



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЗАҢДЫ ТҮЛҒАНЫ МЕМЛЕКЕТТІК ҚАЙТА ТІРКЕУ

20 03 ж. « 23 » желтоқсан ЖҮРГІЗІЛДІ

№ 4080-1900-АК

Бастапқы тіркелген күні,

1995 ж. « 18 » шілде



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЗАҢДЫ ТҮЛҒАНЫ МЕМЛЕКЕТТІК ҚАЙТА ТІРКЕУ

20 03 ж. « 23 » желтоқсан ЖҮРГІЗІЛДІ

БСН 950740000130

Бастапқы тіркелген күні

1995 ж. « 18 » шілде

Қазақстан Республикасының қаржы нарығы
мен қаржы ұйымдарын реттеу және бақылау
жөніндегі Агеттігімен «үйлестірілген»



2009 ж. « 11 »

«Данабанк»

Акционерлік қоғамының Жарғысы



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЕНГІЗІЛГЕН ӨЗГЕРІСТЕР МЕН ТОЛЫҚТЫРУЛАР

20 09 ж. « 4 » желтоқсан

БҰРЫН 2003 ж. « 23 » желтоқсан ТІРКЕЛДІ

№ 4080-1900-АК



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЕНГІЗІЛГЕН ӨЗГЕРІСТЕР МЕН ТОЛЫҚТЫРУЛАР

20 09 ж. « 4 » желтоқсан

БҰРЫН 2003 ж. « 23 » желтоқсан ТІРКЕЛДІ

БСН 950740000130

Акционерлердің жалпы жиналысында
2009 жылдың 29 қыркүйек
жаңа басылымда бекітілген

Бұл Жарғы, акционерлік қоғамның ұйымдастыру – құқықтық түрінде құрылып, заңды тұлға – банктің құқықтық деңгейін анықтап, оның қызметін белгілі бір ережелерге бағындырады.

1. ҚОҒАМНЫҢ ТОЛЫҚ ЖӘНЕ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН АТАЛУЫ

1.1. Қоғамның толық аталуы:

мемлекеттік тілде: «Данабанк» акционерлік қоғамы

орыс тілінде: Акционерное общество «Данабанк»

ағылшын тілінде: Joint-stock company «Danabank»

Қоғамның қысқартылған аталуы:

мемлекеттік тілде: «Данабанк» АҚ

орыс тілінде: АО «Данабанк»

ағылшын тілінде: JSC «Danabank»

2. ҚОҒАМНЫҢ АТҚАРУШЫ ҰЙЫМЫНЫҢ ОРНАЛАСҚАН ЖЕРІ

Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Медеу ауданы, Достық д-лы, 91/2, пошталық индексі 050051

3. ҚОҒАМНЫҢ ҚҰҚЫҚТЫҚ ДЕНГЕЙІ

3.1. Қоғам, өзінің қызмет етуі үшін қаражат тарту мақсатында акциялар шығаратын заңды тұлға болып табылады.

3.2. «Данабанк» акционерлік қоғамы (ары қарай «Банк») екінші дәрежедегі банк болып табылады. Банк Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» заңына сәйкес банк қызметін жүзеге асыруға құқылы коммерциялық ұйым болып табылады. Банктің ресми деңгейі заңды тұлғаның әділет ұйымдарына банк есебінде мемлекеттік тіркеу арқылы және өкілетті ұйым тарапынан банк операцияларын өткізуге рұқсат беретін қағаздың болуымен анықталады.

3.3. Банк өз қызметін Қазақстан Республикасы Конституциясының, Қазақстан Республикасы Азаматтық Кодексінің, Қазақстан Республикасы «Акционерлік қоғамдары туралы» Заңының, Қазақстан Республикасы арқылы жасалған халықаралық келісімшарттардың (келісімдердің), өкілетті ұйымның нормативтік заң актілерімен және осы жарғының негізімен жүзеге асырылады.

3.4. Банктің өз акционерлерінің мүлкінен бөлектендірілген мүлкі бар, өзіндік балансы бар және өзінің атынан заттай және заттай емес құқықтарға ие бола алады және міндеттерді атқара алады, сотта шағымданушы және жауап беруші бола алады.

3.5. Банк өз міндеттемелері бойынша өзіне тиесілі барлық дүние-мүлкімен жауап береді, және өз акционерлерінің міндеттемелері бойынша жауап бермейді. Банк акционерлері банктің міндеттемелері бойынша жауап бермейді және банк қызметімен байланысты олардың өздеріне тиесілі акциялардың құнының көлемінде шығын қауіпінде болады. Заңда қарастырылған жекеленген жағдайдан басқа уақытта, мысалы банк немесе мемлекет өз мойындарына осындай жауапкершілікті алған кезден басқа уақытта, мемлекет банктің міндеттемелеріне жауап бермейтін сияқты, банкте мемлекеттің міндеттемелеріне жауап бермейді.

3.6. Қазіргі Заңнамамен белгіленген тәртіптегідей, Банк Қазақстан Республикасының аумағында, оның аумағынан тыс жерде өз филиалдарын, өкілдіктерін, қосалқы ұйымдарын құруға құқылы. Банктің заңды тұлғалары болмайтын, банктің операцияларын банк атынан жүзеге асыратын және Банк ұсынған өкілеттердің аясында әрекет жасайтын филиалдар торабы – ерекшелендірілген банктік бөлімшелері бар.

3.7. Банктің қызмет көрсету мерзімі шектеусіз.

3.8. Банктің мемлекеттік және орыс тілдеріндегі өзіндік атауы көрсетілген мөрі бар.

4. БАНКТІҢ МАҚСАТЫ МЕН ҚЫЗМЕТІ

4.1. Банк қызметінің негізгі мақсаты табыс табу болып табылады.

4.2. Аталған мақсатқа қол жеткізу үшін банк құрамына Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Заңымен бекітілген, банктік операциялармен басқа да операциялар кіретін қолданыстағы заңдармен рұқсат етілген қызмет түрлері жүзеге асырылады.

4.3. Банктің, бантік және басқада операцияларды, уәкілетті ұйымның берген рұқсат қағазының негізінде жүзеге асыруына құқығы бар.

4.4. Банктің құнды қағаздар нарығындағы кәсіби қызметін, уәкілетті ұйымның берген рұқсат қағазының негізінде жүзеге асыруына құқығы бар.

4.5. Бантік операцияларды жүзеге асыру үшін және ақшаларды сақтау үшін Банк Қазақстан Республикасының Халық Банкінде корреспонденттік есепшот ашады.

4.6. Банк ұйымдардың, азаматтардың еркін ақшаларын біріктіріп жұмылдырады және оларды банктік есепшоттарда сақтайды. Ақшалар белгілі бір мерзімге және талап еткенге дейін қабылданады.

4.7. Банк ақшаның бар-жоғы туралы мәліметтер бойынша, олардың иелері туралы және Банк депозитшілерінің өзімен істес тұлғалары мен корреспонденттерінің Банктік есепшоттарының нөмірі туралы, осы есепшоттардағы ақша қалдықтары мен олардың қозғалысы жайында, сондай-ақ Банктің сейфтік қораптарындағы, шкафтары мен бөлмелеріндегі өзімен істес тұлғалардың сақтауда тұрған дүние – мүліктерінің сипаты мен құны туралы құпияға кепілдік береді. Жоғарыда көрсетілген мәліметтері бар анықтамалар, өкілетті тұлғаларға коммерциялық, Банктік және басқа да заң арқылы қорғалатын құпияларды құрайтын мәліметтерді жариялауға қойылатын заң арқылы белгіленген талаптарды сақтай отырып беріледі.

4.8. Қазақстан Республикасының Заңнамасымен қарастырылмаған жағдайда, Банкпен клиент арасындағы қарым-қатынас келісімшарт негізінде жүзеге асырылады. Банкпен клиент арасындағы қарастырылмаған қарым-қатынас Қазақстан Республикасының Заңнамасы негізінде реттеледі.

5. БАНК АКЦИЯЛАРЫ, АКЦИОНЕРЛЕРДІҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

5.1. Банк қарапайым және артықшылығы бар акциялар шығаруға құқылы. Акциялар құжатсыз түрде шығарылады.

5.2. Қазақстан Республикасының құнды қағаздар нарығы туралы заңнамасында және осы жарғыда шарты, шығару тәртібі, орналастыруы және өтеуі белгіленген басқа да құнды қағаздарды Банк шығаруға құқылы.

5.2.1. Банк еркін айналатын құнды қағаздарды шығаруға құқылы.

5.2.2. Банктің еркін айналатын құнды қағаздарды шығаруы, Банктің акцияларын орналастыру мен жариялау арасындағы айырмашылық шегінде жіберіледі.

5.2.3. Банктің құнды қағаздарының айналым шарты мен тәртібі айналым құнды қағаздарын шығарулы проспектісімен анықталады.

5.3. Акциялардың түрлері

5.3.1. Қарапайым акция акционерге жалпы акционерлер жиналысына катысуға, бар мәселелерді шешуде дауыс беруге, банкте таза табыс пайда болғанда дивиденттерін алуға, сонымен қатар Қазақстан Республикасының Заңнамасында бекітілген тәртіп бойынша Банктің мүлігі жойылғанда бөлігін алуға құқылы.

5.3.2. Артықшылығы бар акция меншік иелерінің қарапайым акция меншік иелері – акционерлерінің алдында ерекше құқығы бар, дивиденттерін ертерек анықталған Банк жарғысымен белгіленіп кепілденген мөлшерде және қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіп бойынша Банк жойылғанда мүліктің бөлігін ала алады.

5.3.3. Артықшылығы бар акциялардың саны жалпы жарияланған Банк акциялар санының жиырма бес пайызынан аспауы керек.

5.3.4. Мына жағдайларда ғана артықшылығы бар акция акционерге Банкті басқаруға қатысу құқын бермейді:

1) Банктің акционерлерінің жалпы жиналыста қаралатын сұрағында оның шешімі бойынша артықшылығы бар акция иесі – акционердің құқығын шектеуі мүмкін.

акционерлерінің жалпы жиналыста орналастырылған жалпы санынан (сатып алынғанды есептемегенде), бұндай сұрақтың шешімі үштен екі бөлігі дауыс берген жағдайда ғана қабылданады;

2) Акционерлердің жалпы жиналысы Банктің таратылуы не жойылуы туралы сұрақты қарайды;

3) Өзінің белгілі төленетін күнінен бастап, артықшылығы бар акция бойынша дивиденд мерзімі аяқталғаннан үш ай бойы толық мөлшерде төленбеді.

5.4. Дивиденттер

5.4.1. Тек қана артықшылығы бар акциялардың дивиденттерінен басқа шешім акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беруші қарапайым акциялар көпшілігімен қабылданса, Банктің акцияларының дивиденттерін ақшамен немесе құнды қағазбен төлеуі шартты.

5.4.2. Акционерлердің жалпы жиналысында қарапайым акция бойынша дивиденттер төлеуге құқылы екеніне шешім қабылдап, оны он жұмыс күн ішінде бұқаралық ақпарат құралдарында міндетті түрде жария етуге құқылы.

5.4.3. Банктің қарапайым акциялар бойынша дивиденттер төлеу шешімі келесі мазмұндағы мәліметте болуы тиіс:

1) Банктің банктік және басқада реквизиттері, аталуы, орналасқан жері;

2) дивиденттерді төлеу мерзімі;

- 3) бір қарапайым акцияға дивиденд төлеу;
- 4) дивиденд төлеу датасының басталуы;
- 5) дивиденд төлеу тәртібі мен қалпы.

5.4.4. Артықшылығы бар акциялар бойынша дивидендтер төлеу мерзімі жылына бір рет. Артықшылығы бар акцияның кепілденген дивиденді жылына 10 (он) тенгені құрайды.

Артықшылығы бар акциялар бойынша дивидендтер төлемі акционерлердің жалпы жиналысында жылдық қаржылық есеп беруді бекіткеннен кейін 20 (жиырма) күнтізбелік күн ішінде жүзеге асырылады.

5.4.5. Банк артықшылығы бар акциялар бойынша, дивидендтер төлемі толық төленіп болмай, қарапайым акциялар бойынша дивидендтер төленбейді.

5.4.6. Артықшылығы бар акциялар бойынша дивидендтер төлеу мерзімінің алдында, Банк бес жұмыс күн ішінде бұқаралық ақпарат құралдарында міндетті түрде, Жарғының 5.4.3. тармағындағы 1),2),4),5) тармақшаларында тізбектелген дивидендтер төлемі, сонымен қатар, артықшылығы бар бір акцияның есеп айырысудағы дивидендтер мөлшері туралы ақпарат жариялайды.

5.5. Банктің құнды қағаздарын сатып алудағы ерекше құқы

5.5.1. Қарапайым акцияларға айналатын, Банктің жарияланған акциялары немесе басқа да құнды қағаздарды орналастыру ниеті пайда болғанда, сонымен қатар алдын ала сатып алынған көрсетілген құнды қағаздарды сату шешімі қабылданған күннен бастап, Банк он күн ішінде өз акционерлеріне жазбаша түрде немесе бұқаралық ақпарат құралдарына хабарлама беру арқылы сатып алуды ұсынады. Құнды қағаздарды сатып алу тең шартта болу керек. Банктің ұйымы осы шешім қабылданғаннан кейін, қолдағы бар акцияларды сатып алынған бағасына алуды ұсынады. Акционер, Банктің акцияларын сату туралы хабарланған уақыттан бастап, отыз күн ішінде, Банктің айналымдағы акцияларын немесе құнды қағаздарды сатып алуға өтніш жасауға құқылы, сатып алудағы ерекшелік құқына сәйкес сатып ала алады.

Сонымен қатар, қарапайым акцияға иегер акционер қарапайым акция немесе басқа да құнды қағаздар сатып алуға құқылы, артықшылығы бар акцияға иегер акционер артықшылығы бар акция сатып алуға ғана құқылы.

5.5.2. Құнды қағаздарды сатып алуға ерекшелігі бар құқығын іске асыру уәкілетті ұйымның бекітілген тәртібімен жүзеге асады.

5.6. Банктің акцияларын орналастыру

5.6.1. Банк өзінің акцияларын мемлекеттік тіркеуден өткеннен кейін, жарияланған акциялар санының шегін бір немесе бірнеше рет шығарылым арқылы орналастыруға құқылы.

5.6.2. Акцияларды орналастыру қазіргі заңнамаға сәйкес, жазылым немесе аукцион арқылы өткізілетін құнды қағаздың ұйымдастырылған нарығы, не жазылым немесе аукцион арқылы өткізілетін құнды қағаздың ұйымдастырылмаған нарығы арқылы жүзеге асырылады.

5.7. Орналастырылған акцияларды өтеу

5.7.1. Қазақстан Республикасының қазіргі Заңнамасына қайшылық келтірмейтін орналастырылған акцияларды өтеу, акционерлердің келісімімен Банктің бастамасы бойынша акционерлердің жалпы жиналысында бекітіліп, Банктің сатып алғандағы ұйғарылған акция бағасының әдісімен, кейін сатылатын немесе басқа да мақсатта қолданатын жағдайда өндіріледі.

5.7.2. Банктің бастамасы бойынша орналастырылған акцияларды өтеу, Директорлар кеңесінің шешімінің негізінде өндіріледі.

5.7.3. Банк өзінің орналастырылған акцияларын өтеуде келесіге құқы жоқ:

- 1) орналастырылған акциялардың есебінің қортындысы бекітілмесе;
- 2) осы Заңмен белгіленген, акция өтемінің нәтижесінде Банк меншігінің капитал мөлшері Жарғы капиталының ең төменгі мөлшерінен кем болса;
- 3) акцияларды өтеу кезінде, Банк Қазақстан Республикасының қазіргі банкроттық Заңнамасына сай төлемсіздік қабілетінде болса, не осы белгілер ұсыныстағы өтелетін акцияларда пайда болса;

4) сот немесе Банк акционерлерінің жалпы жиналысы жойылуы туралы шешім қабылдаса.

5.8. Банк акционері мыналарға құқылы:

5.8.1. Қазақстан Республикасының қазіргі Заңнамасында және осы Жарғыда қарастырылған тәртіптегідей Банкті басқаруға;

5.8.2. Қазақстан Республикасының қазіргі Заңнамасында және осы Жарғыда қарастырылған тәртіптегідей дивидендтерді алуға;

5.8.3. Банктің жалпы жиналысымен және Жарғымен анықталған тәртіпте, Банктің қаржылық есебі және қызметі туралы мәлімет алуға;

5.8.4. өзінің құнды қағазға құқылы екенін мақұлдайтын тіркеушіден және номиналдық ұстаушыдан үзінділер алуға;

5.8.5. Директорлар кеңесіне сайланатын үміткерлерді акционерлердің жалпы жиналысында ұсынуға;

5.8.6. Банк ұйымдарымен қабылданған шешімдерді сот тәртібімен талқылауға;

5.8.7. Банкке өзінің қызметі туралы жазбаша сауалдар қойып жүгінуге және сауал түскен күннен бастап отыз күн ішінде дәлелді жауап алуға;

5.8.8. Банк жойылған кезде мүлік бөлігін алуға;

5.8.9. Қазақстан Республикасының қазіргі Заңнамасында және осы Жарғыда қарастырылған тәртіптегідей Банктің акцияларын немесе оның акцияларына айналатын басқа да құнды қағаздарын артықшылығымен сатып алуға.

5.9. Ірі акционер сонымен қатар мыналарға құқылы:

5.9.1. акционерлердің жалпы жиналысының кезектен тыс шақырылуын талап етуге немесе Директорлар кеңесі акционерлердің жалпы жиналысын өткізуден бас тартқан кезде, оны қайта шақыру туралы арыз жазып сотқа жүгінуге;

5.9.2. Директорлар кеңесіне осы Жарғыға сәйкес акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіне қосымша сұрақтар енгізуге;

5.9.3. Директорлар кеңесі мәжілісінің шақырылуын талап етуге;

5.9.4. өз есебінен аудиторлық ұйымнан банкке аудит жүргізуді талап етуге.

5.10. Банк акционері мыналарға міндетті:

5.10.1. акцияларды төлеуге;

5.10.2. он күннің ішінде аталған акционерге жататын тіркеуші мен акцияның номиналдық ұстаушысын, банк акцияларын ұстаушылардың тізімін жүргізу үшін қажетті мәліметтердің өзгергендігі туралы хабардар етуге;

5.10.3. банктік, коммерциялық немесе басқа да заңмен қорғалатын құпияны құрайтын банк немесе оның қызметі туралы ақпаратты жарияламауға;

5.10.4. Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңына және Қазақстан Республикасының басқа да заң актілері мен осы Жарғыға сәйкес басқа да міндеттерді орынауға;

5.11. Осы Жарғының 5.10.2 тармағында белгіленген талаптарды орындамағаны үшін Банк пен тіркеуші жауапқа тартылмайды.

6. БАНКТІҢ МҮЛКІ ЖӘНЕ АҚША ҚОРЫ

6.1. Банктің мүлігі акцияларды сатқаннан түскен кірістің, Банк қызметін жүзеге асырғаннан түскен табыстың, кепілдік құқығын сату барысында банктің меншігіне өткен мүліктің есебінен пайда болады.

6.2. Мүлік Банкке меншік құқығымен қарайды және баланспен есептеледі. Банк өзінің атынан өз қызметі мақсатына және мүліктің тағайындалуына сәйкес иемденуді, пайдалануды және өз мүлігіне иелік жасауды жүзеге асырады.

6.3. Банктің жекелей ақша қоры (ары қарай капитал) – бұл оның міндеттемелер жинағын шегергеннен тыс банк активтерінің құны, бұл жерде активтердің құны, Банк активтерінің бастапқы құнынан қажетті резервтер (провизиялар) жиынтығын таратылған қарыздар мен басқа да активтер бойынша шегеріп тастау арқылы есептеледі. Ақша қорын, банк активтерінің құнын, резервтердің (провизиялардың) көлемін таратылған қарыздар мен басқа да активтер бойынша есептеу әдістемесі өкілетті ұйымдармен анықталады.

6.4. Егерде Банк міндеттемелерінің жиынтығы оның активтерінің құнынан артып кеткен жағдайда банктің ақша қоры теріс болып табылады.

6.5. Банк қызметін жүзеге асыруға байланысты шығындарды жабу мақсатында, банк резервті ақша қорын қалыптастырады. Резервті ақша қоры банктің таза табысының есебінен дивидендтерді төлегенге дейін құрылады. Резервті ақша қорына бөлінген қаражаттың көлемі мен бөліну мерзімі акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен өкілетті ұйым бекіткен ең төменгі көлемнен кем емес мөлшерде анықталады.

6.6. Резервті ақша қоры банктің Директорлар кеңесінің шешімімен шығындарды және ойламаған жерден болған шығыстарды жабуға пайдаланылады.

6.7. Активтерді қайтпай қалған кезде өтеу үшін және баланстағы активтерді құрылған провизиялардың есебінен жұмсалып кеткен деп есептеу Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес өкілетті ұйым арқылы белгіленетін тәртіпте іске асырылады.

6.8. Таза табыстың есебіндегі резервті ақша қорынан басқа банк қалыптасу мен пайдалану негіздері банктің Директорлар кеңесі бекітетін қорлар туралы ережемен реттелетін басқа да қорларды құруға құқылы.

6.9. Қорларды пайдалану Банктің Директорлар кеңесінің шешімімен Банкті дамыту, Банк қызмекерлерінің қаражаттық және әлеуметтік әлауқатын жақсарту және қайырымдылық пен демеушілік көмегін көрсету үшін жүзеге асырылады. Директорлар кеңесі қорлардың арасында таза табысты тең қылып бөлуге құқылы. Таза табысты тең бөлу акционерлердің жалпы жиналысында бекітілуі тиіс.

7. БАНКТІ БАСҚАРУ

7.1. Банк ұйымдары

7.1.1. Банк ұйымдары мыналар болып табылады:

Акционерлердің жалпы жиналысы – жоғарғы ұйым;

Директорлар кеңесі – басқарушы ұйым;

Басқарма – атқарушы ұйым.

7.1.2. Банк акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен ішкі аудит қызметін - бақылаушы ұйым құрып, сондай-ақ қазіргі Заңнамаға сәйкес, басқа да ұйымдарды құруға міндетті:

7.2. Акционерлердің жалпы жиналысы

7.2.1. Акционерлердің жалпы жиналысы жылдық және кезектен тыс болып бөлінеді.

7.2.2. Акционерлердің жыл сайын өтетін жалпы жиналысында Банктің жылдық қаржылық есебі бекітіліп, өткен қаражат жыл үшін таза табыстың таратылу тәртібі мен Банктің бір жыл акциясына есептелген дивидендтің мөлшері анықталады.

7.3. Акционерлердің жалпы жиналысының құзыреті

7.3.1. Акционерлердің жалпы жиналысының ерекше құзыретіне келесі сұрақтар жатады:

- 1) Банк жарғысына өзгертулер мен толықтырулар енгізу немесе оны жаңа басылымда бекіту;
- 2) Банктің бірлескен бағдарламасының заңдар жинағын бекіту, сонымен бірге оған өзгертулер мен толықтырулар енгізу;
- 3) Банкті ерікті түрде тарату немесе жою;
- 4) Банктің хабарланған акцияларының санын көбейту немесе Банктің үлестірмей жарияланған акциялардың түрін өзгерту жөнінде шешім қабылдау;
- 5) Банктің айналымдағы құнды қағаздарының шарты мен тәртібін анықтау;
- 6) Есептік комиссияның өкілеттік сандық құрамы мен мерзімін анықтау, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттік мерзімінен бұрын тоқтату;
- 7) Директорлар кеңесінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін анықтау, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттілігін мерзімінен бұрын тоқтату, сонымен қатар Директорлар кеңесінің мүшелеріне төленетін сыйақы мөлшері мен шартын анықтау;
- 8) Банкте аудит жүргізетін аудиторлық ұйымды анықтау;
- 9) Жылдық қаржы есебін бекіту;
- 10) Өткен жылдық қаржы есебіндегі Банктің таза табысын тарату тәртібін бекіту, қарапайым акциялар бойынша дивидендтерді төлеу туралы шешім қабылдау және Банктің бір қарапайым акциясына есептелген дивидендтің мөлшерін бекіту;
- 11) 13.05.2003 ж. Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» № 415 – II Заңының 22 тарауының 5 тармағында қарастырылған жағдайлар басталған кездегі Банктің қарапайым және ерекше дәрежедегі акциялары бойынша дивидендтер төлемеу туралы шешім қабылдау;
- 12) Банкке тиісті бар активтердің ішінен жиырма бес және одан да көп пайызды құрайтын активтердің бір немесе бірнеше бөліктерін тапсыру арқылы банктің басқа да заңды тұлғаларды құруға немесе олармен қызмет етуге қатысуы туралы шешім қабылдау;
- 13) Акционерлерді Банк арқылы акционерлердің жалпы жиналысына шақыру және осындай ақпаратты ақпарат құралдарында орналастыру туралы шешім қабылдау;
- 14) 13.05.2003 ж. Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» № 415 – II Заңында қарастырылғандай әдістеменің өзгерістерінің бекітілуін (егер әдістеменің бекітілуі ұйымдастырушылар жиналысында бекітілмесе), Банк сатып алған кездегі акциялардың құнын анықтау;
- 15) Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту;

16) Егер акционерлерге Банк қызметі туралы ақпаратты анықтау тәртібі, сонымен қатар, жалпы ақпарат құралын анықтауы, осы Жарғымен анықталмаса;

17) «Алтын акцияны» енгізу және жою;

18) Банк акциялары бойынша өз еркімен делистинг шешімін қабылдау;

19) Акционерлердің жалпы жиналысының құзырына шешім қабылдау үшін Қазақстан Республикасының қазіргі Заңнамасында және осы Жарғыда қарастырылған тәртіптегідей ерекше түрде тапсырылған басқада сұрақтар.

7.3.2. Басқа ұйымның лауазымдық тұлғалар мен қызметкерлердің құзреттілігіне жатпайтын Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңы мен Қазақстан Республикасының басқа да заңнамалық актілерінде қаралмаса, акционерлердің жалпы жиналысының құзреттілігіне қатысты сұрақтар мен олардың шешімдерін жеткізуге болмайды және оған жол берілмейді.

7.3.3. Акционерлердің жалпы жиналысы қоғамның басқа ұйымдарының ішкі қызметіне қатысты қабылдаған кезкелген шешімнің басқаша жолы Жарғы тарапынан қарастырылмаған болса, бұзуға құқылы.

7.4. Акционерлердің жалпы жиналысына шақыру және дайындау тәртібі

7.4.1. Акционерлердің жылдық жалпы жиналысына Директорлар кеңесі шақырады. Кезектен тыс өтетін жиналыстарға Директорлар Кеңесімен не ірі акционердің бастамасымен шақырылады.

7.4.2. Акционерлердің жалпы жиналысын дайындап өткізу, Банк басқармасымен, тәуелсіздік тіркеушімен, Директорлар кеңесімен, ал Банкті жою кезіндегі жою комиссиясымен жүзеге асырылады.

7.4.3. Акционерлердің жылдық жалпы жиналысының, кез келген мүдделі тұлғаның арызы бойынша қабылданған сот шешімінің негізінде, Банк ұйымдары тарапынан акционерлердің жылдық жалпы жиналысын шақыру тәртібі бұзылған жағдайда шақырылуы және өткізілуі мүмкін.

7.4.4. Банктің мүшелері, ірі акционердің акционерлердің жалпы жиналысын кезектен тыс өткізу талабын орындамаса, ірі акционердің арызы бойынша, сот шешімі негізінде акционерлердің жалпы жиналысы кезектен тыс өткізіледі. Акционерлердің жалпы жиналысын кезектен тыс өткізу туралы арызын, ірі акционер (акционерлер) жазбаша түрде, атқарушы ұйымның мекенжайы бойынша Директорлар кеңесіне күн тәртібінің тақырыбымен, арызданып отырған акционердің (акционерлердің) атымен (аталуымен) және өзіне меншікті акциялардың санын көрсетіп тапсырыуы тиіс. Акционерлердің жалпы жиналысын кезектен тыс өткізуді талап етушілер осы арызға түгел қол қояды. Директорлар кеңесі осы талап – арызды алған он күн ішінде акционерлердің жалпы жиналысын кезектен тыс өткізілуі, не өткізілмеуі туралы шешім қабылдап, қабылданған шешімі жөнінде талапкерді үш күн ішінде хабардар етуі керек.

7.4.5. Ұйымның Директорлар кеңесінің Ірі акционердің талабы бойынша кезектен тыс өткізілетін акционерлердің жалпы жиналысын өткізілмеуі туралы шешімі мынадай жағдайда қабылданады:

1) кезектен тыс өткізілетін акционерлердің жалпы жиналысын өткізілуі туралы қойылған талап тәртібі Жарғының осы тармағымен сақталмағанда;

2) кезектен тыс өткізілетін акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіне ұсынған сұрақ, Қазақстан Республикасы Заңнамасының талабына сай келмесе.

7.4.6. Ұйымның Директорлар кеңесінің кезектен тыс өткізілетін акционерлердің жалпы жиналысын өткізілмеуі туралы шешімі сотта даулануы мүмкін. Егер осы Жарғымен белгіленген мерзімде, кезектен тыс өткізілетін акционерлердің жалпы жиналысы өткізілуі туралы шешім, қойылған талап бойынша ұйымның Директорлар кеңесі арқылы шешілмесе, өткізілуін талап етіп отырған тұлға, кеңесті міндеттеп кезектен тыс өткізілетін акционерлердің жалпы жиналысын өткізілуін талап етуге құқылы.

7.4.7. Жалпы жиналысқа қатысуға және онда дауыс беруге құқылы акционерлердің тізімі ұйымның тіркеушісі арқылы, қоғам акцияларының ұстаушылардың тізімдердің жүйелері негізінде құрастырылады. Бұл тізімді құрастыру уақыты, акционерлердің Жалпы жиналысын өткізі туралы шешім қабылданған уақыттан ерте болу мүмкін емес. Акционерлердің тізіміне кіретін мәлімдемелер уәкіл етілген органмен анықталады. Егер тізім құрылғаннан кейін, осы тізімде бар адам өзіне тиісілі акциядан бас тартса, осы акцияға иегер екенін құқтайтын құжаттар арқылы басқа акционерге өтіп кетеді. Сонымен қатар, акциялар меншігінің құқығын растайтын құжаттар болуы тиіс.

7.4.8. Банк акционерлері жалпы жиналыстың уақыты, мекенжайы, күн тәртібі турлы оның өткізілуіне 30 күн қалғанда хабардар етіледі.

7.4.9. Акционерлердің өткізілетін жалпы жиналысы туралы хабарлама:

- Акционерлердің жалпы жиналысы өткізілуі туралы хабарламада бұқаралық баспа құралдары немесе оларға жазбаша хабарлама жіберу арқылы хабардар етіледі.

Акционерлердің жалпы жиналысы өткізілуі туралы хабарламада мына мәліметер

болуы тиіс:

- 1) қоғамның ақтарушы ұйымының толық атауымен орналасқан жері;
- 2) жиналысты шақырған бастамшы жөніндегі мәлімет;
- 3) акционерлердің жалпы жиналысы өткізілетін күні, уақыты және мекенжайы жиналысқа қатысушыларды тіркеу уақытының басталуы, сондай-ақ, егер бірінші жиналыс өткізілмеген жағдайда қоғамның акционерлерінің жалпы жиналысының қайтадан өткізілетін күні мен уақыты;
- 4) акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға құқылы акционерлердің тізімі жасалған күн;
- 5) акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібі;
- 6) акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі сұрақтар бойынша материалдармен қоғам акционерлерін таныстыру тәртібі.

7.4.10. Акционерлердің жалпы жиналысының жылдық күн тәртібін директорлар кеңесі құрастырады және ол талқылауға шығарылған текқана нақты-нақты сұрақтарды асырау тиіс.

7.4.11. Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін ірі акционер немесе директорлар кеңесі толықтыра алады, егер акционерлер мұндай толықтырулар жайында жалпы жиналыс өткізуге 15 күн қалғанда хабардар етілген болса.

7.4.12. Күн тәртібін бекіту жиналыста болған банктің дауыс беру акцияларының жалпы санынан көпшіліктің дауысымен іске асырылады. Күн тәртібіне өзгертулер мен (немесе) толықтырулар енгізілуі мүмкін, егерде олардың енгізілуі үшін жалпы жиналысқа қатысушы және жиналып келгенде банктің дауыс беруші акцияларының 95 пайызынан кем емесін иеленуші акционерлердің көпшілігі дауыс берсе. Жалпы жиналысты сырттай өткізген жағдайда күн тәртібі өзгертілмейді. Акционерлердің жалпы жиналысы күн тәртібіне енгізілмеген сұрақтарды қарастыруға және оларға қатысты шешім қабылдауға құқылы емес.

7.4.13. Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібі жөніндегі сұрақтар бойынша материалдың аталған сұрақтарға қатысы негізделген шешім қабылдауға қажетті көлемде ақпараттары болуы керек және жиналыс өткізуге дейін он күнен кешікпей акционерлерге таныстыруға дайын болуы қажет.

7.4.14. Қоғамның ұйымдарын сайлау жөніндегі сұрақтарға байланысты материалдардың құрамында ұсынылып отырған үміткерлер жайындағы мына ақпараттардың болуы қажет:

- 1) аты-жөні сондай-ақ қалауы бойынша - әкесінің аты;
- 2) білімі бойынша мәлімет;
- 2-1) банктегі таза жұмысы туралы ақпарат;
- 3) соңғы үш жылдағы істеген орны және соңғы үш жылдың ішінде атқарған лауазымдары туралы ақпарат;
- 4) үміткердің мамандығын, еңбек тәжірибесін растайтын басқада ақпараттар;
- 5) акционерлер жалпы жиналысының Банк Директорлар кеңесінің (Директорлар кеңесінің жаңа мүшесін) сайлау туралы күн тәртібіне енгізілген кезде, Директорлар кеңесінің мүшесіне ұсынылған үміткер қай акционерден екенін және (немесе) Банктің тәуелсіз директорының лауазымына үміткер бола ала ма екені туралы материалдар болуы керек;

7.4.15. Акционерлердің жылдық жалпы жиналысының күн тәртібіндегі сұрақтарға қатысты материалдарда мына мәліметтер болуы тиіс:

- 1) қоғамның жылдық қаржылық есептілігі;
- 2) жылдық қаржылық есептілікке аудиторлық есеп беру;
- 3) өтіп кеткен қаржы жылындағы қоғамның таза пайдасын білу тәртібі жөнінде және қоғамның бір қарапайым акциясына есептегендегі жылдық дивидендтің көлемі жөнінде Директорлар кеңесінің ұсыныстары;
- 4) акционерлердің жалпы жиналысын өткізу талапкерінің тілегі бойынша басқада құжаттар.

7.5. Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу тәртібі

7.5.1. Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу тәртібі Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңына, осы Жарғыға, Банк қызметін реттейтін басқада құжаттарға сәйкес немесе акционерлердің жалпы жиналысының тікелей шешімімен анықталады.

7.5.2. Жиналысқа келген акционерлердің немесе олардың өкілдерінің тіркелуі акционерлердің жалпы жиналысының ашылуына дейін жүргізіледі. Акционерлердің өкілдері акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және дауыс беруге өкілетті екенін растайтын сенімхатты көрсетуі тиіс.

7.5.3. Тіркеуден өтпеген акционер (акционердің өкілі), қатысушылардың санының жеткілікті болуын анықтау кезінде есепке алынбайды және дауыс беруге қатысуға құқықты емес.

7.5.4. Жиналысқа шақырусыз келген басқа да тұлғалардың жиналысқа қатысуы жөніндегі шешімді акционерлердің жалпы жиналысы қабылдайды. Мұндай тұлғалардың акционерлердің жалпы жиналысында мінбеден сөз сөйлеуі акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен белгіленеді.

7.5.5. Жалпы жиналыс жарияланған уақытта, қатысушылар саны жеткілікті болған кезде ашылады. Акционерлердің жалпы жиналысы, күн тәртібіндегі сұрақтарды қарастырып, оларға байланысты шешім қабылдауға құқылы, егер жиналысқа қатысушыларды тіркеу аяқталған кезде акционерлер тізіміне енгізілсе, қатысуға және дауыс беруге құқығы бар, барлығын қоса айтқанда банк акцияларының елу және оданда көп пайызын иеленуші акционерлер мен олардың өкілдері тіркеуден өткен болса. Өткізілмей қалған жиналыс орнына қайта өткізетін акционерлердің жалпы жиналысы күн тәртібіндегі сұрақты қарастырып, шешім қабылдауға құқылы, егер:

- 1) қатысушылар саны жеткілікті болмағандықтан акционерлердің өткізілмеген жалпы жиналысының шақыру тәртібі сақталса;
- 2) қатысушыларды тіркеуі аяқталғанда, барлығын қоса айтқанда қоғамның дауыс беруші акцияларының қырық және одан көп пайызын иеленуші акционерлер (олардың өкілдері), оның ішінде сырттай дауыс беруші акционерлер тіркелген болса;

7.5.6. Акционерлерге сырттай дауыс беру бюллетендерді жіберілген жағдайда, аталған бюллетендермен берілген дауыстарды қоғам жалпы жиналысқа қатысушыларын тіркеу кезінде алған болса, ол дауыстар қатысушылар санының жеткілікті болуын (кворумды) анықтау кезінде және дауыс беру қортындысын шығарғанда есептеледі.

7.5.7. Сырттай дауыс беруді өткізген кезде қатысушылар саны жеткілікті болмаған жағдайда, акционерлердің жалпы жиналысы қайтадан өткізілмейді.

7.5.8. Банк акционерлердің саны жүзден аса болғанда, акционерлердің жалпы жиналысына келген қатысушыларды тіркеуге, акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға байланысты өклеттігін тексеруге, қатысушылар санының жеткілікті болуын анықтауға және Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңының 49 бабында қарастырылған басқа да сұрақтарға байланысты қызмет жасау үшін, акционерлердің жалпы жиналысы есептеу комиссиясын сайлайды. Акционерлердің саны жүзден кем болса есептеу комиссиясының қызметін акционерлердің жалпы жиналысының хатшысы іске асырады.

7.5.9. Жалпы жиналыс басшы мен хатшы сайлауын өткізеді және дауыс беру түрін ашық немесе құпия (бюллетень бойынша) түрде анықтайды. Акционерлердің жалпы жиналысының басшысы мен хатшысы сайлау сұрақтары бойынша дауыс бергенде әрбір акционердің бір ғана дауысы болады, ал шешім қатысушылардың көпшілік қарапайым даусымен қабылданады. Банктің ақтарушы ұйымының мүшелері акционерлердің жалпы жиналысында басшылық жасай алмайды, жиналысқа қатысушы барлық акционерлер атқарушы ұйымының мүшелері болып табылатын жағдай болмаса.

7.5.10. Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу барысында оның төрағасы, қаралатын мәселе бойынша туған пікірталасты тоқтату жөнінде ұсынысқа дауыс беруге шығаруға және де бұл сұрақ бойынша дауыс беру тәсілін өзгертуге құқылы. Жиналыс басшысы акционерлердің жалпы жиналысында мінбеден сөйлеу тәртібін реттейді және белгіленген тәртіптің көлемінде мінбеге шығып сөйлейтін тұлғаларға кедергі жасамауы тиіс.

7.5.11. Акционерлердің жалпы жиналысы өз жұмысында үзіліс жасауға және жұмыс мерзімін ұзарту туралы шешім қабылдауға құқылы, оның ішінде акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі кейбір сұрақтарды қарастыруды келесі күнге қалдыруға құқылы.

7.5.12. Күн тәртібіндегі барлық сұрақтар қарастырылып болған соң және ол сұрақтарға қатысты шешімдер қабылдаған соң, жалпы жиналыс жабық деп жарияланады.

7.6. Акционерлердің жалпы жиналысы шешім қабылдау тәртібі

7.6.1. Осы Жарғының 7.3.1.т. 1) - 4) тармақшалары көрсеткендей акционерлердің жалпы жиналысының шешімдері дауыс беруші банк акцияларының жалпы санының төрттен үш бөлігінен кем емесі мамандандырылған көпшілікпен қабылданады. Акционерлердің жалпы жиналысының басқа сұрақтары бойынша шешімі Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен осы Жарғыда белгіленбеген басқалар, дауыс берушінің Банк акцияларының жалпы санына дауыстардың қарапайым көпшілігімен қабылданады.

7.6.2. Жалпы жиналыстың шешімі акционерлердің жалпы жиналысы белгілеген тәртіп бойынша жабық немесе ашық дауыс беру арқылы қабылданады. Жалпы жиналыста дауыс беру «бір акция – бір дауыс» ережесі бойынша жүзеге асырылады, мына жағдайларды есептемегенде:

- 1) Қазақстан Республикасының заң актілерінде қарастырылған жағдайларда бір акционерге берілетін акциялар бойынша дауыстың барынша көп санын шектеу;
- 2) Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау кезінде жинақталған түрде дауыс беру;

3) Акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беруге құқылы әрбір тұлғаға, акционерлердің жалпы жиналысын өткізу барысында қатысты сұрақтары бойынша бір дауыстан беру;

7.6.3. Акционерлердің жалпы жиналысының шешімдері сырттай дауыс беруді өткізу жолымен қабылдануы мүмкін. Сырттай дауыс беру жалпы жиналысқа қатысып отырған акционерлердің дауыс беруімен бірге (аралас дауыс беру) немесе жалпы жиналыстың отырысын өткізбей-ақ қолданылуы мүмкін.

7.6.4. Сырттай дауыс беруді өткізгенде акционерлердің тізіміне кіргізілген тұлғаларға бірыңғай түрдегі дауыс беруге арналған бюллетендер беріледі (таратылады). Дауыс беру бюллетендері акционерлер тізіміне кірген тұлғаларға акционерлердің жалпы жиналысының отырысын өткізгенге дейін 45 күннен кешікпей жіберілуі тиіс.

7.6.5. Сырттай дауыс беру бюллетенінде мына мәліметтер болуы тиіс:

- 1) Банк басқармасының толық атауы мен мекенжайы;
- 2) жиналысқа шақырушы талапкер туралы мәліметтер;
- 3) сырттай дауыс беру бюллетендерін өткізетін соңғы күн;
- 4) акционерлердің жалпы жиналыс отырысын өткізу күні немесе акционерлердің жалпы жиналысын өткізбей-ақ сырттай дауыс беру үшін дауыстарды есептеу күні;
- 5) акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібі;
- 6) егер акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібінде директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау туралы сұрақ болатын болса, үміткерлікке ұсынылатындардың аты-жөні;
- 7) өткізілетін дауыс беруге байланысты сұрақтарды қалыптастыру;
- 8) акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі әрбір сұрақтар бойынша «жақтайды», «қарсы», «қалыс қалғандар» деген сөздермен көрсетілген дауыс беру түрлері;
- 9) күн тәртібіндегі әрбір сұрақ бойынша дауыс берудің (бюллетень толтырудың) тәртібін түсіндіру.

7.6.6. Сырттай дауыс беру бюллетені акционер-жеке тұлғаның қол қоюымен, оның жеке басын растайтын құжаттармен расталады. Акционер – заңды тұлғаның сырттай дауыс беру бюллетеніне оның жетекшісі қол қойып, заңды тұлғаның мөрімен расталады.

7.6.7. Дауысты санау кезінде, акционер бюллетенде көрсетілген дауыс беру тәртібін сақтап, дауыс беру түрлерінің бір ғана түріндегі көрсетілген дауыс есепке алынады.

7.6.8. Егер акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібінде Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау туралы сұрақтар болса, сырттай дауыс беру бюллетендерінде кейбір үміткерлерге берілген дауыс санын көрсететін бағандар болуы тиіс.

7.6.10. Дауыс беру қорытындысы бойынша есеп комиссиясы дауыс беру қорытындысы жөнінде хаттама (протокол) жасап қол қояды. Акционердің дауыс беруге шығарған сұрағы бойынша ерекше пікірі бар болса есеп комиссиясының бұл жөнінде хаттамаға сәйкес жазбалар енгізуі қажет. Дауыс беру қорытындысы жөніндегі хаттаманы жасап қол қойған соң сырттай және тікелей қатыстыру арқылы толтырылған дауыс беру бюллетендері (соның ішінде жарамсыз деп танылған бюллетендер), солардың негізінде жасалған хаттамамен бірге тігіледі және қоғамның мұрағатына (архивке) сақтауға тапсырылады. Дауыс беру қорытындысы жөніндегі хаттама жалпы жиналыста жария етіледі және акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасына енгізіледі.

7.7. Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасы

7.7.1. Жиналыс жабылғаннан кейін үш жұмыс күннің ішінде акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасы жасалып қол қойылуы қажет, ол мына мәліметтерден құралады:

- 1) қоғамның атқарушы ұйымының толық атауы мен мекенжайы;
- 2) акционерлердің жалпы жиналысының өткізілген күні, уақыты, мекенжайы;
- 3) акционерлердің жалпы жиналысына берілген дауыс беруші акцияларының саны туралы мәлімет;
- 4) акционерлердің жалпы жиналысына қатысушылар санының жеткілікті болуы;
- 5) акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібі;
- 6) акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беру тәртібі;
- 7) акционерлердің жалпы жиналысының төрағасы және хатшысы;
- 8) акционерлердің жалпы жиналысына қатысқан тұлғалардың сөйлеген сөздері;
- 9) акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беруге шығарылған күн тәртібінің әрбір сұрағы бойынша акционерлердің дауыстарының жалпы саны;
- 10) дауыс беруге шығарылған сұрақтар мен олардың дауыс беру қорытындысы;
- 11) акционерлердің жалпы жиналысы қабылдаған шешімдер.

7.7.2. Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасына акционерлердің жалпы жиналысының төрағасы мен хатшысы, есеп комиссиясының мүшелері, қоғамның дауыс беру акцияларының он және одан да көп пайызын иеленушілер, акционерлердің жалпы жиналысына қатысқан акционерлер қол қояды. Хаттамаға қол қоюшы тұлғаның қол қоюға мүмкіндігі болмаған жағдайда, хаттамаға оның сенімхат берілген өкілетті тұлғасы қол қояды.

7.7.3. Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасына қол қоюға міндетті тұлғалардың біреуі хаттаманың мазмұнымен келіспеген жағдайда, ол оның себебін жазбаша түсіндіріп, қол қоюдан бас тартуға құқылы, ол хаттамаға енгізіледі.

7.7.4. Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасы, дауыс беру қорытындысы жөніндегі хаттамамен, жалпы жиналысқа қатысу мен дауыс беру құқығын беретін сенімхатпен, хаттамаға қол қоюмен және хаттамаға қол қоюдан бас тарту себебін түсіндірген жазбаша түсініктемелермен бірге тігіледі. Банк басқармасы акционерлердің жалпы жиналысының хаттамаларын аталған құжаттармен бірге сақтайды және кез келген уақытта акционерлерге таныстыру үшін береді. Акционердің талап етуі бойынша оған акционерлердің жалпы жиналысы хаттамасының көшірмесі беріледі.

7.8. Директорлар кеңесі

7.8.1. Банктің Директорлар кеңесі акционерлердің жалпы жиналысының өзгеше құзырына (компетенция) жатқызылатын сұрақтарды шешуден басқа, банк қызметін жалпылай басқаруды іске асырады.

7.9. Директорлар кеңесінің міндеттері

7.9.1. Директорлар кеңесінің айрықша құзырына келесі мәселелер жатады;

- 1) банк қызметінің басымдық бағыттарын анықтау;
- 2) акционерлердің жылдық және кезектен тыс жалпы жиналыстарын шақыру туралы шешім қабылдау;
- 3) жарияланған акциялар шегінде орналастырылатын (сатылатын) акцияларды орналастыру (сату), сонымен қатар саны, оларды орналастыру (сату) тәсілі мен құны туралы шешім қабылдау;
- 4) банкпен орналастырылған акцияларды немесе басқа құнды қағаздарды сатып алу туралы және оларды сатып алу құны туралы шешім қабылдау;
- 5) банктің жылдық қаржылық есебін алдын ала бекіту;
- 6) банктің облигациялар мен құнды қағаздарын шығару шартын анықтау;
- 7) атқарушы органның сандық құрамын өкілеттік мерзімін анықтау, оның төрағасын және мүшелерін анықтаушы органның функциясы дара атқаратын тұлғаны сайлау, сондай – ақ олардың өкілеттілігін мерзімінен бұрын тоқтату;
- 8) атқарушы органның төрағасының және мүшелерінің лауазымдық айлықтарының мөлшерін және еңбек ақы төлеу және сыйақы беру шарттарын анықтау (атқарушы органның функциясы дара атқаратын тұлғаны);
- 9) ішкі аудит қызметінің жұмыс тәртібін, оның санын және мерзімін, қызметкерлерінің еңбек ақысының мөлшерімен төлеу шартын және сыйақы беру шартын анықтау;
- 10) корпоративті хатшыны тағайындау, өкілеттік мерзімін анықтау, оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ корпоративті хатшының лауазымдық айлығының мөлшерін және сыйақы беру шартын анықтау;
- 11) аудиторлық ұйымның, сондай-ақ Банк акцияларының төлемі ретінде берілген немесе ірі мәміле пәні болып табылатын мүліктің нарықтық құнын бағалау бойынша бағалаушының қызметін төлеу мөлшерін анықтау;
- 12) Банктің ішкі қызметін реттейтін құжаттарды бекіту (Банк қызметін ұйымдастыру мақсатында атқарушы ұйымымен қабылданатын құжаттардан басқа), соның ішінде аукциондар мен Банктің құнды қағаздарына жазылуды жүргізу шарты мен тәртібін анықтайтын ішкі құжаттар да;
- 13) Банктің филиалдары мен өкілдіктерін құру мен жабу туралы шешім қабылдау және олар туралы ережені бекіту;
- 14) басқа заңды тұлғалардың акцияларының он және одан да көп пайыздарын (жарғылық капиталдағы үлестік қатысуын) Банкпен сатып алу туралы шешім қабылдау, сондай-ақ олардың қызметінің мәселелері бойынша шешім қабылдау;
- 15) басқа заңды тұлғалардың акцияларының он және одан да көп пайызы (жарғылық капиталдағы үлестік қатысуын) Банктің иесінде болғанда, тек акционерлердің жалпы жиналысына жататын сұрақтар бойынша шешім қабылдау;
- 16) Банктің міндеттемелерін өзінің жеке капиталының мөлшерінің он және одан да көп пайызын құрайтын шамаға көбейту;
- 17) қоғамның бұрынғы тіркеушісімен шарт бұзылған жағдайда қоғамның тіркеушісін таңдау;

18) қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын басқа құпияны құрайтын Банк немесе оның қызметі туралы ақпаратты анықтау;

19) жасалуына Банк мүдделі ірі мәмілелер мен мәмілелерді жасау туралы шешім қабылдау;

20) акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзырына жатпайтын, қолданыстағы заңнамамен берілген Жарғымен қарастырылған басқа да мәселелер

7.9.2. Директорлар кеңесінің тікелей құзырына жататын сұрақтар, шешілуге атқарушы ұйымға берілмейді.

7.9.3. Директорлар кеңесі осы жарғымен банк басқармасының міндетіне жатқызылған сұрақтар бойынша және де акционерлердің жалпы жиналысының шешіміне қарама-қайшы шешімдер қабылдауға құқылы емес.

7.10. Директорлар кеңесін құру тәртібі

7.10.1. Директорлар кеңесі үш адамнан кем емес болады және оны Директорлар кеңесінің төрағасы басқарады. Директорлар кеңесі мүшелерінің кем дегенде үштен бірі тәуелсіз директорлар болуға тиісті.

7.10.2. Банктің директорлар кеңесінің сандық құрамы мен өкілеттік мерзімі акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен анықталады.

7.10.3. Директорлар кеңесі банктің акционерлерінің жалпы жиналысында жинақталған дауыс беру жолымен сайланады.

7.10.4. Директорлар кеңесінің мүшелері бола алатындар:

- 1) Банк акционері болып табылатын жеке тұлғалар;
- 2) Акционердің мүддесін жақтаушы болып табылатын Директорлар кеңесіне сайлауға ұсынылған жеке тұлға;
- 3) Басқа да жеке тұлғалар. Мұндай тұлғалардың саны Директорлар кеңесінің құрамында елу пайыздан аспауы керек.

7.10.5. Директорлар кеңесіне сайланатын тұлғаларға Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер мен банктік қызмет жөнінде» Заңының 20 бабы белгілеген аздаған талаптар қойылады.

7.10.6. Банк Басқармасының төрағасынан басқа мүшелері қоғамның Директорлар кеңесінің мүшесі бола алмайды. Басқарма төрағасы біруақытта Банктің Директорлар кеңесінің төрағасы бола алмайды.

7.10.7. Директорлар кеңесіне сайланатын тұлғалар шектеусіз қайта – қайта сайлана алады.

7.10.8. Кез келген негізде акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен әр (барлық) Директорлар кеңесінің мүшесінің өкілеті тоқтатылуы мүмкін.

7.11. Директорлар кеңесінің төрағасы

7.11.1. Директорлар кеңесінің төрағасы кеңес мүшелерінің ішінен Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санының дауыс көпшілігімен құпия дауыс беру арқылы сайланады және Директорлар кеңесі мүшелерінің дауыс теңдігі жағдайында шешім қабылдау кезінде шешілу дауысқа құқығы бар. Банктің Директорлар кеңесінің төрағасына қойылатын талаптар Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер мен банктік қызмет жөнінде» Заңының 20 б. қарастырылған.

7.11.2. Директорлар кеңесінің төрағасы Директорлар кеңесінің жұмысын ұйымдастырады, оның отырысын жүргізеді, отырыстарда хаттаманы жүргізуді ұйымдастырады. Отырыста Директорлар кеңесінің төрағасы қатыспаған жағдайда оның қызметін Директорлар кеңесінің шешімімен кеңес мүшелерінің бірі жүргізеді.

7.12. Директорлар кеңесінің отырысын шақыру, дайындау және өткізу

7.12.1. Директорлар кеңесінің отырысы оның төрағасының немесе банк басқармасының бастамасымен немесе:

- 1) Директорлар кеңесінің кез келген мүшесінің;
- 2) Банктің ішкі аудит қызметінің;
- 3) Банктің аудитін іске асырушы аудиторлық ұйымның;
- 4) Ірі акционердің

талап етуі бойынша шақырылуы мүмкін.

7.12.2. Директорлар кеңесінің отырысын шақыру жөніндегі талап Директорлар кеңесі отырысының күн тәртібіне ұсынысы бар жазбаша сәйкес хабарламаны Директорлар кеңесінің төрағасына жіберу арқылы көрсетіледі. Отырыс шақыру жөнінде талап ету келіп түскеннен бастап он күннен кешікпей шақырылуы қажет.

7.12.3. Директорлар кеңесінің отырысын өткізу жөніндегі хабарлама отырыстың күн тәртібіндегі сұрақтар бойынша материалдарды қосып, отырыс өткізуге дейін қалған үш күннен кешікпей директорлар кеңесінің мүшелеріне жіберілуі тиіс.

7.12.4. Директорлар кеңесінің отырысын өткізу жөніндегі хабарламада отырыстың өткізілетін күні, уақыты, мекенжайы және күн тәртібі туралы мәліметтер болуы тиіс.

7.12.5. Директорлар кеңесінің отырысы қатысушылардың саны жеткілікті болған кезде заңды болып табылады. Директорлар кеңесінің отырысын өткізгенде, отырысқа сайланған Директорлар кеңесі мүшелерінің жартысынан кем емес мүшелері қатысқанда, қатысушылар санының жеткілікті болуы сақталды деп есептеледі.

7.12.6. Егер Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы саны жеткілікті болмаған жағдайда, Директорлар кеңесі жаңа мүшелерін сайлау үшін кезектен тыс акционерлердің жалпы жиналысын шақыруға міндетті. Қалған Директорлар кеңесінің мүшелері осындай кезектен тыс акционерлердің жалпы жиналысын шақыруға ғана шешім қабылдауға құқылы.

7.12.7. Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер мен банктік қызмет жөнінде» Заңымен белгіленген, ұйымның Директорлар кеңесінің мүшесі Директорлар кеңесінің отырысына қатыспай, тәртіп бұзып, қабылданған шешімге қарсы шығып, оны сот арқылы шешуге құқылы.

7.12.8. Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер мен банктік қызмет жөнінде» Заңымен және осы Жарғымен белгіленгендей, өзі мен Банктің мүддесі мен құқығы бұзылса, акционер қабылданған талаптың бұзылуына байланысты сот арқылы дауласып шешуге құқылы.

7.13. Директорлар кеңесінің шешім қабылдау тәртібі.

7.13.1. Директорлар кеңесінің әрбір мүшесінің бір ғана даусы бар. Директорлар кеңесінің шешімі отырысқа қатысып отырған Директорлар кеңесінің мүшелерінің қарапайым көпшілігінің дауысымен қабылданады, дауыстар тең болғанда Директорлар кеңесі төрағасының дауысы шешуші болып табылады.

7.13.2. Директорлар кеңесінің шешімінің сырттай дауыс беру арқылы қабылдануы мүмкін. Сырттай дауыс беру тікелей қатысу арқылы дауыс берумен бірге қолданылуы мүмкін.

7.13.3. Сырттай дауыс беруді өткізгенде директорлар кеңесінің барлық мүшелеріне бірыңғай түрдегі дауыс беруге арналған бюллетендер жіберіледі (таратылады). Дауыс беру бюллетендері директорлар кеңесінің отырысын өткізуге дейінгі 5 күннен кешікпей барлық директорлар кеңесі мүшелеріне жіберілуі тиіс және бұл бюллетендерде мына мәліметтердің болуы тиіс:

- 1) Банк басқармасының толық аталуы мен мекенжайы;
- 2) сырттай дауыс беру бюллетендерін берген күн;
- 3) Директорлар кеңесі отырысын өткізетін күн немесе отырысын өткізбей-ақ сырттай берілген дауыстарды есептеу күні;
- 4) Директорлар кеңесі отырысының күн тәртібі;
- 5) дауыс беруді өткізу бойынша сұрақтар қалыптастыру;
- 6) әрбір сұрақ бойынша дауыс беру түрлері;
- 7) күн тәртібіндегі әрбір сұрақ бойынша дауыс беру тәртібін (бюллетень толтыру) түсіндіру.

7.13.4. Директорлар кеңесінің шешімі, қатысу тәртібімен қабылданған хаттамаға рәсімделеді, ол отырыс өткізілгеннен кейін үш күн ішінде директорлар кеңесінің отырысын басқарған тұлғамен және хатшымен жасалып қол қойылады және мына мәліметтерден құралады:

- 1) Банк басқармасының толық аталуы мен мекенжайы;
- 2) отырыстың өткізілетін күні, уақыты мен мекенжайы.
- 3) отырысқа қатысқан тұлғалар жөніндегі мәлімет.
- 4) отырыстың күн тәртібі;
- 5) дауыс беруге шығарылған сұрақтар мен оларға дауыс беру қорытындысы;
- 6) қабылданған шешім;
- 7) Директорлар кеңесінің шешімдері бойынша басқа мәліметтер

7.13.5. Сырттай дауыс беру жолымен қабылданған Директорлар кеңесі отырысының хаттамасымен Директорлар кеңесінің шешімі Банк мұрағатында сақталады. Директорлар кеңесінің хатшысы Директорлар кеңесінің мүшелерінің талап етуі бойынша Директорлар кеңесінің отырысының хаттамасы мен сырттай дауыс беру арқылы қабылданған Директорлар кеңесінің шешімін және өкілетті Банк қызметкерінің қолы қойылып, Банк мөрімен расталған хаттама мен шешімнің көшірмесін танысу үшін беруге тиіс.

7.14. Басқарма

7.14.1. Басқарма банктің ағымдағы қызметіне басшылық жасайтын әріптестік атқарушы ұйым болып табылады.

7.14.2. Басқарманың құрылуы және өкілеттігінің мерзімінен бұрын тоқтатылуы банктің Директорлар кеңесінің шешімімен жүзеге асырылады.

7.14.3. Директорлар кеңесінің Басқармасы 3 мүшеден кем емес адам санынан сайланады.

7.14.4. Акционерлер мен банк акционерлері емес банк қызметкерлері басқарма мүшесі бола алады. Басқарма мүшесі басқа ұйымдарда тек қана Директорлар кеңесінің келісімімен жұмыс істей алады.

7.15. Басқарма құзыры.

7.15.1. Басқарма Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғам туралы» заңымен және Қазақстан Республикасының басқа да заң актілерімен, осы Жарғымен акционерлердің жалпы жиналысының, Директорлар кеңесінің және банктің лауазымды тұлғаларының ерекше міндеттеріне жатқызылмаған банк қызметінің кез келген сұрақтары бойынша шешім қабылдауға құқылы.

7.15.2. Басқарма құзырының функциясы, қызметінің тәртібі, және де шешім қабылдауы Директорлар кеңесінің бекіткен ережесімен анықталады.

7.15.3. Басқарма мүшесінің міндеттері мен қызметтік құқығы, аталған тұлға мен Банк арасындағы келісілген еңбек шартымен, осы Жарғымен және Қазақстан Республикасының қазіргі Заңнамасымен белгіленеді.

7.16. Дайындау реті, басқару мәжілістерінің өткізулері және шешімдердің қабыл алу реті.

7.16.1. Басқарма өз мәжілісінде сұрақтарды қарастырады және шешім қабылдайды. Басқарма мәжілісі керек кезде откізіледі, бір-ақ айына бір реттен кем болмауы тиіс. Уақытты анықтау, басқарманың күн тәртібінің бекіту және оны шақыру басқарма төрағасының хабардарлығына кіреді. Басқарма төрағасы жоқ болған кезде, ол басқарма мәжілісті жүргізуін өзінің орынбасарларының біреуіне талап етеді. Басқарма мүшелерінің қалауы бойынша күн тәртібіне қосымша сұрақтар енгізілу мүмкін. Күн тәртібіне жататын сұрақтарға мкеректі материалдар Басқарма мүшелері дайындалу үшін екі күн ерте беріледі. Шешім қарапайым көпшілік дауыс беру арқылы қабылданады. Дауыстар тең болған жағдайда Басқарма Төрағасының дауысы шешуші болып табылады. Басқарма мәжілісінде жартыдан кем емес мүше қатысқанда, ол заңды болып табылады. Басқарма мәжілісіндегі қабылданған шешімдер Протокол арқылы белгіленеді.

7.17. Басқарма төрағасы.

7.17.1. Басқарма төрағасы Директорлар кеңесімен сайланады. Басқарма төрағасымен Банк арасындағы Еңбек келісім-шартына Директорлар кеңесінің төрағасы, немесе Директорлар кеңесі, немесе акционерлердің жалпы жиналысында өкілеттікке ие болған тұлға қол қояды.

7.17.2. Банк басқармасының төрағасы:

- 1) акционерлердің жалпы жиналысының және директорлар кеңесінің шешімдерін іске асыруды ұйымдастырады;
- 2) Банк атынан үшінші тұлғамен сенімхатсыз іс-әрекет жасайды;
- 3) Банкті үшінші тұлғамен байланыстыруға рұқсат ететін сенімхат береді;
- 4) қоғам қызметкерлері жұмысқа қабылдануын, ауысуын, жұмыстан босатылуын жүзеге асырады (басқарма мүшесі болып табылатын қызметкерлерден басқалары), қоғамның ішкі аудит қызметінің қызметкерлері мен басқарма құрамындағы қызметкерлерден басқаларға сыйақы төлейді және тәртіпке шақыру шараларын қолданады, банктің қызметкерлер кестесіне сай жалақыға дербес қосымша ақы мөлшері мен банк қызметкерлерінің лауазымдық жалақы мөлшерін белгілейді, банк қызметкерлерінің сыйақы мөлшерін анықтайды;
- 5) өз орнында болмаған жағдайда міндеттерін орындауды басқарма мүшелерінің біріне табыс етеді;
- 6) атқарушы ұйымның мүшелері арасында міндеттемелерді, сондай-ақ өкілеттік пен жауапкершілік шеңберлерін бөліп береді;
- 7) Банк Жарғысымен, акционерлердің жалпы жиналысымен және Директорлар кеңесінің шешімімен белгіленген басқа да қызметтерді жүзеге асырады.

7.18. Ішкі аудит қызметі.

7.18.1. Банктің қаржы-шаруашылық қызметін тексеру үшін ішкі аудит қызметі ұйымдастырылуы керек.

7.18.2. Ішкі аудит қызметін ұйымдастыру және оның мүшелерін сайлау шешімін Директорлар кеңесі қабылдайды.

7.18.3. Ішкі аудит қызметі Банктің Директорлар кеңесіне тікелей бағынады және оның алдында өз жұмысы туралы есеп береді.

7.18.4. Ішкі аудит қызметінің жұмыс тәртібі, қызметкерлердің еңбекақы шартты мен мөлшері Директорлар кеңесінің шешімімен белгіленеді.

7.19. Ішкі аудит қызметінің құзыры

7.19.1. Ішкі аудит қызметінің құзырына келесі құқықтыр кіреді:

- 1) Банктің барлық бөлімшелінде өз ынтамен жұмыс жасау, сонымен қатар сыртқы мердігерді шақырып та тексеру жұмыстарын жүргізу;
- 2) Басқармаға ішкі аудит қызметімен алынған мәліметтер мен бағамалар және де бұл мәліметтерді Банк ішінде көрсетіп ашу;
- 3) Бөлімшенің әрбір қызметкеріне рұқсат болу, әрбір жұмыстарды немесе әрбір бөлімшені тексеру, сонымен қатар кез келген жазылымдарға, іс қағаздар папкаларына немесе Банктің мағлұматтарына, оның ішіне кіретін басқармалық есептеліктерге және барлық кеңестік және шешім қабылдаушы және өз міндеттерін орындайтын өкілеттерге;
- 4) Бөлімшелердің барлық операциялар мен жұмыстарына рұқсат болу;
- 5) Ішкі аудит жүргізетінің алдында, аудитке байланысты керекті мәліметтерді бөлімшелерден сұрау;
- 6) Тексеру нәтижесіндегі бөлімшемелерге міндетті түрде орындағанына ұсыныстар дайындау;
- 7) Тексеру нәтижесіндегі табылған бұзушылықтар Банкінің назарына қауіп төндірген кезде, Директорлар кеңесін өткізуге құқылы;
- 8) Ішкі аудит қызметінің басшысы тікелей және өз ынтасымен Директорлар кеңесімен, Директорлар кеңесінің төрағасымен немесе керек кезінде сыртқы аудиторлармен байланыста бола алады;
- 9) Ішкі аудит қызметінің басшысы өзінің жұмысына байланысты сұрақтармен Басқарма мәжілісіне, Директорлар кеңесіне, акционерлердің жалпы жиналысына қатыса алады.

7.19. Акционерлер кеңесі

7.20.1. Банктің несие саясатын орындау үшін, нәтижелі орналастыру және қорларды қолдану үшін, барлық экономикалық нормативтарды сақтап пайдалы жұмыс ету үшін, несие операцияларды жүзеге асырғанда тәуекелдерді азайту үшін, активтар мен пассивтарды басқару тактикасы мен стратегияны қолдану үшін, бақылауды күшейту мақсатында Акционерлер кеңесін ұйымдастыруға болады.

7.20.2. Акционерлер кеңесін ұйымдастыру және оның мүшелерін сайлау акционерлердің жалпы жиналысымен қабылданады.

7.20.3. Акционерлер кеңесі тікелей акционерлердің жалпы жиналысына бағынады және өз жұмысы туралы оның алдында есеп береді.

7.20.4. Акционерлер кеңесінің хабардарлығы, ұйымдылық құрылымы мен қызмет реті, шешім қабыл алу процедурасы және де Акционерлер кеңес мүшелерінің жауапкершілігі акционерлер жалпы жиналысымен бекітілген Акционерлер кеңесінің ережелер жиынтығымен анықталады.

7.21. Шақыру мен дайындау реті, басқару мәжілістерінің өткізулері және шешімдердің қабыл алу реті.

7.21.1. Акционерлер кеңесі өз мәжілісінде сұрақтарды қарастырады және шешім қабылдайды. Басқарма мәжілісі керек кезде, Акционерлер кеңесінің Төрағасының қалауымен өткізіледі. Мезгілді анықтау, Акционерлер кеңесінің күн тәртібін бекіту және оны шақыру Акционерлер кеңесінің хабардарлығы болып табылады. Кезек мәжілісінде қаралатын материалдар, Акционерлер кеңесінің мәжілісінің алдында бір күннен кеш болмай беріледі. Акционерлер кеңесі, оның мәжілісінде жетпіс пайыздан кем емес акционерлер мүшелері қатысқан жағдайда, шешім қабылдауға құқылы. Акционерлер кеңесінің шешімі, оның мәжілісіне шығырылғын сұрақтарға, дауыстардың қарапайым көпшілігімен қабылданады. Акционерлер кеңесінің қабылдаған шешімдері протокол арқылы белгіленеді.

8. БАНКТІҢ ІРІ АКЦИОНЕРЛЕРІ МЕН ЛАУАЗЫМДЫ ТҰЛҒАЛАРЫНЫҢ ОЛАРДЫҢ АФФИЛИРЛЕНГЕН ТҰЛҒАЛАРЫ ЖАЙЫНДАҒЫ АҚПАРАТТЫ ТАБЫС ЕТУІНІҢ ТӘРТІБІ

8.1. Банк өзінің аффилирленген тұлғалары жөнінде, олар өздері берген немесе тіркеуші берген мәліметтер негізінде есеп жүргізіп отырады.

8.2. Банктің ірі акционерлері мен лауазымды тұлғалары өздерінің аффилирленген тұлғалары жөнінде мына ақпаратты береді:

8.2.1. Жеке тұлғалар туралы:

- аты-жөні, әкесінің аты;
- туған күні;
- жеке басын растайтын құжаттың мәліметі мен тұрғылықты
- мекенжайын туралы мәлімет;
- аффилиирленгендікті мойындауға себептер;
- аффилиирленгендіктің пайда болған күні;
- басқа да қажетті мәліметтер.

8.2.2. Заңды тұлғалар туралы:

- заңды тұлғаның толық аталуы;
- заңды тұлғаның мемлекеттік тіркеуден өткен күні мен нөмірі, пошталық мекенжайы мен заңды тұлғаның нақты мекенжайы;
- аффилиирленгендікті мойындауға себептер;
- аффилиирленгендіктің пайда болған күні;
- басқа да қажетті мәліметтер.

8.3. Аффилиирленген тұлғалар туралы ақпаратты Банктің ірі акционерлері мен аффилиирленген тұлғалары, тұлғаны аффилиирленген деп мойындауға негіз пайда болған (жоғалған) күннен бастап немесе акцияны сатып алған (қоғамның лауазымды тұлғасымен еңбек келісім шартын жасаған) күннен бастап 7 күннің ішінде береді.

9. БАНКТІҢ ЕСЕБІ ЖӘНЕ ЕСЕП БЕРУІ

9.1. Банк өзі жүргізетін операциялардың есебін бухгалтерлік есеп стандарттары бекіткен тәртіпке сәйкес іске асырады.

9.2. Банк Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мен өкілетті ұйым белгілеген мерзімге, тәртіпке, түрлерге сәйкес, жинақталған негіздегі есеп беруді қоса отырып бухгалтерлік, банктік және басқа да есеп беруді өткізеді.

9.3. Банктің бухгалтерлік есеп саясатын Директорлар кеңесі анықтайды.

9.4. Банктің жылдық балансы және пайда мен шығыны туралы есеп беру аудиторлық тексеруден кейін акционерлердің жалпы жиналысында бекітіледі және бұқаралық ақпарат құралдарында жарыққа шығуы тиіс.

9.5. Банк аудиторлық қортындысыз, Ұлттық Банк бекіткен мерзімде баланс және пайда мен шығын туралы есептерін тоқсан сайын жариялайды.

9.6. Жылдық есептен соң, жылсайын 1 сәуірге дейін аудиторлық ұйымның бекітуімен өкілетті ұйымға консолидацияланбаған жылдық қаржылық есеп беруді ұсынады.

9.7. Банктің қаржылық (операциялық) жылы 1 қаңтардан бастап 31 желтоқсанда аяқталады.

9.8. Банк қаржылық есеп берудің дұрыстығын тексеріп, растау үшін Банктің лауазымды тұлғалары мен құрылтайшыларынан тәуелсіз және аудиторлық қызмет туралы заңға сәйкес аудит өткізуге құқылы, Банктің аудит өткізуге өкілетті ұйымның лицензиясын иемденуші кәсіби аудиторды немесе аудиторлық ұйымдарды шақыруы мүмкін.

9.9. Банк қызметін тексеруді Қазақстан Республикасының қазіргі заңдарына сәйкес, өз міндеттері аясында, өздеріне жүктелген қызметке сәйкес басқа ұйымдар іске асырады.

9.10. Банк жылсайын бұқаралық ақпарат құралдарына бухгалтерлік баланс, есеп, капиталдағы барлық өзгерістерді көрсетіп, қаржылардың ақшалай қозғалысының есебі мен пайда және шығын есебі туралы ақпараттарды өкілетті ұйымның белгілеген мерзімінде жариялауға міндетті.

10. АҚПАРАТ БЕРУ ТӘРТІБІ

10.1. Банк өз акционерлеріне, олардың мүддесін қозғайтын Банк қызметі туралы ақпаратты жеткізуге міндетті. Акционерлердің мүддесін қозғайтын Банк туралы интернет жүйесіндегі Банктің өзінің WEB-сайтында мына менкенжайда www.db.kz орналасқан сайтында немесе мына ақпарат баспа басылымдарының біреуінде жариялану керек: «Егемен Қазақстан», «Город», «Алаш Орда».

10.2. Банк акционерлерінің мүдделерін қозғайтын ақпараттар мыналар болып табылады:

- 1) акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесі қабылдаған шешімдер және қабылдаған шешімдердің орындалуы туралы ақпарат;
- 2) Банк акциялары мен басқа да құнды қағаздарды шығару және Банктің құнды қағаздарды орналастыру қортындысы жөнінде есеп беру, өкілетті ұйымның Банктің құнды қағаздарын өшіру қортындысы жөніндегі есебін бекіту, өкілетті ұйымның Банктің құнды қағаздарын жоюы;
- 3) Банктің жасалуларына тікелей мүдделері бар ірі келісімшарттарды жасау;
- 4) Банктің өзіндік ақша қорының жиырма бес және одан көп пайызын құрайтын мөлшерде қарыз алуы;

- 5) Банктің қандай да бір қызмет түріне лицензия алуы, Банктің бұған дейін алған лицензияларын уақытша тоқтату;
- 6) Банктің заңды тұлғаны ұйымдастыруға қатысуы;
- 7) Банк мүлігін тұтқындау;
- 8) Баланстық бағасы Банк активтерінің жалпы көлемінің он және одан да көп пайызын құрайтын Банк мүлкінің жойылуына әкеліп соққан төтенше жағдайлардың болуы;
- 9) Банкті және оның лауазымды тұлғаларын әкімшілік жауапқа тарту;
- 10) жалпы дау-дамай бойынша сотта іс қозғау;
- 11) Банкті зорлап қайта құру туралы шешім;
- 12) осы Жарғыға сәйкес, акционерлердің мүддесін қозғайтын, басқа ақпарат;

10.3. Акционердің мүддесін қозғайтын Банк жөніндегі ақпаратты беру Банк басқармасы атынан жолданған жазбаша сұраныс негізінде жүзеге асырылады. Банктік, коммерциялық немесе басқа да заңмен қорғалатын құпия болып табылатын ақпараттар берілмейді.

10.4. Ақпарат сұраныс келіп түскен 5 күннен кейін беріледі.

10.5. Акционерлер сұраған құжаттардың көшірмесі ақылы түрде беріледі. Құжаттың көшірмесін берудің төлем мөлшері Банк басқармасымен белгіленеді, оның құрамына құжат көшірмесін дайындауға кеткен шығын мен құжатты акционерге жеткізуге байланысты шығындар көлемі кіреді.

11. БАНК ҚЫЗМЕТІНІҢ ТОҚТАТЫЛУ ШАРТТАРЫ

11.1. Банктің өз еркімен қайта ұйымдастырылуы (қосылуы, бірігуі, бөлінуі, бөлініп шығуы, өзгеруі) өкілетті ұйымның рұқсаты бойынша акционерлердің жалпы жиналысы шешімімен жүзеге асырылуы мүмкін.

11.2. Банк қайта ұйымдастыруға уәкілетті ұйымның рұқсатын алған күннен бастап екі апта ішінде болатын өзгерістер жайлы өзінің барлық депозитшілерін, өзімен істес тұлғаларын, корреспонденттер және қарыз алушыларын кем дегенде екі республикалық газетке тікелей жазбаша хабарламалар мен қажетті ақпараттарды жариялау арқылы құлаққағыс етуге тиісті.

11.3. Қайта құру нәтижесінде құрылған заңды тұлғаларды мемлекеттік тіркеу немесе қайта тіркеу қазіргі заңдарға сәйкес жүзеге асырылады.

11.4. Қайта құру кезінде Банк өз қызметін мына себептерге байланысты тоқтатады:

- 1) бір немесе бірнеше акционерлік қоғамға қосылу;
- 2) басқа акционерлік қоғамға қосылу;
- 3) екі немесе одан да көп акционерлік қоғамға бөліну;

11.5. Банк жаңадан пайда болған заңды тұлғаларды тіркеген кезден бастап қайта ұйымдастырылған болып есептеледі, ал қосылу арқылы қайта ұйымдастырылғанда-қосылған заңды тұлғаның қызметінің тоқтатылғандығы жөнінде заңды тұлғалардың мемлекеттік тізіміне жазу енгізілген кезден бастап есептеледі.

11.6. Банк мына жағдайларда жойылуы мүмкін:

- 1) өкілетті ұйымның рұқсаты бар болса, оның акционерлерінің шешімімен (өз еркімен жойылу);
- 2) Қазақстан Республикасының заң актілерімен қарастырылған жағдайларда сот шешімімен (жойылуға мәжбүр ету);

11.7. Банк жұмысының тоқтатылуы, соның ішінде банкротқа ұшырау негізінде, Қазақстан Республикасының қазіргі заңдарына сәйкес жүзеге асырылады.

12. ҚОРТЫНДЫ ЖАҒДАЙЛАР

12.1. Осы Жарғыға енгізілетін толықтырулар мен өзгертулердің тәртібі Қазақстан Республикасының заңдарымен реттелген.

12.2. Банк Жарғысының жаңа басылымына (толықтырулар мен өзгертулер) Банктің акционерлерінің Жалпы жиналысының уәкілетті қол қояды.

12.3. Осы Жарғымен қарастырылмаған басқа жағдайларда, Қазақстан Республикасының заңдары қолданылады.

«Данабанк» АҚ
Басқарма Төрағасы

Б

Божаканова К.К.

Божаканова К.К.
Божаканова

«Согласован»
с Агентством Республики Казахстан
по регулированию и надзору финансового
рынка и финансовых организаций



2009 г.

Устав Акционерного общества «Данабанк»

Утвержден
Общим собранием акционеров
АО «Данабанк»
29 сентября 2009 года

Настоящий устав определяет правовой статус и регламентирует деятельность юридического лица - банка, созданного в организационно-правовой форме акционерного общества.

1. ПОЛНОЕ И СОКРАЩЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОБЩЕСТВА

1.1. Полное наименование общества:

на государственном языке: «Данабанк» Акционерлік қоғамы

на русском языке: Акционерное общество «Данабанк»

на английском языке: Joint-stock company «Danabank»

1.2. Сокращенное наименование общества:

на государственном языке: «Данабанк» АҚ

на русском языке: АО «Данабанк»

на английском языке: JSC «Danabank»

2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА ОБЩЕСТВА

Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский р-н, пр. Достык, 91/2, почтовый индекс 050051

3. ПРАВОВОЙ СТАТУС ОБЩЕСТВА

3.1. Общество является юридическим лицом, выпускающим акции с целью привлечения средств для своей деятельности.

3.2. Акционерное общество «Данабанк» (далее «Банк») является банком второго уровня. Банк является коммерческой организацией, которая в соответствии с Законом Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" правомочно осуществлять банковскую деятельность. Официальный статус Банка определяется государственной регистрацией юридического лица в качестве Банка в органах юстиции и наличием лицензии уполномоченного органа на проведение банковских операций.

3.3. Банк осуществляет свою деятельность на основе Конституции Республики Казахстан, Гражданского Кодекса Республики Казахстан, Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", международных договоров (соглашений), заключенных Республикой Казахстан, нормативных правовых актов уполномоченного органа и настоящего Устава.

3.4. Банк обладает имуществом, обособленным от имущества своих акционеров, имеет самостоятельный баланс и может от своего имени приобретать имущественные и неимущественные права и нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

3.5. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом и не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры Банка не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Государство не отвечает по обязательствам Банка, равно как и Банк не отвечает по обязательствам государства, кроме предусмотренных законодательством случаев, когда Банк или государство принимают на себя такую ответственность.

3.6. Банк вправе в порядке установленном действующим законодательством создавать филиалы, представительства, дочерние организации как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами. Банк имеет сеть филиалов – обособленных подразделений Банка, не являющихся юридическими лицами, осуществляющими банковские операции от имени Банка и действующими в пределах полномочий, предоставленных Банком.

3.7. Срок деятельности Банка – не ограничен.

3.8. Банк имеет печать со своим наименованием на государственном и русском языках.

4. ЦЕЛЬ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

4.1. Основной целью деятельности Банка является извлечение дохода.

4.2. Для достижения указанной цели Банк осуществляет банковскую и иную разрешенную действующим законодательством деятельность, включающую в себя банковские операции и иные операции, установленные Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

4.3. Банк вправе осуществлять банковские и иные операции на основании лицензии, выданной уполномоченным органом.

4.4. Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензии, выданной уполномоченным органом.

4.5. Для осуществления банковских операций и хранения денег банк открывает корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан.

4.6. Банк мобилизует свободные деньги организаций, граждан и хранит их на банковских счетах. Деньги принимаются на определенный срок и до востребования.

4.7. Банк гарантирует тайну по сведениям о наличии, владельцах и номерах банковских счетов депозиторов, клиентов и корреспондентов Банка, об остатках и движении денег на этих счетах, а также о характере и стоимости имущества клиентов, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях Банка. Справки с перечисленными выше сведениями выдаются уполномоченным лицам, с соблюдением установленных законодательством требований к разглашению сведений, составляющих коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну.

4.8. Отношения между Банком и клиентами осуществляются на основании договоров, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан. Взаимоотношения Банка и клиента, не предусмотренные договорами, регулируются действующим законодательством Республики Казахстан.

5. АКЦИИ БАНКА, ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

5.1. Банк вправе выпускать простые и привилегированные акции. Акции выпускаются в бездокументарной форме.

5.2. Банк вправе выпускать другие ценные бумаги, условия и порядок выпуска, размещения, обращения и погашения которых устанавливается законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и настоящим Уставом.

5.2.1. Банк вправе выпускать конвертируемые ценные бумаги.

5.2.2. Выпуск ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, допускается в пределах разницы между объявленными и размещенными акциями Банка.

5.2.3. Условия и порядок конвертирования ценных бумаг Банка определяются проспектом выпуска конвертируемых ценных бумаг.

5.3. Виды акций

5.3.1. Простая акция предоставляет акционеру право на участие в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование, право на получение дивидендов при наличии у Банка чистого дохода, а также части имущества Банка при его ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

5.3.2. Привилегированная акция предоставляет ее собственнику преимущественное право перед акционерами - собственниками простых акций на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, установленном Уставом Банка, и на часть имущества при ликвидации Банка в порядке, установленном действующим законодательством.

5.3.3. Количество привилегированных акций Банка не должно превышать двадцать пять процентов от общего количества объявленных акций Банка.

5.3.4. Привилегированная акция не предоставляет акционеру право на участие в управлении Банком, за исключением случаев когда:

1) Общее собрание акционеров Банка рассматривает вопрос, решение по которому может ограничить права акционера, владеющего привилегированными акциями. Решение по такому вопросу считается принятым только при условии, что за ограничение проголосовали не менее чем две трети от общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций;

2) Общее собрание акционеров Банка рассматривает вопрос о реорганизации, либо ликвидации Банка;

3) дивиденд по привилегированной акции не выплачен в полном размере в течение трех месяцев со дня истечения срока, установленного для его выплаты.

5.4. Дивиденды.

5.4.1. Дивиденды по акциям Банка выплачиваются деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов принято на Общем собрании акционеров простым большинством голосующих акций Банка, за исключением дивидендов по привилегированным акциям.

5.4.2. Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по простым акциям с обязательным опубликованием его в средствах массовой информации в течение десяти рабочих дней со дня принятия решения.

5.4.3. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка должно содержать следующие сведения:

- 1) наименование, место нахождение, банковские и иные реквизиты Банка;
- 2) период, за который выплачиваются дивиденды;
- 3) размер дивиденда в расчете на одну простую акцию;
- 4) дату начала выплаты дивидендов;
- 5) порядок и форму выплаты дивидендов.

5.4.4. Периодичность выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка один раз в год. Размер гарантированного дивиденда на одну привилегированную акцию составляет 10 (десять) тенге в год. Выплата дивидендов по привилегированным акциям осуществляется в течение 20 (двадцать) календарных дней после утверждения годовой финансовой отчетности Общим собранием акционеров.

5.4.5. До полной выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка выплата дивидендов по его простым акциям не производится.

5.4.6. В течение пяти рабочих дней перед наступлением срока выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банк обязан опубликовать в средствах массовой информации информацию о выплате дивидендов с указанием сведений, перечисленных в пунктах 1), 2), 4), 5) пункта 5.4.3. Устава, а также размере дивиденда в расчете на одну привилегированную акцию Банка.

5.5. Право преимущественной покупки ценных бумаг Банка.

5.5.1. В случае возникновения у Банка намерения разместить объявленные акции или другие ценные бумаги, конвертируемые в простые акции Банка, а также реализовать ранее выкупленные указанные ценные бумаги Банк обязан в течение десяти дней с даты принятия решения об этом предложить своим акционерам посредством письменного уведомления или размещения в средствах массовой информации приобрести ценные бумаги на равных условиях пропорционально количеству имеющихся у них акций по цене размещения (реализации), установленной органом Банка, принявшим решение о размещении (реализации) ценных бумаг. Акционер в течение тридцати дней с даты оповещения о размещении (реализации) Банком акций вправе подать заявку на приобретение акций, либо иных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, в соответствии с правом преимущественной покупки.

При этом акционер, владеющий простыми акциями Банка, имеет право преимущественной покупки простых акций или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка, а акционер, владеющий привилегированными акциями Банка, имеет право преимущественной покупки привилегированных акций Банка.

5.5.2. Реализация прав акционеров Банка на преимущественную покупку ценных бумаг осуществляется в порядке, установленном уполномоченным органом.

5.6. Размещение акций Банка.

5.6.1. Банк вправе размещать свои акции после государственной регистрации их выпуска посредством одного или нескольких размещений в пределах объявленного количества акций.

5.6.2. Размещение акций осуществляется в соответствии с действующим законодательством, посредством подписки или аукциона, проводимых на неорганизованном рынке ценных бумаг, либо посредством подписки или аукциона проводимых на организованном рынке ценных бумаг.

5.7. Выкуп размещенных акций.

5.7.1. Выкуп размещенных акций может быть произведен с согласия акционера по инициативе Банка в соответствии с методикой определения стоимости акций при их выкупе Банком, утвержденной Общим собранием акционеров, в целях их последующей продажи или иных целях, не противоречащих действующему законодательству Республики Казахстан.

5.7.2. Выкуп Банком размещенных акций по инициативе Банка производится на основании решения Совета Директоров.

5.7.3. Банк не вправе выкупать свои размещенные акции:

1) до утверждения отчета об итогах размещения акций;

2) если в результате выкупа акций размер собственного капитала Банка станет меньше размера минимального уставного капитала, установленного Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;

3) если на момент выкупа акций Банк отвечает признакам неплатежеспособности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о банкротстве, либо указанные признаки появятся у него в результате выкупа всех требуемых или предлагаемых к выкупу акций;

4) если судом или общим собранием акционеров Банка принято решение о его ликвидации.

5.8. Акционер банка имеет право:

- 5.8.1. участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;
- 5.8.2. получать дивиденды в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящим Уставом;
- 5.8.3. получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка в порядке, определенном Общим собранием акционеров или Уставом банка;
- 5.8.4. получать выписки от регистратора или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
- 5.8.5. предлагать Общему собранию акционеров банка кандидатуры для избрания в Совет Директоров банка;
- 5.8.6. оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;
- 5.8.7. обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати дней с даты поступления запроса в Банк;
- 5.8.8. на часть имущества при ликвидации Банка;
- 5.8.9. на преимущественную покупку акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном действующим законодательством и настоящим Уставом.

5.9. Крупный акционер также имеет право:

- 5.9.1. требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров или обращаться в суд с иском о его созыве в случае отказа Совета Директоров в созыве общего собрания акционеров;
- 5.9.2. предлагать Совету Директоров включение дополнительных вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров в соответствии с настоящим Уставом;
- 5.9.3. требовать созыва заседания Совета Директоров;
- 5.9.4. требовать проведения аудиторской организацией аудита Банка за свой счет.

5.10. Акционер банка обязан:

- 5.10.1. оплатить акции;
- 5.10.2. в течение десяти дней извещать регистратора и номинального держателя акций, принадлежащих данному акционеру, об изменении сведений, необходимых для ведения реестра держателей акций Банка;
- 5.10.3. не разглашать информацию о Банке или его деятельности, составляющую банковскую, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 5.10.4. исполнять иные обязанности в соответствии с настоящим Уставом, Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и иными законодательными актами Республики Казахстан.

5.11. Банк и регистратор не несут ответственности за последствия неисполнения акционером требования, установленного пунктом 5.10.2. Устава».

6. ИМУЩЕСТВО И ФОНДЫ БАНКА

6.1. Имущество Банка образуется за счет поступлений от продажи акций, доходов от осуществления банковской деятельности, имущества, обращенного Банком в собственность в процессе реализации залогового права, а также другого имущества, приобретенного или полученного Банком в установленном порядке.

6.2. Имущество принадлежит Банку на праве собственности и учитывается на балансе. Банк от своего имени осуществляет владение, пользование и распоряжение своим имуществом в соответствии с целями своей деятельности и назначением имущества.

6.3. Собственный капитал Банка (далее капитал) - это стоимость активов Банка за вычетом суммы его обязательств, где стоимость активов рассчитывается путем вычета из первоначальной стоимости активов банка суммы необходимых резервов (провизии) по выданным ссудам и другим активам. Методика расчета капитала, стоимости активов Банка, размера резервов (провизии) по выданным ссудам и другим активам определяется уполномоченным органом.

6.4. В случае, если сумма обязательств Банка превышает стоимость его активов, капитал Банка является отрицательным.

6.5. В целях покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности, Банк формирует резервный капитал. Резервный капитал создается за счет чистого дохода Банка до выплаты дивидендов. Размер и сроки отчислений в резервный капитал определяются решением Общего собрания акционеров в сумме не менее установленного уполномоченным органом минимального размера.

6.6. Резервный капитал используется на покрытие убытков и непредвиденных расходов по решению Совета Директоров Банка.

6.7. Создание резервов (провизии) для покрытия от не возврата активов и списание активов из баланса за счет созданных провизий производится в порядке, устанавливаемом уполномоченным органом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

6.8. Кроме резервного капитала за счет чистого дохода Банк вправе создавать иные фонды, принципы формирования и использования которых регулируются Положением о фондах, утверждаемым Советом Директоров Банка.

6.9. Использование фондов осуществляется по решению Совета Директоров Банка на развитие Банка, повышение материального и социального благосостояния работников Банка и оказание благотворительной и спонсорской помощи. Совет Директоров имеет право перераспределять чистый доход между фондами. Перераспределение чистого дохода подлежит утверждению Общим собранием акционеров.

7. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

7.1. Органы банка

7.1.1. Органами банка являются:

- высший орган - Общее собрание акционеров;
- орган управления - Совет Директоров;
- исполнительный орган - Правление.

7.1.2. Банк по решению Общего собрания акционеров обязан создать контрольный орган-службу внутреннего аудита, а также иные органы в соответствии с действующим законодательством.

7.2. Общее собрание акционеров

7.2.1. Общие собрания акционеров подразделяются на годовые и внеочередные.

7.2.2. На ежегодном общем собрании акционеров утверждается годовая финансовая отчетность Банка, определяется порядок распределения чистого дохода за истекший финансовый год и размер дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка, рассматривается вопрос об обращениях акционеров на действия Банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.

7.3. Компетенция общего собрания акционеров

7.3.1. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- 2) утверждение кодекса корпоративного управления Банка, а также изменений и дополнений в него;
- 3) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида неразмещенных объявленных акций Банка;
- 5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- 6) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 7) определение количественного состава, срока полномочий Совета Директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета Директоров;
- 8) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 9) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 10) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
- 11) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных пунктом 5 статьи 22 Закона Республики Казахстан от 13.05.2003г. №415-II «Об акционерных обществах»;
- 12) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 13) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;

- 14) утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с Законом Республики Казахстан от 13.05.2003г. №415-II «Об акционерных обществах»;
- 15) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 16) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации, если такой порядок не определен настоящим Уставом;
- 17) введение и аннулирование «золотой акции»;
- 18) принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;
- 19) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено действующим законодательством и Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров;

7.3.2. Не допускается передача вопросов, принятие решений, по которым отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, в компетенцию других органов, должностных лиц и работников Банка, если иное не предусмотрено Законом РК «Об акционерных обществах» и иными законодательными актами Республики Казахстан.

7.3.3. Общее собрание акционеров вправе отменить любое решение иных органов Банка по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Банка, если иное не определено Уставом.

7.4. Порядок созыва и подготовки Общего собрания акционеров

7.4.1. Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом Директоров. Внеочередные собрания созываются по инициативе Совета Директоров или крупного акционера.

7.4.2. Подготовка и проведение Общего собрания акционеров осуществляется Правлением Банка, регистратором Банка в соответствии с заключенным с ним договором, Советом Директоров, а в период ликвидации Банка - ликвидационной комиссией.

7.4.3. Годовое Общее собрание акционеров может быть созвано и проведено на основании решения суда, принятого по иску любого заинтересованного лица, в случае, нарушения органами Банка порядка созыва годового Общего собрания акционеров.

7.4.4. Внеочередное Общее собрание акционеров может быть созвано на основании решения суда, принятого по иску крупного акционера банка, если органы банка не исполнили его требование о проведении внеочередного Общего собрания акционеров. Требование о созыве внеочередного Общего собрания должно быть предъявлено крупным акционером (акционерами) в письменном виде Совету Директоров по месту нахождения исполнительного органа, и должно содержать повестку дня такого собрания, имена (наименования) акционеров (акционера), требующего созыва такого собрания, и указание количества, вида принадлежащих ему акций. Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписывается лицом (лицами), требующим созыва внеочередного Общего собрания акционеров. Совет Директоров обязан в течение десяти рабочих дней со дня получения указанного требования принять решение и не позднее трех рабочих дней с момента принятия такого решения направить лицу, предъявившему это требование, сообщение о принятом решении о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

7.4.5. Решение Совета Директоров общества об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров по требованию крупного акционера может быть принято в случае, если:

- 1) не соблюден установленный настоящим разделом порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров;
- 2) вопросы, предложенные для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не соответствуют требованиям законодательства Республики Казахстан.

7.4.6. Решение Совета Директоров Банка об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров может быть оспорено в суде. В случае, если в течение установленного настоящим Уставом срока Советом Директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров по представленному требованию, лицо, требующее его созыва, вправе обратиться в суд с требованием обязать Банк провести внеочередное Общее собрание акционеров.

7.4.7. Список акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров и голосовать на нем, составляется регистратором Банка на основании данных системы реестров держателей акций общества. Дата составления указанного списка не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания. Сведения, которые должны быть включены в список акционеров, определяются уполномоченным органом. В случае, если после составления списка акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров и голосовать на нем, включенное в этот список лицо произвело отчуждение принадлежащих ему голосующих акций Банка, право участия на Общем собрании акционеров переходит к новому

акционеру. При этом должны быть представлены документы, подтверждающие право собственности на акции.

7.4.8. Акционеры банка извещаются о времени, месте и повестке дня Общего собрания не менее, чем за 30 календарных дней до его созыва.

7.4.9. О предстоящем созыве Общего собрания акционеры извещаются:

- Извещение о проведении Общего собрания акционеров публикуется в средствах массовой информации или направляется акционерам посредством письменного извещения;

Извещение о проведении собрания должно содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения исполнительного органа Банка;
- 2) сведения об инициаторе созыва собрания;
- 3) дату, время и место проведения Общего собрания акционеров, время начала регистрации участников собрания, а также дату и время проведения повторного Общего собрания акционеров Банка, которое должно быть проведено, если первое собрание не состоится;
- 4) дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- 5) повестку дня Общего собрания акционеров;
- 6) порядок ознакомления акционеров общества с материалами по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров.

7.4.10. Повестка дня годового Общего собрания акционеров формируется Советом Директоров и должна содержать исчерпывающий перечень конкретно сформулированных вопросов, выносимых на обсуждение.

7.4.11. Повестка дня Общего собрания акционеров может быть дополнена крупным акционером или Советом Директоров при условии, что акционеры извещены о таких дополнениях не позднее, чем за пятнадцать дней до даты проведения Общего собрания.

7.4.12. Утверждение повестки дня осуществляется Общим собранием большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, представленных на собрании. В повестку дня могут быть внесены изменения и (или) дополнения, если за их внесение проголосовало большинство акционеров, участвующих в Общем собрании, и владеющих в совокупности не менее чем девяносто пятью процентами голосующих акций Банка. Повестка дня может быть дополнена вопросом, решение по которому может ограничить права акционеров, владеющих привилегированными акциями, если за его внесение проголосовали не менее чем две трети от общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций. В случае проведения Общего собрания заочным путем повестка дня не может быть изменена и (или) дополнена. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать вопросы, не включенные в повестку дня и принимать по ним решения.

7.4.13. Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров должны содержать информацию в объеме, необходимом для принятия обоснованных решений по данным вопросам, и должны быть готовы для ознакомления акционеров не позднее, чем за десять дней до даты проведения собрания.

7.4.14. Материалы по вопросам избрания органов общества должны содержать следующую информацию о предлагаемых кандидатах:

- 1) фамилию, имя, а также по желанию - отчество;
- 2) сведения об образовании;
- 2-1) сведения об аффилированности к Банку;
- 3) сведения о местах работы и занимаемых должностях за последние три года;
- 4) иную информацию, подтверждающую квалификацию, опыт работы кандидатов.
- 5) в случае включения в повестку дня Общего собрания акционеров вопроса об избрании Совета Директоров Банка (избрании нового члена Совета Директоров) в материалах должно быть указано, представителем какого акционера является предлагаемый кандидат в члены Совета Директоров и (или) является ли он кандидатом на должность независимого директора Банка

7.4.15. Материалы по вопросам повестки дня годового Общего собрания акционеров должны включать:

- 1) годовую финансовую отчетность Банка;
- 2) аудиторский отчет к годовой финансовой отчетности;
- 3) предложения Совета Директоров о порядке распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию общества;
- 4) иные документы по усмотрению инициатора проведения Общего собрания акционеров.

7.5. Порядок проведения Общего собрания акционеров

7.5.1. Порядок проведения Общего собрания акционеров определяется в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», настоящим уставом, иными документами, регулирующими внутреннюю деятельность Банка, либо непосредственно решением Общего собрания акционеров.

7.5.2. До открытия Общего собрания акционеров проводится регистрация прибывших акционеров или их представителей. Представитель акционера должен предъявить доверенность, подтверждающую его полномочия на участие и голосование на Общем собрании акционеров.

7.5.3. Акционер (представитель акционера), не прошедший регистрацию, не учитывается при определении кворума и не вправе принимать участие в голосовании.

7.5.4. Решение о присутствии на собрании иных лиц без приглашения, принимается Общим собранием акционеров. Право таких лиц выступать на Общем собрании акционеров устанавливается решением Общего собрания акционеров.

7.5.5. Общее собрание открывается в объявленное время при наличии кворума. Общее собрание акционеров вправе рассматривать и принимать решения по вопросам повестки дня, если на момент окончания регистрации участников собрания зарегистрированы акционеры или их представители, включенные в список акционеров, имеющих право принимать участие в нем и голосовать на нем, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих акций Банка. Повторное Общее собрание акционеров, проводимое вместо несостоявшегося, вправе рассматривать вопросы повестки дня и принимать по ним решения, если:

- 1) был соблюден порядок созыва Общего собрания акционеров, которое не состоялось по причине отсутствия кворума;
- 2) на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрированы акционеры (их представители), владеющие в совокупности сорока и более процентами голосующих акций Банка, в том числе заочно голосующие акционеры.

7.5.6. В случае направления акционерам бюллетеней для заочного голосования, голоса, представленные указанными бюллетенями и полученные Банком к моменту регистрации участников Общего собрания, учитываются при определении кворума и подведении итогов голосования.

7.5.7. В случае отсутствия кворума при проведении заочного голосования повторное Общее собрание акционеров не проводится.

7.5.8. Для осуществления функций, связанных с регистрацией участников, прибывших на Общее собрание акционеров, проверкой полномочий на участие в Общем собрании акционеров, определением кворума Общего собрания акционеров и других вопросов, предусмотренных ст.49 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Общим собранием акционеров Общества, число акционеров которого составляет сто и более, избирается счетная комиссия. При числе акционеров менее ста функции счетной комиссии осуществляются секретарем Общего собрания акционеров.

7.5.9. Общее собрание проводит выборы председателя и секретаря Общего собрания и определяет форму голосования – открытое или тайное (по бюллетеням). При голосовании по вопросу об избрании председателя и секретаря Общего собрания акционеров, каждый акционер имеет один голос, а решение принимается простым большинством голосов от числа присутствующих. Члены исполнительного органа Банка не могут председательствовать на Общем собрании акционеров, за исключением, случаев, когда все присутствующие на собрании акционеры входят в исполнительный орган.

7.5.10. В ходе проведения Общего собрания акционеров его председатель вправе вынести на голосование предложение о прекращении прений по рассматриваемому вопросу, а также изменению способа голосования по нему. Председатель собрания устанавливает регламент выступлений на Общем собрании акционеров и не должен препятствовать выступлениям лиц в пределах установленного регламента.

7.5.11. Общее собрание акционеров вправе принять решение о перерыве в своей работе и продлении срока работы, в том числе о переносе рассмотрения отдельных вопросов повестки дня Общего собрания акционеров на следующий день.

7.5.12. Общее собрание может быть объявлено закрытым только после рассмотрения всех вопросов повестки дня и принятия решений по ним.

7.6. Порядок принятия решений Общим собранием акционеров

7.6.1. Решения Общего собрания акционеров по вопросам, указанным в подпунктах 1) – 4) п. 7.3.1. настоящего Устава принимаются квалифицированным большинством в размере не менее

трех четвертей от общего числа голосующих акций Банка. Решения Общего собрания акционеров по иным вопросам принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, если Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом не установлено иное.

7.6.2. Решения на общем собрании принимаются путем голосования открытого или тайного, порядок которого определяется Общим собранием акционеров. Голосование на Общем собрании осуществляется по принципу «одна акция - один голос», за исключением случаев:

- 1) ограничения максимального количества голосов по акциям, представляемых одному акционеру в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
- 2) кумулятивного голосования при избрании членов Совета Директоров;
- 3) представления каждому лицу, имеющему право голосовать на Общем собрании акционеров, по одному голосу по процедурным вопросам проведения Общего собрания акционеров.

7.6.3. Решения Общего собрания акционеров могут быть приняты путем проведения заочного голосования. Заочное голосование может применяться вместе с голосованием акционеров, присутствующих на Общем собрании (смешанное голосование), либо без проведения заседания Общего собрания.

7.6.4. При проведении заочного голосования бюллетени для голосования единой формы рассылаются (раздаются) лицам, которые включены в список акционеров. Бюллетень для голосования должен быть направлен лицам, включенным в список акционеров, не позднее, чем за сорок пять дней до даты проведения заседания Общего собрания акционеров.

7.6.5. Бюллетень для заочного голосования должен содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения Правления банка;
- 2) сведения об инициаторе созыва собрания;
- 3) окончательную дату представления бюллетеней для заочного голосования;
- 4) дату проведения заседания Общего собрания акционеров либо дату подсчета голосов для заочного голосования без проведения заседания Общего собрания акционеров;
- 5) повестку дня Общего собрания акционеров;
- 6) имена предлагаемых к избранию кандидатов, если повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопросы об избрании членов Совета Директоров;
- 7) формулировку вопросов, по которым проводится голосование;
- 8) варианты голосования по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров, выраженные словами «за», «против», «воздержался»;
- 9) разъяснение порядка голосования (заполнения бюллетеня) по каждому вопросу повестки дня.

7.6.6. Бюллетень для заочного голосования должен быть подписан акционером - физическим лицом с указанием сведений о документе, удостоверяющем личность данного лица. Бюллетень для заочного голосования акционера - юридического лица должен быть подписан его руководителем и заверен печатью юридического лица.

7.6.7. При подсчете голосов учитываются голоса по тем вопросам, по которым акционером соблюден порядок голосования, определенный в бюллетене, и отмечен только один из возможных вариантов голосования.

7.6.8. Если повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопросы об избрании членов Совета Директоров, бюллетень для заочного голосования должен содержать поля для указания количества голосов, поданных за отдельных кандидатов.

7.6.9. Если акционер, ранее направивший бюллетень для заочного голосования, прибыл для участия и голосования на Общем собрании акционеров, на котором используется смешанное голосование, его бюллетень не учитывается при определении кворума и подсчете голосов по вопросам повестки дня.

7.6.10. По итогам голосования счетная комиссия составляет и подписывает протокол об итогах голосования. При наличии у акционера особого мнения по вынесенному на голосование вопросу счетная комиссия обязана внести в протокол соответствующую запись. После составления и подписания протокола об итогах голосования заполненные бюллетени для очного тайного и заочного голосования (в том числе и бюллетени, признанные недействительными), на основании которых был составлен протокол, прошиваются вместе с протоколом и сдаются на хранение в архив общества. Протокол об итогах голосования подлежит оглашению на Общем собрании и приобщается к протоколу Общего собрания акционеров.

7.7. Протокол Общего собрания акционеров

7.7.1. После закрытия собрания в течение трех рабочих дней должен быть составлен и подписан протокол Общего собрания акционеров, который должен содержать следующие сведения:

- 1) полное наименование и место нахождения исполнительного органа Банка;
- 2) дата, время и место проведения Общего собрания акционеров;
- 3) сведения о количестве голосующих акций Банка, представленных на Общем собрании акционеров;
- 4) кворум Общего собрания акционеров;
- 5) повестка дня Общего собрания акционеров;
- 6) порядок голосования на Общем собрании акционеров;
- 7) председатель и секретарь Общего собрания акционеров;
- 8) выступления лиц, участвующих на Общем собрании акционеров;
- 9) общее количество голосов акционеров по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров, поставленному на голосование;
- 10) вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним;
- 11) решения, принятые Общим собранием акционеров.

7.7.2. Протокол Общего собрания акционеров подлежит подписанию председателем и секретарем Общего собрания акционеров, членами счетной комиссии, акционерами, владеющими десятью и более процентами голосующих акций Банка и участвовавшими в Общем собрании акционеров. В случае невозможности подписания протокола лицом, обязанным его подписывать, протокол подписывается его представителем на основании выданной ему доверенности.

7.7.3. В случае несогласия кого-либо из лиц, обязанных подписать протокол Общего собрания акционеров, с содержанием протокола данное лицо вправе отказаться от его подписания, предоставив письменное объяснение причины отказа, которое подлежит приобщению к протоколу.

7.7.4. Протокол Общего собрания акционеров сшивается вместе с протоколом об итогах голосования, доверенностями на право участия и голосования на общем собрании, а также подписания протокола и письменными объяснениями причин отказа от подписания протокола. Протоколы Общего собрания акционеров с указанными документами хранятся Правлением банка и предоставляются акционерам для ознакомления в любое время. По требованию акционера ему выдается копия протокола Общего собрания акционеров.

7.8. Совет Директоров

7.8.1. Совет Директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

7.9. Компетенция Совета Директоров

7.9.1. К исключительной компетенции Совета Директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров;
- 3) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- 4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 6) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- 7) определение количественного состава, срока полномочий исполнительного органа, избрание его руководителя и членов (лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа), а также досрочное прекращение их полномочий;
- 8) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов исполнительного органа (лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа);
- 9) определение количественного состава, срока полномочий службы внутреннего аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;

- 10) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
- 11) определение размера оплаты услуг аудиторской организации, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Банка, либо являющегося предметом крупной сделки;
- 12) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых исполнительным органом в целях организации деятельности Банка), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка;
- 13) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- 14) принятие решения о приобретении Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
- 15) Принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит обществу;
- 16) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- 17) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором Банка;
- 18) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 19) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- 20) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и настоящим Уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

7.9.2. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета Директоров, не могут быть переданы для решения исполнительному органу.

7.9.3. Совет Директоров не вправе принимать решения по вопросам, которые в соответствии с настоящим Уставом отнесены к компетенции Правления банка, а также принимать решения, противоречащие решениям Общего собрания акционеров.

7.10. Порядок образования Совета Директоров

7.10.1. Совет Директоров состоит не менее чем из трех членов и возглавляется Председателем Совета Директоров. Не менее одной трети числа членов Совета Директоров должны быть независимыми директорами.

7.10.2. Количественный состав и срок полномочий Совета Директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров.

7.10.3. Совет Директоров избирается Общим собранием акционеров Банка путем кумулятивного голосования.

7.10.4. Членами Совета Директоров могут быть:

- 1) физические лица, являющиеся акционерами Банка;
- 2) физические лица – предложенные к избранию в Совет Директоров в качестве представителя интересов акционеров;
- 3) иные физические лица. Количество таких лиц не может превышать пятьдесят процентов состава Совета Директоров.

7.10.5. К лицам, избираемым в состав Совета Директоров, предъявляются минимальные требования, установленные ст.20 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

7.10.6. Члены Правления Банка, кроме его Председателя, не могут являться членами Совета Директоров Банка. Председатель Правления не может быть одновременно Председателем Совета Директоров Банка.

7.10.7. Лица, избранные в состав Совета Директоров, могут переизбираться неограниченное число раз.

7.10.8. По решению Общего собрания акционеров полномочия любого члена (всех членов) Совета Директоров могут быть прекращены досрочно по любому основанию.

7.11. Председатель Совета Директоров

7.11.1. Председатель Совета Директоров избирается из числа его членов большинством голосов от Общего числа членов Совета Директоров Банка тайным голосованием и обладает правом решающего голоса при принятии решений, в случае равенства голосов членов Совета Директоров. Требования, предъявляемые к председателю Совета Директоров Банка, определены ст.20 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

7.11.2. Председатель Совета Директоров организует работу Совета Директоров, ведет его заседания, организует на заседаниях ведение протокола. В случае отсутствия Председателя Совета Директоров, его функции осуществляет один из членов Совета Директоров по решению Совета Директоров.

7.12. Порядок созыва, подготовки и проведения заседаний Совета Директоров

7.12.1. Заседания Совета Директоров может быть созвано по инициативе его Председателя или Правления Банка, либо по требованию:

- 1) любого члена Совета Директоров;
- 2) службы внутреннего аудита Банка;
- 3) аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 4) крупного акционера.

7.12.2. Требование о созыве заседания Совета Директоров предъявляются Председателю Совета Директоров посредством направления соответствующего письменного сообщения, содержащего предлагаемую повестку дня заседания Совета Директоров. Заседание должно быть созвано не позднее десяти дней со дня поступления требования о созыве.

7.12.3. Уведомления о проведении заседания Совета Директоров с приложением материалов по вопросам повестки дня заседания должно быть направлено членам Совета Директоров не позднее, чем за три дня до даты проведения.

7.12.4. Уведомление о проведении заседания Совета Директоров должно содержать сведения о дате, времени и месте проведения заседания Совета Директоров, а также его повестку дня. Член Совета Директоров обязан заранее уведомить Правление о невозможности его участия в заседании Совета Директоров.

7.12.5. Заседания Совета Директоров правомочны при наличии кворума. Кворум для проведения заседания Совета Директоров считаются соблюденными, если на его заседании присутствует не менее половины от избранных членов Совета Директоров.

7.12.6. В случае если общее количество членов Совета Директоров недостаточно для достижения кворума, Совет Директоров обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания новых членов Совета Директоров. Оставшиеся члены Совета Директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

7.12.7. Член Совета Директоров Банка, не участвовавший в заседании Совета Директоров или голосовавший против решения, принятого Советом Директоров в нарушение порядка, установленного Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, вправе оспорить его в судебном порядке.

7.12.8. Акционер вправе оспаривать в суде решение Совета Директоров, принятое с нарушением требований Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и настоящего Устава, если указанным решением нарушены права и законные интересы Банка и (или) этого акционера

7.13. Порядок принятия решений Советом Директоров

7.13.1. Каждый член Совета Директоров имеет один голос. Решения Совета Директоров принимаются простым большинством голосов членов Совета Директоров, присутствующих на заседании, при равенстве голосов голос Председателя Совета Директоров, является решающим.

7.13.2. Решения Совета Директоров могут быть приняты посредством заочного голосования. Заочное голосование может применяться вместе с очным голосованием.

7.13.3. При проведении заочного голосования всем членам Совета Директоров рассылаются (раздаются) бюллетени для голосования, имеющие единую форму. Бюллетени для голосования должны быть направлены всем членам Совета Директоров не позднее, чем за 5 дней до даты проведения заседания Совета Директоров и должны содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения Правления банка;
- 2) дату представления бюллетеней для заочного голосования;
- 3) дату проведения заседания Совета Директоров или дату подсчета голосов для заочного голосования без проведения заседания;
- 4) повестку дня заседания Совета Директоров;
- 5) формулировку вопросов, по которым проводится голосование;

- 6) варианты голосования по каждому вопросу;
- 7) разъяснение порядка голосования (заполнения) бюллетеней по каждому вопросу повестки дня.

7.13.4. Решения Совета Директоров, принятые в очном порядке, оформляются протоколом, который должен быть составлен и подписан председательствовавшим на заседании и секретарем Совета Директоров, в течение трех дней со дня проведения заседания и содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения Правления банка;
- 2) дату, время и место проведения заседания;
- 3) сведения о лицах, участвовавших в заседании;
- 4) повестку дня заседания;
- 5) вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- 6) принятые решения;
- 7) иные сведения по решению Совета Директоров.

7.13.5. Протоколы заседаний Совета Директоров и решения Совета Директоров, принятые путем заочного голосования, хранятся в архиве банка. Секретарь Совета Директоров по требованию члена Совета Директоров обязан предоставить ему протокол заседания Совета Директоров и решения Совета Директоров, принятые путем заочного голосования, для ознакомления, и выдать выписки из протокола и решения, заверенные подписью уполномоченного работника Банка и оттиском печати Банка.

7.14. Правление

7.14.1. Правление является коллегиальным, исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка.

7.14.2. Образование Правления, а также досрочное прекращение полномочий осуществляется по решению Совета Директоров Банка.

7.14.3. Правление избирается Советом Директоров в количестве не менее 3 членов.

7.14.4. Членами Правления могут быть акционеры и работники банка, не являющиеся его акционерами. Член Правления вправе работать в других организациях только с согласия Совета Директоров.

7.15. Компетенция Правления

7.15.1. Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным Законом РК «Об акционерных обществах», иными законодательными актами Республики Казахстан и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, Совета Директоров, иных органов и должностных лиц Банка.

7.15.2. Компетенция Правления, функции, порядок деятельности Правления, а также принятие ими решений определяются положением Банка, утвержденным Советом Директоров.

7.15.3. Функции, права и обязанности члена Правления устанавливаются действующим законодательством Республики Казахстан, настоящим Уставом и Трудовым договором, заключенным между указанным лицом и Банком.

7.16. Порядок подготовки, проведения заседаний Правления и порядок принятия решений

7.16.1. Правление рассматривает вопросы и принимает решения на своих заседаниях. Заседания проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Определение сроков, утверждение повестки дня заседания и его созыв являются компетенцией Председателя Правления. В случае отсутствия Председателя Правления, он вправе поручить проведение заседания Правления одному из своих заместителей. По просьбе членов Правления в повестку дня могут вноситься дополнительные вопросы. Необходимые материалы по вопросам, включенные в повестку дня, представляются за два дня до заседания членам Правления, с тем, чтобы все члены Правления могли подготовиться к обсуждению вопросов. Решения Правления принимаются простым большинством голосов. При равенстве голосов – голос Председателя Правления является решающим. Правление считается правомочным, если на заседании присутствует не менее половины его членов. Принятие коллективного решения Правления оформляется протоколом.

7.17. Председатель Правления

7.17.1. Председатель Правления избирается Советом Директоров. Трудовой договор от имени Банка с Председателем Правления подписывается Председателем Совета Директоров или лицом, уполномоченным на это Общим собранием акционеров или Советом Директоров.

7.17.2. Председатель Правления Банка:

- 1) организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров;
- 2) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
- 3) выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;
- 4) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников общества (за исключением работников, являющихся членами правления), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников банка и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием банка, определяет размеры премий работников Банка, за исключением работников, входящих в состав Правления, и службы внутреннего аудита Банка;
- 5) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;
- 6) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами исполнительного органа;
- 7) осуществляет иные функции, определенные Уставом банка, решениями Общего собрания акционеров и Совета Директоров.

7.18. Служба внутреннего аудита

7.18.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка должна быть образована служба внутреннего аудита.

7.18.4. Решение о создании службы внутреннего аудита и избрании его членов принимается Советом Директоров.

7.18.4. Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету Директоров Банка и отчетывается перед ним о своей работе.

7.18.4. Порядок работы службы внутреннего аудита, размер и условия оплаты труда работников службы внутреннего аудита определяются решением Совета Директоров.

7.19. Компетенция службы внутреннего аудита

7.19.1. В компетенцию службы внутреннего аудита входят следующие права:

- 1) Осуществление деятельности по собственной инициативе во всех подразделениях Банка, а также проведение проверки деятельности с привлечением внешних подрядчиков;
- 2) Докладывать Правлению Банка о полученных службой внутреннего аудита данных и оценках и раскрывать эту информацию внутри Банка;
- 3) Иметь доступ к любому сотруднику подразделений, проверять любую деятельность или любое подразделение, а также иметь доступ к любым записям, досье или данным Банка, включая управленческую информацию и протоколы всех консультативных и принимающих решение органов, которые могут относиться к выполнению им своих обязанностей;
- 4) Иметь доступ ко всем видам операций, проводимым подразделениями;
- 5) В процессе подготовки к проведению внутреннего аудита сотрудники службы внутреннего аудита запрашивать у любого подразделения необходимую информацию, касающуюся деятельности объекта аудита;
- 6) Подготовка предложений по результатам проведенной проверки, исполнение которых является обязательным для подразделений;
- 7) Требовать созыва заседания Совета Директоров Банка в случаях, когда выявленные нарушения могут представлять угрозу интересам Банка;
- 8) Руководитель службы внутреннего аудита может напрямую и по собственной инициативе контактировать с Советом Директоров Банка, Председателем Совета Директоров или при необходимости с внешними аудиторами;
- 9) Руководитель службы внутреннего аудита присутствует на заседаниях Правления, Совета Директоров, Общего собрания акционеров Банка по вопросам, касающимся сферы его деятельности.

7.20. Совет акционеров

7.20.1. В целях усиления контроля за реализацией кредитной политики Банка, эффективного размещения и использования ресурсов, достижения рентабельной работы с соблюдением действующих экономических нормативов, обеспечения возвратности кредитов, снижения риска при осуществлении кредитных операций, осуществления тактики и стратегии по управлению активами и пассивами Банка, может быть создан Совет акционеров.

7.20.2. Решение о создании Совета акционеров и избрании его членов принимается Общим собранием акционеров Банка.

7.20.3. Совет акционеров непосредственно подчиняется Общему собранию акционеров Банка и отчитывается перед ним о своей работе.

7.20.4. Компетенция, организационная структура и порядок деятельности Совета акционеров, процедура принятия решений, а также ответственность членов Совета акционеров определяется Положением о Совете акционеров Банка, утвержденным Общим собранием акционеров.

7.21. Порядок созыва, подготовки и проведения заседаний Совета акционеров и порядок принятия решений

7.21.1. Совет акционеров рассматривает вопросы и принимает решения на своих заседаниях. Заседания проводятся по мере необходимости, по инициативе Председателя Совета акционеров. Определение сроков, утверждение повестки дня заседания и его созыв являются компетенцией Председателя Совета акционеров. Материалы на рассмотрение очередного заседания предоставляются членам Совета акционеров не позднее, чем за один день до проведения заседания Совета акционеров. Совет акционеров правомочен принимать решения, если на заседании присутствует не менее семидесяти пяти процентов его членов. Решение Совета акционеров по вопросам, вынесенным на рассмотрение, принимается простым большинством голосов. Принятие решения Совета акционеров оформляется протоколом.

8. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРУПНЫМИ АКЦИОНЕРАМИ И ДОЛЖНОСТНЫМИ ЛИЦАМИ БАНКА ИНФОРМАЦИИ ОБ ИХ АФФИЛИРОВАННЫХ ЛИЦАХ

8.1. Банк ведет учет своих аффилированных лиц на основании сведений, предоставляемых этими лицами или регистратором.

8.2. Крупные акционеры и должностные лица Банка предоставляют следующую информацию о своих аффилированных лицах:

8.2.1. о физических лицах:

- фамилия имя отчество;
- дата рождения;
- данные документа удостоверяющего личность и сведения о месте жительства;
- основания для признания аффилированности;
- дата появления аффилированности;
- иные необходимые сведения;

8.2.2. о юридических лицах:

- полное наименование юридического лица;
- дата и номер государственной регистрации юридического лица, почтовый адрес и фактическое место нахождения юридического лица;
- основания для признания аффилированности;
- дата появления аффилированности;
- иные необходимые сведения;

8.3. Информация об аффилированных лицах представляется крупными акционерами и аффилированными лицами Банка в течение 7 дней с даты возникновения (утраты) основания для признания лиц аффилированными либо с даты приобретения акций (заключения трудового договора с должностным лицом общества).

9. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА.

9.1. Банк осуществляет учет проводимых им операций в соответствии с утвержденными в установленном порядке стандартами бухгалтерского учета.

9.2. Банк представляет бухгалтерскую, банковскую и иную отчетность, включая отчетность на консолидированной основе, по формам, в порядке и в сроки, установленные уполномоченным органом и Национальным Банком Республики Казахстан.

9.3. Политика бухгалтерского учета банка определяется Советом Директоров.

9.4. Годовой баланс банка и отчет о прибылях и убытках после аудиторской проверки утверждаются Общим собранием акционеров и подлежат публикации в средствах массовой информации.

9.5. Банк ежеквартально публикует баланс, отчет о прибылях и убытках в сроки, установленные Национальным Банком без аудиторского заключения.

9.6. Банк ежегодно в срок до 1 апреля года, следующего за отчетным годом, предоставляет в уполномоченный орган подтвержденную аудиторской организацией неконсолидированную годовую финансовую отчетность.

9.7. Финансовый (операционный) год банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

9.8. Банк может для проверки и подтверждения правильности финансовой отчетности привлекать профессионального аудитора или аудиторскую организацию, правомочных на проведение аудита в соответствии с законодательством об аудиторской деятельности, имеющих лицензию уполномоченного органа на проведение аудита банков и независимых от учредителей и должностных лиц Банка.

9.9. Контроль над деятельностью Банка осуществляют другие органы согласно возложенных на них функций в пределах своей компетенции и в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

9.10. Банк обязан ежегодно публиковать в средствах массовой информации годовой бухгалтерский баланс, отчет, показывающий все изменения в капитале, отчет о движении денежных средств и отчет о прибылях и убытках в сроки, установленные уполномоченным органом. Банк вправе дополнительно публиковать иную финансовую отчетность.

10. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ

10.1. Банк обязан доводить до сведения своих акционеров информацию о деятельности банка, затрагивающую интересы акционеров, посредством размещения на собственном WEB-сайте Банка в сети интернет, находящегося по адресу www.db.kz или публикации в одной из следующих газет: «Егемен Қазақстан», «Город», «Алаш Орда».

10.2. Информацией, затрагивающей интересы акционеров Банка, признаются:

- 1) решения, принятые Общим собранием акционеров и Советом Директоров, и информация об исполнении принятых решений;
- 2) выпуск Банком акций и других ценных бумаг и утверждение уполномоченным органом отчетов об итогах размещения ценных бумаг Банка, отчетов об итогах погашения ценных бумаг Банка, аннулирование уполномоченным органом ценных бумаг Банка;
- 3) совершение Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых у Банка имеется заинтересованность;
- 4) получение Банком займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала Банка;
- 5) получение Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности, приостановление или прекращение действия ранее полученных Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности;
- 6) участие Банка в учреждении юридического лица;
- 7) арест имущества Банка;
- 8) наступление обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество Банка, балансовая стоимость которого составляла десять и более процентов от общего размера активов Банка;
- 9) привлечение Банка и его должностных лиц к административной ответственности;
- 10) возбуждение в суде дела по корпоративному спору
- 11) решения о принудительной реорганизации Банка;
- 12) иная информация, затрагивающая интересы его акционеров, в соответствии с настоящим Уставом.

10.3. Предоставление информации о деятельности Банка, затрагивающей интересы акционеров, осуществляется на основании письменного запроса, адресованного в адрес Правления Банка. Не подлежит представлению информация, составляющая банковскую, коммерческую или иную охраняемую законом тайну.

10.4. Информация предоставляется в течение 5 дней с момента предоставления запроса.

10.5. Предоставление копий документов, запрашиваемых акционерами, осуществляется на платной основе. Размер платы за предоставление копий документов устанавливается Правлением Банка и включает в себя стоимость расходов на изготовление копий документов и оплату расходов, связанных с доставкой документов акционеру.

11. УСЛОВИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

11.1. Добровольная реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) может быть осуществлена по решению Общего собрания акционеров с разрешения уполномоченного органа.

11.2. Банк в течение двух недель со дня получения разрешения уполномоченного органа на проведение реорганизации обязан проинформировать о предстоящих изменениях всех своих

депозиторов, клиентов, корреспондентов и заемщиков путем непосредственного уведомления и публикации соответствующего объявления не менее чем в двух республиканских газетах.

11.3. Государственная регистрация или перерегистрация образующихся в результате реорганизации юридических лиц производится в соответствии с действующим законодательством.

11.4. Банк при реорганизации прекращает свою деятельность по следующим основаниям:

- 1) слияния с одним или несколькими акционерными обществами;
- 2) присоединения к другому акционерному обществу;
- 3) разделения на два или более акционерных обществ;

11.5. Банк считается реорганизованным с момента регистрации вновь возникших юридических лиц, а при реорганизации путем присоединения с момента внесения записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица, в государственный регистр юридических лиц.

11.6. Банк может быть ликвидирован:

- 1) по решению его акционеров при наличии разрешения уполномоченного органа (добровольная ликвидация);
- 2) по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан (принудительная ликвидация).

11.7. Прекращение деятельности банков, в том числе по основанию банкротства, осуществляется в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Порядок внесения изменений и дополнений в настоящий Устав регламентируется законодательством Республики Казахстан.

12.2. Новая редакция Устава Банка (изменения и дополнения) подписывается лицом, уполномоченным Общим собранием акционеров Банка.

12.3. Во всем ином, не предусмотренном настоящим Уставом, применяется законодательство Республики Казахстан.

Председатель Правления
АО «Данабанк»

Божаканова К.К.

*Божаканова Курал
Курмановна*

«Четырнадцатое» октября две тысячи девятого года. Я, Сулейменова Гульнара Каировна, нотариус нотариального округа Павлодарской области, государственная лицензия № 0002116, выдана 07 февраля 2005 года МЮ РК, свидетельствую подлинность подписи Председателя Правления Акционерного общества «ДАНАБАНК» гр.Божаскановой Кулян Курмановны, которая совершена в моем присутствии. Личность подписавшей документ установлена, дееспособность, полномочия проверены.

Зарегистрировано в реестре за № 6088

Сумма, оплаченная нотариусу: 127 тг /500 тг

Нотариус:



Кулян Курмановна
Божаскановой



Тізілген, нөмірленген, мөр басылған

Протокол № 100/09 от 07.02.2009 г. № 100/09

Түгелі 36 100/09

Барлығы 36 100/09

Қарағанды облысы

Ақмола облысы

Ақтөбе облысы

Атырау облысы

Батыс Қазақстан облысы

Бөксетөбе ауданы

Бұқтырма ауданы

Бұланды ауданы

Бұлақ ауданы

Бұлақ ауданы

Бұлақ ауданы

Бұлақ ауданы

Бұлақ ауданы

Бұлақ ауданы

Бұлақ ауданы

Бұлақ ауданы

Бұлақ ауданы

Бұлақ ауданы

Бұлақ ауданы

Бұлақ ауданы

Бұлақ ауданы

Бұлақ ауданы

Бұлақ ауданы

Бұлақ ауданы

Бұлақ ауданы

Бұлақ ауданы

Бұлақ ауданы

Бұлақ ауданы

Бұлақ ауданы

Бұлақ ауданы

Бұлақ ауданы

Бұлақ ауданы

Бұлақ ауданы

Бұлақ ауданы

Бұлақ ауданы

Бұлақ ауданы

Бұлақ ауданы

Бұлақ ауданы

Бұлақ ауданы

Бұлақ ауданы

Бұлақ ауданы

Бұлақ ауданы

Бұлақ ауданы

Бұлақ ауданы

Бұлақ ауданы