



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ  
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ  
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЕНГІЗІЛГЕН ӨЗГЕРІСТЕР МЕН ТОЛЫҚТЫРУЛАР

20 13 ж. « 13 » ноябрь

БҰРЫН 2004 ж. « 25 » ноябрь ТІРКЕЛДІ

№ 3880-1900-А/6

“Банк ЦентрКредит” АҚ  
акционерлерінің жалпы  
жиналысында бекітілген

2013 жылғы «26» сәуір



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ  
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ  
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЕНГІЗІЛГЕН ӨЗГЕРІСТЕР МЕН ТОЛЫҚТЫРУЛАР

20 13 ж. « 13 » ноябрь

БҰРЫН 2004 ж. « 25 » ноябрь ТІРКЕЛДІ

БСН 980640000093

**«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»  
АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫНЫҢ  
ЖАРҒЫСЫ**

СМОТРИ  
НА ОБЛОЖКЕ

## I. ЖАЛПЫ ҚАҒИДАЛАР, АТАУЫ, ӘРЕКЕТ ЕТУ МЕРЗІМІ, МӘРТЕБЕСІ, ОРНАЛАСҚАН ЖЕРІ

1.1. Бұдан әрі “Банк” деп аталатын “Банк ЦентрКредит” акционерлік қоғамы Алматы қаласы Әділет басқармасында мемлекеттік қайта тіркелген (07.01.98ж. берілген №7738-1910-АО куәлік) “Банк ЦентрКредит” ашық акционерлік қоғамы мен Алматы қаласы Әділет басқармасында мемлекеттік тіркелген (25.07.97ж. берілген №391-1910-АО куәлік) “Жилстройбанк” жабық акционерлік қоғамының бірігуі арқылы құрылған және осы аталған банктердің құқықтық мұрагері болып табылады.

Қазақстан Республикасының “Акционерлік қоғамдар туралы” Заңының талаптарына байланысты Банк 25.05.2004ж. мемлекеттік қайта тіркеуден өтті.

### 1.2. Банктің атауы:

Толық атауы:

қазақ тілінде	- “Банк ЦентрКредит” Акционерлік қоғамы;
орыс тілінде	- Акционерное общество “Банк ЦентрКредит”;
ағылшын тілінде	- Joint stock company “Bank CenterCredit”.

Қысқартылған атауы:

қазақ тілінде	- “Банк ЦентрКредит” АҚ және/немесе “БЦК” АҚ;
орыс тілінде	- АО “Банк ЦентрКредит” және/немесе АО «БЦК»;
ағылшын тілінде	- JSC “Bank CenterCredit”.

1.3. Банк заңды тұлға болып табылады, жеке меншік құқығындағы окшауланған мүлкі бар және өз міндеттемелері бойынша осы мүлкімен жауап береді, өз атынан мүліктік және жеке мүліктік емес құқықтар мен міндеттемелерге ие болып, оларды жүзеге асыра алады, сотта талап етуші және жауапкер бола алады.

Банк өз акционерлерінің міндеттемелері бойынша жауап бермейді.

1.4. Банктің ресми мәртебесі Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінде банк ретінде мемлекеттік тіркелуімен және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің банктік операцияларды жүзеге асыруға беретін лицензиясының болуымен анықталады.

1.5. Банк қызметінің мақсаты еліміздің экономикасының дамуына ықпал ету; Банк акционерлерінің дивидендтер алуын қамтамасыз ету болып табылады.

Осы мақсатқа жету үшін Банк Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес банктік операциялардың кешенін жүзеге асырады.

1.6. Банк өз қызметінде Қазақстан Республикасының Конституциясын және басқа заң актілерін, Қазақстан Республикасы жасаған және бекіткен халықаралық шарттарды (келісімдерді), Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерін, сондай-ақ осы Жарғыны басшылыққа алады.

1.7. Материалдық құндылықтардың сақталуын және өз қызметкерлері жұмысының қауіпсіздігін қамтамасыз ету үшін Банк заңда белгіленген тәртіпте Банктің қауіпсіздік қызметін ұйымдастыруға құқылы.

1.8. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған тәртіпте Қазақстан Республикасының аймағында да, одан тысқары жерлерде де өзінің еншілес банктерін, филиалдарын, өкілдіктерін ашады.

1.9. Банктің өз атауы көрсетілген мөрі, эмблемасы, штандарты мен логотипі бар. Банктің логотипі тіркелген тауар белгісі болып табылады. Интернет желісінде Банктің [www.bcc.kz](http://www.bcc.kz) корпоративтік веб-сайты бар.

1.10. Банктің орналасқан жері оның Басқармасының орналасқан жері болып табылады:

Қазақстан Республикасы, 050000, Алматы қ., Панфилов көш., 98.



1.11. Банктің қызмет мерзімі шектелмейді.

## II. ЖҮЗЕГЕ АСЫРАТЫН ҚЫЗМЕТІНІҢ ТҮРЛЕРІ

2.1. Қазақстан Республикасы Ұлттық банкінің лицензиясы болған кезде Банк банктік операциялардың төмендегі түрлерін жүзеге асырады:

- 1) заңды тұлғалардың депозиттерін қабылдау, банктік есепшоттарын ашу және жүргізу;
- 2) жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдау, банктік есепшоттарын ашу және жүргізу;
- 3) банктерге және банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға корреспонденттік есепшоттар ашу және оларды жүргізу;
- 4) жеке және заңды тұлғаларға тиесілі тазаланған асыл металдар мен асыл металдардан жасалған монеталардың нақты саны көрсетілетін металл есепшоттарын ашу және жүргізу;
- 5) кассалық операциялар: қолма-қол ақшаны қабылдау және беру, сонымен қатар оларды майдалау, айырбастау, қайта есептеу, сұрыптау, буу және сақтау;
- 6) аударым операциялары: жеке және заңды тұлғалардың төлемдер жасау және ақша аудару жөніндегі тапсырмаларын орындау;
- 7) есеп жүргізу операциялары: заңды және жеке тұлғалардың вексельдері мен басқа қарыздық міндеттемелерінің есебін жүргізу (дисконт);
- 8) банктік қарыз операциялары: ақылы, мерзімді және қайтарылуға тиісті деген талаптармен ақшалай нысанда банктен несие беру;
- 9) шет ел валютасымен айырбас операцияларын ұйымдастыру;
- 10) банкноталарды, монеталарды және құнды заттарды инкассациялау;
- 11) төлемдік құжаттарды (вексельден басқа) инкассоға қабылдау;
- 12) аккредитив ашу (шығару) және растау, ол бойынша міндеттемелерді орындау;
- 13) ақша түрінде орындалуы ескерілген банктік кепілдіктерді беру;
- 14) ақша түрінде орындалуы ескерілген банктік кепілдемелерді және үшінші тұлғалар үшін басқа міндеттемелерді беру.

2.2. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің лицензиясы болған кезде Банк төмендегі операцияларды жүргізуге де құқылы:

- 1) тазартылған құйма бағалы металдарды (алтын, күміс, платина, платина тобындағы металдар), бағалы металдардан жасалған монеталарды сатып алу, кепілге қабылдау, есепке алу, сақтау және сату;
- 2) бағалы металдар мен асыл тастардан тұратын зергерлік бұйымдарды сатып алу, кепілге қабылдау, есепке алу, сақтау және сату;
- 3) вексельдермен операциялар жүргізу: вексельдерді инкассоға қабылдау, төлемшінің вексельге төлем жасауы бойынша қызмет көрсету, сондай-ақ домицильдендірілген вексельдерге төлем жасау, делдалдық тәртіпте вексельдерді акцептеу;
- 4) лизингтік қызметті жүзеге асыру;
- 5) өзінің бағалы қағаздарын (акциядан басқа) шығару;
- 6) факторинг операциялары: төлем жасамау қаупін өзіне алып, тауарларды (жұмыстарды, қызмет көрсетулерді) сатып алушыдан төлемді талап ету құқығын алу;
- 7) форфейтинг операциялары (форфейттеу): сатушыға кері қайтарылмайтын вексельді сатып алу арқылы тауарларды (жұмыстарды, қызмет көрсетулерді) сатып алушының қарыздық міндеттемелерін төлеу.



8) сенімгерлік операциялар: сенім білдірушінің мүддесінде және тапсырмасы бойынша ипотекалық қарыздар мен тазартылған бағалы металдар бойынша ақшаны, талап ету құқығын басқару;

9) сейфтік операциялар: сейфтік жәшіктерді, шкафтарды және жайларды жалға беруді қоса есептегенде құжат түрінде шығарылған бағалы қағаздарды, клиенттердің құжаттары мен бағалы заттарын сақтау бойынша қызметтер.

2.3. Банк бағалы қағаздар нарығындағы кәсіби қызметтің төмендегі түрлерін жүзеге асыруға құқылы:

1) брокерлік – Қазақстан Республикасының және рейтинг агенттіктерінің біреуінің қажетті ең кіші рейтингі бар немесе уәкілетті органның шешімі бойынша ондай рейтингі жоқ елдердің мемлекеттік бағалы қағаздарымен, базалық активтердің тізімі мен алу тәртібін уәкілетті орган белгілейтін туынды бағалы қағаздармен;

2) дилерлік – Қазақстан Республикасының және рейтинг агенттіктерінің біреуінің қажетті ең кіші рейтингі бар немесе уәкілетті органның шешімі бойынша ондай рейтингі жоқ елдердің мемлекеттік бағалы қағаздарымен, базалық активтердің тізімі мен алу тәртібін уәкілетті орган белгілейтін туынды бағалы қағаздармен, Қазақстан Республикасының “Банктер мен банк ісі туралы” Заңының 8-бабының 2-тармағында белгіленген жағдайларда басқа бағалы қағаздармен;

3) кастодиандық;

4) трансфер-агенттік.

Банктің бағалы қағаздар нарығындағы кәсіби қызметтің жоғарыда көрсетілген түрлерінің бір немесе өзара сәйкес келетін бірнеше түрін жүзеге асыруына лицензияны уәкілетті орган береді.

2.4. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасымен тыйым салынбаған басқа да қызмет түрлерін жүзеге асыруға құқылы.

### III. БАНКТИҢ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАРЫ

3.1. Банк жай акцияларды немесе жай және артықшылықты акцияларды шығаруға құқылы. Акциялар құжатсыз нысанда шығарылады. “Алтын акция” енгізуге тыйым салынған.

3.2. Банк шығару, орналастыру, айналымда болу және өтеу талаптары мен тәртібі Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасымен белгіленетін басқа да бағалы қағаздарды шығаруға құқылы.

3.3. Жай акция акционерге дауыс беруге шығарылатын барлық мәселелерді шешкен кезде дауыс беру құқығымен Акционерлердің жалпы жиналысына қатысу құқығын, Банкте таза табыс болған жағдайда дивидендтер алу, сондай-ақ Банк таратылған жағдайда, Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіппен оның мүлкінің бір бөлігін алу құқығын береді.

3.4. Банк айырбасталатын бағалы қағаздарды шығаруға құқылы.

Банктің бағалы қағаздары айырбастау талаптары, мерзімдері және тәртібі айырбасталатын бағалы қағаздарды шығару проспектісінде көрсетіледі.

Банк Банктің жай акциялармен айырбасталатын артықшылықты акциялар шығаруға құқылы.

Банктің айырбасталатын бағалы қағаздары тек бір рет айырбасталады.

3.5. Акцияларға немесе артықшылықты сатып алу құқығы бойынша сатып алынған, банктің жай акцияларына айырбасталатын басқа бағалы қағаздарға төлем жасауды акционер акцияларды орналастыру басталған күннен бастап жетпіс күнтізбелік күннен аспайтын мерзімде жүзеге асырады.



3.6. Банк акционерлік қоғамдар туралы заңға сәйкес жарғылық капиталын көбейтуге құқылы.

3.7. Жарияланған акцияларды немесе жай акцияларға айырбастауға болатын басқа бағалы қағаздарды орналастыру, сондай-ақ бұрын сатып алынған көрсетілген бағалы қағаздарды іске асыру Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.

3.8. Акционерлер – артықшылықты акцияларды меншіктенушілер, Жарғымен белгіленген белгілі бір кепіл берілген мөлшерде дивиденттер алу және Банк тараған кезде акционерлік қоғамдар туралы заңнамамен белгіленген тәртіпте мүліктің бір бөлігін алу бойынша жай акцияларды меншіктеуші акционерлер алдында басым күшке ие.

Банктің жай акциясына айырбасталатын артықшылықты акциялар акционерлік қоғамдар туралы Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жағдайларды қоспағанда, акционерге Банкті басқаруға қатысу құқығын бермейді.

3.9. Банктің артықшылықты акциялары бойынша дивиденттерді толық төлегенге дейін оның жай акциялары бойынша дивиденттер төлеу жүргізілмейді.

3.10. Жай акцияларға айырбасталатын Банктің артықшылықты акциялары бойынша дивиденттер мөлшері кепіл берілген болып табылады және сол кезеңге жай акциялар бойынша есептелетін дивиденттер мөлшерінен аз болмауы керек.

3.11. Жай акцияларға айырбасталатын артықшылықты акция бойынша дивиденд төлейтін мерзім орнағанға дейін бес жұмыс күні ішінде Банк жай акцияға айырбастауға болатын бір артықшылықты акцияның есебі бойынша дивиденд мөлшерін көрсете отырып, дивиденд төлемі туралы ақпаратты, сондай-ақ төмендегі мәліметтерді республикалық баспасөз беттерінде жариялауға міндетті:

- 1) Банктің атауы, орналасқан мекенжайы, банктік және басқа да деректемелері;
- 2) дивиденд төленетін кезең;
- 3) дивиденд төлемі басталатын күн;
- 4) дивиденд төлеу тәртібі және нысаны.

3.12 Жай акцияға айырбастауға болатын артықшылықты бір акцияға белгіленген дивиденд мөлшері – 0,01 (нөл бүтін жүзден бір) теңге.

3.13. Жай акцияларға айырбастауға болатын артықшылықты акциялар бойынша дивиденд төлеу мерзімділігі – жылына бір рет. Директорлар кеңесі жай акцияларға айырбастауға болатын артықшылықты акциялар бойынша дивиденд төлеу мерзімін, тәртібін және нысанын белгілейді.

3.14. Банк орналастырылған акцияларды Банктің акциясының бір түрінен екінші түріне айырбастауға құқылы.

Банктің орналастырылған акцияларының бір түрінен екінші түріне айырбастау талаптары, мерзімдері және тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасымен және акциялар шығару проспектісімен белгіленеді.

3.15. Банк орналастырылған акцияларды қолданыстағы заңнамаға сәйкес сатып алуға құқылы. Банк акцияларды сатып алу тәртібіне сәйкес қажетті хабарландыруды уәкілетті орган белгілеген талаптарға сәйкес келетін бұқаралық ақпарат құралдарында жариялайды.

#### **IV. БАНКТИҢ ТАЗА ТАБЫСЫН БӨЛУ, ҚОР ҚҰРУ**

4.1. Банктің салықтар мен бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдерді төлегеннен кейінгі өз қызметінің нәтижесінде алған таза табысы Банктің меншігінде қалады және Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктің Жарғысына сәйкес Банктің резервтік капиталын, басқа да қорларын толықтыруға, акциялар бойынша дивиденттерді төлеуге



пайдаланылады, сондай-ақ Банкті дамытуға және Акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен көзделген басқа да мақсаттарға бағытталады.

Есепті қаржы жылындағы Банктің таза табысын бөлу тәртібі Банк акционерлерінің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатады.

4.2. Банк акционерлерінің жалпы жиналысы Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлемеу туралы шешім қабылдап, оны қабылдаған күннен бастап он жұмыс күні ішінде бұқаралық ақпарат құралдарында міндетті түрде жариялауға құқылы.

4.3. Төмендегі жағдайларда Банктің жай және артықшылықты акциялары бойынша дивиденд төлеуге рұқсат етілмейді:

- 1) меншікті капиталының мөлшері теріс болған кезде немесе, егер Банктің меншікті капиталының мөлшері оның акциялары бойынша дивидендтер төлеудің нәтижесінде теріс болып қалса;
- 2) егер Қазақстан Республикасының Банкроттық туралы заңына сәйкес одан төлем жасауға қабілетсіздік немесе дәрменсіздік белгілері байқалса немесе аталған белгілер оның акциялары бойынша дивиденд есептеудің нәтижесінде Банкте пайда болса;

4.4. Артықшылықты акциялар бойынша дивидендтерді қоспағанда, Банктің акциялары бойынша дивидендтер акционерлердің жалпы жиналысында Банктің дауыс беретін акцияларының көпшілігімен дивидендтер төлеу туралы шешім қабылданған жағдайда, ақшалай немесе Банктің бағалы қағаздарымен төленеді.

Банктің акциялары бойынша оның бағалы қағаздарымен дивидендтер төлеуге акционердің жазбаша келісімі болған кезде осындай төлем Банктің жарияланған акцияларымен және ол шығарған облигациялармен жүзеге асырылатын жағдайда ғана жол беріледі.

Қоғамның артықшылықты акциялары бойынша бағалы қағаздармен дивидендтер төлеуге рұқсат етілмейді.

4.5. Банктің жай акциялары бойынша дивиденттер төлеу жылдың қорытындысы бойынша жүзеге асырылады. Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешімді Акционерлердің жылдық жалпы жиналысы қабылдайды.

4.6. Банк таза табысының есебінен резервтік капитал, Банктің тиімді қызмет істеуіне қажетті басқа да мақсатты және арнайы қорлар құрады.

Резервтік капиталдың ең кіші мөлшері, сондай-ақ оны құру тәртібі банктік заңнама арқылы белгіленеді.

Резервтік капитал қаражаты банк қызметін жүзеге асыруға байланысты шығындарды жабу үшін пайдаланылады. Банктің резервтік капиталын пайдалану тәртібін Директорлар Кеңесі белгілейді.

4.7. Басқа да мақсатты және арнайы қорларды пайдалану тәртібін Банктің Директорлар Кеңесі белгілейді.

4.8. Банк салықтар мен бюджетке міндетті төлемдерді төлеп болғаннан кейін таза табысының белгілі бір бөлігін қызметкерлерінің арасында бөлу үшін жұмсайды.

## V. БАНКТИҢ АКЦИОНЕРЛЕРІ

5.1. Банктің акционерлері Қазақстан Республикасының резиденті және резиденті емес заңды тұлғалар мен жеке тұлғалар бола алады.

Акционерлік қоғамдар туралы заңдарда көзделген жағдайлардан басқа кезде Акционерлер өздеріне тиесілі акциялар құнының шегінде Банктің міндеттемелері бойынша жауап бермейді және банк қызметіне байланысты залалдар тәуекелдігін көтермейді.



Банктің ірі акционері ретінде Банктің дауыс беруші акцияларының он немесе одан көп (жинақталатын) пайызын иеленетін бір немесе өздерінің арасында жасалған келісімнің негізінде іс-әрекет ететін бірнеше акционер танылады.

Миноритарлық акционер – акционерлік қоғамның дауыс беруші акцияларының он пайызынан азын иеленуші акционер.

#### 5.2. Банк акционерлерінің құқықтары:

- 1) Акционерлік қоғамдар туралы заңда және/немесе Жарғыда көзделген тәртіпте Банкті басқаруға қатысу;
- 2) дивиденттер алу;
- 3) Банктің қызметі туралы ақпарат алып отыру, соның ішінде Акционерлердің жалпы жиналысында немесе Жарғыда белгіленген тәртіпте Банктің қаржылық есебімен танысу;
- 4) Банк тіркеушісінен немесе атаулы ұстаушыдан оның бағалы қағаздарға берілген меншік құқығын растайтын үзінді көшірмелер алып отыру;
- 5) Банктің Директорлар кеңесіне сайлау үшін Акционерлердің жалпы жиналысына кандидатуралар ұсыну;
- 6) Банк органдары қабылдаған шешімдерге сот тәртібінде дау айту;
- 7) өз бетінше немесе басқа акционерлермен жинақтап алғанда Банктің дауыс беруші акцияларының бес және одан да көп пайызына иелік еткен кезде, «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңмен қарастырылған жағдайларда, өзінің атынан Банктің лауазымды тұлғаларының Банкке келтірген залалдарды Банкке өтеуі және Банктің лауазымды тұлғаларының және (немесе) олардың үлестес тұлғаларының ірі мәмілелерді және (немесе) жасалуына мүдделілік бар мәмілелерді жасау (жасауға ұсыну) туралы шешім қабылдаудың нәтижесінде өздері алған пайданы (табысты) Банкке қайтару туралы талаппен сот органдарына жүгіну;
- 8) Банкке оның қызметі туралы жазбаша сұраныстар беру және осындай сұраныс түскен күннен бастап отыз күнтізбелік күннің ішінде дәлелді жауап алу;
- 9) Банк таратылған кезде оның мүлкінің бір бөлігін алу;
- 10) Акционерлік қоғамдар туралы заңдарда белгіленген тәртіпте Банктің бағалы қағаздарын немесе оның акцияларына айырбастауға болатын басқа бағалы қағаздарын басым құқықпен сатып алу;
- 11) жазбаша сұраныс беру арқылы:
  - Банк Жарғысының;
  - Филиал туралы қағиданың;
  - Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасының (хаттамадан алынған үзінді көшірменің);
  - Стратегиялық даму жоспарының;
  - Банктің бағалы қағаздар шығару проспектілерінің;
  - ай сайынғы бухгалтерлік баланстың және қаржылық-шаруашылық қызметтің нәтижелері туралы есептің;
  - тәуелсіз аудиторлық компанияның Банк қызметінің нәтижелері бойынша қорытындысының көшірмелерін алу.

#### 5.3. Ірі акционердің құқығы:

1) Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыруды талап ету немесе Директорлар кеңесі Акционерлердің жалпы жиналысын шақырудан бас тартқан жағдайда, сотқа оны шақыру туралы арыз беру;

2) акционерлік қоғамдар туралы заңға сәйкес Директорлар кеңесіне Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіне қосымша мәселелер қосу туралы ұсыныс жасау;

3) Директорлар кеңесінің мәжілісін шақыруды талап ету;

4) өз есебінен аудиторлық компанияның Банкке аудит жасауын талап ету;



5.4. Банк акционерлерінің міндеттері:

- 1) акцияларға төлем жасау;
- 2) осы акционерге тиесілі акцияларды Банк тіркеушісіне немесе атаулы ұстаушыға Банктің акцияларын ұстаушылардың тізілімдер жүйесін жүргізуге қажетті мәліметтердің өзгеруі туралы он күн ішінде хабарлау;
- 3) Банк немесе оның қызметі туралы қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын басқа да құпия болып табылатын ақпаратты жарияламау;
- 4) Акционерлік қоғамдар туралы қолданыстағы заңдарға және Қазақстан Республикасының басқа заң актілеріне сәйкес басқа да міндеттерді орындау.

## VI. БАНКТІ БАСҚАРУ

6.1. Банктің органдары:

- 1) жоғары органы – Акционерлердің жалпы жиналысы;
- 2) басқару органы – Директорлар кеңесі;
- 3) атқарушы органы – Басқарма;
- 4) Банктің қаржылық-шаруашылық қызметіне бақылау жасайтын орган – Ішкі аудит қызметі.

Банк тұрақты жұмыс істейтін комитеттер құруға құқылы, олардың қызмет ету тәртібі Банктің ішкі процедуралары арқылы белгіленеді.

6.2. Акционерлердің жалпы жиналыстары жылдық және кезектен тыс болып бөлінеді.

Банк жыл сайын Акционерлердің жылдық жалпы жиналысын өткізіп отыруға міндетті. Акционерлердің басқа жалпы жиналыстары кезектен тыс болып табылады.

Акционерлердің жылдық жалпы жиналысында:

- 1) Банктің жылдық қаржылық есептілігі бекітіледі;
- 2) аяқталған қаржылық жылдағы Банктің таза табысын бөлу тәртібі және Банктің бір жай акциясына шаққандағы дивидендтің мөлшері анықталады;
- 3) акционерлердің Банктің және оның лауазымды тұлғаларының іс-әрекеті бойынша өтініштері және оларды қарау қорытындылары туралы мәселе қаралады.

Директорлар кеңесінің төрағасы Банктің акционерлеріне директорлар кеңесінің және Банктің атқарушы органының мүшелеріне берілетін сыйақы мөлшерін және олардың құрамын хабарлайды.

Акционерлердің жылдық жалпы жиналысы шешімдер қабылдау акционерлердің жалпы жиналысының құзыретіне жатқызылған басқа мәселелерді де қарауға құқылы.

6.3. Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне төмендегі мәселелер жатқызылады:

- 1) Жарғыға өзгерістер мен толықтырулар енгізу немесе оны жаңа нұсқада бекіту;
- 2) Банкті ерікті түрде қайта құру немесе тарату;
- 3) Банктің жарияланған акцияларының санын ұлғайту немесе Банктің орналастырылмаған жарияланған акцияларының түрін өзгерту туралы шешім қабылдау;
- 3-1) Банктің бағалы қағаздарын айырбастау талаптары мен тәртібін айқындау, сондай-ақ оларды өзгерту;
- 3-2) Банктің жай акцияларына айырбасталатын бағалы қағаздарды шығару туралы шешім қабылдау;
- 3-3) орналастырылған акциялардың бір түрін акциялардың екінші түріне айырбастау туралы шешімдер қабылдау, мұндай айырбастаудың талаптары мен тәртібін белгілеу;
- 4) есептеу комиссиясының сандық құрамын және өкілеттік мерзімін белгілеу, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату;



5) Директорлар кеңесінің сандық құрамын және өкілеттік мерзімін белгілеу, олардың біліктілігіне қойылатын талаптарды анықтау, Кеңестің мүшелерін сайлау және олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ Директорлар кеңесінің мүшелеріне берілетін сыйақының және олардың өз міндеттерін орындағаны үшін жұмсаған шығындарының мөлшері мен оны төлеу тәртібін белгілейді.

6) Банк аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымды белгілеу;

7) жылдық қаржылық есептілікті бекіту;

8) Банктің есепті қаржы жылындағы таза табысын бөлу тәртібін бекіту, жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау және қоғамның бір жай акциясына шаққандағы дивиденд мөлшерін бекіту;

9) Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау;

9-1) Банк акцияларының ерікті делистингі туралы шешім қабылдау;

10) Банктің Банкке тиесілі барлық активтерінің жиырма бес және одан көп пайызын құрайтын сомада активтерінің бір немесе бірнеше бөлігін беру арқылы Банктің басқа заңды тұлғалар құруға немесе олардың қызметіне қатысуы туралы немесе басқа заңды тұлғалардың қатысушылар (акционерлер) құрамынан шығуы туралы шешім қабылдау;

11) Банктің акционерлердің жалпы жиналысын шақыру туралы акционерлерге беретін хабарламасының нысанын анықтау және осындай ақпаратты баспасөз бетінде жариялау туралы шешім қабылдау;

12) Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңына сәйкес Банк акцияларды ұйымдастырылмаған нарықта сатып алған жағдайда, акциялардың құнын анықтау әдістемесіне енгізілетін өзгерістерді бекіту;

13) Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту;

14) акционерлерге Банк қызметі туралы ақпарат беру тәртібін белгілеу, оның ішінде, егер мұндай тәртіп Банк Жарғысында белгіленбесе, бұқаралық ақпарат құралын анықтау;

15) корпоративтік басқару кодексін, сондай-ақ оған енгізілетін өзгерістер мен толықтыруларды бекіту;

16) шешім қабылдау акционерлік қоғамдар туралы заңмен және/немесе Жарғымен Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған басқа да мәселелерді қарау.

Акционерлердің жалпы жиналысының осы Жарғының 6.3. тармағының 1)-3), 12), 15) тармақшаларында көрсетілген мәселелер бойынша шығарған шешімдері Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санының айқын басым көпшілігімен қабылданады.

Егер “Акционерлік қоғамдар туралы” Заңда және (немесе) Жарғыда басқаша белгіленбесе, Акционерлердің жалпы жиналысының басқа мәселелер жөніндегі шешімдері дауыс беруге қатысатын Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санының қарапайым басым көпшілігімен қабылданады.

Акционерлердің жалпы жиналысы Банктің ішкі қызметіне қатысты мәселелер бойынша басқа органдар қабылдаған кез келген шешімнің күшін жоюға құқылы.

Көзбе-көз тәртіпте өткізілетін Акционерлердің жалпы жиналысында коммерциялық құпия емес мәселелерді талқылаған кезде Банктің акционерлері болып табылмайтын тұлғалар да қатысып, сөз сөйлей алады. Аталған тұлғалардың Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша дауыс беруге қатысуға құқығы жоқ.

6.4. Акционерлердің жылдық жалпы жиналысын Директорлар кеңесі шақырады.

Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысы:

1) Директорлар кеңесінің;

2) ірі акционердің;

бастамасымен шақырылады.

Акционерлердің жалпы жиналысын дайындауды және өткізуді:

1) Басқарма;



- 2) өзімен жасалған шартқа сәйкес Банктің тіркеушісі;
- 3) Директорлар кеңесі;
- 4) тарату комиссиясы жүзеге асырады.

6.5. Акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және онда дауыс беруге құқығы бар акционерлердің тізімін Банктің тіркеушісі Банктің акцияларын ұстаушылардың тізілімдер жүйесіндегі деректердің негізінде жасайды.

Акционерлерге жалпы жиналыс өткізілетіні туралы хабарлама жиналыс өтетін күннен кемінде отыз күнтізбелік күн бұрын, ал сырттай немесе аралас дауыс беретін жағдайда – кемінде қырық бес күнтізбелік күн бұрын берілуі керек. Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу туралы хабарлама уәкілетті орган белгілеген талаптарға сәйкес келетін бұқаралық ақпарат құралдарында жариялануы керек.

Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу туралы хабарламада:

- 1) Басқарманың толық атауы және орналасқан жері;
- 2) жиналысты шақыруға бастама беруші туралы мәліметтер;
- 3) Акционерлердің жалпы жиналысы өткізілетін күн, уақыт және орын, жиналысқа қатысушыларды тіркеу басталатын уақыт, сондай-ақ Банк акционерлерінің бірінші жалпы жиналысы болмай қалған жағдайда, екінші жиналыс өткізілетін күн мен уақыт;
- 4) Акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға құқығы бар акционерлердің тізімі жасалатын күн;
- 5) Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібі;
- 6) Банк акционерлерін Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдармен таныстыру тәртібі көрсетілуі керек.

Миноритарлық акционер Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібінде көрсетілген мәселелер бойынша шешімдер қабылдау кезінде басқа акционерлермен бірігу мақсатында Банктің тіркеушісіне өтініш жасауға құқылы.

6.6. Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін Директорлар кеңесі құрады және онда талқылауға шығарылатын нақты мәселелердің толық тізімі көрсетілуі керек.

Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіне ірі акционер немесе Директорлар кеңесі толықтыру енгізе алады, бұл кезде акционерлерге мұндай толықтырулар туралы Акционерлердің жалпы жиналысы өткізілетін күннен кемінде он бес күн бұрын хабарлануы тиіс.

6.7. Егер жиналысқа қатысушыларды тіркеу аяқталған кезде оған қатысуға және онда дауыс беруге құқығы бар, Банктің дауыс беруші акцияларының жинақтап алғанда елу және одан да көп пайызын иеленген акционерлер немесе олардың өкілдері тіркелген болса, онда акционерлердің жалпы жиналысы күн тәртібіндегі мәселелерді қарауға және олар бойынша шешім қабылдауға құқылы.

6.8. Акционер жеке өзі немесе өзінің өкілі арқылы Акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және қаралатын мәселелер бойынша дауыс беруге құқылы.

Банктің атқару органы мүшелерінің Акционерлердің жалпы жиналысында акционерлердің өкілі ретінде сөз сөйлеуге құқығы жоқ.

Өкілдік ету Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібінде қаралатын барлық мәселелер бойынша дауыс беру туралы айқын нұсқаулардан тұратын сенімхатқа негізделген жағдайларды қоспағанда, Банк қызметкерлерінің Акционерлердің жалпы жиналысында акционерлердің өкілі ретінде сөз сөйлеуге құқығы жоқ.

Қазақстан Республикасының заңдарына немесе шартқа сәйкес акционердің атынан сенімхатсыз әрекет етуге немесе оның мүддесін қорғауға құқығы бар тұлғаға Акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және онда қаралатын мәселелер бойынша дауыс беру үшін сенімхат қажет емес.



Артықшылықты акциялардың иесі болып табылатын Банк акционері жеке өзі қатысу арқылы өткізілетін Акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және олар қарайтын мәселелерді талқылауға қатысуға құқылы.

6.9. Акционерлердің жалпы жиналысы ашылғанға дейін жиналысқа келген акционерлерді (олардың өкілдерін) тіркеу жүргізіледі. Акционердің өкілі өзінің Акционерлердің жалпы жиналысына қатысу және дауыс беру өкілеттігін растайтын сенімхатты көрсетуі керек.

Акционерлердің жалпы жиналысы кворум болған кезде белгіленген уақытта ашылады.

Акционерлердің жалпы жиналысы жалпы жиналыстың төрағасын (төралқасын) және хатшысын сайлайды.

Акционерлердің жалпы жиналысы – ашық немесе жасырын (бюллетеньдер бойынша) дауыс беру нысанын белгілейді. Жиналысқа қатысып отырған акционерлердің барлығы Басқармаға кіретін жағдайларды қоспағанда, Басқарма мүшелері акционерлердің жалпы жиналысында төрағалық ете алмайды.

Акционерлердің жалпы жиналысын күн тәртібіндегі барлық мәселелерді қарап, олар бойынша шешім қабылдағаннан кейін ғана жабық деп жариялауға болады.

6.10. Акционерлердің жалпы жиналысының шешімдері сырттай дауыс беру арқылы да қабылдана береді. Сырттай дауыс беру Акционерлердің жалпы жиналысына қатысып отырған акционерлердің дауыс беруімен бірге (аралас дауыс беру) немесе Акционерлердің жалпы жиналысын өткізбей-ақ қолданылуы мүмкін.

Сырттай дауыс беру кезінде акционерлер тізіміне кіргізілген тұлғаларға бірыңғай нысандағы дауыс беру бюллетеньдері жіберіледі (таратылады).

Дауыс беру бюллетені акционерлер тізіміне кіргізілген тұлғаларға Акционерлердің жалпы жиналысы өткізілетін күнге дейін кемінде қырық бес күн бұрын жіберілуі керек. Акционерлердің жалпы жиналысын өткізбей-ақ сырттай дауыс беретін кезде Банк Акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беру бюллетенін Акционерлердің жалпы жиналысының өткізілетіндігі туралы хабарламамен бірге бұқаралық ақпарат құралдарында жариялауға міндетті.

Сырттай дауыс беру бюллетенінде:

- 1) Банктің толық атауы және орналасқан жері;
- 2) жиналысты шақыруға бастама беруші туралы мәліметтер;
- 3) сырттай дауыс беруге арналған бюллетеньдерді беретін нақты күн;
- 4) Акционерлердің жалпы жиналысы өткізілетін күн немесе Акционерлердің жалпы жиналысын өткізбей-ақ сырттай берілетін дауыстарды есептейтін күн;
- 5) Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібі;
- 6) егер Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібінде Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау туралы мәселе болса, онда сайлауға түсетін кандидаттардың аты-жөні;
- 7) дауыс беруге шығарылатын мәселелердің тұжырымдамасы;
- 8) Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі әрбір мәселе бойынша “иә”, “қарсы”, “қалыс қалды” сөздерімен көрсетілген дауыс беру нысандары;
- 9) күн тәртібіндегі әрбір мәселе бойынша дауыс беру (бюллетеньді толтыру) тәртібінің түсіндірмесі болуы тиіс.

6.11. Акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беру:

- 1) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерімен көзделген жағдайларда, бір акционерге берілетін акциялар бойынша дауыстың ең үлкен мөлшерін шектеу;
- 2) Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау кезіндегі кумулятивтік дауыс беру;
- 3) Акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беруге құқығы бар әр тұлғаға Акционерлердің жалпы жиналысын өткізудің процедуралық мәселелері бойынша



бір дауыстан беру жағдайларын қоспағанда, “бір акция – бір дауыс” принципімен жүргізіледі.

6.12. Дауыс беру қорытындысы бойынша есептеу комиссиясы дауыс беру нәтижелері туралы хаттама жасайды және оған қол қояды.

Акционердің дауыс беруге шығарылған мәселе бойынша ерекше пікірі болған жағдайда, Банктің есептеу комиссиясы хаттамаға сәйкес жазба енгізуге міндетті.

Дауыс беру нәтижелері туралы хаттама Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасына қосып тіркелуі керек.

Дауыс беру нәтижелері дауыс беру жүргізілген Акционерлердің жалпы жиналысында хабарланады.

Акционерлердің жалпы жиналысының дауыс беру қорытындылары немесе сырттай дауыс беру нәтижелері уәкілетті орган белгілеген талаптарға сәйкес келетін бұқаралық ақпарат құралдарында жариялау арқылы Акционерлердің жалпы жиналысы жабылғаннан кейін он бес күнтізбелік күннің ішінде акционерлерге хабарланады.

6.13. Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасы жиналыс жабылған күннен кейін үш жұмыс күні ішінде жасалып, қол қойылуы керек.

Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасында:

- 1) Банктің толық атауы және орналасқан жері;
- 2) Акционерлердің жалпы жиналысы өткізілген күн, уақыт және орын;
- 3) Акционерлердің жалпы жиналысына шығарылған Банктің дауыс беруші акцияларының саны туралы мәліметтер;
- 4) Акционерлердің жалпы жиналысының кворумы;
- 5) Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібі;
- 6) Акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беру тәртібі;
- 7) Акционерлердің жалпы жиналысының төрағасы (төралқасы) және хатшысы;
- 8) Акционерлердің жалпы жиналысына қатысқан тұлғалардың сөйлеген сөздері;
- 9) Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі дауыс беруге қойылған әрбір мәселе бойынша берілген акционерлер дауыстарының жалпы саны;
- 10) дауыс беруге қойылған мәселелер, олар бойынша дауыс беру нәтижелері;
- 11) Акционерлердің жалпы жиналысы қабылдаған шешімдер көрсетілуі керек.

Жалпы жиналыста Банктің Директорлар кеңесін сайлау (Директорлар кеңесінің жаңа мүшесін сайлау) туралы мәселе қаралған жағдайда, жалпы жиналыстың хаттамасында сайланған Директорлар кеңесі мүшесінің қай акционердің өкілі болып табылатындығы және (немесе) сайланған Директорлар кеңесі мүшелерінің қайсысының тәуелсіз директор болып табылатындығы көрсетіледі.

Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасына:

- 1) Акционерлердің жалпы жиналысының төрағасы (төралқасы) және хатшысы (хатшылығы);
- 2) есептеу комиссиясының мүшелері;
- 3) Банктің дауыс беруші акцияларының он және одан да көп пайызын иеленетін акционерлер және Акционерлердің жалпы жиналысына қатысқан акционерлер қол қоюы керек.

6.14. “Акционерлік қоғамдар туралы” Заң және (немесе) Жарғы бойынша Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді шешуді қоспағанда, Директорлар кеңесі Банк қызметіне жалпы басшылық жасауды жүзеге асырады.

Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне төмендегі мәселелер жатады:

- 1) Банктің даму стратегиясын және Банк қызметінің басым бағыттарын анықтау, несие, дивиденд және есеп жүргізу саясаттарын, Банктің ішкі бақылау саясатын



бекіту. Тәуекелдіктерді басқару жүйесін құруға, жетілдіруге және корпоративтік басқаруды енгізуге бақылау жасауды қамтамасыз ету;

- 2) Акционерлердің жылдық және кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру туралы шешім қабылдау;
- 3) Акцияларды орналастыру (іске асыру) туралы, соның ішінде жарияланған акциялардың санына қарай орналастырылатын (іске асырылатын) акциялардың саны, оларды орналастыру тәсілі мен бағасы туралы шешім қабылдау;
- 4) Банктің орналастырған акцияларды немесе басқа бағалы қағаздарды сатып алуы және оларды сатып алу бағасы туралы шешім қабылдау;
- 5) Банктің жылдық қаржылық есептілігін алдын ала бекіту;
- 5-1) Директорлар кеңесінің комитеттері туралы қағидаларды бекіту;
- 6) облигацияларды және басқа бағалы қағаздарды шығару (Банктің акцияларын қоспағанда) туралы шешім қабылдау, Банктің облигацияларын және туынды бағалы қағаздарын шығару талаптарын белгілеу, бірақ мұнымен ғана шектелмей, облигацияларды және басқа да бағалы қағаздарды шығару, орналастыру, айналысқа жіберу және өтеу тәртібін, облигацияларды және басқа да бағалы қағаздарды орналастыру нәтижесінде алынған қаражатты пайдалану тәртібін, облигациялардың және басқа да бағалы қағаздардың шығарылу көлемін, санын және түрін, атаулы құнын, Банктің облигациялары мен басқа да бағалы қағаздарын ұстаушылардың құқықтарын белгілеу;
- 7) Басқарманың сандық құрамын, өкілеттік мерзімін белгілеу, оның басшысы мен мүшелерін сайлау, сондай-ақ олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, олардың қызметіне бақылау жасау;
- 8) Басқарма мүшелерінің біліктілігіне қойылатын талаптарды белгілеу, олардың лауазымдық жалақыларының мөлшерін және еңбекақы мен сыйлықақы төлеу талаптарын белгілеу;
- 9) Ішкі аудит қызметінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін белгілеу, оның басшысы мен мүшелерін сайлау, сондай-ақ олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, Ішкі аудит қызметінің жұмыс тәртібін белгілеу, Ішкі аудит қызметінің қызметкерлеріне төленетін еңбекақы мен сыйлықақы мөлшерін және оларды төлеу талаптарын белгілеу;
- 9-1) корпоративтік хатшыны тағайындау, өкілеттік мерзімін белгілеу, оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ корпоративтік хатшының лауазымдық жалақысының мөлшерін және еңбекақы мен сыйлықақы төлеу талаптарын белгілеу, корпоративтік хатшы лауазымына қойылатын біліктілік талаптарын белгілеу;
- 10) қаржылық есептілікке аудит жүргізу бойынша аудиторлық ұйым көрсететін қызметке жасалатын төлем мөлшерін белгілеу, сондай-ақ Банктің акцияларын төлеуге берілген немесе ірі мәміле нысаны болып табылатын мүліктің нарықтық құнын бағалау бойынша бағалаушы көрсететін қызметке жасалатын төлем мөлшерін белгілеу;
- 11) Банктің ішкі қызметін реттейтін (Банк қызметін ұйымдастыру мақсатында атқарушы орган қабылдайтын құжаттардан басқа) құжаттарды бекіту, соның ішінде аукциондар мен Банктің бағалы қағаздарына жазылуды өткізудің талаптары мен тәртібін белгілейтін ішкі құжаттарды бекіту, Банктік операцияларды, бухгалтерлік есеп саясатын жүргізудің жалпы талаптарын, белгілейтін нормативтік құжаттарды бекіту;
- 12) Банктің филиалдары мен өкілдіктерін құру және жабу туралы шешім қабылдау және олар туралы қағидаларды бекіту;



- 13) Банктің басқа заңды тұлғалардың акцияларының он және одан да көп пайызын (жарғылық капиталға қатысу үлестерін) сатып алуы туралы шешім қабылдау;
- 13-1) акцияларының он және одан да көп пайызы (жарғылық капиталға қатысу үлестері) Банкке тиесілі заңды тұлғаның акционерлерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысының құзыретіне жататын қызмет мәселелері бойынша шешімдер қабылдау;
- 14) Банктің міндеттемелерін оның жеке қаражатының он және одан да көп пайызын құрайтын шамаға арттыру;
- 15) Банк туралы немесе оның қызметі туралы қызметтік, коммерциялық немесе заң бойынша қорғалатын басқа құпияны құрайтын ақпаратты белгілеу;
- 16) ірі мәмілелерді және Банк мүддесі көзделетін мәмілелерді жасасу туралы шешім қабылдау;
- 17) Банк орналастырған бағалы қағаздарды кепілге қабылдау кезінде бағалы қағаздарды кепілге беру шартын мақұлдау;
- 18) Банктің жай акцияларға айырбастауға болатын артықшылықты акциялары бойынша дивиденд төлеу мерзімін, тәртібін және нысанын белгілейді;
- 19) артықшылықты акцияларды Банктің жай акцияларына айырбастау туралы шешім қабылдайды;
- 20) Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылмаған, “Акционерлік қоғамдар туралы” Заңда және (немесе) Жарғыда көзделген басқа да мәселелерді қарайды.

Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді Басқарманың шешуіне беруге болмайды.

Директорлар кеңесінің Жарғы бойынша Басқарманың құзырына жатқызылған мәселелер бойынша шешім қабылдауға, сондай-ақ Акционерлердің жалпы жиналысының шешімдеріне қайшы келетін шешімдер қабылдауға құқығы жоқ.

6.15. Тек жеке тұлға ғана Директорлар кеңесінің мүшесі бола алады.

Директорлар кеңесінің мүшесінің “Акционерлік қоғамдар туралы” Заңға және (немесе) Банк жарғысына сәйкес өзіне жүктелген міндеттерді орындауды басқа тұлғаларға тапсыруға құқығы жоқ.

Директорлар кеңесінің мүшелері:

- 1) жеке тұлға акционерлердің;
- 2) акционерлердің мүддесін көздеушілер ретінде Директорлар кеңесіне сайлауға ұсынылған тұлғалардың;
- 3) Банктің акционері болып табылмайтын және акционердің мүддесін көздеуші ретінде Директорлар кеңесіне сайлауға ұсынылмаған жеке тұлғалардың қатарынан сайланады.

Директорлар кеңесіндегі бір орынға бір үміткер дауысқа түскен жағдайды қоспағанда, Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау дауыс беруге арналған бюллетеньдерді қолдану арқылы кумулятивтік дауыс беру түрімен жүргізіледі. Кумулятивтік дауыс беру бюллетенінде төмендегідей бағандар болуы тиіс:

- 1) Директорлар кеңесінің мүшелігіне үміткерлердің тізімдемесі;
- 2) акционерге тиесілі дауыстардың саны;
- 3) Директорлар кеңесінің мүшелігіне үміткерлерге акционер берген дауыстардың саны.

Кумулятивтік дауыс беруге арналған бюллетеньдерге “қарсы” және “қалыс қалды” деген дауыс беру нұсқаларын енгізуге тыйым салынады.

Акционер өзіне тиесілі акциялар бойынша бір үміткерге толығымен дауыс беруге немесе оларды Директорлар кеңесінің мүшелігіне бірнеше үміткер арасында бөлуге құқылы. Ең көп дауыстар санын жинаған үміткерлер Директорлар кеңесіне сайланған деп есептеледі.



Егер Директорлар кеңесінің мүшелігіне екі немесе одан да көп үміткердің жинаған дауыс сандары тең түссе, онда акционерлерге жинаған дауыстар саны тең түскен үміткерлер көрсетілген кумулятивтік дауыс беруге арналған бюллетеньдер беру арқылы бұл үміткерлерге қатысты кумулятивтік дауыс беру жүргізіледі.

Басқарма басшысын қоспағанда, Басқарма мүшелері Директорлар кеңесіне сайлана алмайды. Атқарушы органның басшысы Директорлар кеңесінің төрағасы болып сайлана алмайды.

Директорлар кеңесі мүшелерінің саны үш адамнан кем болмауы керек. Директорлар кеңесі мүшелері санының кемінде үштен бір бөлігі тәуелсіз директорлар болуы керек.

Директорлар кеңесінің құрамына сайланған тұлғалар шектеусіз қайта сайлана алады.

Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімін Акционерлердің жалпы жиналысы белгілейді.

6.16. Директорлар кеңесінің Төрағасы оның мүшелері арасынан ашық дауыс беру арқылы Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санының басым көпшілігімен сайланады.

Директорлар кеңесінің Төрағасы Директорлар кеңесінің жұмысын ұйымдастырады, оның мәжілістерін жүргізеді, сондай-ақ Жарғыда белгіленген басқа қызметтерді атқарады.

6.17. Директорлар кеңесінің мәжілісі оның Төрағасының немесе Басқарманың бастамасымен немесе:

- 1) Директорлар кеңесінің кез келген мүшесінің;
- 2) Банктің ішкі аудит қызметінің;
- 3) Банкке аудит жасайтын аудиторлық ұйымның;
- 4) ірі акционердің

талабы бойынша шақырыла алады.

Директорлар кеңесінің мәжілісін шақыру туралы талап Директорлар кеңесі мәжілісінің күн тәртібін ұсынатын сәйкес жазбаша хабарлама жіберу арқылы Директорлар кеңесінің Төрағасына беріледі.

Директорлар кеңесінің Төрағасы мәжіліс шақырудан бас тартқан жағдайда, бастама беруші осы талапты Басқармаға қоя алады, ал Басқарма Директорлар кеңесінің мәжілісін шақыруға міндетті.

Директорлар кеңесінің мәжілісін Директорлар кеңесінің Төрағасы немесе Басқарма осындай мәжіліс өткізу туралы талап берілген күннен бастап он күннен кешіктірмей шақыруы керек.

Директорлар кеңесінің мүшелеріне Директорлар кеңесінің мәжілісін өткізу туралы хабарлама жіберу тәртібін Директорлар кеңесі белгілейді. Директорлар кеңесі мәжілісінің өткізілетіндігі туралы хабарламада мәжіліс өткізілетін күн, уақыт және орын туралы мәліметтер, сондай-ақ оның күн тәртібіндегі мәселелер көрсетілуі тиіс.

Күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдар Директорлар кеңесінің мүшелеріне мәжіліс өтетін күнге дейін кемінде жеті күн бұрын беріледі.

6.18. Директорлар кеңесінің мәжілісін өткізу кворумы Директорлар кеңесінің мүшелері санының 50%-нан кем болмауы керек. Директорлар кеңесінің мәжілісіне қатысатын тәуелсіз директорлардың саны тәуелсіз директорлардың жалпы санының жартысынан кем болмауы тиіс.

Директорлар кеңесінің әрбір мүшесі бір дауысқа ие. Директорлар кеңесінің шешімдері Директорлар кеңесінің мәжіліске қатысып отырған мүшелері санының қарапайым басым көпшілігімен қабылданады.

Дауыстар тең түскен жағдайда, Директорлар кеңесі Төрағасының дауысы шешуші болады.

Директорлар кеңесі өзінің жабық мәжілісін өткізу туралы шешім қабылдауға құқылы. Жабық мәжіліске тек Директорлар кеңесінің мүшелері ғана қатыса алады.



Көзбе-көз тәртіпте өткізілген Директорлар кеңесінің мәжілісінде қабылданған шешімдерді мәжілісте төрағалық еткен тұлға мен Директорлар кеңесінің хатшысы мәжіліс өткізілген күннен кейінгі үш күннің ішінде жасаған және қол қойған хаттама арқылы ресімделуі керек. Мұндай хаттамада:

- 1) Банктің атқарушы органының толық атауы және орналасқан жері;
- 2) мәжіліс өткізілген күн, уақыт және орын;
- 3) мәжіліске қатысқан тұлғалар туралы мәліметтер;
- 4) мәжілістің күн тәртібі;
- 5) дауыс беруге шығарылған мәселелер және Директорлар кеңесі мәжілісінің күн тәртібінде қаралған әр мәселе бойынша Директорлар кеңесінің әр мүшесінің дауыс беру нәтижесі көрсетілген дауыс беру нәтижелері;
- 6) қабылданған шешімдер;
- 7) Директорлар кеңесінің шешімі бойынша басқа мәліметтер көрсетілуі керек.

6.19 Директорлар кеңесі сырттай дауыс беру арқылы Директорлар кеңесінің талқылауына шығарылған мәселелер бойынша дауыс беруге құқылы.

Сырттай дауыс беру арқылы қабылданған шешім белгіленген мерзімде алынған бюллетеньдер бойынша кворум болған кезде ғана қабылданған болып есептеледі. Бюллетеньге Директорлар кеңесі мүшесінің Директорлар кеңесінің Қаулысына қол қоюы (келісуі) теңестіріледі.

Директорлар кеңесінің сырттай мәжілісінің шешімі жазбаша түрде ресімделіп, оған Директорлар кеңесінің хатшысы мен Төрағасы қол қоюы керек.

Директорлар кеңесінің сырттай мәжілісінің шешімдері кейін Директорлар кеңесінің ашық мәжілісінде бекітілуі мүмкін.

6.20. Ағымдағы қызметті Басқарма басқарады.

Басқарма Банк қызметіне қатысты Қазақстан Республикасының заң актілері мен Жарғы бойынша Банктің басқа органдары мен лауазымды тұлғаларының құзырына жатқызылмаған кез келген мәселелер бойынша шешім қабылдауға құқылы. Басқарма шешімдерін Басқарма мүшелері алдын ала келісімге алып, осындай шешімдер бекітілетін Басқарма мәжілісінің хаттамасына қоса берілетін жеке құжат түрінде ресімдей алады. Басқарма шешімдері атқарушы органның мәжіліске қатысқан барлық мүшелері қол қоюы тиіс хаттамамен ресімделеді. Хаттамада дауыс беруге шығарылған мәселелер және әр мәселе бойынша атқарушы органның әр мүшесінің дауыс беру нәтижесі көрсетілген дауыс беру қорытындылары болуы тиіс.

Басқарма Акционерлердің жалпы жиналысының және Директорлар кеңесінің шешімдерін орындауға міндетті.

Басқармаға Банктің акционерлері және акционерлер болып табылмайтын Банк қызметкерлері мүше бола алады.

Басқарма мүшесі басқа ұйымдарда тек Директорлар кеңесінің келісімімен ғана жұмыс істеуге құқылы. Атқарушы орган басшысының басқа заңды тұлғаның атқарушы органның басшысы лауазымын немесе атқарушы органының қызметін жеке-дара жүзеге асырушы тұлға лауазымын атқаруға құқығы жоқ.

Басқарма мүшесінің қызметтері, құқықтары мен міндеттері Қазақстан Республикасының “Акционерлік қоғамдар туралы” Заңымен, Қазақстан Республикасының басқа да заң актілерімен, Жарғымен, сондай-ақ көрсетілген тұлғаның Банкпен жасасқан Еңбек шартымен белгіленеді.

6.21. Банктің Басқармасы:

- 1) Акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің шешімдерін орындауды ұйымдастырады;
- 2) банк қызметіне байланысты мәселелерге бақылау жасайды;
- 3) Банктің жылдық есептерін, сондай-ақ баланстық есептерін дайындайды;



- 4) Жарғының және Филиалдар, өкілдіктер туралы қағиданың жобаларын әзірлейді;
- 5) Банктің құрылымдық бөлімшелерінің құрылымын, міндеттерін, қызметі мен өкілеттігін; құрылымдық бөлімшелер басшыларының құқықтары мен міндеттерін; Банктің лауазымды тұлғалары мен қызметкерлерінің Банктің атынан және есебінен мәмілелер жасаған кездегі өкілеттігін, Банктің бөлімшелері арасындағы бірлесіп әрекет ету тәртібін, банктің ағымдағы қызметі бойынша басқа да мәселелерді анықтайтын Банктің ішкі ережелерін бекітеді;
- 6) кадрларды іріктеу, тағайындау, дайындау және қайта дайындау туралы мәселелерді шешеді;
- 7) Банктің басшы тұлғалары мен басқа қызметкерлерінің еңбегіне ақы төлеу және ынталандыру талаптарын белгілейді;
- 8) Банк филиалдары мен өкілдіктерінің директорларын тағайындайды және жұмыстан босатады;
- 9) Жарғыда және Акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің шешімдерінде белгіленген басқа қызметтерді жүзеге асырады.

Басқарма Төрағасы:

- 1) Акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің шешімдерін орындауды ұйымдастырады;
- 2) үшінші тұлғалармен қарым-қатынаста Банктің атынан сенімхатсыз жұмыс істейді;
- 3) үшінші тұлғалармен қарым-қатынаста Банктің атынан жұмыс істеуге сенімхат береді;
- 4) Банк қызметкерлерін жұмысқа қабылдауды, орнын ауыстыруды, жұмыстан босатуды жүзеге асырады, оларға марапаттау шаралары мен тәртіптік жаза қолданады, Банктің штаттық кестесіне сәйкес Банк қызметкерлерінің лауазымдық ақылары мен жеке үстеме ақыларының мөлшерін белгілейді, Банктің Басқарма құрамына кіретін қызметкерлерден басқа қызметкерлерінің және Банктің ішкі аудит қызметі жұмыскерлерінің сыйақы мөлшерлерін белгілейді;
- 5) өзі болмаған жағдайда, өз міндеттерін орындауды Басқарманың бір мүшесіне жүктейді;
- 6) Басқарма мүшелері арасында міндеттерді, сондай-ақ өкілеттік пен жауапкершілік аясын бөледі;
- 7) Банктің басқа органдарының айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді қоспағанда, басқа өкілеттіктерді, соның ішінде Акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің шешімдері бойынша белгіленген өкілеттіктерді жүзеге асырады.

6.22. Банктің қаржылық-шаруашылық қызметіне бақылау жасау үшін ішкі аудит қызметі құрылады.

Ішкі аудит қызметінің жұмыскерлері Директорлар кеңесінің және Басқарманың құрамына сайлана алмайды.

Ішкі аудит қызметі тікелей Директорлар кеңесіне бағынады және өз жұмысы бойынша Директорлар кеңесінің алдында есеп береді.

6.23. Банкте Корпоративтік басқару кодексінің бекітілуіне байланысты Банкте Корпоративтік хатшы лауазымы енгізіледі. Корпоративтік хатшының қызметі, жұмыс істеу тәртібі мен міндеттері Корпоративтік басқару кодексінде белгіленеді.

Корпоративтік хатшы Директорлар Кеңесінің мүшелеріне Акционерлердің жалпы жиналысын, Директорлар кеңесінің мәжілістерін дайындау және өткізу, Банк туралы ақпаратты жариялау (беру) жөніндегі процедуралық мәселелерге қатысты заңдардың, Банк Жарғысы мен Банктің басқа да ішкі құжаттарының талаптарына түсініктеме береді.

Корпоративтік хатшы лауазымына беделінде мін жоқ тұлға ұсынылады. Тұлғаның экономикалық қызмет саласында қылмыс жасауы немесе мемлекеттік билікке, мемлекеттік қызмет пен жергілікті өзін-өзі басқару органдары қызметтерінің мүдделеріне қарсы қылмыс



жасауы, сондай-ақ әкімшілік құқық бұзушылық, әсіресе кәсіпкерлік қызмет саласында, қаржы, салық және алым, бағалы қағаздар нарығы саласында әкімшілік құқық бұзуы оның беделіне жағымсыз әсер ететін факторлардың бірі болып табылады.

Корпоративтік хатшыны тағайындаған кезде Директорлар Кеңесі үміткердің Корпоративтік хатшы міндеттерін орындау қабілетін, соның ішінде білімін, жұмыс тәжірибесі мен кәсіби деңгейін жан-жақты бағалауға тиісті.

6.24 Банктің есеп комиссиясының өкілеттік мерзімін Банк акционерлерінің жалпы жиналысы белгілейді. Егер есеп комиссиясының жалпы жиналыста белгіленген өкілеттік мерзімі Акционерлердің жалпы жиналысын өткізген күнге дейін аяқталатын болса, онда есеп комиссиясының осы құрамының өкілеттік мерзімі есеп комиссиясының жаңа құрамы бекітілетін кезекті жалпы жиналыс өткізілетін күнге дейін автоматты түрде ұзартылады.

## **VII. БАНКТІҢ АЙРЫҚША ТАЛАПТАР БЕЛГІЛЕНГЕН МӘМІЛЕЛЕРДІ ЖАСАУЫ**

7.1. Ірі мәміле деп:

1) нәтижесінде Банк жалпы құны Банк активтерінің жалпы құнының жиырма бес және одан да көп пайызын құрайтын мүлікті сатып алатын немесе меншігінен шығаратын (сатып алуы немесе меншігінен шығаруы мүмкін) мәміле немесе өзара тығыз байланысты мәмілелер жиынтығы;

2) нәтижесінде бір түрдегі орналастырылған бағалы қағаздардың жалпы санының жиырма бес және одан да көп пайызын құрайтын шамада Банк өзі орналастырған бағалы қағаздарды сатып алуы немесе өзі сатып алған бағалы қағаздарды сатуы мүмкін мәміле немесе өзара тығыз байланысты мәмілелер жиынтығы танылады.

Өзара тығыз байланысты мәмілелер деп:

1) бір мүлікті сатып алуға немесе меншігінен шығаруға қатысты бір тұлғамен немесе өзара үлестес тұлғалар тобымен жасалатын бірнеше мәміле;

2) бір немесе өзара байланысты бірнеше шарт бойынша ресімделетін мәмілелер танылады.

7.2. Банктің ірі мәміле жасасуы туралы шешімді Банктің Директорлар кеңесі қабылдайды.

Несиеберушілер мен акционерлерге ақпарат беру мақсатында Банк Директорлар кеңесі ірі мәміле жасайтыны туралы шешім қабылдағаннан кейін бес жұмыс күнінің ішінде уәкілетті орган белгілеген талаптарға сәйкес келетін бұқаралық ақпарат құралдарында мемлекеттік тілде және басқа тілдерде мәміле туралы хабарлама жариялауы қажет.

Банктің “Акционерлік қоғамдар туралы” Заңда және осы Жарғыда белгіленген тәртіпте қабылданған ірі мәміле жасасу туралы шешімімен келіспеген жағдайда, акционер Банктің өзіне тиесілі акцияларды “Акционерлік қоғамдар туралы” Заңда белгіленген тәртіпте сатып алуын талап етуге құқылы.

7.3. Егер Банктің үлестес тұлғалары:

1) мәміленің бір тарабы болып табылса немесе мәмілеге өкіл немесе делдал ретінде қатысса;

2) мәміленің бір тарабы болып табылатын немесе мәмілеге өкіл не делдал ретінде қатысатын заңды тұлғамен үлестес тұлға болып табылса, онда олар Банктің мәміле жасасуына мүдделі тұлғалар деп (бұдан әрі – мүдделі тұлғалар) танылады.

Төменде көрсетілгендер жасалуына Банктің мүдделілігі бар мәмілелер болып табылмайды:

1) акционердің Банктің акцияларын немесе басқа бағалы қағаздарын сатып алуы жөніндегі, сондай-ақ Банктің өзінің орналастырылған акцияларын сатып алуы жөніндегі мәміле;



- 2) банктік, коммерциялық немесе заң бойынша қорғалатын құпия болып табылатын мәмілелерді жарияламау туралы міндеттемелер қабылдау жөніндегі мәміле;
- 3) Банктің “Акционерлік қоғамдар туралы” Заңына сәйкес қайта ұйымдасуы;
- 4) Банктің өзінің үлестес тұлғасымен Қазақстан Республикасының мемлекеттік сатып алу туралы заңына сәйкес жасалатын мәмілесі;
- 5) Банктің өзінің үлестес тұлғасымен үлгі нысаны Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес белгіленген шарт жасасуы.

7.4. Осы Жарғының 7.5-тармағында белгіленген мәмілелерді қоспағанда, жасалуына Банктің мүдделілігі бар мәміле жасауы туралы шешім Директорлар кеңесінің аталмыш мәмілені жасасуды көздемейтін мүшелерінің басым көпшілік даусымен қабылданады.

Төмендегі жағдайларда жасалуына Банктің мүдделілігі бар мәміле жасауы туралы шешім акционерлердің жалпы жиналысында оны жасауға мүддесі жоқ акционерлердің басым көпшілік даусымен қабылданады:

- 1) егер Банктің Директорлар кеңесінің барлық мүшелері мүдделі тұлғалар болып табылса;
- 2) Директорлар кеңесі осындай шешім қабылдау үшін қажетті дауыс санын жинай алмағандықтан осындай мәміле жасау туралы шешімді қабылдай алмауы.

Егер Банктің Директорлар кеңесінің барлық мүшелері және жай акцияларды иеленетін барлық акционерлер мүдделі тұлға болып табылса, онда Банктің жасалуына мүдделі болып табылатын мәміле жасауы туралы шешім Акционерлердің жалпы жиналысында Банктің дауыс беруші акцияларының қарапайым басым көпшілік даусымен қабылданады. Бұл кезде Акционерлердің жалпы жиналысына негізді шешім қабылдауға қажетті ақпарат (құжаттармен бірге) беріледі.

7.5. “Акционерлік қоғамдар туралы” Заңның 73-бабының 4-тармағына сәйкес жасалуына мүдделі болып табылатын және жасалу тәртібі өзгеше мәмілелердің (Банкпен ерекше қатынастағы тұлғалармен жасалатын мәмілелердің) жекелеген түрлері Банк серіктестерімен жасалатын келесі мәмілелер болып табылады:

- Репо;
- Кері Репо;
- Бағалы қағаздарды сатып алу;
- Бағалы қағаздарды сату;
- Депозиттерді тарту;
- Депозиттерді орналастыру;
- Банктік есепшоттар ашу;
- Шетел валютасын сатып алу-сату;
- Туынды қаржы құралдарымен жүргізілетін операциялар.

Бұл мәмілелер жеңілдетілген талаптарсыз, Банктің ағымдағы қызметінің аясында жасалады.

7.6. Директорлар кеңесі 7.5.-тармақта көрсетілген мәмілелерді, сондай-ақ жасалуына мүдделі болып табылатын және Банк ағымдағы қызметі аясында жасайтын мәмілелердің басқа да түрлерін жасауды алдын ала мақұлдау туралы шешім қабылдауға құқылы. Алдын ала мақұлдау кезінде Директорлар кеңесі мәмілелер көлемінің лимитін (мәмілелердің жалпы сомасының ең үлкен мөлшерін), мәмілелердің тізбесін, сондай-ақ мәмілелер жасалып жатқан компаниялардың тізбесін белгілеуге құқылы.

7.7. Басқарма мәмілелердің барлық өлшемдерін көрсете отырып, есепті тоқсан ішінде Жарғының 7.5.-7.6.-тармақтарына сәйкес жасалған, жасалуына мүдделілік бар мәмілелер (Банкпен ерекше қатынастағы тұлғалармен жасалатын мәмілелер) туралы тоқсан сайынғы есепті Директорлар кеңесінің бекітуіне беріп тұруға міндетті.

7.8. Ірі мәміле және жасалуына мүдделілік бар мәміле жасасу кезінде “Акционерлік қоғамдар туралы” Заңда және осы Жарғыда көзделген талаптарды орындамау мүдделі



тұлғалардың талап арызы бойынша осы мәмілелердің сот арқылы жарамсыз деп танылуына негіз болады.

### **VIII. БАНКТИҢ ҚЫЗМЕТКЕРЛЕРІ**

8.1. Банк өз бетінше, қолданыстағы заңнаманың талаптарын ескере отырып, өз қызметін кадрлармен қамтамасыз ету жөніндегі барлық мәселелерді шешеді, еңбек ақы төлеу және ынталандыру талаптарын, жұмыс күні мен жұмыс аптасының ұзақтығын, жыл сайынғы ақылы және басқа демалыстар беру көлемі мен тәртібін белгілейді.

8.2. Банк жұмыскерлерін әлеуметтік қамтамасыз ету мәселелері Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасы бойынша шешіледі.

8.3. Банктің оқшауланған бөлімшелерінің бірінші басшылары мен олардың бас бухгалтерлерін қоспағанда, Банктің басшы жұмыскерлері деп Директорлар кеңесінің Төрағасы мен мүшелері, Басқарма Төрағасы мен мүшелері, Банктің құрылымдық бөлімшелерінің қызметін үйлестіруді және (немесе) оған бақылау жасауды жүзеге асыратын, банктік операциялар жүргізуге негіз болатын құжаттарға қол қою құқығына ие Банктің басқа да басшылары, Бас бухгалтер танылады.

8.4. Банктің лауазымды тұлғалары деп Директорлар кеңесінің мүшелері мен Басқарма мүшелері танылады. Банктің лауазымды тұлғалары:

- 1) өздеріне жүктелген міндеттерді адал орындайды және Банк пен акционерлердің мүддесін мейлінше жоғары дәрежеде көрсететін тәсілдерді пайдаланады;
- 2) Банктің мүлкін Жарғыға, Акционерлердің жалпы жиналысының және Директорлар кеңесінің шешімдеріне қайшы, сондай-ақ жеке мақсатта пайдаланбауы керек және басқалардың осылай пайдалануына жол бермеуі керек, өзінің үлестес тұлғаларымен мәміле жасасу кезінде теріс пайдаланбауы қажет;
- 3) бухгалтерлік есеп жүргізу және қаржылық есептілік жүйелерінің тұтастығын қамтамасыз етуге, соның ішінде тәуелсіз аудит жүргізуге міндетті;
- 4) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес Банк қызметі туралы ақпараттың ашылуын және берілуін бақылайды;
- 5) Банк қызметі туралы ақпараттың құпиялылығын, соның ішінде, егер Банктің ішкі құжаттарымен басқаша белгіленбесе, Банктегі жұмысын тоқтатқан сәттен бастап үш жыл бойы сақтауға міндетті.

### **IX. АКЦИОНЕРЛЕРГЕ БАНК ҚЫЗМЕТІ ТУРАЛЫ АҚПАРАТ БЕРУ**

9.1. Банк өз акционерлері мен инвесторларына Банктің келесі корпоративтік оқиғалары туралы ақпаратты жеткізіп отыруға міндетті:

- 1) Банктің ішкі құжаттарына сәйкес акционерлер мен инвесторларға ақпарат берілуі тиіс мәселелер тізімдемесі бойынша Акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесі қабылдаған шешімдерді;
- 2) Банктің акциялар мен басқа да бағалы қағаздарды шығаруы, Банктің бағалы қағаздарын орналастыру қорытындылары туралы есептерді, бағалы қағаздарды өтеу қорытындылары туралы есептерді уәкілетті органдардың бекітуі, уәкілетті органның Банктің бағалы қағаздарының күшін жоюы;
- 3) Банктің ірі және жасаудан Банк мүдде көздейтін мәмілелерді жасауы;
- 3-1) Банк мүлкінің Банк активтерінің бес және одан да көп пайызын құрайтын сомаға кепілге берілуі (қайта кепілге берілуі);
- 4) Банктің өзінің жеке капиталы мөлшерінің жиырма бес және одан көп пайызын құрайтын мөлшерде қарыз алуы;



- 5) Банктің қандай да бір қызмет түрлерін жүзеге асыруға лицензия алуы, қандай да бір қызмет түрлерін жүзеге асыруға бұрын алынған лицензиялар күшінің уақытша немесе мүлдем тоқтатылуы;
- 6) Банктің заңды тұлға құруға қатысуы;
- 7) Банк мүлкіне тыйым салынуы;
- 8) нәтижесінде Банктің баланстық құны Банк активтерінің жалпы мөлшерінің он және одан көп пайызын құрайтын мүлкінің жойылуына әкеп соққан төтенше сипаттағы жағдайлардың орнауы;
- 9) Банктің немесе оның лауазымды тұлғаларының әкімшілік жауапкершілікке тартылуы;
- 9-1) корпоративтік дау бойынша істердің сотта қозғалуы;
- 10) Банкті мәжбүрлеп қайта құру туралы шешім;
- 11) Банктің Жарғысына, сондай-ақ Банктің бағалы қағаздарын шығару проспектісіне сәйкес Банк акционерлері мен инвесторларының мүддесін қозғайтын басқа оқиғалар.

9.2. Акционерлердің мүддесін қозғайтын Банк қызметі туралы ақпаратты беру акционердің Банк Басқармасына жіберген жазбаша сұранысының негізінде осындай сұранысты алған сәттен бастап отыз күннің ішінде жүзеге асырылады.

Корпоративтік дау бойынша істің сотта қозғалуы туралы ақпарат акционерлерге Банк корпоративтік дау бойынша азаматтық іске қатысты сәйкес сот хабарламасын (шақыру) алған күннен бастап жеті жұмыс күні ішінде берілуі тиіс.

9.3. Құпия ақпарат пен коммерциялық құпияны құрайтын мәліметтерді анықтау тәртібі, сондай-ақ оны беру тәртібі Банктің ішкі процедуралары бойынша анықталады.

9.4. «Қазақстанская правда», «Егемен Қазақстан» газеттері Банк акционерлерінің мүддесін қозғайтын Банк қызметі туралы ақпаратты жариялау үшін пайдаланылатын бұқаралық ақпарат құралдары болып табылады. Бұдан басқа, Банк өзінің қызметі туралы ақпаратты Банктің Интернет желісіндегі [www.bcc.kz](http://www.bcc.kz) корпоративтік web-сайтында жариялауға құқылы.

9.5. Банктің акционерлері мен лауазымды тұлғаларының өздерінің үлестес тұлғалары туралы ақпаратты беру тәртібі Банктің ішкі құжаттарымен белгіленеді. Банктің үлестес тұлғалары болып табылатын жеке және заңды тұлғалар үлестес болу туындаған күннен бастап жеті күн ішінде өзінің үлестес тұлғалары туралы мәліметті Банкке беруге міндетті.

## Х. БАНК ҚЫЗМЕТІН ТОҚТАТУ ТАЛАПТАРЫ

10.1. Банк қызметі банк қайта құрылған және таратылған жағдайда тоқтауы мүмкін.

Банкті қайта құру және тарату Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.

Басқарма төрағасы  
Ли В.С.

*Ли Юлианович Седюков*





Утвержден  
Общим собранием  
акционеров  
АО «Банк ЦентрКредит»  
« 26 » апреля 2013 года

**УСТАВ  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**



## I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, НАИМЕНОВАНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ, СТАТУС, МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ

1.1 Акционерное общество "Банк ЦентрКредит", далее именуемое "Банк", создано путем слияния Открытого акционерного общества "Банк ЦентрКредит", прошедшего государственную перерегистрацию в Управлении юстиции г. Алматы (свидетельство № 7738-1910-АО от 07.01.98 г.), и Закрытого акционерного общества "Жилстройбанк", прошедшего государственную регистрацию в Управлении юстиции г. Алматы (свидетельство № 391-1910-АО от 25.07.97 г.), является правопреемником вышеназванных банков.

Банк прошел государственную перерегистрацию 25.05.2004 года в связи с требованиями Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

### 1.2 Наименование Банка:

Полное наименование:

на казахском языке - "Банк ЦентрКредит" Акционерлік қоғамы;  
на русском языке - Акционерное общество "Банк ЦентрКредит";  
на английском языке - Joint stock company "Bank CenterCredit".

Сокращенное наименование:

на казахском языке - "Банк ЦентрКредит" АҚ и/или "БЦК" АҚ;  
на русском языке - АО "Банк ЦентрКредит" и/или АО «БЦК»;  
на английском языке - JSC "Bank CenterCredit".

1.3 Банк является юридическим лицом, имеет на праве собственности обособленное имущество и отвечает этим имуществом по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права и обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

1.4 Официальный статус Банка определяется государственной регистрацией в качестве банка в Министерстве Юстиции Республики Казахстан и наличием лицензии Национального Банка Республики Казахстан на проведение банковских операций.

1.5 Целями деятельности Банка являются: содействие развитию экономики страны; обеспечение получения акционерами Банка дивидендов.

Для достижения указанных целей Банк осуществляет комплекс банковских операций в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

1.6 Банк в своей деятельности руководствуется Конституцией и другими законодательными актами Республики Казахстан, международными договорами (соглашениями), заключенными и ратифицированными Республикой Казахстан, нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан, а также настоящим Уставом.

1.7 Для обеспечения сохранности материальных ценностей и безопасности работы своих сотрудников Банк вправе организовать в установленном законодательством порядке службу безопасности Банка.

1.8 Банк открывает свои дочерние организации, филиалы и представительства как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

1.9 Банк имеет печать со своим наименованием, эмблему, штандарт и логотип. Логотип Банка является зарегистрированным товарным знаком. Банк имеет свой корпоративный веб-сайт в сети Интернет - [www.bcc.kz](http://www.bcc.kz).

1.10 Местом нахождения Банка является место нахождения его Правления:

Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Панфилова, 98.



1.11 Срок деятельности Банка не ограничивается.

## II. ВИДЫ ОСУЩЕСТВЛЯЕМОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1 Банк при наличии лицензии Национального банка Республики Казахстан осуществляет следующие виды банковских операций:

- 1) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- 2) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- 3) открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- 4) открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;
- 5) кассовые операции: прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;
- 6) переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;
- 7) учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств физических и юридических лиц;
- 8) банковские заемные операции: предоставление банком кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- 9) организация обменных операций с иностранной валютой;
- 10) инкассация банкнот, монет и ценностей;
- 11) прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- 12) открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- 13) выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- 14) выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

2.2 При наличии лицензии Национального банка Республики Казахстан Банк вправе также осуществлять следующие операции:

- 1) покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов;
- 2) покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;
- 3) операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;
- 4) осуществление лизинговой деятельности;
- 5) выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);
- 6) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- 7) форфейтинговые операции (форфетирование): оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- 8) доверительные операции: управление деньгами, правами требования по ипотечным займам и аффинированными драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя;



9) сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений.

2.3 Банк вправе осуществлять следующие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

- 1) брокерскую - с государственными ценными бумагами Республики Казахстан и стран, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств либо без такового по решению уполномоченного органа, производными ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, перечень и порядок приобретения базовых активов которых определяются уполномоченным органом;
- 2) дилерскую - с государственными ценными бумагами Республики Казахстан и стран, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств либо без такового по решению уполномоченного органа, производными ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, перечень и порядок приобретения базовых активов которых определяются уполномоченным органом, иными ценными бумагами в случаях, установленных статьей 8 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;
- 3) кастодиальную;
- 4) трансфер-агентскую.

Лицензия на осуществление Банком одного или нескольких совместимых из вышеуказанных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг выдается уполномоченным органом.

2.4 Банк вправе осуществлять другие виды деятельности, не запрещенные законодательством Республики Казахстан.

### III. ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

3.1 Банк вправе выпускать простые акции либо простые и привилегированные акции. Акции выпускаются в бездокументарной форме. Введение «золотой акции» запрещено.

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

3.3 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.

3.4 Банк вправе выпускать конвертируемые ценные бумаги.

Условия, сроки и порядок конвертирования ценных бумаг Банка указываются в проспекте выпуска конвертируемых ценных бумаг.

Банк вправе выпускать привилегированные акции, конвертируемые в простые акции Банка.

Конвертируемые ценные бумаги Банка могут быть конвертированы только один раз.

3.5 Оплата акций или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка, приобретаемых по праву преимущественной покупки, осуществляется акционером в срок не более чем семьдесят календарных дней с даты начала размещения акций.

3.6 Банк вправе увеличить уставный капитал в соответствии с законодательством об акционерных обществах.



3.7 Размещение объявленных акций или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции, а также реализация ранее выкупленных указанных ценных бумаг осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

3.8 Акционеры - собственники привилегированных акций, имеют преимущественное право перед акционерами - собственниками простых акций на получение дивидендов в определенном гарантированном размере, установленном Уставом, и на часть имущества при ликвидации Банка в порядке, установленном законодательством об акционерных обществах.

Привилегированная акция, конвертируемая в простую акцию Банка, не предоставляет акционеру права на участие в управлении Банком, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах.

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

3.10 Размер дивидендов по привилегированным акциям Банка, конвертируемым в простые акции, является гарантированным и не может быть меньше размера дивидендов, начисляемых по простым акциям за этот же период.

3.11 В течение пяти рабочих дней до наступления срока выплаты дивидендов по привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции, Банк обязан опубликовать в республиканском печатном издании информацию о выплате дивидендов с указанием размера дивиденда в расчете на одну привилегированную акцию, конвертируемую в простую, а также следующих сведений:

- 1) наименование, место нахождения, банковские и иные реквизиты Банка;
- 2) период, за который выплачиваются дивиденды;
- 3) дату начала выплаты дивидендов;
- 4) порядок и форму выплаты дивидендов.

3.12 Размер дивидендов на одну привилегированную акцию, конвертируемую в простую акцию – 0,01 (ноль целых одна сотая) тенге.

3.13 Периодичность выплаты дивидендов по привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции, – один раз в год. Совет Директоров определяет срок, порядок и форму выплаты дивидендов по привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции.

3.14 Банк вправе осуществить обмен размещенных акций Банка одного вида на акции Банка другого вида.

Условия, сроки и порядок обмена размещенных акций Банка одного вида на акции Банка другого вида устанавливаются законодательством Республики Казахстан и проспектом выпуска акций.

3.15 Банк вправе выкупать размещенные акции в соответствии с действующим законодательством. Банк публикует объявления, необходимые в соответствии с порядком выкупа акций, в средствах массовой информации, соответствующих требованиям, установленным уполномоченным органом.

#### **IV. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЧИСТОГО ДОХОДА БАНКА, ФОРМИРОВАНИЕ ФОНДОВ**

4.1 Чистый доход, получаемый Банком в результате его деятельности, после уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет остается в собственности Банка и используется для пополнения резервного капитала, иных фондов Банка, выплаты дивидендов по акциям, а также направляется на развитие Банка или иные цели, предусмотренные



решением Общего собрания акционеров, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

Порядок распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка.

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

4.3 Не допускается начисление дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка:

1) при отрицательном размере собственного капитала или если, размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате начисления дивидендов по его акциям;

2) если он отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о банкротстве, либо указанные признаки появятся у Банка в результате начисления дивидендов по его акциям;

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

Выплата дивидендов по акциям Банка ценными бумагами допускается только при условии, что такая выплата осуществляется объявленными акциями Банка и выпущенными им облигациями при наличии письменного согласия акционера.

Выплата дивидендов ценными бумагами по привилегированным акциям общества не допускается.

4.5 Выплата дивидендов по простым акциям Банка осуществляется по итогам года. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка принимается годовым Общим собранием акционеров.

4.6 За счет чистого дохода Банк формирует резервный капитал, другие целевые и специальные фонды, необходимые для эффективной деятельности Банка.

Минимальный размер резервного капитала, а также порядок его формирования устанавливаются банковским законодательством.

Средства резервного капитала используются для покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности. Порядок использования резервного капитала Банка определяется Советом Директоров.

4.7 Порядок использования других целевых и специальных фондов определяется Советом Директоров Банка.

4.8 Банк может выделять определенную часть чистого дохода после уплаты налогов и других обязательных платежей для распределения среди работников.

## **V. АКЦИОНЕРЫ БАНКА**

5.1 Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица - резиденты и нерезиденты Республики Казахстан.

Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций, за исключением случаев, предусмотренных законодательством об акционерных обществах.

Крупным акционером признается акционер или несколько акционеров, действующих на основании заключенного между ними соглашения, которому (которым в совокупности) принадлежат десять и более процентов голосующих акций Банка.



Миноритарный акционер - акционер, которому принадлежат менее десяти процентов голосующих акций акционерного общества.

5.2 Акционеры Банка имеют право:

- 1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном законодательством об акционерных обществах и/или Уставом;
- 2) получать дивиденды;
- 3) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием акционеров или Уставом;
- 4) получать выписки от регистратора Банка или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
- 5) предлагать Общему собранию акционеров кандидатуры для избрания в Совет директоров Банка;
- 6) оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;
- 7) при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Банка обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных законодательством об акционерных обществах, с требованием о возмещении Банку должностными лицами Банка убытков, причиненных Банку, и возврате Банку должностными лицами Банка и (или) их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- 8) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати календарных дней с даты поступления запроса;
- 9) на часть имущества при ликвидации Банка;
- 10) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном законодательством об акционерных обществах.

11) по письменному запросу получать копии следующих документов:

- Устав Банка;
- Положения о филиале;
- Протокол (выписка из протокола) Общего собрания акционеров;
- Стратегический план развития;
- Проспекты выпуска ценных бумаг Банка;
- Ежемесячный бухгалтерский баланс и отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности;
- Заключение независимой аудиторской компании по результатам деятельности Банка;

5.3 Крупный акционер также имеет право:

- 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;
- 2) предлагать Совету директоров включение дополнительных вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров в соответствии с законодательством об акционерных обществах;
- 3) требовать созыва заседания Совета директоров;
- 4) требовать проведения аудиторской организацией аудита Банка за свой счет.

5.4 Акционеры Банка обязаны:

- 1) оплатить акции;



2) в течение десяти дней извещать регистратора Банка и номинального держателя акций, принадлежащих данному акционеру, об изменении сведений, необходимых для ведения системы реестров держателей акций Банка;

3) не разглашать информацию о Банке или его деятельности, составляющую служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;

4) исполнять иные обязанности в соответствии с законодательством об акционерных обществах и иными законодательными актами Республики Казахстан.

## VI. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

6.1 Органами Банка являются:

1) высший орган - Общее собрание акционеров;

2) орган управления - Совет директоров;

3) исполнительный орган - Правление;

4) орган, осуществляющий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка - Служба внутреннего аудита.

Банк вправе создавать постоянно действующие комитеты, порядок деятельности которых определяется внутренними процедурами Банка.

6.2 Общие собрания акционеров подразделяются на годовые и внеочередные.

Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров. Иные общие собрания акционеров являются внеочередными.

На ежегодном общем собрании акционеров:

1) утверждается годовая финансовая отчетность Банка;

2) определяются порядок распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размер дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;

3) рассматривается вопрос об обращениях акционеров на действия Банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.

Председатель совета директоров информирует акционеров Банка о размере и составе вознаграждения членов совета директоров и исполнительного органа Банка.

Годовое общее собрание акционеров вправе рассматривать и другие вопросы, принятие решений по которым отнесено к компетенции общего собрания акционеров.

6.3 К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

1) внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение его в новой редакции;

2) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;

3) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида размещенных объявленных акций Банка;

3-1) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;

3-2) принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка;

3-3) принятие решения об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий и порядка такого обмена;

4) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;

5) определение количественного состава и срока полномочий Совета директоров, установление требований к их квалификации, избрание членов Совета и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты



вознаграждения и компенсации расходов членам совета директоров за исполнение ими своих обязанностей;

- 6) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 7) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 8) 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;
- 9) принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Банка;
- 9-1) принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;
- 10) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц либо выходе из состава участников (акционеров) иных юридических лиц путем передачи (получения) части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 11) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в печатном издании;
- 12) утверждение изменений в методику определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в соответствии с законодательством об акционерных обществах;
- 13) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 14) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение печатного издания, если такой порядок не определен Уставом;
- 15) утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;
- 16) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательством об акционерных обществах и/или Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Решения Общего собрания акционеров по вопросам, указанным в подпунктах 1)-3), 12), 15) пункта 6.3 настоящего Устава, принимаются квалифицированным большинством 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 (или) Уставом не установлено иное.

Общее собрание акционеров вправе отменить любое решение иных органов Банка по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Банка.

На Общем собрании акционеров, проводимом в очном порядке, при обсуждении вопросов, не составляющих коммерческую тайну, могут присутствовать и выступать лица, не являющиеся акционерами Банка. Указанные лица не имеют право принимать участие в голосовании по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров.

6.4 Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом директоров.

Внеочередное Общее собрание акционеров созывается по инициативе:

- 1) Совета директоров;
- 2) крупного акционера.

Подготовка и проведение Общего собрания акционеров осуществляются:

- 1) Правлением;
- 2) регистратором Банка в соответствии с заключенным с ним договором;
- 3) Советом директоров;
- 4) ликвидационной комиссией.



6.5 Список акционеров, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров и голосовать на нем, составляется регистратором Банка на основании данных системы реестров держателей акций Банка.

Акционеры должны быть извещены о предстоящем проведении Общего собрания не позднее чем за тридцать календарных дней, а в случае заочного или смешанного голосования - не позднее чем за сорок пять календарных дней до даты проведения собрания. Извещение о проведении Общего собрания акционеров должно быть опубликовано в средствах массовой информации, соответствующих требованиям, установленным уполномоченным органом.

Извещение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения Правления;
- 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 Банка с материалами по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров.

Миноритарный акционер вправе обратиться к регистратору Банка в целях объединения с другими акционерами при принятии решений по вопросам, указанным в повестке дня общего собрания акционеров.

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

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.

6.7 Общее собрание акционеров вправе рассматривать и принимать решения по вопросам повестки дня, если на момент окончания регистрации участников собрания в нем 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.

6.8 Акционер имеет право участвовать в Общем собрании акционеров и голосовать по рассматриваемым вопросам лично или через своего представителя.

Члены исполнительного органа Банка не имеют права выступать в качестве представителей акционеров на общем собрании акционеров.

Работники Банка не имеют права выступать в качестве представителей акционеров на общем собрании акционеров, за исключением случаев, когда такое представительство основано на доверенности, содержащей четкие указания о голосовании по всем вопросам повестки дня общего собрания акционеров.

Не требуется доверенность на участие в Общем собрании акционеров и голосование по рассматриваемым вопросам для лица, имеющего в соответствии с законодательством Республики Казахстан или договором право действовать без доверенности от имени акционера или представлять его интересы.

Акционер Банка, являющийся собственником привилегированных акций, вправе присутствовать на общем собрании акционеров, проводимом в очном порядке, и участвовать в обсуждении рассматриваемых им вопросов.



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

Общее собрание акционеров открывается в объявленное время при наличии кворума.

Общее собрание акционеров проводит выборы председателя (президиума) и секретаря (секретариата) Общего собрания.

Общее собрание акционеров определяет форму голосования - открытое или тайное (по бюллетеням). Члены Правления не могут председательствовать на Общем собрании акционеров, за исключением случаев, когда все присутствующие на собрании акционеры входят в Правление.

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

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

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. При заочном голосовании без проведения Общего собрания Банк обязан опубликовать в средствах массовой информации, соответствующих требованиям, установленным уполномоченным органом, бюллетень для заочного голосования на Общем собрании акционеров вместе с извещением о проведении Общего собрания акционеров.

Бюллетень для заочного голосования должен содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения 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 производится 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.

6.11 Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу "одна акция - один голос", за исключением следующих случаев:

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

6.12 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 Банка обязана внести в протокол соответствующую запись.

Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров.

Итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование.

Итоги голосования Общего собрания акционеров или результаты заочного голосования доводятся до сведения акционеров посредством опубликования их в средствах массовой информации, соответствующих требованиям, установленным уполномоченным органом, в течение пятнадцати календарных дней после закрытия Общего собрания акционеров.

6.13 Протокол Общего собрания акционеров должен быть составлен и подписан в течение трех рабочих дней после закрытия собрания.

В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

- 1) полное наименование и место нахождения Правления 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 (президиум) и секретарь Общего собрания акционеров;
- 8) выступления лиц, участвующих в 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.

В случае рассмотрения на общем собрании вопроса об избрании совета директоров Банка (избрании нового члена совета директоров) в протоколе общего собрания указывается, представителем какого акционера является выбранный член совета директоров и (или) кто из избранных членов совета директоров является независимым директором.

Протокол Общего собрания акционеров подлежит подписанию:

- 1) председателем (членами президиума) и секретарем (секретариатом) Общего собрания акционеров;
- 2) членами счетной комиссии;
- 3) акционерами, владеющими десятью и более процентами голосующих акций Банка и участвовавшими в Общем собрании акционеров.

6.14 Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом «Об акционерных обществах» и (или) Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение стратегии развития и приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение кредитной, дивидендной и учетной политик, политики внутреннего контроля Банка. Обеспечение контроля за созданием, совершенствованием системы управления рисками и внедрением корпоративного управления;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собраний 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;
- 5-1) утверждение положений о комитетах совета директоров;
- 6) принятие решения о выпуске облигаций и других ценных бумаг (за исключением акций Банка), определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, включая, но не ограничиваясь, порядок выпуска, размещения, обращения и погашения облигаций и других ценных бумаг, использования средств, полученных в результате размещения облигаций и других ценных бумаг, объеме выпуска, количестве и виде, номинальной стоимости облигаций и других ценных бумаг, правах держателей облигаций и других ценных бумаг Банка;
- 7) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, осуществление контроля за их деятельностью;
- 8) установление требований к квалификации членов Правления, определение размеров их должностных окладов, условий оплаты труда и премирования;
- 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;
- 9-1) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря, определение квалификационных требований, предъявляемых к должности Корпоративного секретаря;
- 10) определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Банка либо являющегося предметом крупной сделки;
- 11) 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, утверждение нормативных документов, определяющих общие условия проведения операций Банка, политики бухгалтерского учета;
- 12) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- 13) принятие решения о приобретении Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
- 13-1) 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 Банку;
- 14) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- 15) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 16) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- 17) одобрение договора о залоге ценных бумаг, размещенных Банком при принятии их в залог;



18) определяет срок, порядок и форму выплаты дивидендов по привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции Банка;

19) принимает решение о конвертации привилегированных акций в простые акции Банка;

20) иные вопросы, предусмотренные законодательством об акционерных обществах и (или) Уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров, не могут быть переданы для решения Правлению.

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

6.15 Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.

Член совета директоров не вправе передавать исполнение функций, возложенных на него в соответствии с законодательством об акционерных обществах и (или) Уставом Банка, иным лицам.

Члены совета директоров избираются из числа:

1) акционеров - физических лиц;

2) лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей интересов акционеров;

3) физических лиц, не являющихся акционером Банка и не предложенных (не рекомендованных) к избранию в совет директоров в качестве представителя акционера.

Выборы членов совета директоров осуществляются акционерами кумулятивным голосованием с использованием бюллетеней для голосования, за исключением случая, когда на одно место в совете директоров баллотируется один кандидат. Бюллетень кумулятивного голосования должен содержать следующие графы:

1) перечень кандидатов в члены совета директоров;

2) количество голосов, принадлежащих акционеру;

3) количество голосов, отданных акционером за кандидата в члены совета директоров.

Запрещается вносить в бюллетень для кумулятивного голосования варианты голосования «против» и «воздержался».

Акционер вправе отдать голоса по принадлежащим ему акциям полностью за одного кандидата или распределить их между несколькими кандидатами в члены совета директоров. Избранными в совет директоров считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. Если два и более кандидата в члены совета директоров набрали равное число голосов, в отношении этих кандидатов проводится дополнительное кумулятивное голосование путем представления акционерам бюллетеней кумулятивного голосования с указанием кандидатов, набравших равное число голосов.

Члены Правления, кроме его руководителя, не могут быть избраны в Совет директоров. Руководитель исполнительного органа не может быть избран председателем Совета директоров.

Число членов Совета директоров составляет не менее трех человек. Не менее одной трети числа членов Совета директоров должны быть независимыми директорами.

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

Срок полномочий Совета директоров устанавливается Общим собранием акционеров.

6.16 Председатель Совета директоров избирается из числа его членов большинством голосов от Общего числа членов Совета директоров открытым голосованием.



Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, ведет его заседания, а также осуществляет иные функции, определенные Уставом.

6.17 Заседание Совета директоров может быть созвано по инициативе его Председателя или Правления либо по требованию:

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

Требование о созыве заседания Совета директоров предъявляется Председателю Совета директоров посредством направления соответствующего письменного сообщения, содержащего предлагаемую повестку дня заседания Совета директоров.

В случае отказа Председателя Совета директоров в созыве заседания инициатор вправе обратиться с указанным требованием в Правление, которое обязано созвать заседание Совета директоров.

Заседание Совета директоров должно быть созвано Председателем Совета директоров или Правлением не позднее десяти дней со дня поступления требования о созыве.

Порядок направления уведомления членам совета директоров о проведении заседания Совета директоров определяется Советом директоров. Уведомление о проведении заседания Совета директоров должно содержать сведения о дате, времени и месте проведения заседания, а также его повестку дня.

Материалы по вопросам повестки дня представляются членам Совета директоров не менее чем за семь календарных дней до даты проведения заседания.

6.18 Кворум для проведения заседания Совета директоров составляет не менее 50% от числа членов Совета директоров. На заседании совета директоров должны быть представлены независимые директора в количестве не менее половины от общего числа независимых директоров.

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.

Совет директоров вправе принять решение о проведении своего закрытого заседания, в котором могут принимать участие только члены Совета директоров.

Решения Совета директоров, которые были приняты на его заседании, проведенном в обычном порядке, оформляются протоколом, который должен быть составлен и подписан председателем, председательствовавшим на заседании, и секретарем Совета директоров в течение трех дней со дня проведения заседания и содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения исполнительного органа 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, с отражением результата голосования каждого члена Совета директоров по каждому вопросу повестки дня заседания совета директоров;
- 6) принятые решения;
- 7) иные сведения по решению Совета директоров.

6.19 Совет директоров вправе принимать решения посредством заочного голосования по вопросам, вынесенным на рассмотрение совета директоров.

Решение посредством заочного голосования признается принятым при наличии большинства голосов, полученных в установленный срок бюллетенях. К бюллетеню приравнивается



наличие подписи (визирование) членом Совета директоров Постановления Совета директоров.

Решение заочного заседания Совета директоров должно быть оформлено в письменном виде и подписано секретарем и Председателем Совета директоров.

Решения заочного заседания Совета директоров могут быть впоследствии утверждены на очном заседании Совета директоров.

#### 6.20 Руководство текущей деятельностью осуществляет Правление.

Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательными актами Республики Казахстан и Уставом к компетенции других органов и должностных лиц Банка. Решения Правления могут быть предварительно согласованы членами Правления и оформлены в виде отдельных документов, прилагаемых к протоколам заседания Правления на которых такие решения утверждаются. Решения Правления оформляются протоколом, который должен быть подписан всеми присутствующими на заседании членами исполнительного органа и содержать вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена исполнительного органа по каждому вопросу.

Правление обязано исполнять решения Общего собрания акционеров и Совета директоров.

Членами Правления могут быть акционеры и работники Банка, не являющиеся его акционерами.

Член Правления вправе работать в других организациях только с согласия Совета директоров. Руководитель исполнительного органа не вправе занимать должность руководителя исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, другого юридического лица.

Функции, права и обязанности члена Правления определяются Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», иными законодательными актами Республики Казахстан, Уставом, а также трудовым договором, заключаемым указанным лицом с Банком.

#### 6.21 Правление Банка:

- 1) организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 2) контролирует вопросы, связанные с банковской деятельностью;
- 3) осуществляет подготовку годовых отчетов, а также балансовых отчетов Банка;
- 4) осуществляет разработку проектов Устава и Положения о филиалах, представительствах;
- 5) утверждает внутренние правила и процедуры Банка, определяющие: задачи, функции, полномочия подразделений Банка; права и обязанности руководителей и работников структурных подразделений; полномочия должностных лиц и работников Банка при осуществлении ими сделок от имени и за счет Банка, порядок взаимодействия между подразделениями Банка, иные вопросы текущей деятельности Банка;
- 6) решение вопросов о подборе, назначении, подготовке и переподготовке кадров;
- 7) определение условий оплаты и мотивации труда руководящих и других работников Банка;
- 8) назначение и освобождение директоров филиалов и представительств Банка;
- 9) осуществляет иные функции, определенные Уставом и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров.

#### Председатель Правления:

- 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 Банка, 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 Правления;

7) осуществляет иные полномочия, в том числе определенные решениями общего собрания акционеров и совета директоров, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции иных органов Банка;

6.22 Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка образовывается служба внутреннего аудита.

Работники службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления.

Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров и отчетывается перед ним о своей работе.

6.23 В связи с утверждением в Банке Кодекса корпоративного управления в Банке вводится должность Корпоративного секретаря. Функции, порядок работы и обязанности Корпоративного секретаря определяется Кодексом корпоративного управления.

Корпоративный секретарь предоставляет членам Совета Директоров разъяснения требований законодательства, Устава и иных внутренних документов Банка, касающихся процедурных вопросов подготовки и проведения Общего собрания акционеров, заседаний Совета Директоров, раскрытия (предоставления) информации о Банке.

На должность Корпоративного секретаря рекомендуется лицо, имеющее безупречную репутацию. При этом совершение лицом преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления, а также административного правонарушения, прежде всего в области предпринимательской деятельности, в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, является одним из факторов, отрицательно влияющим на его репутацию.

При назначении Корпоративного секретаря Совет Директоров должен всесторонне оценить способность кандидата осуществлять функции Корпоративного секретаря, в том числе его образование, опыт работы и профессиональные качества.

6.24 Срок полномочий счетной комиссии Банка определяется общим собранием акционеров Банка. В случае, если срок полномочий счетной комиссии, определенный общим собранием, истечет до даты проведения общего собрания акционеров, то срок полномочий этого состава счетной комиссии автоматически продлевается до проведения следующего общего собрания, на котором будет избран новый состав счетной комиссии.

## **VII. СОВЕРШЕНИЕ БАНКОМ СДЕЛОК, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ УСТАНОВЛЕННЫ ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ**

1) Крупной сделкой признается:

1) сделка или совокупность взаимосвязанных между собой сделок, в результате которых (которых) Банком приобретается или отчуждается (может быть приобретено или



отчуждено) имущество, стоимость которого составляет двадцать пять и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов Банка;

2) сделка или совокупность взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) Банком могут быть выкуплены его размещенные ценные бумаги или проданы выкупленные им ценные бумаги Банка в количестве двадцати пяти и более процентов от общего количества размещенных ценных бумаг одного вида;

Взаимосвязанными между собой признаются:

1) несколько сделок, совершаемых с одним и тем же лицом либо с группой аффилированных между собой лиц в отношении приобретения или отчуждения одного и того же имущества;

2) сделки, оформляемые одним договором или несколькими договорами, связанными между собой;

7.2 Решение о заключении Банком крупной сделки принимается Советом директоров Банка.

В целях информирования кредиторов и акционеров Банк обязан в течение пяти рабочих дней после принятия Советом директоров решения о заключении крупной сделки опубликовать на государственном и других языках в средствах массовой информации, соответствующих требованиям, установленным уполномоченным органом, сообщение о сделке.

В случае несогласия с решением Банка о заключении крупной сделки, принятым в порядке, установленном Законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, акционер вправе требовать выкупа Банком принадлежащих ему акций в порядке, установленном Законом «Об акционерных обществах».

7.3 Лицами, заинтересованными в совершении Банком сделки (далее - заинтересованными лицами), признаются аффилированные лица Банка, если они:

1) являются стороной сделки или участвуют в ней в качестве представителя или посредника;

2) являются аффилированными лицами юридического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника.

Не является сделкой, в совершении которой Банком имеется заинтересованность:

1) сделка по приобретению акционером акций или других ценных бумаг Банка, а также выкупу Банком своих размещенных акций;

2) сделка по принятию обязательств о неразглашении сведений, содержащих банковскую, коммерческую или охраняемые законом тайны;

3) реорганизация Банка, осуществляемая в соответствии с Законом «Об акционерных обществах»;

4) сделка Банка со своим аффилированным лицом, совершаемая в соответствии с законодательством Республики Казахстан о государственных закупках.

5) заключение Банком со своим аффилированным лицом договора, типовая форма которого установлена законодательством Республики Казахстан.

7.4 Решение о заключении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, за исключением сделок, определенных в пункте 7.5 настоящего Устава, принимается Советом директоров простым большинством голосов членов Совета директоров, не заинтересованных в ее совершении.

Решение о заключении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается общим собранием акционеров большинством голосов акционеров, не заинтересованных в ее совершении, в случаях:

1) если все члены Совета директоров Банка являются заинтересованными лицами;



2) невозможности принятия Советом директоров решения о заключении такой сделки ввиду отсутствия количества голосов, необходимого для принятия решения.

Решение о заключении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается общим собранием акционеров простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка в случае, если все члены Совета директоров Банка и все акционеры, владеющие простыми акциями, являются заинтересованными лицами. При этом общему собранию акционеров предоставляется информация (с приложением документов), необходимая для принятия обоснованного решения.

7.5 В соответствии с пунктом 4 статьи 73 Закона «Об акционерных обществах» отдельными видами сделок, в совершении которых имеется заинтересованность (сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями), и к которым установлен иной порядок заключения, являются следующие сделки с партнерами Банка:

- Репо;
- Обратное Репо;
- Покупка ценных бумаг;
- Продажа ценных бумаг;
- Привлечение депозитов;
- Размещение депозитов;
- Открытие банковских счетов;
- Покупка-продажа иностранной валюты;
- Операции с производными финансовыми инструментами.

Данные сделки заключаются в рамках текущей деятельности Банка, без предоставления льготных условий.

7.6 Совет директоров вправе принять решение о предварительном одобрении заключения сделок, указанных в пункте 7.5, а также иных видов сделок, в том числе по банковским операциям, в совершении которых имеется заинтересованность и совершаемых Банком в рамках текущей деятельности. В предварительном одобрении Совет директоров вправе установить лимит объема сделок (максимальный размер общей суммы сделок), перечень сделок, а также перечень компаний, с которыми совершаются сделки.

7.7 Правление обязано предоставлять на утверждение Совета Директоров ежеквартальные отчеты о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность (о сделках с лицами, связанными с Банком особыми отношениями), заключенных в соответствии с пунктами 7.5 – 7.6 Устава за отчетный квартал, с указанием всех параметров сделок.

7.8 Несоблюдение требований, предусмотренных Законом «Об акционерных обществах» настоящим Уставом при совершении крупной сделки и сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, влечет за собой признание данных сделок недействительными в судебном порядке по иску заинтересованных лиц.

## **VIII. ПЕРСОНАЛ БАНКА**

8.1 Банк самостоятельно, с учетом требований действующего законодательства решает вопросы кадрового обеспечения своей деятельности, определяет условия оплаты и организации труда, продолжительность рабочего дня и рабочей недели, величину и порядок предоставления ежегодного оплачиваемого и иных отпусков.

8.2 Вопросы социального обеспечения работников Банка решаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.



8.3 Руководящими работниками Банка признаются Председатель и члены Совета директоров, Председатель и члены Правления, иные руководители Банка, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений Банка, обладающие правом подписи документов, на основании которых проводятся банковские операции, за исключением первых руководителей обособленных подразделений Банка и их главных бухгалтеров, главный бухгалтер Банка.

8.4 Должностными лицами Банка признаются члены Совета директоров и члены Правления. Должностные лица Банка:

- 1) выполняют возложенные на них обязанности добросовестно и используют способы, которые в наибольшей степени отражают интересы Банка и акционеров;
- 2) не должны использовать имущество Банка или допускать его использование в противоречии с Уставом и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров, а также в личных целях и злоупотреблять при совершении сделок со своими аффилированными лицами;
- 3) обязаны обеспечивать целостность систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности, включая проведение независимого аудита;
- 4) контролируют раскрытие и предоставление информации о деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.
- 5) обязаны соблюдать конфиденциальность информации о деятельности Банка, в том числе в течение трех лет с момента прекращения работы в Банке, если иное не установлено внутренними документами Банка.

## **IX. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ АКЦИОНЕРАМ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

9.1 Банк обязан доводить до сведения своих акционеров и инвесторов информацию о следующих корпоративных событиях Банка:

- 1) решения, принятые общим собранием акционеров и советом директоров по перечню вопросов, информация о которых в соответствии с внутренними документами Банка должна быть доведена до сведения акционеров и инвесторов;
- 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, аннулирование уполномоченным органом ценных бумаг Банка;
- 3) совершение Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком ожидается заинтересованность;
- 3-1) передача в залог (перезалог) имущества Банка на сумму, составляющую пять и более процентов от активов Банка;
- 4) получение Банком займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов размера собственного капитала Банка;
- 5) получение Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности, приостановление или прекращение действия ранее полученных 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 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;



- 9-1) возбуждение в суде дела по корпоративному спору;
- 10) решения о принудительной реорганизации Банка;
- 11) иные события, затрагивающие интересы акционеров Банка и инвесторов, в соответствии с Уставом Банка, а также проспектом выпуска ценных бумаг Банка.

9.2 Предоставление информации о деятельности Банка, затрагивающей интересы акционеров, осуществляется на основании письменного запроса акционера, направленного в Правление Банка, в течение тридцати дней с момента получения запроса.

Информация о возбуждении в суде дела по корпоративному спору должна быть предоставлена акционерам в течение семи рабочих дней с даты получения Банком соответствующего судебного извещения (вызова) по гражданскому делу по корпоративному спору.

9.3 Порядок определения конфиденциальной информации, а также сведений, составляющих коммерческую тайну, а также порядок ее предоставления определяются внутренними процедурами Банка.

9.4 Средствами массовой информации, используемыми для публикации информации о деятельности Банка, затрагивающей интересы акционеров Банка, являются: «Казахстанская правда», «Егемен Қазақстан». Кроме того, Банк вправе публиковать информацию о деятельности Банка на корпоративном веб-сайте Банка в сети Интернет – [www.bcc.kz](http://www.bcc.kz).

9.5 Порядок предоставления акционерами и должностными лицами Банка информации об их аффилированных лицах устанавливается внутренними документами Банка. Физические и юридические лица, являющиеся аффилированными лицами Банка, обязаны представлять Банку в течение семи дней со дня возникновения аффилированности сведения о своих аффилированных лицах.

## Х. УСЛОВИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

10.1 Прекращение деятельности Банка возможно в случае его реорганизации и ликвидации.

Реорганизация и ликвидация Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

Председатель Правления  
И.В.С.

*Али Владимирович Сулейменов*



СМОТРИ  
НА ОБОРТЕ



Республика Казахстан, город Алматы,  
Двадцать шестое апреля две тысячи тринадцатого года,

Я, Омарова Самал Мелсызы, нотариус города Алматы действующая на основании лицензии №0002310 от 10.01.2009 года выданной Комитетом регистрационной службы и оказания правовой помощи Министерства юстиции Республики Казахстан, свидетельствую подлинность подписи Председателя Правления АО «Банк ЦентрКредит» Ли Владислава Сединовича, которая сделана в моем присутствии.

Личность установлена, его дееспособность, правоспособность юридического лица и полномочия руководителя проверены.

Зарегистрировано в реестре за № 4292

Взыскана государственная пошлина или  
сумма, оплаченная частному нотариусу 1904 тенге

Нотариус



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ  
ІСТІК ҚИЗМЕТТЕРІ АГЕНТТІГІ  
НӨМІРЛЕНГЕН, ҮЙІЛГЕН ЖӘНЕ МӨРМЕН БЕКІТІЛГЕН  
БАРЛЫҒЫ 42 ПАРА  
20 13 ж 13 с 11 64

Нотариус  
на Владислав Сединович  
с.раницах  
ОНЕВОД/UNITODI И ОНВАС

