

«АЗАМАТТАРҒА АРНАЛҒАН ҮКІМЕТ» МЕМЛЕКЕТТІК
КОРПОРАЦИЯСЫ» КЕАҚ-НЫҢ АЛМАТЫ ҚАЛАСЫ
БОЙЫНША ФИЛИАЛЫ _____ заңды
тұлға мемлекеттік қайта тіркеуден өткізілді
Алғашқы тіркелген күні 1992 ж. 17 ай 01 күні
ФИЛИАЛ НЕКОМЕРЧЕСКОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ «ПРАВИТЕЛЬСТВО ДЛЯ
ГРАЖДАН» ПО ГОРОДУ АЛМАТЫ
произведена государственная перерегистрация
юридического лица «18» 03 2021 г.
Дата первичной регистрации «17» 01 1992
БСН БИН 920140000024

БЕКІТІЛГЕН:
2022 жылғы «12» желтоқсан
акционерлердің кезектен тыс
Жалпы жиналысында

УТВЕРЖДЕН:
внеочередным Общим собранием
акционеров «12» декабря 2022 года

APPROVED BY:
the extraordinary General meeting
of the shareholders december «12», 2022

«АЗАМАТТАРҒА АРНАЛҒАН ҮКІМЕТ» МЕМЛЕКЕТТІК
КОРПОРАЦИЯСЫ» КЕАҚ-НЫҢ АЛМАТЫ ҚАЛАСЫ
БОЙЫНША ФИЛИАЛЫ
ҚҰРЫЛТАЙ ҚҰЖАТТАРЫНА ӨЗГЕРТУЛЕР МЕН
ТОҚ ҚҰРЫЛДАН ЕҢГІЗІЛГЕН
№ 43689 Бұйрығы
23 ж. 12 ай 2022 ж.
ФИЛИАЛ НЕКОМЕРЧЕСКОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ «ПРАВИТЕЛЬСТВО ДЛЯ
ГРАЖДАН» ПО ГОРОДУ АЛМАТЫ
ВНЕСЕНЫ ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ
В УЧРЕДИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ
ПРИКАЗ № 43689
23 декабрь 2022

**«First Heartland Jusan Bank»
АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫНЫҢ
ЖАРҒЫСЫ**

**УСТАВ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«First Heartland Jusan Bank»**

**CHARTER
OF JOINT STOCK COMPANY
«First Heartland Jusan Bank»**

Алматы қаласы, 2022ж.
город Алматы, 2022г.
Almaty city, 2022

Осы Жарғы бұдан әрі «Банк» деп аталатын «First Heartland Jusan Bank» акционерлік қоғамының құқықтық мәртебесін, ұйымдастыру және қызмет ету негіздерін, сондай-ақ Банктің қызметінің тоқтатылу шарттарын айқындайтын құжат болып табылады.

1. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

1.1. Банктің толық және қысқартылған атауы:
мемлекеттік тілде – «First Heartland Jusan Bank» акционерлік қоғамы;
орыс тілінде – Акционерное общество «First Heartland Jusan Bank»;
ағылшын тілінде – «First Heartland Jusan Bank» Joint stock company;
Банктің қысқартылған атауы:
мемлекеттік тілде – «Jusan Bank» АҚ;
орыс тілінде – АО «Jusan Bank»;
ағылшын тілінде – «Jusan Bank» JSC.

1.2. Банк – осы Жарғыға және Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес банк қызметін жүзеге асыруға құқылы коммерциялық ұйым болып табылатын заңды тұлға.

Банктің меншік құқығында оқшауланған мүлкі бар және осы мүлікпен өз міндеттемелері бойынша жауап береді, өз атынан мүліктік және жеке мүліктік емес құқықтар мен міндеттерді сатып ала алады және жүзеге асыра алады, сотта қуынушы және жауапкер бола алады. Банктің дербес балансы және корреспонденттік шоттары бар.

Банктің ресми мәртебесі заңды тұлғаны «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясында Банк ретінде мемлекеттік тіркеумен (қайта тіркеумен) және қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау мен қадағалау органының (бұдан әрі – уәкілетті орган) банк операцияларын жүргізуге берген лицензиясының болуымен айқындалады.

Банктің мөрі болуы, сондай-ақ өз қызметін жүзеге асыру үшін қажетті бланкілері, эмблемалары және өзге де деректемелері болуы мүмкін.

1.3. Банктің атқарушы органының (Басқарманың) орналасқан жері: пошта индексі А26F8Т9, Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Медеу ауданы, Нұрсұлтан Назарбаев даңғылы, 242 үй.

1.4. Банктің меншік формасы – жеке.

1.5. Банк қызметін жүзеге асыру барысында Конституцияны және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасын, Қазақстан Республикасы жасасқан халықаралық шарттарды (келісімдерді), сондай-ақ заңнамалық актілер мен Қазақстан Республикасы Президентінің өз құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша актілері негізінде және оларды орындау үшін шығарылатын Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерін, сондай-ақ осы Жарғыны, Акционерлердің жалпы жиналысының, Банктің Директорлар кеңесінің шешімдерін басшылыққа алады.

1.6. Банктің өз акционерлерінің мүлкінен оқшауланған мүлкі бар және олардың міндеттемелері бойынша жауап бермейді. Банк өз міндеттемелері бойынша өз мүлкі шегінде жауапты болады.

Банк акционері оның міндеттемелері бойынша жауап бермейді және Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген жағдайларды қоспағанда, өзіне тиесілі акциялардың құны шегінде Банк қызметіне байланысты залалдар тәуекелін көтереді.

1.7. Банк немесе мемлекет өзіне осындай жауапкершілікті қабылдайтын жағдайларды қоспағанда, Банк мемлекеттің міндеттемелері бойынша жауап бермейді, сол сияқты мемлекет банктің міндеттемелері бойынша жауап бермейді.

1.8. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіпте еншілес ұйымдар құруға немесе сатып алуға және Қазақстан Республикасының аумағында да, одан тысқары жерде де өзінің оқшауланған бөлімшелерін – филиалдары мен өкілдіктерін Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес ашуға құқылы.

1.9. Банк қызметінің мерзімі шектелмейді.

1.10. Банк Банкке қосылу жолымен қайта ұйымдастырылған «First Heartland Bank» акционерлік қоғамының (БСН 940140000513), сондай-ақ Банкке қосылу жолымен қайта ұйымдастырылған «АТФБанк» акционерлік қоғамының («First Heartland Jusan Bank» акционерлік қоғамының еншілес банкі) (БСН 951140000151), барлық құқықтары мен міндеттемелерінің құқықтық мирасқоры болып табылады.

2. БАНКТИҢ БАНКТИК ЖӘНЕ БАСҚА ҚЫЗМЕТІ

2.1. Банк қызметінің мақсаты – табыс алу.

2.2. Банк уәкілетті органның және өзге де мемлекеттік органдардың лицензиялары болған кезде Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген барлық немесе белгілі бір банктік және өзге де операцияларды ұлттық валютада да, шетел валютасында да жүзеге асырады.

2.3. Банк уәкілетті органның лицензиясы болған кезде Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес бағалы қағаздар нарығында кәсіби қызметті жүзеге асыруға құқылы.

2.4. Банк Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктер үшін Қазақстан Республикасының заңнамасында рұқсат етілген лицензияланбайтын қызметтің барлық түрлерін жүзеге асырады.

Егер қызметтің қандай да бір түрін жүзеге асыру үшін уәкілетті органдардың (лицензиардың) арнайы рұқсаты (лицензиясы, сертификаты) қажет болса, Банк қызметтің осы түрін тиісті рұқсатты (лицензияны, сертификатты) белгіленген тәртіппен және оларға сәйкес алғаннан кейін ғана жүзеге асырады.

3. БАНКТИҢ МҮЛКІ ЖӘНЕ КАПИТАЛЫ

3.1. Банктің мүлкі оған меншік құқығында тиесілі.

Банктің мүлкін қалыптастыру көздері:

– акцияларды сатқаннан түскен қаражат;

– оның қызметінен алынған кірістер;

– Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде тыйым салынбаған өзге де көздер.

3.2. Банктің Жарғылық капиталы құрылтайшылардың акцияларды олардың номиналды құны бойынша және инвесторлардың Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген талаптарға сәйкес айқындалатын орналастыру бағалары бойынша төлеуі арқылы қалыптастырылады және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында көрсетіледі.

3.3. Банктің акциялары орналастырылған кезде тек қана Қазақстан Республикасының ұлттық валютасындағы ақшамен төленуі тиіс.

3.4. Банктің Жарғылық капиталын ұлғайту Банктің жарияланған акцияларын орналастыру арқылы жүзеге асырылады.

3.5. Банктің реттеуші меншікті капиталы – Банк инвестицияларын шегергендегі капитал сомасы. Банктің реттеушілік меншікті капиталын және инвестицияларын есептеу әдістемесін уәкілетті орган айқындайды.

3.6. Өз қызметін жүргізлетін операциялардың сипатына және ауқымына сай тиісті түрде бақылаудың деңгейін және сенімділігін қамтамасыз ету мақсатында Банк халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес провизиялар (резервтер) құрады.

3.7. Банк түрлері мен пайдалану тәртібін Банктің Директорлар кеңесі айқындайтын өзге де қорларды қалыптастырады.

3.8. Жүргізлетін операциялардың сипаты мен ауқымына сәйкес өз қызметін бақылаудың тиісті деңгейін және сенімділігін қамтамасыз ету мақсатында Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес уәкілетті орган белгілейтін тәртіппен және шарттарда оларға қарсы провизиялар (резервтер) құра отырып, берілген кредиттер мен басқа да активтерді жіктеуді жүзеге асырады.

4. БАНК АКЦИЯЛАРЫ. БАНК АКЦИОНЕРЛЕРІ. АКЦИОНЕРЛЕРДІҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ. ТАЗА КІРІСТІ БӨЛУ

4.1. Банк жай және артықшылықты акцияларды шығарады. Банктің орналастырылған артықшылықты акцияларының саны оның орналастырылған акцияларының жалпы санының жиырма бес пайызынан аспауы тиіс.

Банк өз акцияларын құжаттамасыз нысанда шығаруды жүзеге асырады.

Акция бөлінбейді.

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

Акционерлер – артықшылықты акциялардың меншік иелері акционерлер – жай акциялардың меншік иелері алдында осы Жарғының 4.3-тармағында белгіленген алдын-ала айқындалған кепілді мөлшерде дивидендтер алуға және «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында (бұдан әрі – АҚ туралы Заң) белгіленген тәртіппен Банкті тарату кезінде мүліктің бір бөлігіне де басым құқығы бар. Осы Жарғының 4.3-тармағында белгіленген жағдайларды қоспағанда, артықшылықты акция акционерге Банкті басқаруға қатысу құқығын бермейді.

Банк акцияларын ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді орталық депозитарий жүзеге асырады.

4.2. Банк акционері құқылы:

1) Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) осы Жарғыда көзделген тәртіппен Банкті басқаруға қатысуға;

2) дербес немесе басқа акционерлермен жиынтығында дауыс беретін акциялардың бес және одан да көп пайызын иеленген кезде Директорлар Кеңесіне АҚ туралы Заңға сәйкес Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіне қосымша мәселелерді енгізуді ұсынуға;

3) дивидендтер алуға;

4) Банк қызметі туралы ақпарат алу, оның ішінде төмендегі ақпаратты қоспағанда, Акционерлердің жалпы жиналысында немесе осы Жарғымен белгіленген тәртіпте Банктің қаржылық есептілігімен танысу:

– талапты ұсыну күнінде қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында жарияланған ақпарат;

– соңғы 3 (үш) жыл ішінде қайтадан сұратылатын (акционер сұратқан ақпарат бұрын толық көлемде ұсынылған болуы тиіс деген шартпен) ақпарат;

– акционердің өтініш жасау күнінде орындалу жүзеге асып жатқан мәмілелер туралы ақпаратты қоспағанда, Банк қызметінің өткен кезеңдеріне (акционер өтініш жасаған күнге дейін 3 (үш) жылдан асатын) қатысты ақпарат;

5) орталық депозитарийден немесе номиналды ұстаушыдан оның бағалы қағаздарға меншік құқығын растайтын үзінді көшірмелер алуға;

6) Акционерлердің жалпы жиналысына Банктің Директорлар кеңесіне сайлау үшін үміткерлер ұсынуға;

7) Банк органдары қабылдаған шешімдерге сот тәртібімен дау айтуға;

8) дербес немесе басқа акционерлермен жиынтықта Банктің дауыс беретін акцияларының бес және одан да көп процентін иеленген кезде, АҚ туралы Заңның 63 және 74-баптарында қарастырылған жағдайларда, Банктің лауазымды адамдарының Банкке келтірген залалдарды Банкке өтеуі және Банктің лауазымды адамдарының және (немесе) олардың үлестес тұлғаларының ірі мәмілелерді және (немесе) жасалуына мүдделілік бар мәмілелерді жасасу (жасасуға ұсыныс) туралы шешімдер қабылдау нәтижесінде алған пайданы (кірісті) Банкке қайтаруы туралы талаппен сот органдарына өз атынан жүгінуге;

9) Банкке өзінің қызметі туралы жазбаша сұрау салулармен жүгінуге және Банкке сұрау салу келіп түскен күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде дәлелді жауаптар алуға;

10) Банк таратылған кезде мүліктің бір бөлігіне;

11) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген жағдайларды қоспағанда, АҚ туралы заңда белгіленген тәртіппен Банктің акцияларын немесе оның акцияларына айырбасталатын басқа да бағалы қағаздарын артықшылықпен сатып алуға;

12) Акционерлердің жалпы жиналысының Банк акцияларының санын өзгерту туралы немесе АҚ туралы заңда қарастырылған тәртіпте олардың түрін өзгерту туралы шешім қабылдауына қатысу.

4.3. Артықшылықты акцияларға иелік ететін Банк Акционері құқылы:

1) акционерлер – жай акциялардың меншік иелері алдында артықшылықты бір акция үшін 100 теңге кепілдік берілген мөлшерде дивидендтер алуға басым құқыққа. Бұл ретте артықшылықты акциялар бойынша есептелетін дивидендтердің мөлшері жай акциялар бойынша нақ осы кезең үшін есептелетін дивидендтердің мөлшерінен кем болмауы тиіс;

2) Келесі жағдайларда Банкті басқаруға қатысуға:

а) Акционерлердің жалпы жиналысы ол бойынша шешім артықшылықты акцияларды иеленуші акционердің құқықтарын шектеуі мүмкін мәселені қарап жатыр. Орналастырылған (сатып алынғандарын шегере отырып) артықшылықты акциялардың жалпы санының кемінде үштен екісі шектеу қоюға дауыс берген жағдайда ғана мұндай мәселе бойынша шешім қабылданды деп есептеледі.

Олар бойынша шешім қабылдау артықшылықты акцияларды иеленуші акционердің құқықтарын шектеуі мүмкін мәселелерге мыналар жатады:

– артықшылықты акциялар бойынша төленетін дивидендтердің мөлшерін азайту не мөлшерін есептеу тәртібін өзгерту туралы;

– артықшылықты акциялар бойынша дивидендтер төлеу тәртібінің өзгеруі туралы;

– артықшылықты акцияларды Банктің жай акцияларына айырбастау туралы;

– артықшылықты акцияларды бөлшектеу;

б) Акционерлердің жалпы жиналысы Банкті қайта ұйымдастыру не тарату туралы мәселені қарап жатыр;

в) АҚ туралы заңда белгіленген негіздер бойынша дивиденд есептелмеген жағдайларды қоспағанда, артықшылықты акция бойынша дивиденд оны төлеу 3 (үшін) осы Жарғының 4.12-тармағында белгіленген мерзім өткен күннен бастап үш ай ішінде толық мөлшерде төленбеген;

г) Акционерлердің жалпы жиналысы Банк артықшылықты акцияларды ұйымдастырылмаған нарықта сатып алған кезде олардың құнын айқындау әдістемесіне (егер оны Құрылтай жиналысы бекітпесе, әдістемені бекіту) өзгерістерді бекіту туралы мәселені АҚ туралы Заңға сәйкес қарайды.

Артықшылықты акциялардың меншік иесі болып табылатын Банк акционері акционерлердің қатысу тәртібімен өткізілетін жалпы жиналысына қатысуға және өзі қарайтын мәселелерді талқылауға қатысуға құқылы.

4.4. Дербес немесе басқа акционерлермен жиынтығында Банктің дауыс беретін акцияларының бес және одан да көп пайызын иеленетін акционерлер бір мезгілде мынадай шарттар болған кезде Директорлар кеңесінің және (немесе) Банк Басқармасының жеке мүшесінің жыл қорытындысы бойынша сыйақы мөлшері туралы ақпарат алуға құқылы:

– Директорлар кеңесінің және (немесе) Басқармасының осы мүшесінің өзі (өздері) не оның үлестес тұлғаларының пайда (кіріс) алу мақсатында Банк акционерлерін қасақана жаңылыстыру фактісін соттың анықтауы;

– егер Директорлар кеңесінің және (немесе) Банк Басқармасының осы мүшесінің жосықсыз әрекеттері және (немесе) әрекетсіздігі Банк залалдарының туындауына әкеп соққаны дәлелденсе.

4.5. Ірі акционердің келесідей құқықтары бар:

1) акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыруды талап етуге немесе Директорлар кеңесі Акционерлердің жалпы жиналысын шақырудан бас тартқан жағдайда, оны шақыру туралы талап-арызбен сотқа жүгінуге;

2) Банктің Директорлар кеңесінің отырысын шақыруды талап етуге;

3) аудиторлық ұйымның Банк аудитін өз есебінен жүргізуін талап етуге.

Жарғының 4.2-тармағының 2) тармақшасында қарастырылған талаптарды орындау Акционерлердің жалпы жиналысын шақыратын орган немесе тұлға үшін міндетті.

4.6. Банк акционері міндеттенеді:

1) акцияларды төлеуге;

2) 10 (он) жұмыс күні ішінде Орталық депозитарийге және (немесе) осы акционерге тиесілі акцияларды номиналды ұстаушыға Банктің акцияларын ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізу үшін қажетті мәліметтердің өзгергені туралы хабарлауға;

3) Банк немесе оның қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын қызметі туралы ақпаратты жария етпеуге;

4) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге де міндеттерді орындауға.

4.7. Банк айырбасталатын акциялар шығаруға құқылы. Егер Банктің жарияланған акцияларды немесе Банктің жай акцияларына айырбасталатын басқа да бағалы қағаздарды орналастыру, сондай-ақ бұрын сатып алынған көрсетілген бағалы қағаздарды сату ниеті болса, ол бұл туралы шешім қабылданған күннен кейін күнтізбелік 10 (он) күн ішінде өз акционерлеріне жазбаша хабарлама жіберу немесе қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында қазақ және орыс тілдерінде жариялау арқылы бағалы қағаздарды орналастыру (өткізу) туралы шешім қабылдаған Банктің органы белгілеген орналастыру (өткізу) бағасы бойынша оларда бар акциялардың санына тепе-тең шарттарда бағалы қағаздарды сатып алуды ұсынуға міндетті. Акционер Банктің акцияларды орналастырғаны (өткізгені) туралы хабарлаған күнінен кейін күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде акцияларды не Банктің акцияларына айырбасталатын өзге де бағалы қағаздарды басымдықпен сатып алу құқығына сәйкес сатып алуға өтінім беруге құқылы.

Бұл ретте Банктің жай акцияларын иеленуші акционердің жай акцияларды немесе Банктің жай акцияларына айырбасталатын басқа да бағалы қағаздарды басымдықпен сатып алуға құқығы бар, ал Банктің артықшылықты акцияларын иеленуші акционердің артықшылықты акцияларды басымдықпен сатып алуға құқығы бар.

Акционер басымдықпен сатып алу құқығы бойынша сатып алынатын акциялардың немесе Банктің жай акцияларына айырбасталатын басқа да бағалы қағаздардың ақысын төлеуді акцияларды орналастыру басталған күннен кейін күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен аспайтын мерзімде жүзеге асырады.

Жарияланған акцияларды орналастыруға, сондай-ақ бұрын сатып алынған акцияларды Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген пруденциялық және өзге де нормалар мен лимиттерді орындау мақсатында сатуға ниеті бар Банк, уәкілетті органның талап етуі бойынша акцияларды орналастыру туралы шешім қабылданған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде өз акционерлеріне жазбаша хабарлама жіберу немесе қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында қазақ және орыс тілдерінде жариялау арқылы бағалы қағаздарды орналастыру (өткізу) туралы шешім қабылдаған Банктің органы белгілеген орналастыру (өткізу) бағасы бойынша оларда бар акциялардың санына тепе-тең шарттарда бағалы қағаздарды сатып алуды ұсынуға міндетті. Акционер Банктің акцияларды орналастыруы (өткізуі) туралы хабарлаған күнінен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде акцияларды не банктің акцияларына айырбасталатын өзге де бағалы қағаздарды басымдықпен сатып алу құқығына сәйкес сатып алуға өтінім беруге құқылы.

Акционер басымдықпен сатып алу құқығы бойынша сатып алынатын Банк акцияларына ақы төлеуді оларды сатып алуға өтінім берген күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде жүзеге асырады.

Жарғының осы тармағында белгіленген мерзім өткеннен кейін акциялардың немесе Банктің жай акцияларына айырбасталатын басқа да бағалы қағаздардың ақысын төлемеген жағдайда өтінім жарамсыз деп есептеледі.

Банк акционерлерінің бағалы қағаздарды басымдықпен сатып алу құқығын іске асыру және одан бас тарту тәртібін уәкілетті орган белгілейді.

Банк кредиторлары алдындағы бағалы қағаздарды және өзге де ақшалай міндеттемелерді оның жай акцияларына айырбастау мынадай құжаттардың бірінің негізінде жүзеге асырылады:

1) Банктің жай акцияларына айырбасталатын бағалы қағаздар шығару анықтамалығы;

2) Қазақстан Республикасының банктер және банк қызметі туралы заңнамасында қарастырылған тәртіппен қабылданған Банкті қайта құрылымдау жоспары;

3) егер Банкке қатысты Қазақстан Республикасының оңалту және банкроттық туралы заңнамасында көзделген тәртіппен оңалту рәсімі қолданылса, оңалту жоспарының жобасы;

4) уәкілетті органның «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында (бұдан әрі – Банктер туралы Заң) қарастырылған тәртіппен төлемге қабілетсіз Банктер санатына жатқызылған Банкті реттеу жөніндегі шараларды қолдану туралы шешімдері.

4.8. Банктің өздерінің жарияланған акцияларын Бағалы қағаздардың бастапқы нарығында орналастырған кезде сатып алуына жол берілмейді.

4.9. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер төленгеннен кейін таза кіріс акционерлердің жалпы жиналысында айқындалған тәртіппен пайдаланылады.

Акционерлердің жалпы жиналысы Банктің есепті қаржы жылындағы таза табысын бөлу тәртібін бекітеді, жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешімдер қабылдайды және Банктің бір жай акциясына есептегендегі жыл қорытындысы бойынша дивидендтер мөлшерін бекітеді.

4.10. Банктің акциялары бойынша дивидендтер артықшылықты акциялар бойынша дивидендтерді қоспағанда, акционерлердің жалпы жиналысында Банктің дауыс беретін акцияларының жай көпшілігімен дивидендтер төлеу туралы шешім қабылданған жағдайда Банктің ақшасымен немесе бағалы қағаздарымен төленеді.

Бағалы қағаздармен дивидендтер төлеуге Банктің артықшылықты акциялары бойынша жол берілмейді.

Банктің акциялары бойынша оның бағалы қағаздарымен дивидендтер төлеуге мұндай төлем Банктің жарияланған акцияларымен және (немесе) ол шығарған облигациялармен АҚ-тың жазбаша келісімі болған кезде ғана жол беріледі.

Дивидендтер алуға құқығы бар акционерлердің тізімі дивидендтер төлеу басталған күннің алдындағы күні жасалуға тиіс.

4.11. Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу тоқсанның, жартыжылдықтың немесе жылдың қорытындылары бойынша жүзеге асырылуы мүмкін.

Тоқсанның, жартыжылдықтың немесе жылдың қорытындылары бойынша Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу тиісті кезең үшін Банктің қаржылық есептілігіне аудит жүргізілгеннен кейін және акционерлердің жалпы жиналысының шешімі бойынша ғана жүзеге асырылады. Банктің жай акциялары бойынша жыл қорытындысы бойынша дивидендтер төлеу туралы шешімді акционерлердің жылдық жалпы жиналысы қабылдайды. Акционерлердің жалпы жиналысының жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешімінде бір жай акцияға арналған дивидендтің мөлшері көрсетіледі.

Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешімде мынадай мәліметтерді қамтуы тиіс:

- 1) Банктің атауы, орналасқан жері, банктік және өзге де деректемелері;
- 2) дивидендтер төленетін кезең;
- 3) бір жай акцияға шаққандағы дивидендтің мөлшері;
- 4) дивиденд төлеу басталатын күн;
- 5) дивидендтерді төлеу тәртібі мен нысаны;
- 6) төлем агентінің атауы (төлем агенті болған кезде).

Акционерлердің жалпы жиналысы Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдауға құқылы.

Дивидендтерді төлеу акционерлердің жалпы жиналысы Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі күннен бастап күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен кешіктірілмей жүзеге асырылады.

Банкте немесе бағалы қағаздарды ұстаушылар тізімдерінің жүйесінде акционердің өзекті деректемелері туралы мәліметтер болмаған жағдайда, Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіппен және мерзімдерде талап етілмеген ақшаны есепке алу үшін Орталық депозитарийде ашылған шотқа жүзеге асырылуға тиіс.

4.12. Банктің артықшылықты акциялары бойынша дивидендтер төлеу Банк органының шешімін талап етпейді.

Бір артықшылықты акцияға дивидендтер төлеу кезеңділігі – жылына 1 (бір) рет.

Дивидендтерді алу құқығы бар және Банк акцияларын ұстаушылардың тізілімдер жүйесінде өзекті деректемелері бар акционерлерге артықшылықты акциялар бойынша дивидендтер толық төленгенге дейін Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төленбейді.

Артықшылықты акциялар бойынша дивидендтерді төлеу мерзімі басталғанға дейін 5 (бес) жұмыс күні ішінде Банк қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында артықшылықты акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы ақпаратты мынадай мәліметтерді көрсете отырып, қазақ және орыс тілдерінде жариялауға міндетті:

- 1) Банктің атауы, орналасқан жері, банктік және өзге де деректемелері;
- 2) дивидендтер төленетін кезең;
- 3) бір артықшылықты акцияға дивидендтің мөлшері;

- 4) дивиденд төлеу басталатын күн;
- 5) дивидендтерді төлеу тәртібі мен нысаны.

4.13. Орналастырылмаған немесе Банктің өзі сатып алған акциялар бойынша, сондай-ақ егер сот немесе Акционерлердің жалпы жиналысы оны тарату туралы шешім қабылдаса, дивидендтер есептелмейді және төленбейді.

Банктің жай және артықшылықты акциялары бойынша дивидендтер есептеуге жол берілмейді:

1) меншікті капиталдың теріс мөлшері кезінде немесе егер Банктің меншікті капиталының мөлшері оның акциялары бойынша дивидендтер есептеу нәтижесінде теріс болса;

2) егер Банк Қазақстан Республикасының оңалту және банкроттық туралы заңнамасына сәйкес төлем қабілетсіздігі немесе дәрменсіздік белгілеріне жауап берсе не көрсетілген белгілер Банкте оның акциялары бойынша дивидендтер есептеу нәтижесінде пайда болса;

3) Банктер туралы заңда, «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының Заңында (бұдан әрі – БҚН туралы Заң) көзделген жағдайларда.

4.14. Акционер АҚ туралы Заңда және Жарғының 4.13-тармағында белгіленген негіздер бойынша дивиденд есептелмеген жағдайларды қоспағанда, Банк берешегінің пайда болу мерзіміне қарамастан алынбаған дивидендтердің төленуін талап етуге құқылы.

Дивидендтер оларды төлеу үшін белгіленген мерзімде төленбеген жағдайда акционерге дивидендтердің негізгі сомасы және ақшалай міндеттемені немесе оның тиісті бөлігін орындау күніне Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің базалық мөлшерлемесін негізге ала отырып есептелетін өсімақы төленеді.

4.15. Банк акцияларымен мәмілелер жасасу, Банктің бастамасы бойынша және Акционердің талап етуі бойынша орналастырылған акцияларды сатып алу, сондай-ақ Банктің акцияларымен басқа да операциялар мен іс-қимылдар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.

Банк орналастырылған акциялардың бір түрін акциялардың басқа түріне айырбастауды жүзеге асыруға құқылы. Банктің орналастырылған акцияларының бір түрін акциялардың басқа түріне айырбастаудың шарттарын, мерзімдерін және тәртібін Акционерлердің жалпы жиналысы айқындайды.

5. БАНКТИҢ ОРГАНДАРЫ. ҚАЛЫПТАСТЫРУ ТӘРТІБІ ЖӘНЕ УӘКІЛЕТТІЛІГІ

5.1. Банктің органдары:

1) жоғары орган – Акционерлердің жалпы жиналысы (барлық дауыс беретін акциялар бір акционерге тиесілі болған жағдайда-осы акционер);

2) басқару органы – Директорлар кеңесі;

3) атқарушы орган – Басқарма.

5.2. Акционерлердің жалпы жиналыстары акционерлердің жылдық және кезектен тыс жалпы жиналыстары жылдық және кезектен тыс болып бөлінеді.

Банк акционерлердің жылдық жалпы жиналысын жыл сайын өткізуге міндетті. Акционерлердің өзге жалпы жиналыстары кезектен тыс болып табылады.

Акционерлердің жыл сайынғы жалпы жиналысында:

1) Банктің аудиттелген жылдық қаржылық есептілігі бекітіледі;

2) Банктің өткен қаржы жылындағы таза кірісін бөлу тәртібі және Банктің бір жай акциясына шаққандағы дивиденд мөлшері айқындалады;

3) акционерлердің Банктің және оның лауазымды тұлғаларының іс-әрекеттеріне өтініштері және оларды қарау қорытындылары туралы мәселе қаралады.

Директорлар кеңесінің төрағасы Банк акционерлеріне Лиректорлар кеңесінің және Банк Басқармасының мүшелері сыйақысының мөлшері мен құрамы туралы хабарлайды.

5.3. Акционерлердің жылдық жалпы жиналысы Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімде өткізілуі тиіс.

5.4. Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне мынадай мәселелер жатады:

1) осы Жарғыға өзгерістер мен толықтырулар енгізу немесе оны жаңа редакцияда бекіту;

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

3) Банктің орналастырылатын (сатылатын) акцияларының немесе артықшылықты сатып алу құқығын пайдаланусыз Банктің жай акцияларына конвертацияланатын басқа бағалы қағаздардың тәртібін, шекті мерзімдерін және жалпы санын анықтау;

4) Банкті ерікті түрде қайта ұйымдастыру немесе тарату;

5) Банктің жарияланған акцияларының санын ұлғайту немесе банктің орналастырылмаған жарияланған акцияларының түрін өзгерту туралы шешім қабылдау;

6) Банктің бағалы қағаздарын айырбастау шарттары мен тәртібін айқындау, сондай-ақ оларды өзгерту;

7) Банктің жай акцияларына айырбасталатын бағалы қағаздарды шығару туралы шешім қабылдау;

8) орналастырылған акциялардың бір түрін акциялардың басқа түріне айырбастау туралы шешім қабылдау, осындай айырбастаудың шарттарын, мерзімдерін және тәртібін айқындау;

9) акцияларды бөлшектеу туралы шешім қабылдау, осындай бөлшектеу шарттарын, мерзімдерін және тәртібін анықтау;

10) өтеу мерзімінсіз мемлекеттік емес облигацияларды шығару туралы шешім қабылдау және оларды шығару шарттарын анықтау;

11) Есеп комиссиясының сандық құрамын және өкілеттік мерзімін айқындау, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;

12) Директорлар кеңесінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін айқындау, оның мүшелерін сайлау (қайта сайлау) және олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ Директорлар кеңесінің мүшелеріне олардың өз міндеттерін атқарғаны үшін сыйақылар мен шығыстарды өтеудің мөлшері мен шарттарын айқындау;

13) Банк аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымды айқындау;

14) аудиттелген жылдық қаржылық есептілікті бекіту;

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

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

17) Банк акцияларының ерікті делистингі туралы шешім қабылдау;

18) Банкке тиесілі барлық активтердің жиырма бес және одан да көп пайызын құрайтын сомадағы активтердің бір бөлігін немесе бірнеше бөлігін беру (алу) арқылы Банктің өзге заңды тұлғаларды құруға немесе олардың қызметіне қатысуы не өзге заңды тұлғалардың қатысушылары (акционерлері) құрамынан шығуы туралы шешім қабылдау;

19) акционерлердің жалпы жиналысын шақыру туралы Банктің акционерлерге хабарлау нысанын айқындау;

20) Банк артықшылықты акцияларды ұйымдастырылмаған нарықта АҚ туралы Заңға сәйкес сатып алған кезде олардың құнын айқындау әдістемесіне өзгерістерді бекіту (егер оны Құрылтай жиналысы бекітпесе, әдістемені бекіту);

21) акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту;

22) Акционерлерге банк қызметі туралы ақпарат беру тәртібін айқындау;

23) нәтижесінде Банк активтері баланстық құнының жалпы мөлшерінің елу және одан көп пайызы сатып алынатын немесе иеліктен шығарылатын (сатып алынуы немесе иеліктен шығарылуы мүмкін) мәміле туралы шешім қабылдау күніне құны Банк активтері баланстық құнының жалпы мөлшерінің елу және одан көп пайызын құрайтын мүлікті нәтижесінде Банк сатып алатын немесе иеліктен шығаратын (сатып алуы немесе иеліктен шығаруы мүмкін) ірі мәмілені Банктің жасасуы туралы шешім қабылдау;

24) Банктің Директорлар кеңесі туралы ережені бекіту;

25) шешім қабылдау АҚ туралы Заңмен және (немесе) осы Жарғымен акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған өзге де мәселелер.

5.5. Осы Жарғының 5.4-тармағының 2)-5) және 20) тармақшаларында көрсетілген мәселелер бойынша акционерлердің жалпы жиналысының шешімдері Банктің дауыс беретін акцияларының жалпы санының айқын басым көпшілігімен қабылданады.

Осы Жарғының 5.4-тармағының 10) тармақшасында көрсетілген мәселе бойынша Акционерлердің жалпы жиналысының шешімін Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан басым көпшілігі қабылдайды.

Акционерлердің жалпы жиналысы осы Жарғының 5.4-тармағының 8) тармақшасында көрсетілген орналастырылған акциялардың бір түрін акциялардың басқа түріне айырбастау бөлігінде мәселе бойынша шешім қабылдаған кезде, артықшылықты акцияларды иеленуші акционердің құқықтарын шектеуі мүмкін шешім орналастырылған (сатып алынғандарын шегере отырып) артықшылықты акциялардың жалпы санының кемінде үштен екісі осындай шешім үшін дауыс берген жағдайда ғана қабылданды деп есептеледі.

Егер АҚ туралы Заңда және (немесе) Банк жарғысында өзгеше белгіленбесе, Акционерлердің жалпы жиналысының өзге мәселелер бойынша шешімдері дауыс беруге қатысатын Банктің дауыс беретін акцияларының жалпы санының жай көпшілік даусымен қабылданады.

5.6. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше көзделмесе, шешім қабылдау Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді Банктің басқа органдарының, лауазымды адамдары мен қызметкерлерінің құзыретіне беруге жол берілмейді.

Акционерлердің жалпы жиналысы Банктің ішкі қызметіне қатысты мәселелер бойынша банктің өзге органдарының кез келген шешімінің күшін жоюға құқылы.

5.7. Директорлар кеңесі заңнамамен және (немесе) Жарғымен акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді шешуді қоспағанда, Банктің қызметіне жалпы басшылықты жүзеге асырады.

5.8. Директорлар Кеңесінің айрықша құзыретіне мынадай мәселелер жатады:

1) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген жағдайларда банк қызметінің басым бағыттарын және Банктің даму стратегиясын айқындау немесе Банктің даму жоспарын бекіту;

2) Акционерлердің жылдық және кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру туралы шешім қабылдау;

- 3) Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу нысанын анықтау;
- 4) жарияланған акциялар саны шегінде акцияларды орналастыру (өткізу) туралы, оның ішінде орналастырылатын (өткізілетін) акциялардың саны, оларды орналастыру (өткізу) тәсілі мен бағасы туралы шешім қабылдау;
- 5) АҚ туралы заңда қарастырылған жағдайларда, Банктің акцияларын немесе Банктің жай акцияларына конвертацияланатын басқа бағалы қағаздарын орналастыру (сату) туралы шешім қабылдау;
- 6) Банктің орналастырылған акцияларды немесе басқа да бағалы қағаздарды сатып алуы және оларды сатып алу бағасы туралы шешім қабылдау;
- 7) Банктің аудиттелген жылдық қаржылық есептілігін алдын-ала бекіту;
- 8) Директорлар кеңесінің комитеттері туралы ережелерді бекіту;
- 9) Банктің облигацияларын және туынды бағалы қағаздарын шығару шарттарын айқындау, сондай-ақ оларды шығару туралы шешімдер қабылдау;
- 10) Басқарманың сандық құрамын, өкілеттік мерзімін айқындау, оның басшысы мен мүшелерін сайлау, сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;
- 11) Банк Басқармасы туралы ережені бекіту;
- 12) Басқарма басшысы мен мүшелерінің лауазымдық жалақыларының мөлшерін және еңбекақы мен сыйлықақы төлеу шарттарын айқындау;
- 13) ішкі аудит қызметінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін айқындау, оның басшысы мен мүшелерін тағайындау, сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, ішкі аудит қызметінің жұмыс тәртібін, ішкі аудит қызметі қызметкерлерінің еңбегіне ақы төлеу мен сыйлықақы берудің мөлшері мен шарттарын айқындау;
- 14) корпоративтік хатшыны тағайындау, оның өкілеттік мерзімін айқындау, оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ корпоративтік хатшының лауазымдық жалақысының мөлшерін және сыйақы шарттарын айқындау;
- 15) қаржылық есептіліктің аудиті үшін аудиторлық ұйымның, сондай-ақ Банк акцияларын төлеуге берілген не ірі мәміле нысанасы болып табылатын мүліктің нарықтық құнын бағалау жөніндегі бағалаушының қызметтеріне ақы төлеу мөлшерін айқындау;
- 16) Банктің ішкі қызметін реттейтін құжаттарды, оның ішінде аукциондар өткізу және Банктің бағалы қағаздарына қол қою шарттары мен тәртібін, Банк бюджетін, бизнес-жоспарларды және бизнес-жоспарлардың орындалуы туралы есептерді, Банктің ұйымдық құрылымын белгілейтін ішкі құжатты бекіту (Банк қызметін ұйымдастыру мақсатында басқарма қабылдайтын құжаттарды қоспағанда);
- 17) Банктің филиалдары мен өкілдіктерін құру және жабу туралы шешімдер қабылдау және оларға Банк филиалдары мен өкілдіктерінің орынжайларына байланысты өзгерістер мен толықтыруларды қоспағанда, олар туралы Ережелерді бекіту;
- 18) Банктің акциялардың (басқа заңды тұлғалардың жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің) он және одан да көп пайызын сатып алуы (иеліктен шығаруы) туралы шешім қабылдау, сондай-ақ олардың қызметі мәселелері бойынша шешімдер қабылдау;
- 19) акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) он және одан да көп пайызы Банкке тиесілі заңды тұлға акционерлерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысының құзыретіне жататын қызмет мәселелері бойынша шешімдер қабылдау;
- 20) Банк міндеттемелерінің оның меншікті капиталы мөлшерінің он және одан да көп пайызын құрайтын шамаға ұлғаюы;
- 21) Банк немесе оның қызметі туралы қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын ақпаратты айқындау;
- 22) жасалуы туралы шешім АҚ туралы Заңға сәйкес акционерлердің жалпы жиналысы қабылдайтын ірі мәмілелерді, сондай-ақ Банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалармен жасалатын мәмілелерді қоспағанда, ірі мәмілелерді және жасалуына Банктің мүдделілігі бар мәмілелерді жасасу туралы шешім қабылдау;
- 23) АҚ туралы заңда, Банктер туралы заңда, Қазақстан Республикасының заңнамасында, Банктің Жарғысында, Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатпайтын Банктің Директорлар кеңесі туралы Ережеде көзделген өзге де мәселелер.

Директорлар Кеңесінің айрықша құзыретіне жататын мәселелер Басқармаға шешу үшін берілмейді.

Директорлар кеңесінің Банк Жарғысына сәйкес Басқарма құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешімдер қабылдауға, сондай-ақ Акционерлердің жалпы жиналысының шешімдеріне қайшы келетін шешімдер қабылдауға құқығы жоқ.

5.9. Директорлар кеңесі міндеттенеді:

1) мүдделердің ықтимал қақтығыстарын, оның ішінде Банк меншігін заңсыз пайдалануды және мүдделілік бар мәмілелерді жасау кезінде теріс пайдалануды лауазымды тұлғалар деңгейінде қадағалау және мүмкіндігінше жою;

2) Банкте корпоративтік басқару тәжірибесінің тиімділігіне бақылауды жүзеге асыру.

5.10. Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау тәртібі

Директорлар кеңесінің мүшелерін Акционерлердің жалпы жиналысы:

1) Директорлар кеңесіне акционердің өкілі ретінде сайлауға ұсынылған (ұсынылған) тұлғалар арасынан;

2) Банктің акционерлері болып табылмайтын және Директорлар Кеңесіне акционердің өкілі ретінде сайлауға ұсынылмаған (ұсынылмаған) жеке тұлғалар арасынан сайлайды.

Басқарма Төрағасынан басқа Басқарма мүшелері Директорлар кеңесіне сайлана алмайды. Басқарма төрағасы Директорлар кеңесінің төрағасы болып сайлана алмайды.

Директорлар кеңесінің мүшесі АҚ туралы Заңға және (немесе) Банктің Жарғысына сәйкес өзіне жүктелген функцияларды орындауды өзге тұлғаларға беруге құқылы емес.

5.11. Директорлар кеңесі мүшелерінің саны кемінде 3 (үш) адамды құрайды.

Кем дегенде отыз пайызы директорлар Кеңесінің құрамындағы тәуелсіз директорлар болуы тиіс.

Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше көзделмесе, Директорлар кеңесінің құрамына сайланған адамдар шектеусіз рет қайта сайлана алады.

Директорлар кеңесінің құрамына сайланатын тұлғаларға қойылатын талаптар Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) Банктің ішкі құжаттарында белгіленеді.

Директорлар кеңесінің отырысын өткізу үшін Кворум Директорлар кеңесі мүшелері санының жартысынан кем болмауы тиіс.

5.12. Акционерлердің жалпы жиналысы Директорлар Кеңесінің барлық немесе жеке мүшелерінің өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтатуға құқылы. Директорлар кеңесінің мұндай мүшесінің өкілеттігі акционерлердің жалпы жиналысы оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату туралы шешім қабылдаған күннен бастап тоқтатылады.

Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігін оның бастамасы бойынша мерзімінен бұрын тоқтату Директорлар кеңесін жазбаша хабардар ету негізінде жүзеге асырылады. Директорлар кеңесінің мұндай мүшесінің өкілеттігі, егер хабарламада Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігі мерзімінен бұрын тоқтатылған күн көрсетілмесе, Директорлар кеңесі көрсетілген хабарламаны алған кезден бастап тоқтатылады.

5.13. Ірі мәміле және (немесе) мүдделілік болуына орай жасалатын мәміле жасасу туралы шешім қабылдау туралы мәселе қаралған жағдайда, мәміле туралы ақпаратта мәміленің тараптары, мәміленің орындалу мерзімдері мен талаптары, тартылған адамдардың қатысу үлестерінің сипаты мен көлемі туралы мәліметтер, сондай-ақ АҚ туралы заңда көзделген жағдайларда бағалаушының есебі қамтылуы тиіс.

5.14. Директорлар кеңесінің төрағасы

Директорлар кеңесінің төрағасы Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санының көпшілік даусымен жасырын дауыс беру немесе ашық дауыс беру арқылы оның мүшелері арасынан сайланады.

Директорлар кеңесі Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санының көпшілік даусымен Директорлар Кеңесінің Төрағасын кез келген уақытта қайта сайлауға құқылы.

5.15. Директорлар кеңесінің төрағасы:

1) Директорлар кеңесі отырыстарының күн тәртібін бекітеді;

2) Директорлар кеңесінің жұмысын ұйымдастырады, Директорлар кеңесінің отырыстарын жүргізеді және оларға төрағалық етеді;

3) Директорлар Кеңесінің Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес өзінің негізгі міндеттерін орындауын қамтамасыз етеді.

Директорлар кеңесінің төрағасы болмаған жағдайда оның функцияларын Директорлар Кеңесінің шешімі бойынша Директорлар Кеңесі мүшелерінің бірі орындайды.

5.16. Банк Басқармасы:

1) Банк атынан әрекет етеді, оның ішінде оның мүддесін білдіреді;

2) Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Жарғыда белгіленген тәртіппен Банк атынан мәмілелер жасайды;

3) Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) Банктің ішкі құжаттарында басқаша қарастырылмаса, акционерлердің жалпы жиналысы және Директорлар кеңесі қарастыруы тиіс мәселелерді алдын ала қарастырады (осыған байланысты қажетті құжаттарды дайындайды), Акционерлердің жалпы жиналысының және Директорлар кеңесінің шешімдерін орындайды;

4) Банк қызметкерлерінің Қазақстан Республикасының заңнамасын сақтауын қамтамасыз етеді;

5) Банк қызметін ұйымдастыру мақсатында құжаттарды қарайды және бекітеді;

6) Банктің барлық қызметкерлері орындауға міндетті шешімдер (қаулылар) шығарады және нұсқаулар береді;

7) есепке алуды, есептілікті, ішкі бақылауды ұйымдастыру мәселелерін шешеді;

8) Банк Басқармасы Төрағасының ұсынысы бойынша Банк Басқармасының қарауына енгізілген басқа да мәселелерді қарайды және шешеді;

9) Банк филиалының қосымша үй-жайларының санын ұлғайту, Банк филиалының үй-жайлар санын азайту немесе Банк филиалы үй-жайларының орналасқан жерін өзгерту, Банк филиалы үй-жайларының қызметін тоқтата тұру туралы шешім қабылдайды;

10) Қазақстан Республикасының заңнамасына, осы Жарғыға, Банктің ішкі құжаттарына сәйкес және Банктің өзге органдарының құзыретіне жатқызылмаған өзге де функцияларды жүзеге асырады.

5.17. Банктің акционерлері және оның акционерлері болып табылмайтын қызметкерлері Банк Басқармасының мүшелері бола алады. Банк Басқармасы мүшелерінің саны кемінде 3 (үш) адамды құрауға тиіс.

Банк Басқармасының мүшесі тек қана Директорлар Кеңесінің келісімімен басқа ұйымдарда жұмыс істеуге құқылы.

Банк Басқармасы мүшесінің функциялары, құқықтары мен міндеттері Қазақстан Республикасының заңнамасында, осы Жарғыда, сондай-ақ аталған адамның Банкпен жасасатын еңбек шартында айқындалады. Банк атынан Банк басқармасының төрағасымен еңбек шартына Банктің Директорлар кеңесінің төрағасы немесе оған акционерлердің жалпы жиналысы немесе Банктің Директорлар кеңесі уәкілеттік берген адам қол қояды. Басқарманың қалған мүшелерімен еңбек шартына Банк Басқармасының Төрағасы қол қояды.

Банк Басқармасы Төрағасының атқарушы орган басшысының не басқа заңды тұлғаның атқарушы органының функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын адамның лауазымын атқаруға құқығы жоқ.

5.18. Банк Басқармасының Төрағасы:

1) Акционерлердің жалпы жиналысының және Директорлар кеңесінің шешімдерін орындауды ұйымдастырады;

2) үшінші тұлғалармен қатынастарда Банк атынан сенімхатсыз әрекет етеді;

3) Банктің үшінші тұлғалармен қарым-қатынастарында оны ұсыну құқығына сенімхаттар береді;

4) Банк қызметкерлерін қабылдауды, ауыстыруды және жұмыстан босатуды жүзеге асырады, оларға көтермелеу шараларын және тәртіптік жаза қолданады, Банктің штат кестесіне сәйкес лауазымдық жалақылар мен жалақыларға дербес үстемеақылар мөлшерін белгілейді, олардың сыйлықақыларының мөлшерін айқындайды (Басқарма мүшелері мен осы Жарғының 5.8-тармағының 13), 14) тармақшаларында көрсетілген қызметкерлерді қоспағанда);

5) өзі болмаған жағдайда өз міндеттерін атқаруды Банк Басқармасы мүшелерінің біріне жүктейді;

6) Банк Басқармасы мүшелерінің арасында міндеттерді, сондай-ақ өкілеттіктер саласын және жауапкершілікті бөледі;

7) осы Жарғыда және Акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің шешімдерінде айқындалған өзге де функцияларды жүзеге асырады.

5.19. Банк Басқармасының мүшелері өз құзыреті шегінде Банк қызметінің жетекшілік ететін бағыттары бойынша Банк атынан сенімхаттар беруге құқылы.

5.20. Банктің Қаржы-шаруашылық қызметін бақылауды жүзеге асыру үшін Ішкі аудит қызметі ұйымдастырылды.

Ішкі аудит қызметінің қызметкерлері Директорлар кеңесінің және Банк Басқармасының құрамына сайлана алмайды. Ішкі аудит қызметі тікелей Директорлар кеңесіне бағынады және оның алдында өз жұмысы туралы есеп береді.

5.21. Банктің лауазымды тұлғалары:

1) олар өздеріне жүктелген міндеттерді адал орындайды және Банк пен Акционерлердің мүдделерін барынша көрсететін әдістерді пайдаланады;

2) Банктің мүлкін пайдаланбауға немесе оны осы Жарғыға және Акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің шешімдеріне қайшы пайдалануға, сондай-ақ жеке мақсатта пайдалануға жол бермеуге және өзінің үлестес тұлғаларымен мәмілелер жасаған кезде теріс пайдаланбауы тиіс;

3) тәуелсіз аудит жүргізуді қоса алғанда, бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік жүйелерінің тұтастығын қамтамасыз етуге міндетті;

4) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес Банктің қызметі туралы ақпараттың ашылуын және берілуін бақылайды;

5) Банктің қызметі туралы ақпараттың құпиялылығын, оның ішінде банктегі жұмыс тоқтатылған кезден бастап 5 (бес) жыл бойы сақтауға міндетті.

5.22. Банктің Директорлар кеңесінің мүшелері:

1) хабардарлық, ашықтық негізінде, Банк пен оның акционерлерінің мүдделері үшін Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына, Банктің Жарғысы мен ішкі құжаттарына сәйкес әрекет етуге;

2) барлық акционерлерге әділ қарауға, корпоративтік мәселелер бойынша объективті тәуелсіз пікір білдіруге міндеттенеді.

5.23. Банктің лауазымды адамдары өздерінің іс-әрекеттерінен және (немесе) әрекетсіздігінен келтірілген зиян үшін және төмендегілердің нәтижесінде келтірілген залалдарды қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, Банк шеккен залалдар үшін Банк пен Акционерлер алдында Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жауаптылықта болады:

1) жаңылыстыратын ақпарат немесе жалған ақпарат беру;

2) АҚ туралы Заңмен белгіленген ақпаратты ұсыну тәртібін бұзу;

3) жосықсыз іс-әрекеттері және (немесе) әрекетсіздігі нәтижесінде, оның ішінде олардың не олардың үлестес тұлғаларының Банкпен осындай мәмілелер жасасу нәтижесінде пайда (кіріс) алуы мақсатында Банк залалдарының туындауына әкеп соққан ірі мәмілелерді және (немесе) мүдделілік болуына орай мәмілелер жасасу туралы шешімдер жасасуға және (немесе) қабылдауға ұсыныстар.

АҚ туралы Занда және (немесе) осы Жарғыда көзделген жағдайларда Акционерлердің жалпы жиналысының ірі мәмілені және (немесе) жасалуына мүдделілік бар мәмілені жасасу туралы шешім қабылдауы оларды жасауды ұсынған лауазымды тұлғаны немесе өзі мүшесі болып табылатын Банктің органының жиналысында жосықсыз әрекет еткен және(немесе) тиісті әрекет етпеген, оның ішінде өзінің не өзінің үлестес тұлғаларының пайда (кіріс) алуы мақсатында әрекет етіп, нәтижесінде Банкке залал келтірген лауазымды тұлғаны жауапкершіліктен босатпайды.

5.24. Банк Акционерлердің жалпы жиналысы шешімінің негізінде немесе Банктің дауыс беретін акцияларының бес және одан да көп пайызын иеленетін (жинақтап алғанда иеленетін) акционер (акционерлер) өз атынан лауазымды адамға Банкке келтірілген зиянды не залалды Банкке өтеу, сондай-ақ егер лауазымды тұлға жосықсыз әрекет етсе және (немесе) тиісті әрекет етпесе, лауазымды тұлға және (немесе) оның үлестес тұлғаларының ірі мәмілелерді және (немесе) мүдделілік болуына орай жасалатын мәмілелерді жасасу (жасасуға ұсыныс) туралы шешімдер қабылдау нәтижесінде алынған, Банк залалдарының туындауына әкеп соққан пайданы (кірісті) Банкке қайтару туралы арыз талаппен сотқа жүгінуге құқылы.

Егер осындай мәмілені жасасу және (немесе) жүзеге асыру кезінде Банктің осы лауазымды адамы осындай үшінші тұлғамен келісім негізінде Қазақстан Республикасы заңнамасының, Банктің Жарғысы мен ішкі құжаттарының немесе оның еңбек шартының талаптарын бұза отырып әрекет етсе, Банк акционерлердің жалпы жиналысы шешімінің негізінде немесе Банктің дауыс беретін акцияларының бес және одан да көп пайызын иеленетін (жинақтап алғанда иеленетін) акционер (акционерлер) өз атынан Банктің лауазымды адамына және (немесе) үшінші тұлғаға Банктің осы үшінші тұлғамен жасасқан мәмілесі нәтижесінде Банкке келтірілген залалдарды өтеу туралы талап-арызбен сотқа жүгінуге құқылы. Бұл жағдайда аталған үшінші тұлға және Банктің лауазымды адамы Банкке осындай залалдарды өтеу кезінде Банктің ортақ борышкерлері ретінде әрекет етеді.

Банктің дауыс беретін акцияларының бес және одан да көп пайызын иеленетін (жинақтап алғанда иеленетін) акционер (акционерлер) сот органдарына өтініш жасағанға дейін Банктің лауазымды тұлғалары келтірген залалдарды Банкке өтеу және Банктің лауазымды тұлғалары және (немесе) олардың үлестес тұлғалары ірі мәмілелерді және (немесе) мүдделілік болуына орай жасалатын мәмілелерді жасасу (жасасуға ұсыныс) туралы шешімдер қабылдау нәтижесінде алған пайданы (кірісті) Банкке қайтару туралы мәселені қарау туралы өтінішпен Банктің Директорлар Кеңесінің төрағасына жүгінуі қажет.

Директорлар кеңесінің төрағасы осы тармақта көрсетілген өтініш келіп түскен күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күннен кешіктірілмейтін мерзімде Директорлар кеңесінің мәжілісін шақыртуға міндетті.

Банктің дауыс беретін акцияларының бес және одан да көп пайызын иеленетін (жинақтап алғанда иеленетін) акционердің (акционерлердің) өтініші бойынша Директорлар кеңесінің шешімі жиналыс өткізілген күннен бастап күнтізбелік 3 (үш) күн ішінде оның (олардың) назарына жеткізіледі. Директорлар кеңесінің көрсетілген шешімін алғаннан кейін не ол осы тармақта белгіленген мерзімде алынбағаннан кейін Банктің дауыс беретін акцияларының бес және одан да көп пайызын иеленетін (жинақтап алғанда иеленетін) акционер (акционерлер) көрсетілген мәселе бойынша Банктің Директорлар Кеңесінің төрағасына акционердің өтініш жасағанын растайтын құжаттар болған кезде өз атынан Банктің мүдделерін қорғау үшін сотқа талап-арызбен жүгінуге құқылы.

5.25. Мәміле жасауға мүдделі және орындау нәтижесінде Банкке залал келтірілген мәмілені жасауға ұсынған лауазымды адамды қоспағанда, Банктің лауазымды адамдары, егер Банктің не Акционердің залалына әкеп соққан Банк органы қабылдаған шешімге қарсы дауыс берсе немесе дәлелді себептер бойынша дауыс беруге қатыспаса, жауапкершіліктен босатылады.

Егер лауазымды тұлғаның АҚ туралы заңда белгіленген Банктің лауазымды тұлғаларының қызмет ету қағидаттарын сақтай отырып, шешім қабылдау кезінде өзекті (тиісті) ақпарат негізінде тиісті түрде әрекет еткені дәлелденсе және ол мұндай шешім Банктің мүдделеріне қызмет етеді деп негізді түрде санаса, лауазымды тұлға коммерциялық (кәсіпкерлік) шешім нәтижесінде туындаған залалдарды өтеуден босатылады.

5.26. Сот меншікке қарсы, экономикалық қызмет саласында немесе коммерциялық немесе өзге де ұйымдардағы қызмет мүдделеріне қарсы қылмыстар жасағаны үшін кінәлі деп таныған, сондай-ақ көрсетілген қызметтерді жасағаны үшін Қазақстан Республикасы Қылмыстық-процессуалдық кодексінің 35-бабы бірінші бөлігінің 3), 4), 9), 10) және 12) тармақтары және 36-бабының негізінде қылмыстық жауаптылықтан босатылған Банктің лауазымды адамдары өтеген не заң белгілеген тәртіпте қылмыстылық алып тасталған немесе қылмыстық жауапкершіліктен босатылған күннен бастап 5 (бес) жыл ішінде Банктің лауазымды тұлғаларының, сондай-ақ Акционерлердің жалпы жиналысында акционерлердің (акционердің) өкілінің міндеттерін орындай алмайды.

5.27. Егер Банктің қаржылық есептілігі Банктің қаржылық жағдайын бұрмалаған жағдайда, Банктің осы қаржылық есептілігіне қол қойған Банктің лауазымды тұлғалары осының нәтижесінде материалдық залал келтірілген үшінші тұлғалар алдында жауапты болады.

6. БАНК ОРГАНДАРЫНЫҢ ҚЫЗМЕТІН ҰЙЫМДАСТЫРУ ТӘРТІБІ

6.1. Акционерлердің жылдық жалпы жиналысын Директорлар кеңесі шақырады.

Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысы:

- 1) Директорлар кеңесінің;
- 2) ірі акционердің бастамасы бойынша шақырылады.

Акционерлердің жалпы жиналысын дайындау және өткізуді:

- 1) Банк Басқармасы;
- 2) онымен жасалған шартқа сәйкес Орталық депозитарий;
- 3) Директорлар кеңесі;
- 4) Банктің тарату комиссиясы жүзеге асырады.

6.2. Шешімдері сырттай дауыс беру арқылы қабылданатын Акционерлердің жалпы жиналысын қоспағанда, Акционерлердің жалпы жиналысы Банк Басқармасы орналасқан жердегі елді мекенде өткізілуі тиіс.

6.3. Акционерлердің жалпы жиналысын, Директорлар кеңесінің, Басқарманың жиналыстарын және Банктің алқалы органдарының өзге де жиналыстарын шақыру, дайындау және өткізу тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктің ішкі қызметін реттейтін Банктің өзге де құжаттарына сәйкес айқындалады.

Бұл ретте Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу тәртібі акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен тікелей белгіленуі мүмкін.

6.4. Банк Басқармасы өз құзыретіне жататын және оның қарауына енгізілген мәселелерді, егер оның жиналысына Банк Басқармасы мүшелерінің кемінде жартысы қатысқан жағдайда, толық шешуге тиіс.

Банк Басқармасының жиналысын жүргізуді Басқарма төрағасы не оның орнындағы адам жүзеге асырады.

Банк Басқармасының әрбір мүшесі бір дауысқа ие. Банк Басқармасы мүшесінің дауыс беру құқығын өзге тұлғаға, оның ішінде Басқарманың басқа мүшесіне беруіне жол берілмейді. Басқарманың шешімдері отырысқа қатысып отырған басқарма мүшелерінің қарапайым көпшілік дауысымен қабылданады. Дауыстар тең болған жағдайда, Басқарма төрағасының немесе оның орнындағы адамның дауысы шешуші болып табылады.

6.5. Осы Жарғыда қарастырылмаған Банк органдарының қызметін ұйымдастыру тәртібі АҚ туралы Заңға, Қазақстан Республикасының өзге де қолданыстағы құқықтық актілеріне және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады.

7. БАНКТИҢ ЕСЕБІ ЖӘНЕ ЕСЕПТІЛІГІ, АҚПАРАТТЫ ҰСЫНУ ЖӘНЕ АШУ

7.1. Банктің қаржы (операциялық) жылы 1 қаңтарда басталып, 31 желтоқсанда аяқталады.

7.2. Банктің бухгалтерлік есебін жүргізу және қаржылық есептілігін жасау тәртібі Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы заңнамасында және қаржылық есеп халықаралық стандарттарында белгіленеді.

Қаржылық және өзге де есептіліктің тізбесі, сондай-ақ оларды ұсыну мерзімдері мен тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленеді.

7.3. Банк Басқармасы жыл сайын Акционерлердің жалпы жиналысына талқылау және бекіту үшін аудиті Қазақстан Республикасының аудиторлық қызмет туралы заңнамасына сәйкес жүргізілген өткен жыл үшін жылдық қаржылық есептілікті ұсынады. Қаржылық есептіліктен басқа, Басқарма жалпы жиналысқа аудиторлық есепті ұсынады.

Жылдық қаржылық есептілікті Директорлар кеңесі Акционерлердің жылдық жалпы жиналысы өткізілетін күнге дейін 30 (отыз) күннен кешіктірмей алдын-ала бекітуі тиіс.

Банктің аудиттелген қаржылық есептілігін түпкілікті бекіту Акционерлердің жылдық жалпы жиналысында жүргізіледі.

Банк жыл сайын қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында шоғырландырылған жылдық қаржылық есептілікті, ал еншілес ұйымы (ұйымдары) болмаған жағдайда шоғырландырылмаған жылдық қаржылық есептілікті және аудиторлық есепті уәкілетті орган белгілеген тәртіппен және мерзімдерде қазақ және орыс тілдерінде жариялайды.

Ірі мәміле және (немесе) мүдделілік болуына орай жасалатын мәміле туралы ақпарат қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына сәйкес жылдық қаржылық есептілікке түсіндірме жазбада ашылады, сондай-ақ АҚ туралы Заңның және БҚН туралы Заңның талаптарына сәйкес акционерлер мен инвесторлардың назарына жеткізіледі.

Нәтижесінде Банк активтері мөлшерінің он және одан да көп пайызы сомасына мүлік сатып алынатын не иеліктен шығарылатын мәміле туралы ақпаратта мәміленің тараптары, мәміленің мерзімдері мен талаптары, тартылған адамдардың қатысу үлестерінің сипаты мен көлемі туралы мәліметтер, сондай-ақ болған жағдайда мәміле туралы өзге де мәліметтер қамтылуы тиіс.

7.4. Барлық банк операцияларын жүргізу құқығын беретін лицензиядан айырылған немесе мәжбүрлі тарату процесінен өтіп жатқан Банкті қоспағанда, Банк жылдық қаржылық есептілік аудитін жүргізуге міндеттенеді.

Бухгалтерлік есеп және есептілікке, бастапқы құжаттарға және Банк қызметі туралы басқа ақпаратқа аудит жүргізуді Қазақстан Республикасының аудиторлық қызмет туралы заңнамасына сәйкес аудит жүргізу құқығы бар және Банктер туралы заңның 19-бабының 4-тармағының талаптарына сәйкес келетін аудиторлық ұйым (аудитор) жүргізеді.

7.5. Банктің аудиті Директорлар кеңесінің, Басқарманың бастамасы бойынша Банк есебінен не ірі акционердің талап етуі бойынша оның есебінен жүргізілуі мүмкін, бұл ретте ірі акционер Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын ескере отырып, аудиторлық ұйымды дербес айқындауға құқылы. Ірі акционердің талап етуі бойынша аудит жүргізілген жағдайда Банк аудиторлық ұйым сұратқан барлық қажетті құжаттаманы (материалдарды) беруге міндетті.

Егер Банк Басқармасы Банк аудитін жүргізуден жалтарса, аудит кез келген мүдделі тұлғаның талап-арызы бойынша сот шешімімен тағайындалуы мүмкін.

7.6. Аудит нәтижелерін және өз қорытындыларын аудиторлық ұйым (аудитор) есепте баяндайды.

Аудиторлық ұйым (аудитор) уәкілетті органға оның талап етуі бойынша жүргізілген аудиторлық тексеру туралы қорытындының көшірмесін беруге міндетті (міндетті).

7.7. Банк қаржылық есептілік депозитариінің интернет-ресурсында және қор биржасының интернет-ресурсында ақпаратты ашуды БҚН туралы Заңда және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген тәртіппен жүзеге асыруға міндетті.

Банктің Директорлар кеңесі осы мәмілені алдын-ала бекітпей, құны Банктің меншікті капиталының он пайызынан асатын активтерді кепілге немесе ауыртпалықтың өзге де нысанына беруге тыйым салынады.

7.8. Акционердің талабы бойынша, Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) Банктің ішкі қызметін реттейтін Банктің басқа құжаттарында белгіленген тәртіпте оған АҚ туралы заңның 80-бабының 1 және 2-тармақтарында қарастырылған құжаттардың көшірмелерін осындай талап Банкке түскен күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күннен кеш емес мерзімде ұсынуға міндеттенеді, бұл ретте қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын басқа құпияны құрайтын ақпаратты ұсынуға шектеулер енгізуге жол беріледі.

Құжаттардың көшірмелерін бергені үшін төлемақы мөлшерін Банк белгілейді және ол құжаттардың көшірмелерін дайындауға арналған шығыстардың құнынан және құжаттарды акционерге жеткізуге байланысты шығыстарды төлеуге жұмсалатын шығыстардан аспауға тиіс.

Қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын ақпаратты қамтитын Банктің бағалы қағаздарын шығарудың, орналастырудың, айналысқа шығарудың және айырбастаудың жекелеген мәселелерін регламенттейтін құжаттар танысу үшін акционерге оның талап етуі бойынша берілуі тиіс.

Банк Жарғының осы тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген акционердің талабы Банкке келіп түскен күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күннен кеш емес мерзімде мынадай шарттардың кем дегенде біреуі болған жағдайда құжаттардың көшірмелерін ұсырудан бас тартуға құқылы:

1) сұратылып отырған құжаттың электронды нұсқасы акционердің талап қойған күніндегі жағдай бойынша Қазақстан Республикасының БҚН және АҚ туралы заңнамасында қарастырылған тәртіпте қаржылық есептілік депозитариінің интернет-ресурсында орналастырылған;

2) құжат соңғы 3 (үш) жыл ішінде сұратылып отыр, әрі акционердің оны ұсыну туралы бірінші талабын Банк толық көлемде орындаған;

3) акционердің талаппен жүгіну күнінде орындау жүзеге асырылып жатқан мәмілелер бойынша құжаттарды қоспағанда, құжат Банктің бұрынғы қызмет кезеңдеріне (талаппен жүгіну күніне дейін 3 (үш) жылдан асатын) жатады;

4) тұлғаның Банк акцияларына иелік еу кезеңінде орындау жүзеге асырылып жатқан мәмілелер бойынша құжаттарды қоспағанда (бұл норма Банкке өтініш жасаған күнге дейін 12 (он екі) айдан ерте емес мерзім бұрын Банк акционерлері болған тұлғаларға қатысты қолданылады), құжат Банктің бұрынғы қызмет кезеңдеріне (тұлға Банктің акцияларын сатып алған күнге дейін 12 (он екі) айдан асатын) қатысты.

7.9. Банктің акционерлеріне оның қызметі туралы ақпарат беру ақпаратты Банктің корпоративтік интернет-ресурсында орналастыру арқылы жүзеге асырылады.

7.10. Банктің акционерлері мен лауазымды тұлғалары міндеттенеді:

1) Банктің үлестес тұлғалары болып табылатын (болған) тұлғалар туралы өзі туралы ақпаратты және оларға қолжетімді ақпаратты ашуға, сондай-ақ Банкке туындайтын өзгерістер туралы ақпаратты уақтылы беруге;

2) Банктің алдында өзі туралы ақпаратты ашу қажеттігі туралы өзінің үлестес тұлғаларын хабардар етуге;

3) Банктің ішкі құжаттарына және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзінің үлестес тұлғаларының Банкке Мәліметтерді уақтылы және толық беруіне жәрдем көрсетуге.

7.11. Үлестес тұлғалар туралы ақпаратты ашу жазбаша түрде сауалнама нысанында жүргізіледі. Толтыруға арналған сауалнама нысандары Банктің ішкі құжаттарымен белгіленеді.

7.12. Толтырылған сауалнамаларды лауазымды тұлғалар және олардың үлестес тұлғалары көрсетілген тұлғалардың Банкке қатысты үлестес болу фактісі туындаған күннен бастап 7 (жеті) жұмыс күнінен кешіктірмей ұсынады.

Ақпарат өзгерген жағдайда, осы ақпаратты бұрын ұсынған тұлға мұндай өзгеріс туралы ол туындаған күннен бастап 7 (жеті) жұмыс күні ішінде Банкті еркін нысанда хабардар етуге міндетті.

7.13. Банк қаржы жылы аяқталғаннан кейін күнтізбелік 120 (жүз жиырма) күн ішінде уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген нысан бойынша Банктің қаржы жылы ішінде Банктің барлық басшы қызметкерлеріне төлеген кірістері туралы мәліметтерді қамтитын есептілікті уәкілетті органға ұсынуға міндетті.

Банктің басшы қызметкерлеріне еңбекақы төлеу, ақшалай сыйақы есептеу, сондай-ақ материалдық көтермелеудің басқа да түрлері бойынша Банктің ішкі саясатына қойылатын талаптар уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.

7.14. Банктің үлестес тұлғалары Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен Директорлар кеңесінің назарына төмендегілер туралы ақпаратты жеткізуге міндетті:

1) олар мәміленің тарапы болып табылатындығы немесе оған 3 (үш) жұмыс күні ішінде өкіл немесе делдал ретінде қатысатындығы туралы;

2) өздері үлестес болып табылатын заңды тұлғалар туралы, оның ішінде өздері дербес немесе өздерінің үлестес тұлғаларымен жиынтығында дауыс беретін акциялардың (үлестердің, пайлардың) он және одан да көп пайызын иеленетін заңды тұлғалар туралы және органдарында олар қызмет атқаратын заңды тұлғалар туралы;

3) олар мүдделі тұлға болып тануы мүмкін, өздеріне белгілі жасалатын немесе жасалуы ықтимал мәмілелер туралы.

7.15. Банктің акционерлері мен лауазымды тұлғаларының олардың үлестес тұлғалары туралы ақпаратты беру тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) Банктің ішкі құжаттарында белгіленеді.

8. БАНКТИҢ ҚЫЗМЕТІНІҢ ТОҚТАТЫЛУЫ

8.1. Банкті ерікті түрде қайта ұйымдастыру (қосу, біріктіру, бөлу, бөліп шығару, қайта құру) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне сәйкес уәкілетті органның рұқсатымен Акционерлердің жалпы жиналысының шешімі бойынша жүзеге асырылады. Банкті мәжбүрлі қайта құру Қазақстан Республикасының қолданылып жүрген заңдарына сәйкес сот шешімі бойынша жүргізіледі.

8.2. Банк:

1) уәкілетті органның рұқсаты болған жағдайда акционерлердің жалпы жиналысының шешімі бойынша (ерікті тарату);

2) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген жағдайларда (мәжбүрлеп тарату) сот шешімі бойынша таратыла алады.

8.3. Банкті тарату тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалады.

8.4. Банкті тарату туралы шешім қабылданғаннан кейін құрылған Тарату комиссиясы өз қызметін Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырады.

Басқарма Төрағасы

Айдосов Н.Г.

(қолы)

Айдосов

Нурғалиев

Галогиева

(ТА) толығымен

Настоящий Устав является документом, определяющим правовой статус Акционерного общества «First Heartland Jusan Bank», именуемого в дальнейшем «Банк», основы организации и функционирования, а также условия прекращения деятельности Банка. Устав разработан в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Полное и сокращенное наименование Банка:

на государственном языке – «First Heartland Jusan Bank» Акционерлік қоғамы;

на русском языке – Акционерное общество «First Heartland Jusan Bank»;

на английском языке – «First Heartland Jusan Bank» Joint stock company;

сокращенное наименование Банка:

на государственном языке – «Jusan Bank» АҚ;

на русском языке – АО «Jusan Bank»;

на английском языке – «Jusan Bank» JSC.

1.2. Банк – юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, которое в соответствии с настоящим Уставом и нормативными правовыми актами Республики Казахстан правомочно осуществлять банковскую деятельность.

Банк 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 имеет самостоятельный баланс и корреспондентские счета.

Официальный статус Банка определяется государственной регистрацией (перерегистрацией) юридического лица в качестве Банка в Государственной корпорации «Правительство для граждан» и наличием лицензии органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) на проведение банковских операций.

Банк может иметь печать, а также имеет бланки, эмблемы и иные реквизиты, необходимые для осуществления своей деятельности.

1.3. Место нахождения исполнительного органа Банка (Правления): почтовый индекс А26F8Т9, Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, проспект Нұрсұлтан Назарбаев, дом 242.

1.4. Форма собственности Банка – частная.

1.5. Банк в процессе осуществления банковской деятельности руководствуется Конституцией и действующим законодательством Республики Казахстан, международными договорами (соглашениями), заключенными Республикой Казахстан, а также нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан и уполномоченного органа издаваемые на основании и во исполнение законодательных актов и актов Президента Республики Казахстан по вопросам, отнесенным к их компетенции, а также настоящим Уставом, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка.

1.6. Банк обладает имуществом, обособленным от имущества своих акционеров, и не отвечает по их обязательствам. Банк несет ответственность по своим обязательствам в пределах своего имущества.

Акционер Банка не отвечает по его обязательствам и несет риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих ему акций, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

1.7. Банк не отвечает по обязательствам государства, равно как и государство не отвечает по обязательствам Банка, кроме случаев, когда Банк или государство принимают на себя такую ответственность.

1.8. Банк в установленном законодательством Республики Казахстан порядке вправе создавать или приобретать дочерние организации и открывать свои обособленные подразделения – филиалы и представительства, как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

1.9. Срок деятельности Банка не ограничивается.

1.10. Банк является правопреемником всех прав и обязанностей – Акционерного общества «First Heartland Bank» (БИН 940140000513), реорганизованного путем присоединения его к Банку, а также – Акционерного общества «АТФБанк» (Дочерний банк Акционерного общества «First Heartland Jusan Bank») (БИН 951140000151), реорганизованного путем присоединения его к Банку.

2. БАНКОВСКАЯ И ИНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

2.1. Целью деятельности Банка является извлечение дохода.

2.2. Банк при наличии лицензий уполномоченного органа и иных государственных органов осуществляет все или определенные банковские и иные операции, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, как в национальной, так и в иностранной валюте.

2.3. Банк при наличии лицензии уполномоченного органа вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2.4. Банк осуществляет все виды нелицензируемой деятельности, разрешенные законодательством Республики Казахстан для банков второго уровня Республики Казахстан.

В случае, если для осуществления какого-либо вида деятельности необходимо специальное разрешение (лицензия, сертификат) уполномоченных органов (лицензиара), Банк осуществляет данный вид деятельности только после получения в установленном порядке соответствующего разрешения (лицензии, сертификата) и в соответствии с ними.

3. ИМУЩЕСТВО И КАПИТАЛ БАНКА

3.1. Имущество Банка принадлежит ему на праве собственности.

Источниками формирования имущества Банка являются:

- средства от продажи акций;
- доходы, полученные от его деятельности;
- иные источники, не запрещенные законодательными актами Республики Казахстан.

3.2. Уставный капитал Банка формируется посредством оплаты акций учредителями по их номинальной стоимости и инвесторами по ценам размещения, определяемым в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан, и выражается в национальной валюте Республики Казахстан.

3.3. Акции Банка при размещении должны быть оплачены исключительно деньгами в национальной валюте Республики Казахстан.

3.4. Увеличение уставного капитала Банка осуществляется посредством размещения объявленных акций Банка.

3.5. Регуляторный собственный капитал Банка – сумма капитала за вычетом инвестиций Банка. Методика расчета регуляторного собственного капитала и инвестиций Банка определяется уполномоченным органом.

3.6. В целях обеспечения надлежащего уровня контроля и надежности своей деятельности в соответствии с характером и масштабом проводимых операций, Банк создает провизии (резервы) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

3.7. Банк формирует иные фонды, виды и порядок использования которых определяет Совет директоров Банка.

3.8. В целях обеспечения надлежащего уровня контроля и надежности своей деятельности в соответствии с характером и масштабом проводимых операций Банк осуществляет классификацию выданных кредитов и других активов, создавая против них провизии (резервы) в порядке и на условиях, устанавливаемых уполномоченным органом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

4. АКЦИИ БАНКА. АКЦИОНЕРЫ БАНКА.

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЧИСТОГО ДОХОДА

4.1. Банк выпускает простые и привилегированные акции. Количество размещенных привилегированных акций Банка не должно превышать двадцать пять процентов от общего количества его размещенных акций.

Банк осуществляет выпуск своих акций в бездокументарной форме.

Акция не делима.

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.

Акционеры – собственники привилегированных акций имеют преимущественное право перед акционерами – собственниками простых акций на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, установленном пунктом 4.3. настоящего Устава и на часть имущества при ликвидации Банка в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» (далее – Закон об АО). Привилегированная акция не предоставляет акционеру права на участие в управлении Банком, за исключением случаев, установленных пунктом 4.3. настоящего Устава.

Ведение системы реестров держателей акций Банка осуществляет центральный депозитарий.

4.2. Акционер Банка имеет право:

1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и (или) настоящим Уставом;

2) при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций предлагать Совету директоров включить дополнительные вопросы в повестку дня Общего собрания акционеров в соответствии с Законом об АО;

- 3) получать дивиденды;
- 4) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием акционеров или настоящим Уставом, за исключением информации:
 - опубликованной на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности на дату предъявления требования;
 - запрашиваемой повторно в течение последних 3 (трех) лет (при условии, что ранее запрашиваемая акционером информация была предоставлена в полном объеме);
 - относящейся к прошлым периодам деятельности Банка (более 3 (трех) лет до даты обращения акционера), за исключением информации о сделках, исполнение по которым осуществляется на дату обращения акционера;
- 5) получать выписки от центрального депозитария или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
- 6) предлагать Общему собранию акционеров кандидатуры для избрания в Совет директоров Банка;
- 7) оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;
- 8) 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 статьями 63 и 74 Закона об АО, 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;
- 9) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты поступления запроса в Банк;
- 10) на часть имущества при ликвидации Банка;
- 11) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом об АО, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
- 12) участвовать в принятии Общим собранием акционеров решения об изменении количества акций Банка или изменении их вида в порядке, предусмотренном Законом об АО.

4.3. Акционер Банка, владеющий привилегированными акциями, имеет право:

1) преимущественное перед акционерами – собственниками простых акций право на получение дивидендов в гарантированном размере 100 тенге за одну привилегированную акцию. При этом размер дивидендов, начисляемых по привилегированным акциям, не может быть меньше размера дивидендов, начисляемых по простым акциям за этот же период;

2) принимать участие в управлении Банком, если:

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

К вопросам, принятие решения по которым может ограничить права акционера, владеющего привилегированными акциями, относятся вопросы о (об):

– уменьшении размера либо изменении порядка расчета размера дивидендов, выплачиваемых по привилегированным акциям;

– изменении порядка выплаты дивидендов по привилегированным акциям;

– обмене привилегированных акций на простые акции Банка;

– дроблении привилегированных акций;

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

в) дивиденд по привилегированной акции не выплачен в полном размере в течение 3 (трех) месяцев со дня истечения срока, установленного для его выплаты пунктом 4.12. настоящего Устава, за исключением случаев, когда дивиденд не начислен по основаниям, установленным Законом об АО;

г) Общее собрание акционеров рассматривает вопрос об утверждении изменений в методику (утверждении методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости привилегированных акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в соответствии с Законом об АО.

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

4.4. Акционеры, владеющие самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Банка, вправе получить информацию о размере вознаграждения по итогам года отдельного члена Совета директоров и (или) Правления Банка при одновременном наличии следующих условий:

– установление судом факта умышленного введения в заблуждение акционеров Банка данным членом Совета директоров и (или) Правления Банка с целью получения им (ими) либо его аффилированными лицами прибыли (дохода);

– если будет доказано, что недобросовестные действия и (или) бездействие данного члена Совета директоров и (или) Правления Банка повлекли возникновение убытков Банка.

4.5. 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) требовать созыва заседания Совета директоров Банка;

3) требовать проведения аудиторской организацией аудита Банка за свой счет.

Выполнение требования, предусмотренного подпунктом 2) пункта 4.2. настоящего Устава, обязательно для органа или лиц, созывающих Общее собрание акционеров.

4.6. Акционер Банка обязан:

1) оплатить акции;

2) в течение 10 (десяти) рабочих дней извещать центральный депозитарий и (или) 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 Республики Казахстан.

4.7. Банк вправе выпускать конвертируемые акции. Если Банк имеет намерение разместить объявленные акции или другие ценные бумаги, конвертируемые в простые акции Банка, а также реализовать ранее выкупленные указанные ценные бумаги, он обязан в течение 10 (десяти) календарных дней после даты принятия решения об этом предложить своим акционерам посредством письменного уведомления или публикации на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности приобрести ценные бумаги на равных условиях пропорционально количеству имеющихся у них акций по цене размещения (реализации), установленной органом Банка, принявшим решение о размещении (реализации) ценных бумаг. Акционер в течение 30 (тридцати) календарных дней после даты оповещения о размещении (реализации) Банком акций вправе подать заявку на приобретение акций либо иных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, в соответствии с правом преимущественной покупки.

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

Оплата акций или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка, приобретаемых по праву преимущественной покупки, осуществляется акционером в срок не превышающий 90 (девяноста) календарных дней после даты начала размещения акций.

Банк, имеющий намерение разместить объявленные акции, а также реализовать ранее выкупленные акции в целях исполнения пруденциальных и иных, установленных законодательством Республики Казахстан, норм и лимитов, по требованию уполномоченного органа обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия решения о размещении акций предложить своим акционерам посредством письменного уведомления или публикации на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности приобрести ценные бумаги на равных условиях пропорционально количеству имеющихся у них акций по цене размещения (реализации), установленной органом Банка, принявшим решение о размещении (реализации) ценных бумаг. Акционер в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты оповещения о размещении (реализации) Банком акций вправе подать заявку на приобретение акций либо иных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, в соответствии с правом преимущественной покупки.

Оплата акций Банка, приобретаемых по праву преимущественной покупки, осуществляется акционером в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты подачи заявки на их приобретение.

В случае неоплаты акций или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка, по истечении срока, установленного настоящим пунктом Устава, заявка считается недействительной.

Порядок реализации права акционеров Банка на преимущественную покупку ценных бумаг и отказ от него устанавливается уполномоченным органом.

Конвертирование ценных бумаг и иных денежных обязательств перед кредиторами Банка в его простые акции осуществляется на основании одного из следующих документов:

1) проспекта выпуска ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка;

2) плана реструктуризации Банка, принятого в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан о банках и банковской деятельности;

3) плана реабилитации, если в отношении Банка применена реабилитационная процедура в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан о реабилитации и банкротстве;

4) решения уполномоченного органа о применении мер по урегулированию Банка, отнесенного к категории неплатежеспособных банков, в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках).

4.8. Не допускается приобретение Банком своих объявленных акций при их размещении на первичном рынке ценных бумаг.

4.9. После уплаты в соответствии с законодательством Республики Казахстан налогов и других обязательных платежей в бюджет чистый доход используется в порядке, определенном Общим собранием акционеров.

Общим собранием акционеров утверждается порядок распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принимаются решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждается размер дивидендов по итогам года в расчете на одну простую акцию Банка.

4.10. 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 ценными бумагами по привилегированным акциям Банка не допускается.

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

Список акционеров, имеющих право получения дивидендов, должен быть составлен на дату, предшествующую дате начала выплаты дивидендов.

4.11. Выплата дивидендов по простым акциям Банка может осуществляться по итогам квартала, полугодия или года.

Выплата дивидендов по простым акциям Банка по итогам квартала, полугодия или года осуществляется только после проведения аудита финансовой отчетности Банка за соответствующий период и по решению Общего собрания акционеров. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка по итогам года принимается годовым Общим собранием акционеров. В решении Общего собрания акционеров о выплате дивидендов по простым акциям указывается размер дивиденда на одну простую акцию.

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

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

Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по простым акциям Банка.

Выплата дивидендов осуществляется не позднее 90 (девяноста) календарных дней с даты следующей за датой принятия Общим собранием акционеров решения о выплате дивидендов по простым акциям Банка.

В случае отсутствия сведений об актуальных реквизитах акционера у Банка или в системе реестров держателей ценных бумаг выплата дивидендов по простым акциям Банка должна быть осуществлена в порядке и сроки, определенные нормативным правовым актом уполномоченного органа, на счет, открытый в центральной депозитарии для учета невостребованных денег.

4.12. Выплата дивидендов по привилегированным акциям Банка не требует решения органа Банка.

Периодичность выплаты дивидендов на одну привилегированную акцию – 1 (один) раз в год.

Выплата дивидендов по простым акциям Банка не производится до полной выплаты дивидендов по привилегированным акциям акционерам, имеющим право получения дивидендов, и по которым имеются актуальные реквизиты в системе реестров держателей акций Банка.

В течение 5 (пяти) рабочих дней перед наступлением срока выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банк обязан опубликовать на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности информацию о выплате дивидендов по привилегированным акциям с указанием следующих сведений:

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

4.13. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям, которые не были размещены или были выкуплены самим Банком, а также, если судом или Общим собранием акционеров принято решение о его ликвидации.

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 Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о реабилитации и банкротстве, либо указанные признаки появятся у Банка в результате начисления дивидендов по его акциям;

3) в случаях, предусмотренных Законом о банках, Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон о РЦБ).

4.14. Акционер вправе требовать выплаты неполученных дивидендов независимо от срока образования задолженности Банка, за исключением случаев, когда дивиденд не начислен по основаниям, установленным в Законе об АО и пунктом 4.13. настоящего Устава.

В случае невыплаты дивидендов в срок, установленный для их выплаты, акционеру выплачиваются основная сумма дивидендов и пеня, исчисляемая исходя из базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

4.15. Совершение сделок с акциями Банка, выкуп размещенных акций по инициативе Банка и по требованию акционера, а также другие операции и действия с акциями Банка осуществляются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Банк вправе осуществить обмен размещенных акций одного вида на акции другого вида. Условия, сроки и порядок обмена размещенных акций Банка одного вида на акции другого вида определяются Общим собранием акционеров.

5. ОРГАНЫ БАНКА. ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ И КОМПЕТЕНЦИЯ

5.1. Органами Банка являются:

1) высший орган – Общее собрание акционеров (в случае принадлежности всех голосующих акций одному акционеру, – данный акционер);

2) орган управления – Совет директоров;

3) исполнительный орган – Правление.

5.2. 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 аудированная 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 Правления Банка.

5.3. Годовое Общее собрание акционеров должно быть проведено в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

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

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

2) утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;

3) определение порядка, предельных сроков и общего количества размещаемых (реализуемых) акций Банка или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка, без применения права преимущественной покупки;

4) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;

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

6) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;

7) принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка;

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

9) принятие решения о дроблении акций, определение условий, сроков и порядка такого дробления;

10) принятие решения о выпуске негосударственных облигаций без срока погашения и определение условий их выпуска;

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

12) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание (переизбрание) его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и

условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей;

13) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;

14) утверждение аудированной годовой финансовой отчетности;

15) 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;

16) принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Банка;

17) принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;

18) 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;

19) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров;

20) утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости привилегированных акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в соответствии с Законом об АО;

21) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

22) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка;

23) принятие решения о заключении Банком крупной сделки, в результате которой (ых) Банком приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о сделке, в результате которой (ых) приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов Банка;

24) утверждение Положения о Совете директоров Банка;

25) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом об АО и (или) настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

5.5. Решения Общего собрания акционеров по вопросам, указанным в подпунктах 2)-5) и 20) пункта 5.4. настоящего Устава, принимаются квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка.

Решение общего собрания акционеров по вопросу, указанному в подпункте 10) пункта 5.4. настоящего Устава, принимается простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка.

При принятии решения Общего собрания акционеров по вопросу, указанному в подпункте 8) пункта 5.4. настоящего Устава, в части обмена размещенных акций одного вида на акции другого вида решение, которое может ограничить права акционера, владеющего привилегированными акциями, считается принятым только при условии, что за такое решение проголосовали не менее чем две трети от общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций.

Решения Общего собрания акционеров по иным вопросам принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, если Законом об АО и (или) уставом Банка не установлено иное.

5.6. Не допускается передача вопросов, принятие решений по которым отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, в компетенцию других органов, должностных лиц и работников Банка, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

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

5.7. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством и (или) Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

5.8. К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка и стратегии развития Банка или утверждение плана развития Банка в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собраний акционеров;

3) определение формы проведения Общего собрания акционеров;

4) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций, в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);

5) принятие решения о размещении (реализации) акций Банка или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка, в случаях, предусмотренных Законом об АО;

- 6) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 7) предварительное утверждение аудированной годовой финансовой отчетности Банка;
- 8) утверждение положений о комитетах Совета директоров;
- 9) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принятие решений об их выпуске;
- 10) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 11) утверждение Положения о Правлении Банка;
- 12) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов Правления;
- 13) 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;
- 14) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
- 15) 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;
- 16) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка, в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка, бюджета Банка, бизнес-планов и отчетов об исполнении бизнес-планов, организационной структуры Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка);
- 17) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них, за исключением изменений и дополнений к ним, связанных с помещениями филиалов и представительств Банка;
- 18) принятие решения о приобретении (отчуждении) Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале других юридических лиц, а также принятие решений по вопросам их деятельности);
- 19) 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;
- 20) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- 21) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 22) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, за исключением крупных сделок, решение о заключении которых принимается Общим собранием акционеров в соответствии с Законом об АО, а также сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями;
- 23) иные вопросы, предусмотренные Законом об АО, Законом о банках, законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, Положением о Совете директоров Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Вопросы, относящиеся 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 Банка отнесены к компетенции Правления, а также принимать решения, противоречащие решениям Общего собрания акционеров.

5.9. Совет директоров должен:

- 1) отслеживать и по возможности устранять потенциальные конфликты интересов на уровне должностных лиц, в том числе неправомерное использование собственности Банка и злоупотребление при совершении сделок, в которых имеется заинтересованность;
- 2) осуществлять контроль за эффективностью практики корпоративного управления в Банке.

5.10. Порядок избрания членов Совета директоров

Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров из числа:

- 1) лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителя акционера;
- 2) физических лиц, не являющихся акционерами Банка и не предложенных (не рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителя акционера.

Члены Правления, кроме Председателя Правления, не могут быть избраны в Совет директоров. Председатель Правления не может быть избран Председателем Совета директоров.

Член Совета директоров не вправе передавать исполнение функций, возложенных на него в соответствии с Законом об АО и (или) Уставом Банка, иным лицам.

5.11. Число членов Совета директоров составляет не менее 3 (трех) человек.

Не менее тридцати процентов от состава Совета директоров должны быть независимыми директорами.

Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Совета директоров устанавливаются законодательством Республики Казахстан и (или) внутренними документами Банка.

Кворум для проведения заседания Совета директоров не должен быть менее половины от числа членов Совета директоров.

5.12. Общее собрание акционеров вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов Совета директоров. Полномочия такого члена Совета директоров прекращаются с даты принятия Общим собранием акционеров решения о досрочном прекращении его полномочий.

Досрочное прекращение полномочий члена Совета директоров по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления Совета директоров. Полномочия такого члена Совета директоров прекращаются с момента получения указанного уведомления Советом директоров, если в уведомлении не указана дата досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров.

5.13. В случае рассмотрения вопроса о принятии решения о заключении крупной сделки и (или) сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, информация о сделке должна включать сведения о сторонах сделки, сроках и условиях исполнения сделки, характере и объеме долей участия вовлеченных лиц, а также отчет оценщика в случаях, предусмотренных Законом об АО.

5.14. Председатель Совета директоров

Председатель Совета директоров избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров тайным голосованием или открытым голосованием.

Совет директоров вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

5.15. Председатель Совета директоров:

1) утверждает повестку дня заседаний Совета директоров;

2) организует работу Совета директоров, ведет заседания Совета директоров и председательствует на них;

3) обеспечивает выполнение Советом директоров своих основных обязанностей в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

В отсутствие Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

5.16. Правление Банка:

1) действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы;

2) совершает сделки от имени Банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;

3) предварительно рассматривает вопросы (подготавливает в связи с этим необходимые документы), подлежащие рассмотрению Общим собранием акционеров и Советом директоров, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан и (или) внутренними документами Банка, исполняет решения Общего собрания акционеров и Совета директоров;

4) обеспечивает соблюдение законодательства Республики Казахстан работниками Банка;

5) рассматривает и утверждает документы в целях организации деятельности Банка;

6) издает решения (постановления) и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

7) решает вопросы организации учета, отчетности, внутреннего контроля;

8) рассматривает и решает другие вопросы, внесенные на рассмотрение Правления Банка по предложению Председателя Правления Банка;

9) принимает решение об увеличении количества дополнительных помещений филиала Банка, уменьшения количества помещений филиала Банка или изменения местонахождения помещений филиала Банка, приостановления деятельности помещений филиала Банка;

10) осуществляет иные функции, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, настоящим Уставом, внутренними документами Банка, и не отнесенные к компетенции иных органов Банка.

5.17. Членами Правления Банка могут быть акционеры и работники Банка, не являющиеся его акционерами. Число членов Правления Банка должно составлять не менее 3 (трех) человек.

Член Правления Банка вправе работать в других организациях только с согласия Совета директоров.

Функции, права и обязанности члена Правления Банка определяются законодательством Республики Казахстан, настоящим Уставом, а также трудовым договором, заключаемым указанным лицом с Банком. Трудовой договор от имени Банка с Председателем Правления Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным на это Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка. Трудовой договор с остальными членами Правления подписывается Председателем Правления Банка.

Председатель Правления Банка не вправе занимать должность руководителя исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа другого юридического лица.

5.18. Председатель Правления Банка:

- 1) организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 2) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
- 3) выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;
- 4) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка, применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры их премий (за исключением членов Правления и работников, указанных в подпунктах 13), 14) пункта 5.8. настоящего Устава);
- 5) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления Банка;
- 6) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления Банка;
- 7) осуществляет иные функции, определенные настоящим Уставом и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров.

5.19. Члены Правления Банка в пределах своей компетенции вправе выдавать от имени Банка доверенности по курируемым направлениям деятельности Банка.

5.20. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка организована Служба внутреннего аудита.

Работники Службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления Банка. Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров и отчетывается перед ним о своей работе.

5.21. 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 настоящим 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 5 (пяти) лет с момента прекращения работы в Банке.

5.22. Члены Совета директоров Банка должны:

- 1) действовать в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами Банка, на основе информированности, прозрачности, в интересах Банка и его акционеров;
- 2) относиться ко всем акционерам справедливо, выносить объективное независимое суждение по корпоративным вопросам.

5.23. Должностные лица Банка несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан, перед Банком и акционерами за вред, причиненный их действиями и (или) бездействием, и за убытки, понесенные Банком, включая, но не ограничиваясь убытками, понесенными в результате:

- 1) предоставления информации, вводящей в заблуждение, или заведомо ложной информации;
- 2) нарушения порядка предоставления информации, установленного Законом об АО;
- 3) предложения к заключению и (или) принятия решений о заключении крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, повлекших возникновение убытков Банка в результате их недобросовестных действий и (или) бездействия, в том числе с целью получения ими либо их аффилированными лицами прибыли (дохода) в результате заключения таких сделок с Банком.

Принятие Общим собранием акционеров в случаях, предусмотренных Законом об АО и (или) настоящим Уставом, решения о заключении крупной сделки и (или) сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, не освобождает от ответственности должностное лицо, предложившее их к заключению, или должностное лицо, действовавшее недобросовестно и (или) бездействовавшее на

заседании органа Банка, членом которого оно является, в том числе с целью получения ими либо их аффилированными лицами прибыли (дохода), если в результате их исполнения Банку причинены убытки.

5.24. Банк на основании решения Общего собрания акционеров или акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) пятью и более процентами голосующих акций Банка, от своего имени вправе обратиться в суд с иском к должностному лицу о возмещении Банку вреда либо убытков, причиненных им Банку, а также о возврате Банку должностным лицом и (или) его аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, повлекших возникновение убытков Банка, в случае если должностное лицо действовало недобросовестно и (или) бездействовало.

Банк на основании решения Общего собрания акционеров или акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) пятью и более процентами голосующих акций Банка, от своего имени вправе обратиться в суд с иском к должностному лицу Банка и (или) третьему лицу о возмещении убытков, причиненных Банку в результате заключенной сделки Банка с этим третьим лицом, если при заключении и (или) осуществлении такой сделки данное должностное лицо Банка на основе соглашения с таким третьим лицом действовало с нарушением требований законодательства Республики Казахстан, Устава и внутренних документов Банка или его трудового договора. В этом случае указанные третье лицо и должностное лицо Банка выступают в качестве солидарных должников Банка при возмещении Банку таких убытков.

До обращения в судебные органы акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) пятью и более процентами голосующих акций Банка, должен обратиться к председателю Совета директоров Банка с требованием о вынесении вопроса о возмещении Банку убытков, причиненных должностными лицами Банка, и возврате Банку должностными лицами Банка и (или) их аффилированными лицами полученной ими прибыли (дохода) в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, на заседание Совета директоров.

Председатель Совета директоров обязан созвать очное заседание Совета директоров в срок не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня поступления обращения, указанного в настоящем пункте Устава.

Решение Совета директоров по обращению акционера (акционеров), владеющего (владеющих в совокупности) пятью и более процентами голосующих акций Банка, доводится до его (их) сведения в течение 3 (трех) календарных дней с даты проведения заседания. После получения указанного решения Совета директоров либо его неполучения в сроки, установленные настоящим пунктом, акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) пятью и более процентами голосующих акций Банка, вправе от своего имени обратиться с иском в суд в защиту интересов Банка при наличии документов, подтверждающих обращение акционера к председателю Совета директоров Банка по указанному вопросу.

5.25. Должностные лица Банка, за исключением должностного лица, заинтересованного в совершении сделки и предложившего к заключению сделку, в результате исполнения которой Банку причинены убытки, освобождаются от ответственности в случае, если голосовали против решения, принятого органом Банка, повлекшего убытки Банка либо акционера, или не принимали участия в голосовании по уважительным причинам.

Должностное лицо освобождается от возмещения убытков, возникших в результате коммерческого (предпринимательского) решения, в случае если будет доказано, что оно действовало надлежащим образом с соблюдением установленных Законом об АО принципов деятельности должностных лиц Банка, на основе актуальной (надлежащей) информации на момент принятия решения и обоснованно считало, что такое решение служит интересам Банка.

5.26. Должностные лица Банка, признанные судом виновными в совершении преступлений против собственности, в сфере экономической деятельности или против интересов службы в коммерческих или иных организациях, а также освобожденные от уголовной ответственности на основании пунктов 3), 4), 9), 10) и 12) части первой статьи 35 или статьи 36 Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан за совершение указанных преступлений, не могут в течение 5 (пяти) лет с даты погашения либо снятия в порядке, установленном законом, судимости либо освобождения от уголовной ответственности выполнять обязанности должностных лиц Банка, а также представителя акционеров (акционера) на Общем собрании акционеров.

5.27. В случае если финансовая отчетность Банка искажает финансовое положение Банка, должностные лица Банка, подписавшие данную финансовую отчетность Банка, несут ответственность перед третьими лицами, которым в результате этого был нанесен материальный ущерб.

6. ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНОВ БАНКА

6.1. 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 Банка;
- 2) центральным депозитарием в соответствии с заключенным с ним договором;
- 3) Советом директоров;
- 4) ликвидационной комиссией Банка.

6.2. Общее собрание акционеров должно проводиться в населенном пункте по месту нахождения Правления Банка за исключением Общего собрания акционеров, решения которого принимаются посредством заочного голосования.

6.3. Порядок созыва, подготовки и проведения Общего собрания акционеров, заседаний Совета директоров, Правления и иных заседаний коллегиальных органов Банка определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан и иными документами Банка, регулирующими внутреннюю деятельность Банка.

При этом, порядок проведения Общего собрания акционеров может быть также определен непосредственно решением Общего собрания акционеров.

6.4. Правление Банка полномочно решать относящиеся к его компетенции и внесенные на его рассмотрение вопросы в случае, если в его заседании участвуют не менее половины членов Правления Банка.

Ведение заседания Правления Банка осуществляется Председателем Правления, либо лицом, его замещающим.

Каждый член Правления Банка имеет один голос. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается. Решения Правления принимаются простым большинством голосов членов Правления, присутствующих на заседании. При равенстве голосов голос Председателя Правления или лица, его замещающего, является решающим.

6.5. Порядок организации деятельности органов Банка, не предусмотренный настоящим Уставом, осуществляется в соответствии с Законом об АО, иными действующими правовыми актами Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

7. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА, ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ И РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

7.1. Финансовый (операционный) год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

7.2. Порядок ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности Банка устанавливается законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и международными стандартами финансовой отчетности.

Перечень, а также сроки и порядок представления финансовой и иной отчетности устанавливаются законодательством Республики Казахстан.

7.3. Правление Банка ежегодно представляет Общему собранию акционеров годовую финансовую отчетность за истекший год, аудит которой был проведен в соответствии с законодательством Республики Казахстан об аудиторской деятельности, для ее обсуждения и утверждения. Помимо финансовой отчетности, Правление представляет Общему собранию аудиторский отчет.

Годовая финансовая отчетность подлежит предварительному утверждению Советом директоров не позднее чем за 30 (тридцать) дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

Окончательное утверждение аудированной годовой финансовой отчетности Банка производится на годовом Общем собрании акционеров.

Банк ежегодно публикует на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности консолидированную годовую финансовую отчетность, а в случае отсутствия дочерней (дочерних) организации (организаций) – неконсолидированную годовую финансовую отчетность и аудиторский отчет в порядке и сроки, установленные уполномоченным органом.

Информация о крупной сделке и (или) сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, раскрывается в пояснительной записке к годовой финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, а также доводится до сведения акционеров и инвесторов в соответствии с требованиями Закона об АО и Законом о РЦБ.

Информация о сделке, в результате которой приобретает либо отчуждается имущество на сумму десять и более процентов от размера активов Банка, должна включать сведения о сторонах сделки, сроках и условиях сделки, характере и объеме долей участия вовлеченных лиц, а также при наличии иных сведений о сделке.

7.4. Банк обязан проводить аудит годовой финансовой отчетности, за исключением Банка, лишённого лицензии на проведение всех банковских операций или находящегося в процессе принудительной ликвидации.

Аудит бухгалтерского учета и отчетности, первичных документов и другой информации о деятельности Банка производится аудиторской организацией (аудитором), правомочной (ым) на проведение аудита в соответствии с законодательством Республики Казахстан об аудиторской деятельности и соответствующей (им) требованиям пункта 4 статьи 19 Закона о банках.

7.5. Аудит Банка может проводиться по инициативе Совета директоров, Правления за счет Банка либо по требованию крупного акционера за его счет, при этом крупный акционер вправе самостоятельно определять аудиторскую организацию, с учетом требований законодательства Республики Казахстан. В случае проведения аудита по требованию крупного акционера Банк обязан предоставлять всю необходимую документацию (материалы), запрашиваемую аудиторской организацией.

Если Правление Банка уклоняется от проведения аудита Банка, аудит может быть назначен решением суда по иску любого заинтересованного лица.

7.6. Результаты аудита и свои выводы аудиторская организация (аудитор) излагает в отчете.

Аудиторская организация (аудитор) обязана (обязан) предоставить уполномоченному органу по его требованию копию заключения о проведенной аудиторской проверке.

7.7. Банк обязан осуществлять раскрытие на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и интернет-ресурсе фондовой биржи информации в порядке, установленном Законом о РЦБ и нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Банку запрещается передавать активы стоимостью свыше десяти процентов от собственного капитала Банка в залог или иную форму обременения без предварительного утверждения данной сделки Советом директоров Банка.

7.8. По требованию акционера, Банк обязан, в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и (или) иными документами Банка, регулирующими внутреннюю деятельность Банка, предоставить ему копии документов, предусмотренных в пунктах 1 и 2 статьи 80 Закона об АО, не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня поступления такого требования в Банк, при этом допускается введение ограничений на предоставление информации, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну.

Размер платы за предоставление копий документов устанавливается Банком и не может превышать стоимость расходов на изготовление копий документов и оплату расходов, связанных с доставкой документов акционеру.

Документы, регламентирующие отдельные вопросы выпуска, размещения, обращения и конвертирования ценных бумаг Банка, содержащие информацию, составляющую служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, должны быть представлены для ознакомления акционеру по его требованию.

Банк вправе не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня поступления в Банк требования акционера, указанного в части первой настоящего пункта Устава, отказать в предоставлении копии документов при наличии хотя бы одного из следующих условий:

1) электронная версия запрашиваемого документа на дату предъявления акционером требования размещена на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан о РЦБ и об АО;

2) документ запрашивается повторно в течение последних 3 (трех) лет при условии, что первое требование акционера о его предоставлении было исполнено Банком в полном объеме;

3) документ относится к прошлым периодам деятельности Банка (более 3 (трех) лет до даты обращения с требованием), за исключением документов по сделкам, исполнение по которым осуществляется на дату обращения акционера с требованием;

4) документ относится к прошлым периодам деятельности Банка (более 12 (двенадцати) месяцев до даты приобретения лицом акций Банка), за исключением документов по сделкам, исполнение по которым осуществляется в период владения лицом акциями Банка (данная норма применяется к лицам, ставшим акционерами Банка не ранее 12 (двенадцати) месяцев до даты обращения в Банк).

7.9. Предоставление акционерам Банка информации о его деятельности осуществляется путем размещения информации на корпоративном интернет-ресурсе Банка.

7.10. Акционеры и должностные лица Банка обязаны:

1) раскрывать информацию о себе и доступную им информацию о лицах, являющихся (ставших) через них аффилированными лицами Банка, а также своевременно предоставлять Банку информацию о возникающих изменениях;

2) уведомлять своих аффилированных лиц о необходимости раскрытия информации о себе перед Банком;

3) оказывать содействие своевременному и полному предоставлению Банку своими аффилированными лицами сведений, в соответствии с внутренними документами Банка и законодательством Республики Казахстан.

7.11. Раскрытие информации об аффилированных лицах производится в письменном виде в форме анкет. Формы анкет для заполнения устанавливаются внутренними документами Банка.

7.12. Заполненные анкеты представляются должностными лицами и их аффилированными лицами не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты возникновения факта аффилированности у указанных лиц по отношению к Банку.

В случае изменения информации лицо, ранее представившее данную информацию, обязано уведомить Банк в произвольной форме о таком изменении в течение 7 (семи) рабочих дней со дня его возникновения.

7.13. Банк обязан в течение 120 (ста двадцати) календарных дней по окончании финансового года представлять в уполномоченный орган отчетность, включающую сведения о доходах, выплаченных банком всем руководящим работникам Банка в течение финансового года, по форме, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Требования к внутренней политике Банка по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников Банка определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

7.14. Аффилированные лица Банка обязаны, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и (или) внутренними документами Банка, довести до сведения Совета директоров информацию:

1) о том, что они являются стороной сделки или участвуют в ней в качестве представителя или посредника в течение 3 (трех) рабочих дней;

2) о юридических лицах, с которыми они аффилированы, в том числе о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или в совокупности со своими аффилированными лицами десятью и более процентами голосующих акций (долей, паев), и о юридических лицах, в органах которых они занимают должности;

3) об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

7.15. Порядок предоставления акционерами и должностными лицами Банка информации об их аффилированных лицах устанавливается законодательством Республики Казахстан и (или) внутренними документами Банка.

8. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

8.1. Добровольная реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) осуществляется по решению Общего собрания акционеров с разрешения уполномоченного органа в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан. Принудительная реорганизация Банка производится по решению суда в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

8.2. Банк может быть ликвидирован:

1) по решению Общего собрания акционеров при наличии разрешения уполномоченного органа (добровольная ликвидация);

2) по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан (принудительная ликвидация).

8.3. Порядок ликвидации Банка определяется законодательством Республики Казахстан.

8.4. Ликвидационная комиссия, созданная после принятия решения о ликвидации Банка, осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Председатель Правления

Айдосов Н.Г.

(подпись)

Айдосов

Исрагаулет

Талапов

(ФИО полностью)

This Charter is a document that determines a legal status of Joint Stock Company “First Heartland Jusan Bank”, hereinafter referred to as the “Bank”, the bases of arrangement and operating, as well as the terms of termination of the Bank’s activity. The Charter is developed in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan.

1. GENERAL PROVISIONS

1.1. Full and abbreviated name of the Bank:

in state language – “First Heartland Jusan Bank” Акционерлік қоғамы;
in Russian language – Акционерное общество “First Heartland Jusan Bank”;
in English language – “First Heartland Jusan Bank” Joint stock company;
Abbreviated company name of the Bank:
in state language – “Jusan Bank” АҚ;
in Russian language – АО “Jusan Bank”;
in English language – “Jusan Bank” JSC.

1.2. The Bank is a legal entity, being a commercial company that in accordance with this Charter and the regulatory legal acts of the Republic of Kazakhstan is entitled to carry out the bank activity.

The Bank on the basis of the right of ownership has the individual assets and is responsible for its obligations under this individual assets, and may on its behalf to acquire and implement the property and moral rights and obligations, be a complainant and a defendant in the court. The Bank has an individual balance and correspondent accounts.

The Bank’s official status is determined by the state registration (re-registration) of the legal entity as the Bank in Public Corporation “Government for Citizens” and availability of the License of the Agency on regulation, control and supervision of the financial market and financial companies (hereinafter – the Authorized Body) for carrying out of the banking operations.

The Bank may have a seal, as well as letterheads, emblems and other requisites, required to perform its activity.

1.3. Location place of the Bank’s Executive Body (the Management Board): 242 Nursultan Nazarbayev Av., Medeu district, Almaty, postcode A26F8T9, the Republic of Kazakhstan.

1.4. The Bank’s proprietary form – private.

1.5. The Bank in the process of carrying out of the bank activity is guided by the Constitution and current legislation of the Republic of Kazakhstan, the International Contracts (Agreements), concluded with the Republic of Kazakhstan, as well as the regulatory legal acts of the National Bank of the Republic of Kazakhstan and the Authorized Body, issued on the basis of and for fulfillment of the legislation acts and the acts of the President of the Republic of Kazakhstan regarding the issues, related to their competence, as well as this Charter, the decisions of the General Meeting of the Shareholders, the Bank’s Board of Directors.

1.6. The Bank owns the property, detached from the property of its shareholders, and does not responsible for their obligations. The Bank is responsible for its obligations within its property.

The Bank’s shareholder is not responsible for the Bank’s obligations and bears risks of loses, related to the Bank’s activity within the price of shares held by it, except for cases, stipulated for the legislative acts of the Republic of Kazakhstan.

1.7. The Bank is not responsible for the obligations of the State, equally as the State is not responsible for the Bank’s obligations, except for cases when the Bank or the State undertakes such responsibility.

1.8. The Bank shall be entitled to establish or acquire subsidiaries and open its separate subdivisions – branches and representative offices, both within and outside the Republic of Kazakhstan, in accordance with the laws of the Republic of Kazakhstan.

1.9. The Bank’s validity period is unlimited.

1.10. The Bank is a legal successor of all rights and obligations of – “First Heartland Bank” Joint Stock Company (BIN 940140000513), reorganized by its merger with the Bank, as well as – “ATFBank” Joint Stock Company (Subsidiary Bank of Joint Stock Company “First Heartland Jusan Bank”) (BIN 951140000151), reorganized by its merger with the Bank.

2. BANKING AND OTHER ACTIVITIES OF THE BANK

2.1. The goal of the Bank’s activity is receipt of income.

2.2. The Bank, subject to availability of the licenses of the Authorized Body and other state bodies, carries out all or certain banking and other operations, stipulated for the legislation of the Republic of Kazakhstan both in state and foreign currency.

2.3. The Bank, subject to availability of the license of the Authorized Body, is entitled to carry out the professional activity on securities market in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan.

2.4. The Bank carries out all types of non-licensed activity, permitted by the legislation of the Republic of Kazakhstan for the Second-Tier Banks of the Republic of Kazakhstan.

In case if a special permission (license, certificate) of the Authorized Bodies (licensor) is required for carrying out of any type of activity, the Bank carries out this type of activity only after receipt of the appropriate permission (license, certificate) according to the set procedure and according to them.

3. PROPERTY AND CAPITAL OF THE BANK

3.1. The Bank owns its property on the basis of the right of ownership.

The sources of formation of the Bank's property are:

- funds from selling of the shares;
- incomes, obtained from its activity;
- other sources, unrestricted by the legislative acts of the Republic of Kazakhstan.

3.2. The Bank's authorized capital is formed by payment for shares by the founders at their nominal value and by the investors at the prices of placement, determined in accordance with the requirements, prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan, and is expressed in national currency of the Republic of Kazakhstan.

3.3. The Bank's shares at placement have to be paid exclusively with money in national currency of the Republic of Kazakhstan.

3.4. An increase in the Bank's authorized capital is made by placement of the authorized shares of the Bank.

3.5. The Bank's regulatory own capital is a sum of the capital with minus of the Bank's investments. The calculation method of the regulatory authorized capital and investments of the Bank are determined by the Authorized Body.

3.6. The Bank makes provisions (reserves) in accordance with international financial reporting standards to ensure an appropriate level of control and soundness of its activities in accordance with the nature and scope of its operations.

3.7. The Bank forms other funds, types and procedure of usage of which is determined by the Bank's Board of Directors.

3.8. For the purposes of provision of the proper level of control and reliability over its activity in accordance with a nature and a scale of the carried out operations, the Bank makes a classification of the provided loans and other assets, creating against them the provisions (reserves) according to the procedure and on terms, established by the Authorized Body, in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan.

4. SHARES OF THE BANK. SHAREHOLDERS OF THE BANK. RIGHTS AND OBLIGATIONS OF THE SHAREHOLDERS. DISTRIBUTION OF NET INCOME

4.1. The Bank issues ordinary and preference shares. The number of the Bank's outstanding preference shares shall not exceed twenty-five percent of its total outstanding shares.

The Bank makes issuance of its shares in book-entry form.

Share is indivisible.

The ordinary share grants the shareholder with the right to participate in the General Meeting of the Shareholders with a voting right at resolution of all issues, submitted for voting, the right to receive dividends if the Bank has net income, as well as a part of the Bank's property at its liquidation according to the procedure, established by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

The shareholders are owners of the preferred shares who have a preemptive right to the shareholders who are owners of the ordinary shares to receive dividends in the advance determined guaranteed amount, established by clause 4.3. of this Charter and for a part of the property at liquidation of the Bank according to the procedure, established by the Law of the Republic of Kazakhstan "On Joint Stock Companies" (hereinafter – the Law on JSCs). The preferred share does not grant the shareholder with the right to participate in management by the Bank, except for cases, established by clause 4.3. of this Charter.

Maintenance of the Shareholder Register of the Bank is made by the central depository.

4.2. The Bank's shareholder has a right to:

1) participate in management by the Bank according to the procedure, established by the legislation of the Republic of Kazakhstan and (or) of this Charter;

2) at ownership individually or in aggregate with other shareholders of five or more percent of the voting shares to propose to the Board of Directors to include the additional issues into the Agenda of the General Meeting of the Shareholders in accordance with the Law of JSCs;

3) receive dividends;

4) receive information on the Bank's business, in particular to examine the financial statements of the Bank as prescribed by the General Meeting of Shareholders or the Bank's Charter, except the information:

- published on the web-site of the financial statements depository as of the date of the request;
- requested repeatedly within the last 3 (three) years (provided that the information previously requested by a shareholder has been provided in full);

– related to past periods of the Bank's business (more than 3 (three) years prior to the date of shareholder's request), except for information on transactions executed as of the date of shareholder's request;

5) receive the statements from the Central Depository or a nominal holder that confirm its right of ownership for securities;

6) propose to the General Meeting of the Shareholders the candidates for election in the Bank's Board of Directors;

7) contest through judicial procedures the decisions, adopted by the Bank's bodies;

8) at ownership individually or together with other shareholders of five or more percent of the voting shares of the Bank to apply in the court bodies on its behalf in cases, stipulated for articles 63 and 74 of the Law on JSCs with a requirement on reimbursement to the Bank by the Bank's authorized persons the losses, caused to the Bank and repayment to the Bank by the Bank's authorized persons and (or) their affiliated persons for income (profit), received by them as a result of adoption of the decisions on consummate (proposal to consummate) the large transactions and (or) the transactions in consummation of which there is an interest;

9) apply to the Bank with the written requests on its activity and to receive the motivated responses during 30 (thirty) calendar days from the date of receipt of the request by the Bank;

10) a part of the property at liquidation of the Bank;

11) preferential purchase of the shares or other securities of the Bank, converted in its shares, according to the procedure, established by the Law on JSCs, except for cases, stipulated for the legislative acts of the Republic of Kazakhstan;

12) participate in the adoption of a decision to change the number of shares of the Bank or change their type in the manner prescribed by JSC Law by the General Meeting of Shareholders.

4.3. The Bank's shareholder, owned the preferred shares, has a right to:

1) preemptive to the shareholders – owners of the ordinary shares, the right to receive dividends in the guaranteed quantity of 100 tenge per one preferred share. At that, the amount of dividends, accrued for preferred shares, cannot be less than the amount of dividends, accrued for the ordinary shares for the same period;

2) participate in management by the Bank, if:

a) the General Meeting of the Shareholders considers the issue, the decision on which may restrict the rights of the shareholder, owned the preferred shares. The decision for this issue has to be deemed as adopted subject to that at least two third of the general quantity of placed (with minus of purchased) preferred shares voted for a restriction.

The issues, adoption of the decision for which may restrict the right of the shareholder, owned the preferred shares, include the issues on:

– decrease in amount or change of the procedure of calculation of the amount of dividends, paid for the preferred shares;

– change the procedure of payment for dividends for the preferred shares;

– exchange of the preferred shares to the ordinary shares of the Bank;

– split of preference shares;

b) the General Meeting of the Shareholders considers the issue on re-arrangement or liquidation of the Bank;

c) dividends for the preferred shares is not paid fully during 3 (three) months from the day of expiry of the period, established for its payment by clause 4.12. of this Charter, except for cases when dividend is not accrued on the bases, established by the Law on JSCs;

d) the General Meeting of the Shareholders considers the issue on approval of the changes into the method (approval of the method, if it had not been approved by the meeting of the founders) on determination of the price of the preferred shares at their repurchase by the Bank at the over-the-counter market in accordance with the Law of JSCs.

The Bank's shareholder, being the owner of the preferred shares, is entitled to attend at the General Meeting of the Shareholders, held in presence procedure, and participate in discussion of the issues to be considered by it.

4.4. The shareholders, owned individually or together with other shareholders five and more voting shares of the Bank, are entitled to receive information about the amount of interest upon the results of the year of the individual member of the Board of Directors and (or) the Bank's Management Board at simultaneous presence of the following terms:

– founding by the court of the fact of intended misleading of the shareholders of the Bank by such member of the Board of Directors and (or) the Bank's Management Board with aim to receive income (profit) by them or their affiliated persons;

– if it is proved that unfair acts and (or) inactivity of such member of the Board of Directors and (or) the Bank's Management Board resulted to arising of the Bank's damages.

4.5. The major shareholder is also entitled to:

1) request for convening of the Extraordinary General Meeting of the Shareholders or go to the court with a claim regarding convening of it in case of refusal of the Board of Directors from holding the General Meeting of the Shareholders;

- 2) request for convening of the meeting of the Bank's Board of Directors;
- 3) request to carry out of an audit of the Bank by the audit company at own expenses.

Performance of the requirement, stipulated for sub-clause 2) of clause 4.2. of the Charter, is obligatory for the body or the persons that convening of the General Meeting of the Shareholders.

4.6. The Bank's shareholder is obliged to:

- 1) pay for the shares;
- 2) during 10 (ten) business days to inform the Central Depository and (or) the nominal holder of the shares that held by this shareholder, about change of information, required to maintain the Shareholder Register of the Bank;
- 3) do not disclose information about the Bank or its activity that is a business, commercial or other secret protected by the Law;
- 4) fulfill other obligations in accordance with the legislation of the RK.

4.7. The Bank is entitled to issue the convertible shares. If the Bank has an intention to place the authorized shares or other securities, convertible into the ordinary shares of the Bank, as well as to sell previously repurchased indicated securities, the Bank is obliged during 10 (ten) calendar days after the date of adoption of the decision about it to propose to its shareholders by a written notification or posting in Kazakh and Russian languages on the Internet-resource of the depository of the financial statements to purchase securities on equal terms proportionally to the quantity of available shares at price of placement (selling), established by the Bank's body, adopted the decision on placement (selling) of securities. The shareholder during 30 (thirty) calendar days after the date of provision of information about placement (selling) by the Bank of the shares is entitled to submit the request for purchase of the shares or other securities, convertible in the Bank's shares in accordance with the preemptive right.

At that, the shareholder, owned the Bank's ordinary shares, has the preemptive right of purchase of the ordinary shares or other securities, convertible in the ordinary shares of the Bank, and the shareholder, owned the Bank's preferred shares, has the preemptive right of purchase of the preferred shares.

Payment for the shares or other securities, convertible in the ordinary shares of the Bank, purchased on the basis of the preemptive right, is made by the shareholder during the period that is not exceed 90 (ninety) calendar days after the date of starting of placement of the shares.

The Bank has an intention to place the authorized shares, as well as to sell the previously purchased shares for the purposes of fulfillment of the prudential and other, established by the legislation of the Republic of Kazakhstan, standards and limits, at request of the Authorized Body, is obliged during 5 (five) business days from the date of adoption of the decision on placement of the shares to propose to its shareholders by a written notification or posting in Kazakh and Russian languages on the internet-resource of the Depository of the Financial Statements to purchase securities on equal terms proportionally to the quantity of available shares at the price of placement (selling), established by the Bank's body, adopted the decision on placement (selling) of securities. The shareholder during 5 (five) business days from the date of notification about placement (selling) by the Bank of the shares is entitled to submit a request for purchase of the shares or other securities, convertible in the Bank's shares in accordance with the preemptive right.

Payment for the Bank's shares, purchased on the basis of the preemptive right, is made by the shareholder during 5 (five) business days from the date of submitting a request for their purchase.

In case of non-payment of the shares or other securities, convertible in the Bank's ordinary shares at expiry of the period, established by this clause of the Charter, the request is deemed as invalid.

The procedure of implementation of the right of the Bank's shareholders for preemptive purchase of securities and refusal from it is set by the Authorized Body.

Convertible securities and other monetary obligations to the Bank's creditors in its ordinary shares is made on the basis of one of the following documents:

- 1) Securities Issue Prospectus, convertible in the Bank's ordinary shares;
- 2) Bank Restructuring Plan, adopted according to the procedure, stipulated for the legislation for the Republic of Kazakhstan on banks and bank activities;
- 3) recovery plan, if in relation to the Bank a rehabilitating procedure has been applied according to the procedure, stipulated for the legislation of the Republic of Kazakhstan on rehabilitation and bankruptcy;
- 4) the decision of the Authorized Body on taking measures regarding regulation of the Bank, referred to a category of insolvency banks according to the procedure, stipulated for the Law of the Republic of Kazakhstan "On Banks and Banking Activities in the Republic of Kazakhstan" (hereinafter – the Law on banks).

4.8. It is prohibited to purchase by the Bank of its authorized shares at their placement at the initial market of securities.

4.9. After payment in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan for taxes and other obligatory payments in the budget, a net income is used according to the procedure, determined by the General Meeting of the Shareholders.

The General Meeting of the Shareholders approves the procedure of distribution of net income of the Bank for the reporting financial year, adopts the decisions on payment for dividends on ordinary shares and the amount of dividends is determined upon the results of the year in calculation per one ordinary share of the Bank.

4.10. Dividends on shares of the Bank are paid with money or securities of the Bank subject to the decision on payment of dividends was adopted at the General Meeting of the Shareholders by a simple majority of the voting shares of the Bank, except for dividends on the preferred shares.

Payment for dividends on securities for the Bank's preferred shares is prohibited.

Payment for dividends on the Bank's shares by its securities is possible only subject to such payment is made by the Bank's authorized shares and (or) issued by its by bonds subject to availability of a written consent of the shareholder.

The list of shareholders, who have the right to receive dividends, has to be prepared as of the date, preceding the date of starting of payment for dividends.

4.11. Payment for dividends on the Bank's ordinary shares may be done upon the results of a quarter, half of the year or the year.

Payment for dividends for the Bank's ordinary shares upon the results of a quarter, half of the year or the year is made only after carrying out of an audit of the Bank's financial statements for the appropriate period and on the basis of the decision of the General Meeting of the Shareholders. The decision on payment for dividends on the Bank's ordinary shares upon the results of the year is adopted by the General Meeting of the Shareholders. The decision of the General Meeting of the Shareholders on payment for dividends on the ordinary shares includes the amount of dividend per one ordinary share.

The decision on payment for dividends on the ordinary shares of the Bank has to include the following information:

- 1) name, location place, bank and other details of the Bank;
- 2) period for which dividends are paid;
- 3) amount of dividends in calculation per one ordinary share;
- 4) date of starting of payment for dividends;
- 5) procedure and form of payment for dividends;
- 6) name of the payment agent (if the payment agent is available).

The General Meeting of the Shareholders is entitled to adopt the decision on non-payment for dividends for the Bank's ordinary shares.

Payment for dividends is made not later than 90 (ninety) calendar days from the date next to the date of adoption by the General Meeting of the Shareholders of the decision on payment for dividends on the Bank's ordinary shares.

If there is no information about updated details of the shareholders for the Bank or in the Securities Holder Register System so payment for dividends on the Bank's ordinary shares has to be done according to the procedure and periods, determined by the regulatory legal act of the Authorize Body, on account opened in the Central Depository for record keeping of unclaimed money.

4.12. Payment for dividends on the Bank's preferred shares is not require the decision of the Bank's body.

The frequency of payment of dividends per preferred share shall be 1 (once) per year.

Payment for dividends on the Bank's ordinary shares is not made before full payment for dividends on the preferred shares of the shareholders, who have a right to receive dividends and for which there are updated details in the Shareholder Register System of the Bank.

During 5 (five) business days prior to maturity for dividends on the preferred shares the Bank is obliged to post in Kazakh and Russian languages on the internet-resource of the Depository of the financial statements the information about payment for dividends on the preferred shares with indication of the following information:

- 1) name, location place, bank and other details of the Bank;
- 2) period for which dividends are paid;
- 3) amount of dividend in calculation per one preferred share;
- 4) date of starting of payment for dividends;
- 5) procedure and form of payment for dividends.

4.13. Dividends are not accrued and are not paid on the shares which were not placed or were issued by the Bank itself, as well as if the court or the General Meeting of the Shareholders adopted the decision on its liquidation.

It is prohibited to accrued dividends on the ordinary and preferred shares of the Bank:

1) at adverse amount of equity or if the Bank's equity becomes adverse as a result of accrual of dividends on its shares;

2) if the Bank corresponds to the signs of insolvency or bankruptcy in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan on rehabilitation and a bankruptcy, or indicated signs will arise for the Bank as a result of accrual of dividends on its shares;

3) in cases, stipulated for the Law on banks, the Law of the Republic of Kazakhstan "On Securities Market" (hereinafter – the Law on SM).

4.14. The shareholder is entitled to request payment for unpaid dividends regardless of the period of occurrence of the Bank's debt, except for cases when dividend was accrued on the bases, established by the Law on JSCs and clause 4.13. of the Charter.

In case of non-payment for dividends in the period, established for their payment, the main sum of dividends are paid to the shareholder and a fine, calculated out of base rate of the National Bank of the Republic of Kazakhstan as of the day of fulfillment of money obligation and its appropriate part.

4.15. Consummation of the transactions with the Bank's shares, repurchase of the shares at the Bank's initiative and at request of the shareholder, as well as other operations and actions with the Bank's shares are made in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan.

The Bank is entitled to make an exchange of the placed shares of one type to the shares of other type. The terms, periods and procedure of an exchange of the placed shares of the Bank of one type to the shares of other types are determined by the General Meeting of the Shareholders.

5. BODIES OF THE BANK. PROCEDURE OF ESTABLISHMENT AND COMPETENCE

5.1. The Bank's Bodies are:

1) the Supreme Body – the General Meeting of the Shareholders (in case of belonging of all voting shares to one shareholder, – this shareholder);

2) the Management Body – the Board of Directors;

3) the Executive Body – the Management Board.

5.2. The General Meetings of the Shareholders are divided into annual and extraordinary.

The Bank is obliged annually to hold the General Meeting of the Shareholders. Other General Meetings of the Shareholders are extraordinary.

At Annual General Meeting of the Shareholders:

1) the audited annual financial statements of the Bank are approved;

2) the procedure of distribution of a net income of the Bank for a fiscal year to date and the amount of dividend in calculation per one ordinary share of the Bank are determined;

3) the issue on applications of the shareholders regarding the Bank's actions and its officials and the results of their consideration is considered.

The Chairman of the Board of Directors informs the Bank's shareholders about the amount and a composition of the interest of the members of the Board of Directors and the Management Board of the Bank.

5.3. Annual General Meeting of the Shareholders has to be held in the periods, established by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

5.4. Exclusive competence of the General Meeting of the Shareholders includes the following issues:

1) making amendments and additions into this Charter and approval of it in a new edition;

2) approval of the Corporate Governance Code, as well as amendments and additions to it;

3) determining the procedure, deadlines and total number of the Bank's shares to be placed (sold) or other securities convertible into the ordinary shares of the Bank without applying the pre-emptive right;

4) voluntary reorganization or liquidation of the Bank;

5) adoption of the decision on increase in quantity of the Bank's authorized shares or change of the type of unplaced authorized shares of the Bank;

6) determination of the terms and procedure of the converted securities of the Bank, as well as their change;

7) adoption of the decision on issuance of securities, convertible in the Bank's ordinary shares;

8) adoption of the decision on an exchange of placed shares of one type to the shares of other types, determination of the terms, the periods and procedure of such exchange;

9) taking the decision on the stock split, defining the terms, timing and procedure of such splitting;

10) taking the decision to issue non-government bonds without a maturity date and determining the terms of their issue;

11) determination of the quantitative composition and the period of authorities of the Counting Commission, election of its members and early termination of their authorities;

12) determination of the quantitative composition, the period of the authorities of the Board of Directors, election (re-election) of its members and early termination of their authorities, as well as determination of the amount and terms of payment for interest and compensation of the expenses to the members of the Board of Directors for fulfillment by them of their obligations;

13) determination of an audit company that carries out the Bank's audit;

14) approval of the audited annual financial statements;

15) approval of the procedure of distribution of a net income of the Bank for the reporting fiscal year, adoption of the decision on payment for dividends on the ordinary shares and approval of the amount of dividend in calculation for one ordinary share of the Bank;

16) adoption of the decision on non-payment for dividends on the Bank's ordinary shares;

17) adoption of the decision on voluntary delisting of the Bank's shares;

18) adoption of the decision on participation of the Bank in establishing or activity of other legal entities or resignation of the membership of the participants (shareholders) of other legal entities by transfer (receipt) of a part or several parts of assets totaling to twenty five or more percent of all assets, held by the Bank;

19) determination of the form of notification by the Bank of the shareholders on convening of the General Meeting of the Shareholders;

20) approval of the changes into the method (approval of the method, if it was not approved by the meeting of founders), determination of the price of the preferred shares at their repurchase by the Bank at OTC market in accordance with the Law on JSCs;

21) approval of the Agenda of the General Meeting of the Shareholders;

22) determination of the procedure of provision the shareholders with information on the Bank's activity;

23) adoption of the decision on consummate by the Bank of a major transaction as a result of which the Bank purchases or transfers ownership (may be purchased or transferred) for the property the price of which is fifty or more percent out of total amount of the balance price of the Bank's assets as of the date of adoption of the decision on the transaction as a result of which fifty or more percent out of the total amount of the balance price of the Bank's assets are purchased or transferred (may be purchased or transferred);

24) approval of the Regulation on the Bank's Board of Directors;

25) other issues, adoption of the decisions of which is referred by the Law on JSCs and(or) this Charter to exclusive competence of the General Meeting of the Shareholders.

5.5. Decisions of the General Meeting of Shareholders on the issues specified in sub-clauses 2)-5) and 20) of clause 5.4. of this Charter are adopted by a qualified majority of the total number of voting shares of the Bank.

A decision of the General Meeting of Shareholders on the issue referred to in sub-clause 10) clause 5.4. of this Charter shall be made by a simple majority of votes of the total number of the Bank's voting shares.

When making a decision by the General Meeting of Shareholders on the issue, specified in sub-clauses 8) of clause 5.4. of this Charter, regarding the exchange of placed shares of one type for shares of another type, a decision that may restrict the rights of a shareholder who owns the preferred shares shall be considered as adopted only if at least two-thirds of the total number of placed shares (less the repurchased) preferred shares had voted for such decision.

Decisions of the General Meeting of Shareholders on other issues are taken by a simple majority of votes from the total number of voting shares of the Bank participating in voting, unless otherwise provided by the Law on JSCs and (or) the charter of the Bank.

5.6. It is not allowed to transfer issues, adoption of the decisions on which is attributed to exclusive competence of the General Meeting of Shareholders, to competence of other bodies, officials and employees of the Bank, unless otherwise provided by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

The General Meeting of Shareholders has the right to cancel any decision of other bodies of the Bank on issues related to the internal activities of the Bank.

5.7. The Board of Directors carries out general management of the Bank's activities except for resolving of the issues referred by law and (or) the Charter to exclusive competence of the General Meeting of Shareholders.

5.8. The following issues fall within exclusive competence of the Board of Directors:

1) determination of the priority areas of the Bank's activities and the development strategy of the Bank or approval of the Bank's development plan in cases stipulated by the legislative acts of the Republic of Kazakhstan;

2) making a decision on convening annual and extraordinary General Meetings of Shareholders;

3) determining the form of the General Meeting of Shareholders;

4) making a decision on placement (sale), including the number of placed (sold) shares, within the number of authorized shares, the method and price of their placement (sale);

5) deciding on placement (sale) of the Bank's shares or other securities convertible into the ordinary shares of the Bank in the cases stipulated by the JSC Law;

6) making a decision on the redemption by the Bank of placed shares or other securities and the price of their redemption;

7) preliminary approval of the Bank's audited annual financial statements;

8) approval of the provisions on Committees of the Board of Director;

9) determination of the terms of issue of bonds and derivative securities of the Bank, as well as making decisions on their issue;

10) determination of the number of members and term of office of the Management Board, election of its Chairman and members, and early termination of their authorities;

11 approval of the Regulation on the Management Board of the Bank;

12) determination of official salaries and terms of payment for labor and bonuses of the Chairman and members of the Management Board;

13) determination of the number of members and period of authorities of the internal audit service, appointment of its head and members and early termination of their authorities, determination of the procedure of operation of the internal audit service, amount and terms of payment for labor and bonuses of the internal audit service's employees;

14) appointment, determination of the period of authorities of the corporate secretary, early termination of authorities, as well as determination of official salary and remuneration terms of the corporate secretary;

15) determination of the amount of payment for the services of the audit company for the audit of the financial statements as well as of the appraiser for appraisal of property market price, property handed over as payment for the Bank's shares or property which is a subject of a major transaction;

16) approval of documents governing the Bank's internal activity, including an internal document that establishes the conditions and procedure of auctions and subscription of the Bank's securities, the Bank's Budget, business-plans and reports on business-plans performance, and the Bank's organizational structure (except for the documents, approved by the Management Board for the purposes of organizing the Bank's activity);

17) adoption of the decisions on establishment and closure of the branches and representative offices of the Bank and approval of provisions on them, except for amendments and additions to them related to the premises of the branches and representative offices of the Bank;

18) adoption of the decision on acquisition (alienation) by the Bank of ten and more percent of the shares (participation interests in the authorized capital of other legal entities as well as adoption of the decision on their business activities);

19) adoption of the decisions on business issues referred to competence of the General Shareholders (participants) Meeting of a legal entity, in which the Bank owns ten and more percent of the shares (participation interests in the authorized capital);

20) increasing the Bank's liabilities by ten and more percent of its equity;

21) defining the information about the Bank or its activity, which constitutes an official, commercial or other secret information protected by law;

22) adoption of the decision on conclusion of major transactions and transactions wherein the Bank has interest, except for major transactions entering into which is decided by the General Meeting of the Shareholders in accordance with the Law on JSCs, as well as the transactions with entities tied to the Bank by special relations;

23) other issues provided by the Law on JSCs, the Law on Banks, the legislation of the Republic of Kazakhstan, the Bank's Charter and Regulation on the Board of Directors of the Bank, not pertaining to exclusive competence of the General Meeting of the Shareholders.

Issues referred to exclusive competence of the Board of Directors cannot be submitted for making a decision by the Management Board.

The Board of Directors is not entitled to adopt the decisions on issues that, in accordance with the Bank's Charter, are attributed to competence of the Management Board, as well as adopt the decisions that contradict to the decisions of the General Meeting of Shareholders.

5.9. The Board of Directors shall:

1) monitor and, where possible, settle potential conflicts of interests at the level of officials, including unlawful use of the Bank's property and abuse in interested party transactions wherein there is interest;

2) control over efficiency of the practice of corporate governance in the Bank.

5.10. Procedure of election of the members of the Board of Directors.

Members of the Board of Directors are elected by the General Meeting of Shareholders from among:

1) persons proposed (recommended) for election to the Board of Directors as representatives of shareholder;

2) individuals who are not shareholders of the Bank and not proposed (not recommended) for election to the Board of Directors as representatives of shareholders.

Members of the Management Board, except for Chairman of the Management Board, cannot be elected to the Board of Directors. Chairman of the Management Board cannot be elected as the Chairman of the Board of Directors.

A member of the Board of Directors does not have the right to transfer his functions to other persons in accordance with Law on JSCs and (or) the Charter of the Bank.

5.11. The number of members of the Board of Directors shall not be less than 3 (three) persons.

At least thirty percent of the composition of the Board of Directors must be independent directors.

Persons, elected to the Board of Directors, can be re-elected unlimited number of times, unless otherwise stipulated by the legislation of the Republic of Kazakhstan and this Charter.

The requirements, provided to the persons to be elected in the composition of the Board of Directors, are determined by the legislation of the Republic of Kazakhstan and (or) the Bank's internal documents.

Quorum for holding a meeting of the Board of Directors cannot be less than a half of the quantity of the members of the Board of Directors.

5.12. The General Meeting of Shareholders has the right to early terminate the powers of all or individual members of the Board of Directors. The powers of such a member of the Board of Directors are terminated from the date of adoption of the decision by the General Meeting of Shareholders to terminate his powers early.

Early termination of powers of a member of the Board of Directors on his initiative is carried out on the basis of a written notice to the Board of Directors. The powers of such a member of the Board of Directors are terminated from the moment the said notification is received by the Board of Directors, unless the notification specifies the date of early termination of the powers of a member of the Board of Directors.

5.13. In case of considering the issue of making a decision to conclude a major transaction and (or) an interested-party transaction, information on the transaction must include information about the parties to the

transaction, the periods and terms of the transaction, the nature and amount of participation interests of the parties involved, and a report of an appraiser in cases provided for by the Law on JSCs.

5.14. Chairman of the Board of Directors:

The Chairman of the Board of Directors is elected from among its members by a majority vote of the total number of members of the Board of Directors by secret ballot or open vote.

The Board of Directors has the right to re-elect the Chairman at any time by a majority vote of the total number of members of the Board of Directors.

5.15. Chairman of the Board of Directors:

1) approves the agenda of meetings of the Board of Directors;

2) organizes the work of the Board of Directors, conducts meetings of the Board of Directors and presides over them;

3) ensures the performance by the Board of Directors of its main duties in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan and internal documents of the Bank.

In the absence of the Chairman of the Board of Directors, his functions are performed by one of the members of the Board of Directors by decision of the Board of Directors.

5.16. Management Board of the Bank:

1) acts on behalf of the Bank, including representing its interests;

2) makes transactions on behalf of the Bank in the manner, prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan and this Charter;

3) preliminarily revises the issues (prepares necessary documents in this regard) to be considered by the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors, unless otherwise provided by the legislation of the Republic of Kazakhstan and (or) internal documents of the Bank, executes decisions of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors;

4) ensures compliance with the legislation of the Republic of Kazakhstan by the Bank's employees;

5) reviews and approves the documents in order to organize the Bank's activities;

6) issues decisions (resolutions) and gives instructions that are binding on all employees of the Bank;

7) solves the issues of organizing accounting, reporting, internal control;

8) considers and resolves other issues submitted for consideration by the Management Board of the Bank at the suggestion of the Chairman of the Management Board of the Bank;

9) take decisions on increasing the number of additional premises of the Bank's branch, decreasing the number of premises of the Bank's branch or changing the location of the premises of the Bank's branch, suspending the activities of the Bank's branch;

10) performs other functions in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan, this Charter, internal documents of the Bank, and not referred to competence of other bodies of the Bank.

5.17. Members of the Management Board of the Bank may be shareholders and employees of the Bank who are not its shareholders. The number of members of the Management Board of the Bank must be at least 3 (three) people.

A member of the Bank's Management Board is entitled to work in other organizations only with the consent of the Board of Directors.

The functions, rights and obligations of a member of the Management Board of the Bank are determined by the legislation of the Republic of Kazakhstan, this Charter, as well as an Employment Contract, concluded by the specified person with the Bank. The Employment Contract on behalf of the Bank with the Chairman of the Management Board of the Bank is signed by the Chairman of the Board of Directors of the Bank or a person authorized to do so by the General Meeting of Shareholders or the Board of Directors of the Bank. The Employment Contract with other members of the Management Board is signed by the Chairman of the Management Board of the Bank.

The Chairman of the Management Board of the Bank is not entitled to hold the position of the head of the executive body or a person solely performing the functions of the executive body of another legal entity.

5.18. Chairman of the Management Board of the Bank:

1) arranges performance of the decisions of the General Meeting of the Shareholders and the Board of Directors;

2) without Power of Attorney acts on behalf of the Bank in relations with the third parties;

3) provides the Power of Attorneys for the right of representation of the Bank in its relations with the third parties;

4) recruits, relocates and discharges employees of the Bank, applies incentives to them and imposes disciplinary penalties, sets the size of official salaries and personal allowances to salaries in accordance with the staff schedule of the Bank, determines the amount of their bonuses (except for members of the Management Board and employees, specified in sub-clauses 13), 14) of clause 5.8. of this Charter);

5) in his absence, assigns the performance of his duties to one of the members of the Bank's Management Board;

6) distributes duties, as well as areas of authority and responsibility among members of the Management Board of the Bank;

7) performs other functions, determined by this Charter and decisions of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors.

5.19. The member of the Management Board of the Bank, within the limits of his competence, implements on behalf of the Bank Powers of Attorney in the supervised areas of the Bank's activities.

5.20. To control over financial and economic activities of the Bank, the internal audit service was organized.

Employees of the internal audit service cannot be elected to the Board of Directors and the Management Board of the Bank. The internal audit service reports directly to the Board of Directors and reports to it on its work.

5.21. Officials of the Bank:

1) fulfill their duties in good faith and use methods that best reflect the interests of the Bank and shareholders;

2) can not use the property of the Bank or allow its use in contradiction with this Charter and the decisions of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors, as well as for personal purposes and abuse when consummate the transactions with their affiliates;

3) are obliged to ensure the integrity of the accounting and financial reporting systems, including the conduct of an independent audit;

4) control over disclosure and provision of the information on the Bank's activities in accordance with the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan;

5) are obliged to maintain the confidentiality of information about the Bank's activities, including for 5 (five) years from the date of termination of work at the Bank.

5.22. Members of the Board of Directors of the Bank must:

1) act in accordance with the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan, the Charter and internal documents of the Bank, on the basis of awareness, transparency, in the interests of the Bank and its shareholders;

2) treat all shareholders fairly, make objective independent judgment on corporate matters.

5.23. Officials of the Bank are liable, established by the laws of the Republic of Kazakhstan, to the Bank and shareholders for harm caused by their actions and (or) inaction, and for losses incurred by the Bank, including but not limited to losses incurred as a result of:

1) providing misleading or knowingly false information;

2) violation of the procedure for providing information, established by the Law on JSCs;

3) proposals for the conclusion and (or) adoption of the decisions on conclusion of the major transactions and (or) transactions in which there is an interest, which entailed occurrence of the losses of the Bank as a result of their unfair actions and (or) inaction, including with aim of obtaining by them or their affiliated persons of profit (income) as a result of such transactions with the Bank.

The adoption by the General Meeting of Shareholders in cases, stipulated by the Law on JSCs and (or) this Charter, a decision to conclude a major transaction and (or) a transaction in which there is an interest, does not relieve the official who proposed them for conclusion, or the official from liability who acted in bad faith and (or) did not act at a meeting of the Bank's body, of which it is a member, including for the purpose of obtaining profit (income) by them or their affiliates, if, as a result of their execution, the Bank suffered losses.

5.24. The Bank, on the basis of the decision of the General Meeting of Shareholders, or a shareholder (shareholders) owning (holding in aggregate) five or more percent of the Bank's voting shares, on its own behalf, has the right to apply to the court with a claim against an official for compensation to the Bank for harm or losses caused by him to the Bank, as well as on the return to the Bank by an official and (or) its affiliates of profits (income) received as a result of adoption of the decisions to conclude (offer to conclude) major transactions and (or) transactions in which there is an interest, resulting in the Bank's losses, if the official acted in bad faith and (or) failed to act.

The Bank, on the basis of the decision of the General Meeting of Shareholders, or a shareholder (shareholders) owning (holding in aggregate) five or more percent of the voting shares of the Bank, on its own behalf, has the right to apply to the court with a claim against an official of the Bank and (or) a third party for compensation of damages, caused to the Bank as a result of the concluded transaction of the Bank with this third party, if at the conclusion and (or) implementation of such a transaction, this official of the Bank, on the basis of an Agreement with such a third party, acted in violation of the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan, the Charter and internal documents of the Bank or its Employment contract. In this case, the said third party and the official of the Bank shall act as joint debtors of the Bank when reimbursing the Bank for such losses.

Before applying to the judicial authorities, a shareholder (shareholders) owning (holding in aggregate) five or more percent of voting shares of the Bank shall apply to the Chairman of the Board of Directors of the Bank with a request to submit the issue on reimbursing the Bank for losses caused by officials of the Bank and return to the Bank by officials of the Bank and (or) their affiliates the profit (income) received by them as a result of adoption of the decisions on conclusion (proposal for the conclusion) of the major transactions and (or) transactions in which there is an interest, at a meeting of the Board of Directors.

The Chairman of the Board of Directors is obliged to convene an in-person meeting of the Board of Directors no later than 10 (ten) calendar days from the date of receipt of the application specified in this clause.

The decision of the Board of Directors on the request of a shareholder (shareholders) owning (holding in aggregate) five or more percent of the Bank's voting shares shall be brought to its (their) attention within 3 (three) calendar days from the date of holding meeting. After receiving the said decision of the Board of Directors or failure to receive it within the time limits established by this clause, the shareholder (shareholders) owning (holding in aggregate) five or more percent of the voting shares of the Bank shall have the right to file a claim in court on its own behalf in defense of the interests of the Bank, if documents confirming the application of the shareholder to the Chairman of the Board of Directors is available for the indicated issue.

5.25. Officials of the Bank, with the exception of an official who is interested in conclusion of the transaction and has offered to conclude a transaction, as a result of execution of which the Bank has suffered losses, are exempt from liability if they voted against the decision adopted by the body of the Bank, which caused losses to the Bank or a shareholder, or not took part in voting for valid reasons.

An official is exempted from compensation for losses, incurred as a result of a commercial (entrepreneurial) decision, if it is proved that he acted properly in compliance with the principles of activities of the Bank's officials established by the Law on JSCs, based on current (proper) information at the time of adoption of the decision and reasonably believed that such a decision serves the interests of the Bank.

5.26. Officials of the Bank found by the court guilty of committing crimes against property, in the sphere of economic activity or against the interests of service in commercial or other organizations, as well as exempted from criminal liability on the basis of clauses 3), 4), 9), 10) and 12) of the first part of Article 35 or Article 36 of the Criminal Procedure Code of the Republic of Kazakhstan for the commission of these crimes, cannot, within 5 (five) years from the date of repayment or withdrawal in the manner prescribed by law, conviction or release from criminal liability, fulfill the duties of officials of the Bank, as well as a representative shareholders (shareholder) at the General Meeting of Shareholders.

5.27. If the financial statements of the Bank distort the financial standing of the Bank, the officials of the Bank who have signed these financial statements of the Bank are liable to the third parties who, as a result of it, have suffered material damage.

6. PROCEDURE OF ARRANGEMENT OF ACTIVITIES OF THE BODIES OF THE BANK

6.1. The Annual General Meeting of Shareholders is convened by the Board of Directors.

An extraordinary General Meeting of Shareholders is convened on the initiative of:

- 1) the Board of Directors;
- 2) a major shareholder.

Preparation and holding of the General Meeting of Shareholders is carried out by:

- 1) the Management Board of the Bank;
- 2) the Central Depository in accordance with the Contract's concluded with it;
- 3) the Board of Directors;
- 4) the Liquidation Commission of the Bank.

6.2. The General Meeting of the Shareholders has to be held in the inhabited locality at the location of the Bank's Management Board except for the General Meeting of the Shareholders, the decisions of which are adopted by absentee voting.

6.3. The procedure of convening, preparation and holding of the General Meeting of the Shareholders, meetings of the Board of Directors, the Management Board and other meetings of the Bank's Collegiate Bodies are determined in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan and other documents of the Bank that regulate the Bank's internal activity.

At that, the procedure of holding the General Meeting of the Shareholders may be determined additionally on the ground of the decision of the General Meeting of the Shareholders.

6.4. The Management Board of the Bank shall be authorized to solve issues within its competence and submitted for its consideration, if at least half of the members of the Management Board of the Bank participates in its meeting.

A meeting of the Management Board of the Bank shall be chaired by the Chairman of the Management Board or a person substituting him (her).

Each member of the Management Board of the Bank has one vote. Transfer of voting rights by a member of the Management Board of the Bank to another person, including another member of the Management Board, is not allowed. Decisions of the Management Board shall be adopted by a simple majority of votes of the members of the Management Board present at the meeting. In case of equality of votes the vote of the Chairman of the Management Board or a person substituting him (her) shall be decisive.

6.5. The procedure of arrangement of the activity of the Bank's bodies, not stipulated for this Charter, is carried out in accordance with the Law on JSCs, other current legal acts of the Republic of Kazakhstan and the Bank's internal documents.

7. ACCOUNTING AND REPORTING OF THE BANK, PROVISION AND DISCLOSURE OF INFORMATION

7.1. Financial (operating) year of the Bank shall start on January 1 and end on December 31.

7.2. The accounting and financial reporting procedures of the Bank are governed by the laws of the Republic of Kazakhstan on accounting and financial reporting and international financial reporting standards.

The list, as well as terms and procedure of submission of financial and other statements shall be established by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

7.3. The Management Board of the Bank annually submits to the General Meeting of Shareholders the annual financial statements for the past year, audited according to the legislation of the Republic of Kazakhstan on auditing activities, for its discussion and approval. In addition to financial statements, the Management Board submits to the General Meeting a report on auditing.

The annual financial statements shall be subject to preliminary approval by the Board of Directors not later than thirty (30) days prior to the date of the Annual General Meeting of the Shareholders.

Final approval of the audited financial statements of the Bank shall be made at the Annual General Meeting of Shareholders.

The Bank annually publishes the consolidated annual financial statements in kazakh and russian languages on the web-site of the depository of financial statements, and in case of absence of subsidiary (subsidiary) organization(s) – non-consolidated annual financial statements and a report on audit in the order and terms established by the authorized body.

Information on major transaction and (or) related party transaction, in consummate of which there is an interest, shall be disclosed in the explanatory note to the annual financial statements according to the international financial reporting Standards, as well as communicated to the shareholders and investors in accordance with the requirements of the Law on JSCs and the Law on SM.

Information on a transaction resulting in acquisition or alienation of property for the amount of ten percent or more of the Bank's assets shall include information on the parties to the transaction, the terms and conditions of the transaction, the nature and extent of participation interests of involved persons, as well as if other information on the transaction is available.

7.4. The Bank is required to conduct an audit of the annual financial statements, except for a Bank whose license to conduct all banking operations has been revoked or is in the process of forced liquidation.

Audit of accounting and reporting, primary documents and other information on the Bank's business shall be performed by an audit organization (auditor) authorized to performance of an audit in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan on auditing activity and complying with the requirements of clause 4 of Article 19 of the Banking Act.

7.5. Audit of the Bank may be carried out on the initiative of the Board of Directors, the Management Board at the expense of the Bank or at the request of a major shareholder at its expense, at that a major shareholder has the right to determine independently an audit company, taking into account the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan. In case of audit at the request of a major shareholder, the Bank shall be obliged to provide all necessary documentation (materials), requested by the audit company.

If the Management Board of the Bank evades the audit of the Bank, the audit may be assigned by a court decision at the suit of any interested party.

7.6. The audit company (auditor) shall state the results of the audit and its conclusions in a report.

The audit company (auditor) shall (is obliged to) provide the authorized body at its request with a copy of the report on the audit conducted.

7.7. The Bank shall be obliged to disclose information on the website of the depository of financial statements and the website of the stock exchange in the manner, prescribed by the Law on Securities Market and the regulatory legal act of the authorized body.

The Bank is prohibited to pledge assets worth more than ten percent of the Bank's equity capital or other form of encumbrance without prior approval of such transaction by the Board of Directors of the Bank.

7.8. At the request of a shareholder, the Bank shall be obliged, in accordance with the procedure established by the legislation of the Republic of Kazakhstan and (or) other documents of the Bank regulating its internal operations, to provide it with copies of documents specified in clauses 1 and 2 of Article 80 of the JSC Law not later than 10 (ten) calendar days from receipt of such request by the Bank, while restrictions may be imposed on providing information comprising any service, commercial or other secret protected by law.

The amount of payment for provision of copies of the documents shall be established by the Bank and cannot exceed the cost of making copies of the documents and payment for the expenses related to a delivery of the documents to a shareholder.

The documents regulating individual issues of issuance, placement, circulation and conversion of the Bank's securities, containing information constituting official, commercial or other secret protected by law, shall be submitted for familiarization to a shareholder upon his request.

The Bank shall be entitled, not later than within 10 (ten) calendar days of receipt by the Bank of the shareholder's request referred to in part one of this clause of the Charter, to refuse to provide copies of documents if at least one of the following conditions exists:

1) the electronic version of the document requested as of the date of the shareholder's request is posted on the internet-resource of the financial statements depository in the manner prescribed by the laws of the Republic of Kazakhstan on Securities Market law and Joint Stock Companies law;

2) the document is requested repeatedly within last 3 (three) years provided that the first request of the shareholder to provide such document was executed by the Bank in full;

3) document relates to past periods of the Bank's business (more than 3 (three) years prior to the date of request by the shareholder), except for documents on transactions executed on the date of request by the shareholder;

4) document relates to past periods of the Bank's business (more than 12 (twelve) months prior to the date of acquisition of the Bank's shares by the person), except for documents on transactions, execution of which is carried out while the person holds the Bank's shares (this rule applies to persons who became shareholders of the Bank not earlier than 12 (twelve) months before the date of appeal to the Bank).

7.9. Providing the shareholders of the Bank with information on its activities shall be carried out by posting information on the corporate internet-resource of the Bank.

7.10. Shareholders and officials of the Bank shall:

1) disclose information about themselves and the information available to them about the persons who are (have become) affiliates of the Bank through them, as well as provide the Bank with timely information on emerging changes;

2) notify its affiliated persons on a necessity to disclose information about itself to the Bank;

3) facilitate timely and full provision of the information to the Bank by its affiliates as required by the internal documents of the Bank and legislation of the Republic of Kazakhstan.

7.11. Disclosure of information on affiliated persons shall be made in writing in the form of questionnaires. Forms of questionnaires to be filled out shall be established by internal documents of the Bank.

7.12. Completed questionnaires shall be submitted by officials and their affiliated persons not later than 7 (seven) working days from the date of occurrence of the fact of affiliation of these persons in relation to the Bank.

In the event of any changes in information, the person who has previously submitted this information shall notify the Bank in any form on such change within 7 (seven) working days from the date of its occurrence.

7.13. The Bank shall be obliged within 120 (one hundred and twenty) calendar days after the end of a financial year to submit to the authorized body the report that includes information on income paid by the Bank to all executive employees of the Bank during a financial year, according to the form prescribed by the regulatory legal act of the authorized body.

The requirements for the internal policy of the Bank on payment for labor, accrual of monetary remuneration, as well as other types of material incentives for executives of the Bank shall be determined by the regulatory legal act of the authorized body.

7.14. The affiliated persons of the Bank are obliged in the manner, prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan and (or) the Bank's internal documents, to provide information to the Board of Directors that:

1) they are the party of the transaction or participate in it as the representative or the mediator during 3 (three) business days;

2) on the legal entities with which they are affiliated, including about the legal entities wherein they own individually or together with the affiliated persons with ten or more percent of voting shares (participation interests, units), and on the legal entities in the bodies of which they occupy the positions;

3) on consummated or proposed transactions known to them, wherein they may be recognized as interested parties.

7.15. The procedure of provision by the shareholders and the officials of the Bank of information about their affiliated persons is determined by the legislation of the Republic of Kazakhstan and (or) the Bank's internal documents.

8. BANK SHUTDOWN

8.1. Voluntary reorganization of the Bank (merger, affiliation, division, separation, transformation) shall be carried out by decision of the General Meeting of Shareholders with the permission of the authorized body according to the legislative acts of the Republic of Kazakhstan. Forced reorganization of the Bank shall be carried out by a court decision in accordance with the current legislation of the Republic of Kazakhstan.

8.2. The Bank may be liquidated by:

1) decision of the General Meeting of Shareholders subject to the permission of the authorized body (voluntary liquidation);

2) decision of a court in cases stipulated by legislative acts of the Republic of Kazakhstan (forced liquidation).

8.3. The procedure of liquidation of the Bank shall be determined by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

8.4. The Liquidation Commission established after adoption of the decision on liquidation of the Bank shall carry out its activity according to the legislation of the Republic of Kazakhstan.

Chairman of the Management Board

N.G. Aidossou

(signature)

Aidossou

Nurdaulet

Galgynovich

(full name)

Республика Казахстан, город Алматы,
Четырнадцатое декабря две тысячи двадцать второго года.

Я, Елжасов Улыкпан Сеитович, нотариус города Алматы, действующий на основании государственной лицензии № 17000687 от 19 января 2017 года, выданной Министерством юстиции Республики Казахстан, свидетельствую подлинность подписи Председателя Правления Акционерного общества «First Heartland Jusan Bank» БИН 92010000084, гражданина **Айдосова Нурдаулета Галымовича**, ИИН 870607300055, которая сделана в моем присутствии. Личность подписавшего документ установлена, дееспособность, полномочия, а также правоспособность Акционерного общества «First Heartland Jusan Bank» проверена.

Зарегистрировано в реестре за № 1563
Взыскано: 3369 тенге

Нотариус _____



ES5205803221227131121Y86204A

Нотариаттық іс-әрекеттің бірегей нөмірі / Уникальный номер нотариального действия