

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІ

ЗАҢДЫ ТУЛҒАНЫ МЕМЛЕКЕТТІК ҚАЙТА ТІРКЕУ
20 09 ж. « 31 » қаңтар ЖҮРГІЗІЛДІ

БСН 9301400003623

№ 1464-1900-АХ/ШХ

Бастапқы тіркелген күні
1993 ж. « 11 » қаңтар

«ҚЗХ Банкі» ЕБ» АҚ
Акционерлерінің
Кезектен тыс жалпы жиналысымен
бекітілді

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІ

ЕНГІЗІЛГЕН ӨЗГЕРІСТЕР МЕН ТОЛЫҚТЫРУЛАР
20 12 ж. « 18 » қаңтар

БСН 9301400003623

№ 1464-1900-АХ/ШХ

Бастапқы тіркелген күні
1993 ж. « 11 » қаңтар

«18» тамыз 2017 ж.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІ

ЕНГІЗІЛГЕН ӨЗГЕРІСТЕР МЕН ТОЛЫҚТЫРУЛАР
20 17 ж. « 9 » қаңтар

БСН 9301400003623

№ 1464-1900-АХ/ШХ

Бастапқы тіркелген күні
1993 ж. « 11 » қаңтар

«ҚАЗАҚСТАН-ЗИРААТ ХАЛЫҚАРАЛЫҚ БАНКІ»
ЕНШЛЕС БАНКІ»
АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫНЫҢ
ЖАРҒЫСЫ

Алматы қаласы

«ҚАЗАҚСТАН-ЗИРААТ ХАЛЫҚАРАЛЫҚ БАНКІ» ЕНШІЛЕС БАНКІ» АҚЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫНЫҢ (бұдан әрі - Банк) Жарғысы Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкестендіру мақсатында жаңа редакцияда бекітілді.

Осы Жарғыда пайдаланылатын түсініктер:

1. **Уәкілетті орган** – Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі;
2. **Банктің лауазымды тұлғасы** - Директорлар кеңесінің мүшесі, Басқарма мүшесі.
3. **Айқын басым көпшілік** – кемінде төрттен үш (3/4) бөлігі мөлшеріндегі көпшілік;
4. **Айырбасталатын құнды қағаз** – шығару проспектісімен анықталатын шарттар және тәртіп негізінде құнды қағаздың басқа түріне ауыстыруға жататын Банктің құнды қағазы;
5. **Ірі мәміле:**
 - Нәтижесінде құны Банк активтерінің теңгерімдік құнының жалпы мөлшерінің жиырма бес және одан да көп пайызын құрайтын мүлікті Банк сатып алатын немесе иеліктен шығаратын (алынуы немесе бөлінуі мүмкін) мәміле немесе өзара байланысты мәмілелердің жиынтығы;
 - Нәтижесінде орналастырылған құнды қағаздардың бір түрінің жалпы мөлшерінің жиырма бес және одан да көп пайызы көлемінде Банк өзінің орналастырылған құнды қағаздарын сатып алатын немесе өзі сатып алған Банктің құнды қағаздары сатылатын мәміле немесе бір-бірімен байланысты мәмілелер жиынтығы;
6. **Кумулятивтік дауыс беру** – дауыс беруге қатысатын әрбір акцияға Директорлар Кеңесінің сайланатын мүшелерінің мөлшеріне тең дауыстар мөлшері келетін дауыс беру әдісі;
7. **Ірі акционер** – Банктің дауыс беруге құқылы акцияларының он және одан да көп пайызын иеленетін, өзара жасалған келісімдер негізінде әрекет ететін акционер немесе бірнеше акционер;
8. **Миноритарлық акционер** – Банктің дауыс беруге құқылы акцияларының он пайызға дейінгі мөлшерін иеленетін акционер;
9. **Жарияланған акциялар** – шығарылымы уәкілетті органмен Қазақстан Республикасының құнды қағаздар нарығы туралы заңнамасына сәйкес тіркелген Банк акциялары;
10. **Бірегей Тіркеуші** – құнды қағаздарын иеленушілердің тізімі жүйесін жүргізу бойынша қызметті жүзеге асыратын, дауыс беруші акцияларының елу пайызынан астамы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі, акционерлік қоғам ұйымдастырушылық-құқықтық нысанында құрылған мамандандырылған коммерциялық емес ұйым;
11. **Корпоративтік оқиғалар** – Банк қызметіне елеулі ықпал ететін, Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңының 79 бабында айқындалған Банк акционерлері мен инвесторларының мүдделерін қозғайтын оқиғалар;
12. **Корпоративтік веб-сайт** – Банкке тиесілі және уәкілетті орган тарапынан белгіленген талаптарға сәйкес келетін интернет желісіндегі ресми электрондық сайт (www.kzibank.kz);
13. **Корпоративтік хатшы** – Директорлар кеңесінің және (немесе) - Басқарманың мүшесі болып табылмайтын. Директорлар кеңесімен тағайындалған және Банктің Директорлар кеңесіне есепті болатын, сонымен қатар өз қызметі шеңберінде акционерлер жиналысы және Банк Директорлар кеңесінің отырыстарын дайындауды және өткізуді бақылайтын, акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібі мәселелері бойынша және Директорлар кеңесі отырысына материалдарды қалыптастыруды қамтамасыз ететін, оларға қолжетімділікті қамтамасыз етуге бақылау жүргізетін Банк қызметкері. Корпоративтік хатшының құзыреті және қызметі Банктің ішкі құжаттарында анықталады;
14. **Құпия ақпарат** – жалпыға қол жетімді болып табылмайтын коммерциялық, қызмет және банк құпиясын құрайтын, инсайдерлік және де Банк қызметі туралы басқа ақпараттар.

1 бап. БАНКТИҢ АТАУЫ ЖӘНЕ ОРНАЛАСҚАН ЖЕРІ

1.1. Банктің ресми атауы

мемлекеттік тілде:

толық атауы – «ҚАЗАҚСТАН-ЗИРААТ ХАЛЫҚАРАЛЫҚ БАНКІ» ЕНШІЛЕС БАНКІ»
АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

қысқартылған атауы – «ҚЗХ Банкі» ЕБ» АҚ

орыс тілінде:

толық атауы – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН-ЗИРААТ
ИНТЕРНЕШНЛ БАНК»

қысқартылған атауы – АО «ДБ «КЗИ Банк»

ағылшын тілінде:

толық атауы – «ASSOCIATED BANK «KAZAKHSTAN-ZIRAAT INTERNATIONAL BANK»
JOINT-STOCK COMPANY

қысқартылған атауы – «AB «KZI Bank» JSC

1.2. Банктің атқарушы органының орналасқан жері: 050057, Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Бостандық ауданы, Клочков атындағы көше, 132 үй.

2 бап. БАНКТИҢ ЗАҢДЫ МӘРТЕБЕСІ

- 2.1. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына, Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттарға (келісімдерге), банктің халықаралық жалпыға ортақ нормаларына, уәкілетті органның нормативтік-құқықтық актілеріне, осы Жарғыға (бұдан әрі «Жарғы») және Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес құрылған және қызметін осы аталған құжаттарға сәйкес жүргізетін коммерциялық ұйым болып табылатын заңды тұлға.
- 2.2. Банктің ұйымдастырушылық-құқықтық нысаны - акционерлік қоғам. Меншік формасы – жеке меншік.
- 2.3. Банк «Түрік-Қазақстан Халықаралық Банкі» Жабық акционерлік қоғамының барлық құқықтары мен міндеттемелері бойынша құқық мирасқоры болып табылады.
- 2.4. Банктің қаржылық-шаруашылық қызметі Банктің мүліктік, экономикалық және қаржылық дербестігі негізінде жүзеге асырылады.
- 2.5. Банктің дербес мүлкі, өз балансы, корреспонденттік есеп шоттары, банктік есепшоттары, өзінің атауы көрсетілген мөрі, мөртабаны және бланкілері сонымен қатар Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген басқа да ресми белгілері бар.
- 2.6. Банктің ресми мәртебесі, заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеудің әділет органдарында (тіркеуші органдарда) (бұдан әрі - әділет органдары) банк ретінде тіркеуі және уәкілетті органның банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясының болуымен белгіленеді.
- 2.7. Банк өз атынан мүліктік және мүліктік емес жеке құқықтарды және міндеттерді алады және жүзеге асырады; сот органдарында талапкер және жауапкер болады; сонымен қатар Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін өзге де әрекеттерді жүзеге асырады.
- 2.8. Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген жағдайлардан басқа, акционерлер Банк міндеттемелері бойынша жауап бермейді және өздеріне тиесілі акциялар құнының шегінде Банк қызметімен байланысты шығындар тәуекелін көтереді. Банк акционерлердің міндеттемелері бойынша жауап бермейді.
- 2.9. Банк шексіз мерзімге құрылған.
- 2.10. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өз міндеттемелері бойынша бар мүлкімен жауап береді.
- 2.11. Банк өзі немесе Қазақстан Республикасы мен Түркия Республикасы жауапкершіліктерді өзіне қабылдайтында жағдайлардан басқа, Банк Қазақстан Республикасы мен Түрік

Республикасының міндеттемелері бойынша жауап бермейді, дәл осылайша көрсетілген мемлекеттер де оның міндеттемелері бойынша жауап бермейді.

2.12. Банктің ұйымдастыру құрылымын Банк Басқармасының Төрағасының ұсынуымен Директорлар кеңесі анықтайды.

2.13. Банктің басшы қызметкерлері, сонымен қатар басшы қызметкерлер лауазымдарына тағайындалуға немесе сайлануға ұсынылған үміткерлер Қазақстан Республикасының заңнамасымен анықталған ең төменгі талаптарға сәйкес келуі керек. Банктің басшы қызметкерлері белгілі бір лауазымға уәкілетті органның келісімімен тағайындалады, сайланады.

2.14. Банктің басшы қызметкерлеріне уәкілетті органның келісімінсіз, уәкілетті органның нормативті-құқықтық актілерімен анықталған мерзімнен артық өз міндеттерін атқаруға тыйым салынады.

2.15. Банк Қазақстан Республикасының аумағында, сонымен қатар оның шегінен тыс өзінің дербес бөлімшелерін – филиалдары мен өкілдіктерін ашуға құқылы.

3 бап. БАНК ҚЫЗМЕТІНІҢ МӘНІ МЕН МАҚСАТТАРЫ

3.1. Банк қызметінің мәні Қазақстан Республикасының заңнамасымен рұқсат берілген банктік қызмет және өзге де қызмет болып табылады.

3.2. Банк қызметінің негізгі мақсаттары:

- Банктік қызметті жүзеге асыру, құнды қағаздар нарығында қызметтер, сонымен қатар берілген лицензияларға сәйкес Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген өзге де қызметтерді көрсету нәтижесінде табыс табу;

- Қазақстан Республикасында банк жүйесінің қалыптасуы мен одан әрі дамуына ықпал ету.

3.3. Көздеген мақсаттарға қол жеткізу үшін Банк Қазақстан Республикасының уәкілетті органы берген лицензияға сәйкес банктік және өзге де операцияларды жүзеге асырады.

3.4. Банк Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерімен белгіленген тәртіпте және шарттарда Қазақстан Республикасының заңнамасымен рұқсат берілген өзге де қызмет түрлерін жүзеге асыруға құқылы.

3.5. Банк депозиттерді міндетті кепілдендіру жүйесіне қатысады.

4 бап. БАНК КАПИТАЛЫ, ТАЗА ТАБЫСТЫ БӨЛУ

4.1. Банктің меншік капиталы келесілердің есебінен қалыптастырылады:

- Жарғылық капитал;
- Бөлінбеген пайда;
- Өзге қорлар;

- Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерімен тыйым салынбаған өзге көздер.

4.2. Банктің Жарғылық капиталы акцияларды сату есебінен Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында қалыптастырылады және Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер және банктік қызмет туралы» Заңының 16 бабымен белгіленген жағдайларды қоспағанда, тек ақшалай төленеді.

4.3. Банктің жарғылық капиталын көбейту Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес акционерлердің Жалпы жиналысының шешімімен Банктің жарияланған акцияларын орналастыру арқылы жүзеге асырылады.

4.4. Салықтарды, өзге де міндетті төлемдер мен алымдарды төлегеннен кейін қалған табыс есебінен. Банк міндеттемелерін қамтамасыз ету үшін, сонымен қатар қызметін дамыту үшін акционерлердің Жалпы жиналысының шешімі бойынша, Банк сәйкес мақсатты қорлар құруы мүмкін.

4.5. Банктің салықтарды, алымдарды және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді төлегеннен кейінгі қалған бөлінбеген табысы Қазақстан Республикасының заңнамасына және Жарғыға сәйкес акционерлердің Жалпы жиналысының шешімі бойынша қорларды құру үшін және акциялар бойынша дивидендтерді төлеуге пайдаланылады.

4.6. Банк қаржылық тұрақтылықты қамтамасыз ету, депозиторлардың мүдделерін қорғау, сонымен қатар Қазақстан Республикасының ақша-несиелік жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз ету үшін ең төменгі қор талаптарының нормативтерін қоса алғанда, уәкілетті орган белгілеген пруденциалдық нормативтер мен өзге де міндетті нормалар мен лимиттерді сақтайды.

5 бап. БАНКТИҢ АКЦИЯЛАРЫ ЖӘНЕ ӨЗГЕ ҚҰНДЫ ҚАҒАЗДАРЫ

- 5.1. Банк Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес жай акцияларды немесе жай және артықшылықты акцияларды шығаруға құқылы.
- 5.2. Акциялар құжаттамасыз нысанда шығарылады.
- 5.3. Акция бөлінбейді. Акциялардың құны теңгемен бейнеленеді. Егер акция ортақ меншік құқығында бірнеше тұлғаға тиесілі болса, олардың барлығы бір акционер болып танылады және өздерінің ортақ өкілі арқылы акциямен куәландырылған құқықтарды пайдаланады.
- 5.4. Қазақстан Республикасының заңнамасымен өзге жағдай белгіленбесе, бір түрлі акция иеленуші әрбір акционерге аталған түрлі акциялардың өзге иеленушілеріне тең көлемдегі құқықтар береді.
- 5.5. Банк шығару, орналастыру, жүгіну және өтеу шарттары мен тәртібі Қазақстан Республикасының құнды қағаздар нарығы туралы заңнамасымен белгіленетін өзге құнды қағаздарды шығаруға құқылы.
- 5.6. Бір жай акция акционерге дауыс беруге шығарылатын барлық мәселелерді шешу кезінде дауыс беру құқығымен акционерлердің жалпы жиналысына қатысу құқығын, Банкте таза табыс болған кезде дивидендтер, сонымен қатар Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте Банкті тарату кезінде Банктің мүлкінің бөлігін алу құқығын ұсынады.
- 5.7. Банк жарияланған акциялар мөлшері шегінде бір немесе бірнеше орналастыру арқылы өз акцияларының шығарылымының мемлекеттік тіркелуінен кейін акцияларын орнатуға құқылы.
- 5.8. Акцияларды орналастыру акционерлердің акцияларды немесе Банктің жай акцияларына айырбасталатын өзге құнды қағаздарды артықшылықты сатып алу құқығын, құнды қағаздардың ұйымдастырылмаған нарықтарында жүргізілетін жазылу немесе аукциондарға немесе құнды қағаздардың ұйымдастырылған нарықтарында жүргізілетін жазылу немесе аукциондарға, сонымен қатар Банктің құнды қағаздарын және (немесе) ақшалай міндеттемелерін Банктің акцияларына Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген жағдайларда айырбастау арқылы жүзеге асырылады.
- 5.9. Акционер акцияны немесе Банктің жай акцияларына айырбасталатын өзге құнды қағаздарын иесіздендірген кезде акцияларды немесе Банктің жай акцияларына айырбасталатын өзге құнды қағаздарды сатып алуға сұраныс беру үшін берілген отыз күнтізбелік күн ішінде артықшылықты сатып алу құқығына сәйкес егер бұрынғы меншік иесі осындай сұраныс бермесе, аталған құқық акцияның немесе Банктің жай акцияларына айырбасталатын өзге құнды қағаздардың жаңа меншік иесіне өтеді.
- 5.10. Банктің акцияларды орналастыру туралы шешім қабылдаған органмен аталған орналастыру үшін белгіленген акцияларды орналастыру құны аталған акциялар сатылатын ең төмен баға болып табылады.
- 5.11. Акционерлер акцияларды орналастыру туралы шешім қабылдаған органмен аталған орналастыру үшін белгіленген акцияларды орналастырудың ең төмен бірегей бағасымен акцияларды басымдықты сатып алу құқығына сәйкес сатып алады.
- 5.12. Банк акциялары аталған орналастыру шегінде жазылу арқылы орналастырылатын акцияларды сатып алушы барлық тұлғалар үшін бір бағамен сатуға жатады.
- 5.13. Басымдылықты сатып алу құқығымен сатып алынатын акциялардың немесе Банктің жай акцияларына айырбасталатын өзге құнды қағаздардың ақысын төлеу акционермен оларды сатып алуға сұраныс берілген күннен бастап отыз күнтізбелік күн ішінде жүзеге асырылады.
- 5.14. Банктің акциялары бойынша дивидендтер Банк ақшасымен, дивидендтерді төлеу туралы шешім Банктің дауыс беруші акцияларының қарапайым көпшілік даус беру шартымен акционерлердің Жалпы жиналысында қабылданған соң төленеді.
- 5.15. Дивидендтерді алу құқығына ие акционерлер тізімі дивидендтерді төлеуді бастау күнінің алдындағы күнге жасалуы тиіс.

5.16. Банктің акциялары бойынша дивидендтер акционерлердің Жалпы жиналысының шешіміне сәйкес жылдың қорытындысы бойынша жылына бір рет төленеді.

5.17. Бір акцияға есептелген дивидендтер мөлшері акционерлердің Жалпы жиналысымен белгіленеді.

5.18. Банктің жай акциялары бойынша дивидендтерді төлеу келесі жағдайларда есептеуге рұқсат берілмейді:

- жеке капиталының теріс мөлшерінде немесе Банктің жеке капиталының мөлшері оның акциялары бойынша дивидендтерді есептеу нәтижесінде теріс мәнге ие болса;

- егер Банк Қазақстан Республикасының оңалту және банкроттық туралы заңнамасына сәйкес төлем қабілетсіздік немесе банкроттық белгілеріне жауап берсе немесе аталған белгілер Банкте оның акциялары бойынша дивидендтерді есептеу нәтижесінде пайда болса;

- Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер және банктік қызмет туралы» заңымен көзделген жағдайларда.

5.19. Акционер, осы Жарғының 5.18. тармағының негіздемелері бойынша дивиденд есептелмеген жағдайларды қоспағанда, Банктің берешегінің жиналып қалу мерзіміне карамастан, алынбаған дивидендтердің төленуін талап етуге құқылы.

5.20. Банк акционерлерінің Жалпы жиналысы шешім қабылданған күннен бастап он жұмыс күні ішінде бұқаралық ақпарат құралдарында міндетті жариялаумен Банктің жай акциялары бойынша дивидендтерді төлемеу туралы шешім қабылдауға құқылы.

5.21. Банктің жай акциялары бойынша дивидендтерді төлеу туралы шешім қабылдау күнінен бастап он жұмыс күні ішінде бұл шешім бұқаралық ақпарат құралдарында, сонымен қатар Банктің корпоративтік веб сайтында жариялануы тиіс.

5.22. Дивидендтерді төлеу Банктің акцияларын ұстаушылар тізілімі жүйесінде акционердің өзекті деректемелері туралы мәліметтер болған кезде жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдаған мезеттен бастап тоқсан күннен кешіктірмей жүзеге асырылуы тиіс.

5.23. Акционердің өзекті деректемелері туралы мәліметтер болмаған жағдайда жай акциялар бойынша дивидендтерді төлеу Банктің акцияларды ұстаушылары тізілімі жүйесіне қажетті мәліметтерді салуды растайтын құжатпен Банкке акционер жүгінген мезеттен бастап тоқсан күн ішінде жүзеге асырылуы тиіс.

6 бап. БАНК ҚЫЗМЕТІН ЖҮЗЕГЕ АСЫРУ

6.1. Банк қызметі банк операцияларын, сонымен қатар Қазақстан Республикасының заңнамасы талаптарына сәйкес банктер үшін рұқсат берілген қызметтің басқа түрлерін жүзеге асыру болып табылады.

6.2. Банк операцияларды жүргізудің жалпы шарттарын анықтайтын ережелер және ішкі ережелер болған жағдайда ғана банк қызметін жүзеге асыруға құқылы.

6.3. Операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы ережелер Банктің Директорлар Кеңесімен бекітіледі және Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Заңымен қалыптастырылған рәсімдер мен мәліметтерден құралады.

6.4. Банктің ішкі ережелері келесілерді анықтайды:

1. Банк бөлімшелерінің құрылымын, міндеттерін, қызметі мен өкілеттігі;

2. Ішкі аудит қызметінің, несие комитеті мен басқа да тұрақты жұмыс істейтін органдар қызметінің құрылымын, міндеттерін, қызметі мен өкілеттігі;

3. құрылымдық бөлімшелер басшыларының құқықтары мен міндеттері;

4. Банктің атынан және оның есебінен мәміле жасаған кездегі лауазымды тұлғалар мен Банк қызметкерлерінің өкілеттігі.

6.5. Банк уәкілетті орган берген лицензияға сәйкес барлық банк операцияларын жүзеге асырады.

6.6. Банк операцияларды жүзеге асыру және өз қаржы ресурстарына қолдау көрсету үшін басқа банктерде есепшоттар ашуға құқылы.

6.7. Банк уәкілетті органның лицензиясы болған жағдайда қызметтің келесі түрлері мен операцияларды жүзеге асыруға құқылы:

- 1) заңды тұлғалардан депозиттер қабылдау, банк есепшоттарын ашу және жүргізу;
- 2) жеке тұлғалардан депозиттер қабылдау, банк есепшоттарын ашу және жүргізу;
- 3) банк операцияларының жеке түрлерін жүзеге асыратын банктер мен ұйымдардың корреспонденттік есепшоттарын ашу және жүргізу;
- 4) жеке және заңды тұлғаларға тиісті афинаждалған асыл металдардың және асыл металдардан жасалған тиындардың нақты мөлшері көрінетін жеке және заңды тұлғалардың металдық есепшоттарын ашу және жүргізу;
- 5) кассалық операциялар: банктердің және Ұлттық пошта операторының қолма-қол ақшаны ұсақтауды, айырбастауды, қайта санауды, сұрыптауды, орауды және сақтауды қоса алғанда, оны қабылдауы және беруі;
- 6) аударым операциялары: жеке және заңды тұлғалардың ақшаны төлеу және аудару бойынша тапсырмаларын орындау;
- 7) есепке алу операциялары: жеке және заңды тұлғалардың вексельдерін және басқа да борыштық міндеттемелерін есепке алу (дисконт);
- 8) банктік несиелік операциялар: банктің ақы төлеу, мерзімін белгілеу және қайтару шартымен ақшалай нысанда несиелер беруі;
- 9) қолма қол шетел валютасымен есеп айырысу операцияларын ұйымдастыруды қоса алғанда, шетел валютасымен есеп айырысу операцияларын ұйымдастыру;
- 10) банкнот, тиын және басқа да құндылықтарды инкассалау;
- 11) төлем құжаттарын инкассоға қабылдау (вексельдерді қоспағанда);
- 12) аккредитивті ашу (ұсыну) және растау және ол бойынша міндеттемелерді орындау;
- 13) ақшалай нысанда орындауды қарастыратын банктік кепілдемелерді беру;
- 14) ақшалай нысанда орындауды қарастыратын үшінші тұлғалар үшін банк кепілдемелері мен басқа да міндеттемелерді беру;
- 15) ұлттық және шетел валютасында өзге операцияларды орындау:
 - a) асыл металдардан жасалған құймаларда, тиындарда афинаждалған асыл металдарды (алтын, күміс, платиналар, платина тобының металдары) сатып алу, кепілге қабылдау, есепке алу, сақтау және сату;
 - b. құрамында асыл металдары және асыл тастары бар зергерлік бұйымдарды сатып алу, кепілге қабылдау, есепке алу, сақтау және сату;
 - c. вексельдермен операциялар: вексельдерді инкассоға қабылдау, төлеушінің вексельдерді төлеуі бойынша қызметтерді ұсыну, сонымен қатар домицийленген вексельдердің ақысын төлеу, делдалдық тәртібінде вексельдерді акцептілеу;
 - d. лизингтік қызметті жүзеге асыру;
 - e. жеке құнды қағаздарын шығару (акцияларды қоспағанда);
 - f. факторингтік операциялар: төлемеу қаупін қабылдаумен тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушыдан төлемді талап ету құқықтарын сатып алу;
 - g. форфетингтік операциялар: сатушыға айналымсыз вексельді сатып алу арқылы тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушының борыштық міндеттемелерін төлеу;
 - h. сенімгерлік операциялары: сенімгердің мүддесі және тапсырмасы бойынша ипотекалық қарыз және тазартылған асыл металдар бойынша ақшаны, талап ету құқықтарын басқару;
 - i. сейфтік операциялар: сейфтік жәшіктерді, сөрелерді және ғимараттарды қоса алғанда, клиенттердің құжаттық нысанда шығарылған құнды қағаздарын, құжаттарын және құндылықтарын сақтау бойынша қызметтер;
Құнды қағаздар нарығындағы қызмет;
 - j. брокерлік – Қазақстан Республикасының және рейтингтік агенттіктердің бірінің қажетті төменгі рейтингіне ие немесе уәкілетті органның шешімімен аталған рейтингсіз мемлекеттің мемлекеттік құнды қағаздарымен, базалық активтерін алу тізімі мен тәртібі уәкілетті органмен анықталатын туынды құнды қағаздармен және туынды қаржы құралдарымен жүргізіледі;
 - k. дилерлік – Қазақстан Республикасының және рейтингтік агенттіктердің бірінің қажетті ең төменгі рейтингіне ие немесе уәкілетті органның шешімімен аталған рейтингсіз

мемлекеттің мемлекеттік құнды қағаздарымен, базалық активтерін алу тізімі мен тәртібі уәкілетті органмен анықталатын туынды құнды қағаздармен және туынды қаржы құралдарымен және Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы Банктер және банк қызметі туралы» Заңының 8-ші бабында бекітілген жағдайлардан басқа да құнды қағаздармен жүргізіледі;

l. кастодиандық;

m. трансфер-агенттік.

6.8. Осы Жарғының 6.7. тармағында көрсетілген қызметтен басқа Банк қызметтің келесі түрлерімен айналысуға құқылы:

1. банк операцияларының жеке түрлерін жүзеге асыратын банктер мен ұйымдардың қызметін автоматтандыру үшін пайдаланылатын арнайы бағдарламалық қамтамасыз етуді жүзеге асыру;
 2. банк қызметі мәселелері бойынша ақпарат тасымалдағыштың кез келген түріндегі арнайы әдебиетті сату;
 3. жеке меншік мүлкін сату;
 4. төлем карточкалары мен чек кітапшаларын шығару, сату және тарату;
 5. банкаралық клирингті жүзеге асыру;
 6. электронды ақшаны шығару, сату, сатып алу және өтеу, сонымен қатар электронды ақшамен жасалатын операциялар бойынша ақпаратты жинау және өңдеу бойынша қызметтерді ұсыну;
 7. Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерімен белгіленген тәртіпте қарыз алушылар кепілге қойған мүлікті сату;
 8. қаржылық қызметпен байланысты мәселелер бойынша кеңес беру қызметтерін ұсыну;
 9. банктік қызметпен байланысты мәселелер бойынша өзге тұлғалардың немесе облигацияларды ұстаушылардың өкілдері ретінде мүдделерін өкілдеу;
 10. банк-қаржы қызметі саласындағы мамандардың біліктілігін көтеру бойынша оқытуды ұйымдастыру;
 11. электронды сандық қолтаңбаның ашық кілтін электронды сандық қолтаңбаның жабық кілтіне сәйкестігін куәландыру, сонымен қатар ақпараттандыру саласындағы уәкілетті органның лицензиясы болған жағдайда оның банктік қызметтерін пайдаланушы клиенттерге қатысты тіркеу куәлігінің шынайылығын растау;
 12. банк пен Қазақстан Республикасының резиденті болып табылатын сақтандыру ұйымдары арасында олардың атынан сақтандыру шарттарын жасау туралы шарт болған кезде Қазақстан Республикасының резиденті болып табылатын сақтандыру ұйымдарының атынан сақтандыру шарттарын жасау.
- 6.9. Қазақстан Республикасының заңнамасымен өзге жағдай көзделмесе, банктер, сонымен қатар банктер мен оның клиенттері арасындағы шарттар негізінде жүзеге асырылады.
- 6.10. Банк құқылы:
1. несие алатын ұйымдардың салық декларациясының көшірмесімен қаржылық есептілігін, олардың қаржылық тұрақтылығын растайтын құжаттарды және берілген қарыздарды қамтамасыз ету мүмкіндігін қаржылық жағдайы туралы аудиторлық қызметтердің қорытындысын алуға;
 2. Банктің қарыздарының көмегімен жүзеге асыру қарастырылатын нысандарды құру, қайта құру және техникалық қайта жарақтандыру бойынша жобаланатын шешімдерді сараптауды жүргізуді талап ету;
 3. несиелік келісіммен қарастырылған міндеттемелерді бұзу, Банк клиенттерінің жалған есеп беруі немесе есепті бұрыс жүргізуі жағдайында берілген қарызды беруді тоқтату және қайтару;
 4. актив және пассив операцияларды жүргізу үшін клиенттермен келісімдер бойынша сыйақыны, сонымен қатар көрсетілетін қызметтер үшін комиссиялық сыйақының мөлшерін анықтау.

7 бап. АКЦИОНЕРЛЕРДІҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

7.1. Банк акционері құқылы:

1. Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен және(немесе) осы Жарғымен көзделген тәртіпте Банкті басқаруға қатысуға;
 2. өз бетінше немесе өзге акционерлермен бірге Банк акцияларының бес және одан да көп пайызын иеленген кезде «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңға сәйкес акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібіне қосымша мәселелерді қосу туралы Директорлар кеңесіне ұсыныс түсіруге;
 3. дивидендтер алуға;
 4. Банк қызметі туралы ақпарат алуға, соның ішінде осы Жарғымен және(немесе) акционерлердің Жалпы жиналысымен анықталған тәртіпте Банктің қаржылық есептілігімен танысуға;
 5. Банк тіркеушісінен немесе номиналды ұстаушыдан оның құнды қағаздарға деген меншік құқығын растайтын көшірмені алуға;
 6. Банк акционерлерінің жалпы жиналысына Банк директорлар Кеңесіне тағайындау үшін үміткерлерді ұсынуға;
 7. Банк органдары қабылдаған шешімдерге сотпен бекітілген тәртіпте дау айтуға;
 8. Банктің дауыс беретін акцияларының бес және одан да көп пайызын дербес немесе басқа акционерлермен бірге иеленген кезде, Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңының 63 және 74-баптарында көзделген жағдайларда, өз атынан сот органдарына Банктің лауазымды тұлғаларының Банкке келтірілген залалдары Банкке өтеуі және Банктің лауазымды тұлғаларының және (немесе) олардың аффилиирленген тұлғаларының ірі мәмілелер және (немесе) мүдделілік болуына орай жасалатын мәмілелер жасасу (жасасуға ұсыныс) туралы шешім қабылдау нәтижесінде алған пайданы (табысты) Банкке қайтаруы туралы талаппен жүгінуге;
 9. Банкке оның қызметі туралы жазбаша сұраныс беруге және Банкке сұрау түскен күннен бастап отыз күнтізбелік күн ішінде дәлелді жауап алуға;
 10. Банкті тарату кезінде мүліктің бір бөлігін алуға;
 11. Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген жағдайларды қоспағанда, Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңымен бекітілген тәртіпте өз акцияларына айырбасталатын Банктің акцияларын немесе басқа да бағалы қағаздарын артықшылықпен сатып алуға;
 12. Акционерлердің жалпы жиналысының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңмен көзделген тәртіпте Банк акцияларының көлемін өзгерту немесе олардың түрін өзгерту туралы шешім қабылдауына қатысуға.
- 7.2. Сонымен қатар ірі акционер құқылы:**
1. Банк акционерлерінің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыруды талап етуге немесе Директорлар кеңесінің акционерлердің жалпы жиналысын шақырудан бас тартуы жағдайында сотқа талап арыз жазуға;
 2. Директорлар кеңесінің отырысын шақыруды талап етуге;
 3. Аудиторлық ұйымнан өз есебінен Банктің аудитін жүргізуді талап етуге.
- 7.3. Осы Жарғының 7.1 және 7.2 тармақтарымен белгіленген акционерлердің құқықтарына шектеу қойылмайды.**
- 7.4. Банк акционері міндетті:**
1. акцияларды төлеуге;
 2. он күн ішінде Банк тіркеушісіне және осы акционерге тиісті акцияның нақтылы ұстаушыға Банк акциялары иелерінің тізімі жүйесін жүргізу үшін қажетті ақпараттардағы өзгерістер туралы хабарлауға;
 3. Банк немесе оның қызметі туралы қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпия болып табылатын ақпаратты жария етпеуге;
 4. Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңына және Қазақстан Республикасының басқа да заңнамалық актілеріне сәйкес басқа да міндеттемелерді орындауға.
- 7.5. Банк және Банктің бірегей тіркеушісі акционердің осы Жарғының 7.4. тармағының 2 тармақшасында белгіленген талаптарды орындамауының салдарлары үшін жауапты болмайды.**

8 бап. БАНК ОРГАНДАРЫ

8.1. Банк органдары болып төмендегілер табылады:

- а) жоғарғы орган – акционерлердің жалпы жиналысы;
- б) басқару органы – Директорлар Кеңесі;
- в) атқарушы орган – Басқарма;
- г) бақылау органы – Ішкі аудит қызметі;
- д) «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңға, Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік-құқықтық актілеріне және (немесе) Банк Жарғысына сәйкес өзге органдар.

8.2. Акционерлердің жалпы жиналысы, Директорлар Кеңесі, Басқарма, Ішкі аудит қызметі және Банк қолданыстағы заңнама талаптарына сәйкес құратын өзге де коллегиялық органдар өз функцияларын Банк Жарғысымен, ішкі нормативтік құжаттармен және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен анықталған өкілеттіктер шеңберінде атқарады.

9 бап. АКЦИОНЕРЛЕРДІҢ ЖАЛПЫ ЖИНАЛЫСЫ

9.1. Акционерлердің жалпы жиналысы Банктің жоғарғы органы болып табылады. Акционерлердің жалпы жиналыстары жылдық және кезектен тыс болып бөлінеді.

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

9.3. Акционерлердің жылдық жалпы жиналысында:

- 1) Банктің жылдық қаржылық есебі бекітіледі;
- 2) өткен қаржылық жылға Банктің таза табысын бөлу тәртібі мен Банктің бір жай акциясына қатысты дивиденд мөлшері анықталады;
- 3) акционерлердің Банктің және оның лауазымды тұлғаларының әрекеттеріне жолданымдары және оларды қарау нәтижелері туралы мәселе қарастырылады.

9.4. Директорлар кеңесінің төрағасы Банк акционерлеріне Директорлар кеңесінің және Банк Басқармасының мүшелерінің сыйақы мөлшері және құрамы туралы ақпарат береді.

9.5. Акционерлердің жылдық жалпы жиналысы шешім қабылдауы акционерлердің жалпы жиналысының құзыретіне жатқызылған басқа да мәселелерді қарастыруға құқылы.

9.6. Акционерлердің жылдық жалпы жиналысы қаржы жылы аяқталғаннан кейін бес ай ішінде өткізілуі тиіс. Көрсетілген мерзім есептік кезенге Банк аудитін аяқтау мүмкінсіздігі болған жағдайында үш айға дейін ұзартылған болып саналады.

9.7. Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне келесі мәселелер жатады:

1. Банк Жарғысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу немесе оны жаңа редакцияда бекіту;
2. Корпоративтік басқару кодексін бекіту, сонымен қатар оған өзгерістер мен толықтырулар енгізу;
3. Банкті өз еркімен қайта құру немесе тарату;
4. Банктің жарияланған акциялары көлемін көбейту немесе Банктің жарияланған орналастырылмаған акцияларының түрін өзгерту туралы шешім қабылдау;
5. Банктің құнды қағаздарын айырбастау шарттары мен тәртібін, сонымен қатар оларды өзгертуді анықтау;
6. Банктің жай акцияларына айырбасталатын құнды қағаздар шығару туралы шешім қабылдау;
7. орналастырылған бір түрлі акцияны екінші түрлі акцияға айырбастау туралы шешім қабылдау, осындай айырбастаудың шарттары мен тәртібін анықтау;
8. Есептік комиссияның сандық құрамы мен уәкілеттілік мерзімін анықтау, оның мүшелерін тағайындау және олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтатуды анықтау;
9. Директорлар Кеңесінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін анықтау, оның мүшелерін тағайындау және өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтатуды анықтау, сонымен қатар Директорлар Кеңесі мүшелеріне өз міндеттерін орындағаны үшін сыйақыны және шығындардың өтемақысын төлеу мөлшері мен шарттарын анықтау;
10. Банк аудитін жүзеге асыратын аудиторлық мекемені анықтау;
11. Жылдық қаржылық есепті бекіту;

12. Есептік қаржылық жылға Банктің таза табысын бөлу тәртібін растау, жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу бойынша шешім қабылдау және Банктің бір жай акциясы есебінде дивиденд көлемін бекіту;
13. Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау;
14. Банк акцияларын ерікті делистингілеу туралы шешім қабылдау;
15. Банктің активтердің жалпы сомасы Банкке тиесілі барлық активтердің жиырма бес және одан да көп пайызын құрайтын бір немесе бірнеше бөлігін беру арқылы басқа заңды тұлғаларды құруға немесе олардың қызметіне қатысуы немесе қатысушылар (акционерлер) құрамынан шығу туралы шешім қабылдау;
16. Банктің акционерлерге акционерлердің жалпы жиналысын шақыру туралы хабарлау түрін анықтау және мұндай ақпаратты бұқаралық ақпарат құралдарына жариялау туралы шешім қабылдау;
17. Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңына сәйкес Банктің акцияларды сатып алуы кезіндегі олардың бағасын анықтау әдістемесіне енгізілетін өзгерістерді бекіту;
18. Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту;
19. Акционерлерге Банк қызметі туралы ақпаратты беру тәртібін, соның ішінде бұқаралық ақпарат құралдарын анықтау;
20. Нәтижесінде елу және одан да көп пайызы иеліктен шығарылатын (иеліктен шығарылуы мүмкін) мәміле туралы шешімді қабылдау күніне құны Банк активтерінің баланстық құнының жалпы мөлшерінің елу және одан да көп пайызын құрайтын мүлікті иеліктен шығаратын (иеліктен шығаруы мүмкін) ірі мәмілені Банктің жасасуы туралы шешім қабылдауы;
21. Шешімі Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен және (немесе) осы Жарғымен акционерлердің жалпы жиналысының ерекше құзыретіне жатқызылған басқа да мәселелер.
 - 9.8. Осы Жарғының 9.7 тармағының 2), 3), 4) және 17) тармақшаларында көрсетілген мәселелер бойынша шешім, Банктің дауыс беру құқығына ие акцияларының жалпы санының айқын басым көпшілігімен қабылданады.
 - 9.9. Басқа мәселелер бойынша Акционерлердің жалпы жиналысының шешімдері, егер Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңы және (немесе) осы Жарғымен басқа жағдай бекітілмесе, Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санының қарапайым көпшілігімен қабылданады.
 - 9.10. Егер Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен және Қазақстан Республикасының өзге де заңнамалық актілерімен өзгеше көзделмесе, шешім қабылдау акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді басқа органдардың, лауазымды адамдардың және қоғам қызметкерлерінің құзыретіне беруге жол берілмейді.
 - 9.11. Акционерлердің жалпы жиналысы Банктің ішкі қызметіне қатысты мәселелер бойынша Банктің басқа органдарының кез келген шешімін бұзуға құқылы.
 - 9.12. Акционерлердің жылдық Жалпы жиналысын Директорлар кеңесі шақырады.
 - 9.13. Акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысы келесілердің бастамасы бойынша шақырылады:
 1. Директорлар кеңесі;
 2. Ірі акционер.
 - 9.14. Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерімен акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысын міндетті шақыру жағдайлары көзделуі мүмкін.
 - 9.15. Акционерлердің Жалпы жиналысын дайындау және өткізу келесілермен жүзеге асырылады:
 1. Басқармамен;
 2. жасалған шартқа сәйкес Банк тіркеуішімен;
 3. Директорлар кеңесімен;
 4. Банктің тарату комиссиясымен.

- 9.16. Акционерлік қоғамдар туралы заңмен белгіленген жағдайларды қоспағанда акционерлердің Жалпы жиналысын шақыру, дайындау және өткізу бойынша шығындарды Банк көтереді.
- 9.17. Акционерлердің Жалпы жиналысына қатысып, дауыс беруге құқылы акционерлер тізімін Банктің акцияларын ұстаушылардың тізілімі жүйесінің деректері негізінде Банк тіркеушісі құрастырады. Көрсетілген тізімді жасау күні Жалпы жиналысты өткізу туралы шешім қабылданған күннен ерте болмауы тиіс.
- 9.18. Акционерлер тізіміне қосылатын мәліметтер уәкілетті органмен анықталады.
- 9.19. Акционерлердің Жалпы жиналысына қатысып, онда дауыс беруге құқылы акционерлер тізімін құрғаннан кейін ол тізімге енгізілген тұлға Банктің өзіне тиесілі дауыс беруші акцияларын табыстаса, акционерлердің жалпы жиналысына қатысу құқығы жаңа акционерге өтеді. Бұл кезде акцияларға меншік құқығын растайтын құжаттар ұсынылуы тиіс.
- 9.20. Акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу күні және уақыты оған қатысу құқығына ие тұлғалардың мейлінше көпшілігі қатыса алатындай ұйымдастырылуы тиіс.
- 9.21. Акционерлердің жалпы жиналысы Банк Басқармасы орналасқан жерде өткізілуі тиіс.
- 9.22. Жиналыс қатысушыларын тіркеудің басталу уақыты және жиналысты өткізу уақыты Банктің есеп комиссиясына тіркеуді жүргізіп, жиналыс қатысушыларын есептеп, кворумның болуын анықтау үшін жеткілікті уақытпен қамтамасыз етуі тиіс.
- 9.23. Акционерлерге алда жалпы жиналыс өткізілетіні туралы жиналыс өткізілетін күнге дейін күнтізбелік отыз күнтізбелік күннен кешіктірілмей, ал сырттай немесе аралас дауыс беру жағдайында күнтізбелік қырық бес күнтізбелік күннен кешіктірілмей хабарлануға тиіс.
- 9.24. Уәкілетті органның талап етуі бойынша пруденциалдық және Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген өзге нормалар мен лимиттерді орындау мақсатында күн тәртібіне Банктің жарияланған акцияларының санын ұлғайту туралы мәселе қосылған Банк акционерлерінің жалпы жиналысын өткізген жағдайда акционерлерге он жұмыс күні бұрын жалпы жиналысты өткізу туралы, ал сырттай немесе аралас дауыс беру жағдайында жиналыс өткізілетін күнге дейін он бес жұмыс күні бұрын хабарлануы тиіс.
- 9.25. Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу туралы хабарлама Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес акционерлерге жолдануы және/немесе «Егемен Қазақстан», «Казakhstanская правда» газеттерінде, сонымен қатар өзге де бұқаралық ақпарат құралдары мен интернет-ресурстарда жариялануы тиіс. Қосымша Банк өз қалауына ақпаратты өзге бұқаралық ақпарат құралдарында жариялай алады.
- 9.26. Егер Банк акционерлерінің саны елу акционерден аспаса, хабарлама жазбаша жолдау арқылы акционерге жеткізілуі тиіс.
- 9.27. Банк акционерлерінің Жалпы жиналысын өткізу туралы хабарламада келесілер көрсетілуі тиіс:
- 1) Банктің атқарушы органының толық атауы және орналасқан жері;
 - 2) жиналысты шақыру бастамашысы туралы ақпарат;
 - 3) Банк акционерлерінің Жалпы жиналысын өткізу күні, уақыты және орны, жиналыс қатысушыларын тіркеуді бастау уақыты, сонымен қатар бірінші жиналыс болмаған жағдайда өткізілуі тиіс Банк акционерлерінің қайталама Жалпы жиналысын өткізу күні мен уақыты;
 - 4) акционерлердің Жалпы жиналысына қатысуға құқылы акционерлер тізімін құру күні;
 - 5) акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібі;
 - 6) Банк акционерлерінің акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібінің мәселелерімен танысу тәртібі;
 - 7) жиналысты өткізу тәртібі;
 - 8) сырттай дауыс беруді өткізу тәртібі және сырттай дауыс беру процедурасы;
 - 9) жиналыс өткізілетін Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінің нормалары.
- 9.28. Миноритарлық акционер акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібінде көрсетілген мәселелер бойынша шешім қабылдау кезінде басқа акционерлермен бірігу мақсатында Банк тіркеушісіне өтініш білдіруі мүмкін.
- 9.29. Миноритарлық акционердің жүгіну және Банк тіркеушісінің өзге акционерлерге ақпаратты тарату тәртібі құнды қағаздарды ұстаушылар тізілімі жүйесін жүргізу шартымен белгіленеді.

- 9.30. Акционерлердің қайталама Жалпы жиналысын жүргізу акционерлердің бастапқы (болмаған) Жалпы жиналысын жүргізудің белгіленген күнінен кейінгі келесі күнінен ертсрек тағайындалуы мүмкін.
- 9.31. Акционерлердің қайталама жалпы жиналысы акционерлердің орын алмаған жалпы жиналысы болуы тиіс орында болуы қажет.
- 9.32. Акционерлердің қайталама Жалпы жиналысының күн тәртібі акционерлердің болмаған жалпы жиналысының күн тәртібінен өзгеше болмауы тиіс.
- 9.33. Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібі Директорлар кеңесімен қалыптастырылады және талқылауға шығарылатын нақты қалыптастырылған мәселелерің толық тізімі болуы тиіс.
- 9.34. Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібі өз бетінше немесе өзге акционерлермен бірге жиынтығында Банктің дауыс беруші акцияларының бес және одан да көп пайызын иеленуші акционермен немесе Директорлар кеңесімен толықтырылуы мүмкін. Бұл кезде Банк акционерлері Жалпы жиналысты өткізу күніне дейін кемінде он бес күн бұрын осындай толықтырулар туралы ескерту немесе осы Жарғының 9.37 тармағымен белгіленген тәртіпте жүргізілуі шарт.
- 9.35. Тікелей қатысу тәртібінде өткізілетін акционерлердің Жалпы жиналысын ашу кезінде Директорлар кеңесі күн тәртібін өзгерту туралы алған ұсыныстар туралы хабарлауға міндетті.
- 9.36. Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту жиналыста ұсынылған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санының көпшілік даусымен жүзеге асырылады.
- 9.37. Күн тәртібіне акционерлердің Жалпы жиналысына қатысушы және жиынтығында Банктің дауыс беруші акцияларының тоқсан бес пайызын иеленуші акционерлердің (немесе олардың өкілдерінің) көпшілігі дауыс берген жағдайда өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізілуі мүмкін.
- 9.38. Күн тәртібі орналастырылған (сатып алынғанын алып тастағанда) артықшылықты акциялардың жалпы санының кемінде үштен екісі дауыс берген жағдайда артықшылықты акцияларды иеленуші акционерлердің құқықтарын шектеуі мүмкін мәселелер бойынша толықтырылуы мүмкін.
- 9.39. Акционерлердің Жалпы жиналысы сырттай дауыс беру арқылы шешім қабылдаған кезде акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібі өзгертіле және (немесе) толықтырыла алмайды.
- 9.40. Акционерлердің Жалпы жиналысы күн тәртібіне қосылмаған мәселелері қарастырып, олар бойынша шешімдер қабылдай алмайды.
- 9.41. «Түрлі», «өзге», «басқалары» және балама түсініктерді қоса алғанда, кең түсінікке ие тіркестерді күн тәртібінде пайдалануға тыйым салынады.
- 9.42. Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібінің мәселелері бойынша материалдарда аталған мәселелер бойынша негізделген шешім қабылдау үшін қажетті көлемінде ақпарат болуы тиіс.
- 9.43. Банк органдарын сайлау мәселелері бойынша материалдарда келесілер болуы тиіс:
1. ұсынылатын үміткерлер туралы ақпарат;
 2. тегі, аты, болған жағдайда әкесінің аты;
 3. білімі туралы мәліметтер;
 4. Банкпен үлестілік туралы мәліметтер;
 5. соңғы үш жылдағы жұмыс орындары мен лауазымдары туралы мәліметтер;
 6. үміткерлердің біліктілігін, жұмыс өтілін растайтын өзге ақпарат.
- 9.44. Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібіне Банктің Директорлар кеңесін сайлау (Директорлар кеңесінің жана мүшесін тағайындау) туралы мәселе қосылған жағдайда материалдарда Директорлар кеңесінің мүшелігіне үміткердің қай акционердің өкілі болып табылатындығы немесе Банктің тәуелсіз директоры лауазымына үміткер болып табылатындығы туралы мәлімет көрсетілуі тиіс. Егер Директорлар кеңесі мүшелігіне үміткерлер акционер немесе Банк акционері болып табылмайтын және Директорлар кеңесіне акционер өкілі ретінде сайлануға ұсынылмаған жеке тұлға болып табылса, мұндай мәліметтер акционерлер тізімін қалыптастыру күніне Банктің дауыс беруші акцияларын акционердің иелену үлесі туралы мәліметтерді қосумен көрсетуге жатады.

9.45. Акционерлердің жылдық Жалпы жиналысының күн тәртібінің мәселелері бойынша материалдарға келесілер кіруі тиіс:

1. Банктің жылдық қаржылық есептілігі;
2. жылдық қаржылық есептілікке аудиторлық есеп;
3. Директорлар кеңесінің өткен қаржылық жылға Банктің таза табысын бөлу тәртібі және Банктің бір жай акциясына есептегенде жыл бойына дивиденд мөлшері туралы ұсыныстары;
4. акционерлердің Банктің және оның лауазымды тұлғаларының әрекеттеріне арыз шағымдары және оларды қарау нәтижелері туралы ақпарат;
5. акционерлердің Жалпы жиналысын өткізудің бастамашысының қалауы бойынша өзге құжаттар.

9.46. Акционерлердің өткізілмеген Жалпы жиналысының орнына өткізілетін қайталама Жалпы жиналысы келесі шарттармен күн тәртібінің мәселелерін қарастырып, олар бойынша шешім қабылдауға құқылы:

- кворумның болмауына байланысты орын алмаған акционерлердің Жалпы жиналысын шақыру тәртібі сақталса;
- қатысу үшін тіркеудің аяқталу мезетіне Банктің дауыс беруші акцияларының жиынтығында қырық және одан да көп пайызын иеленетін акционерлер (немесе олардың өкілдері), соның ішінде сырттай дауыс беруші акционерлер тіркелген жағдайда.

9.47. Есептік комиссияның функциялары акционерлердің Жалпы жиналысының Хатшысымен жүзеге асырылады.

9.48. Акционер акционерлердің Жалпы жиналысына қатысуға және қарастырылатын мәселелер бойынша жеке немесе өзінің өкілі арқылы дауыс беруге құқылы.

9.49. Банк Басқармасының мүшелері акционерлердің Жалпы жиналысында акционерлердің өкілдері ретінде әрекет етуге құқысыз.

9.50. Акционерлердің Жалпы жиналысында күн тәртібінің барлық мәселелері бойынша дауыс беру туралы нақты нұсқаулықтар көрсетілген сенімхат негізінде өкілеттік берілген жағдайды қоспағанда, Банк қызметкерлері акционерлердің Жалпы жиналысында акционерлердің өкілдері ретінде әрекет етуге құқысыз.

9.51. Қазақстан Республикасының заңнамасына немесе шартқа сәйкес акционер атынан сенімхатсыз әрекет ету немесе оның мүдделерін өкілдеу құқығына ие тұлға үшін акционерлердің Жалпы жиналысына қатысуы және қарастырылатын мәселелер бойынша дауыс беру үшін сенімхат талап етілмейді.

9.52. Акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу тәртібі Акционерлік қоғамдар туралы заңмен, Жарғымен және Банктің ішкі қызметін реттейтін өзге де ішкі құжаттарымен немесе акционерлердің Жалпы жиналысының тікелей шешімімен анықталады.

9.53. Акционерлердің Жалпы жиналысында дауыс беру келесі жағдайларды қоспағанда, «бір акция – бір дауыс» қағидасы бойынша жүзеге асырылады:

- 1) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерімен көзделген жағдайларда бір акционерге ұсынылатын акциялар бойынша максималды дауыстар санын шектеу;
- 2) Директорлар кеңесінің мүшелерін тағайындау кезінде кумулятивті дауыс беру;
- 3) акционерлердің Жалпы жиналысында дауыс беру құқығына ие әрбір тұлғаға акционерлердің Жалпы жиналысын өткізудің процедуралық мәселелері бойынша бір дауыстан ұсыну.

9.54. Кумулятивтік дауыс беру кезінде акциялар бойынша ұсынылатын дауыстарды акционер Директорлар кеңесінің мүшелігіне үміткер бір тұлғаға беруі немесе Директорлар кеңесі мүшелігіне бірнеше үміткерлер арасында бөлуі мүмкін. Директорлар кеңесіне тағайындалған болып ең көп дауыс жинаған үміткер танылады.

9.55. Дауыс беру қорытындысы бойынша дауыс беру қорытындылары туралы Хаттама жасалып, қол қойылады.

9.56. Дауыс беру қорытындысы туралы Хаттама акционерлердің Жалпы жиналысының Хаттамасына біріктіруге жағады.

9.57. Дауыс беру қорытындылары акционерлердің дауыс беру жүргізілген Жалпы жиналысында жарияланады.

9.58. Акционерлердің Жалпы жиналысының дауыс беру қорытындылары немесе сырттай дауыс беру нәтижелері бұқаралық ақпарат құралдарында жариялау немесе акционерлердің Жалпы жиналысы жабылғаннан кейін он бес күнтізбелік күн ішінде әрбір акционерге жазбаша ескерту жолдау арқылы акционерлерге хабарланады.

9.59. Акционерлердің Жалпы жиналысының Хаттамасы Жалпы жиналыс жабылғаннан кейін үш жұмыс күні ішінде жасалып, қол қойылуы тиіс.

9.60. Акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасында келесілер көрсетіледі:

- 1) Банк Басқармасының голық атауы және орналасқан жері;
- 2) акционерлердің Жалпы жиналысының өткізілген күні, уақыты және орны;
- 3) акционерлердің Жалпы жиналысында ұсынылған Банктің дауыс беруші акцияларының саны туралы мәліметтер;
- 4) акционерлердің Жалпы жиналысының кворумы;
- 5) акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібі;
- 6) акционерлердің Жалпы жиналысында дауыс беру тәртібі;
- 7) акционерлердің Жалпы жиналысының төрағасы және хатшысы;
- 8) акционерлердің Жалпы жиналысына қатысқан тұлғалардың сөйлеген сөздері;
- 9) акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібіндегі дауыс беруге қойылған әрбір мәселе бойынша акционерлердің жалпы дауыс саны;

10) дауысқа қойылған мәселелер, олар бойынша дауыс беру қорытындылары;

11) акционерлердің Жалпы жиналысында қабылданған шешімдер көрсетіледі.

9.61. Акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасына келесі тұлғалар қол қоюға тиіс:

1. акционерлердің Жалпы жиналысының Төрағасы және Хатшысы;
2. Банктің дауыс беретін акцияларының он немесе одан да көп пайызын иеленуші және акционерлердің Жалпы жиналысына қатысқан акционерлер.

9.62. Хаттамаға қол қоюға міндетті тұлғаның қол қою мүмкіндігі болмаған жағдайда, өзіне берілген сенімхат негізінде оның өкілі не Қазақстан Республикасының заңнамасына немесе шартқа сәйкес сенімхатсыз акционердің атынан әрекет етуге немесе оның мүддесін білдіруге құқылы тұлға хаттамаға қол қояды.

9.63. Осы Жарғының 9.61 тармағында көрсетілген тұлғалардың бірі хаттаманың мазмұнымен келіспеген жағдайда аталған тұлға бас тарту себебіне жазбаша түсініктеме бірге отырып хаттамаға қол қоюдан бас тартуға құқылы. Аталған түсініктеме хаттамаға қоса тіркелуге тиіс.

9.64. Акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасы дауыс беру қорытындылары туралы хаттамамен, жалпы жиналысқа қатысу және дауыс беру, хаттамаға қол қою құқығына берілген сенімхаттармен, сонымен қатар хаттамаға қол қоюдан бас тарту себептерінің жазбаша түсініктемелерімен бірге тігіледі. Аталған құжаттар Банк Басқармасында сақталып, акционерлерге кез келген уақытта танысуға ұсынылуы тиіс. Акционердің талабы бойынша оған акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасының көшірмесі беріледі.

9.65. Акционерлердің жалпы жиналысына қатысатын акционер, егер оның өзінің (қатысушылардың) тіркелген елі туралы ақпарат Банкте жоқ болса, онда осындай акционерлердің (қатысушылардың) Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер және банктік қызмет туралы» Заңының 17 бабының 5-тармағының талаптарын орындағаны туралы өтінішті табыс етеді

9.66. Аталған өтінішті бермеген акционер акционерлердің Жалпы жиналысына қатысуға жіберілмейді.

9.67. Өтініште көрсетілген ақпараттың дәйексіздігі анықталған кезде немесе Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер және банктік қызмет туралы» Заңының 17 бабының 5 тармағында көрсетілген талаптың бұзылуы анықталған кезде:

- 1) егер шешім үшін дауыс беруші акциялардың көпшілігі (өтініш берген акционердің дауыс беруші акцияларын есепке алмастан) дауыс берген жағдайда акционерлердің Жалпы жиналысының шешімі аталған акционердің дауысы есепке алмастан қабылданған болып саналады;
- 2) егер өтініш берген акционердің дауысы шешуші болса, аталған жағдай уәкілетті органның немесе өзге мүдделі тұлғалардың Қазақстан Республикасының заңнамасымен

белгіленген тәртіпте ұсынылған талабы бойынша акционерлердің Жалпы жиналысының шешімдерін жарамсыз деп тану үшін негіздеме болып табылады.

9.68. Банктің акцияларын тікелей немесе жанама иеленетін немесе Банк акционері қабылдайтын шешімдерге әсер ететін тұлғалар уәкілетті органның талабы бойынша құрылтай құжаттарды және Банктің ірі қатысушыларын және олардың қаржылық жағдайын анықтау үшін қажетті өзге ақпаратты ұсынуға міндетті.

10 бап. ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІ

10.1. Директорлар кеңесі – Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен және(немесе) Банк Жарғысымен акционерлердің Жалпы жиналысының ерекше құзыретіне жатқызылған мәселелерді шешуді қоспағанда, Банктің қызметіне жалпы басшылықты жүзеге асыратын орган.

10.2. Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен өзге жағдай белгіленбесе, Банк Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне келесі мәселелер жатады:

1. Банктің қызметінің басым бағыттарын және даму стратегиясын айқындау немесе Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген жағдайларда Банктің даму жоспарын бекіту;
2. Акционерлердің жылдық және кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру туралы шешім қабылдау;
3. «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңның 18 бабының I тармағының екінші бөлігімен көзделген жағдайларды қоспағанда, акцияларды орналастыру (жүзеге асыру), соның ішінде жарияланған акциялар саны шеңберінде орналастырылатын (өткізілетін) акциялар саны, оларды орналастыру (өткізу) тәсілі мен бағасы туралы шешім қабылдау;
4. Банктің орналастырылған акцияларды немесе басқа құнды қағаздарды сатып алуы және оларды сатып алу бағасы туралы шешім қабылдау;
5. Банктің жылдық қаржы есептілігін алдын ала бекіту;
6. Директорлар кеңесінің комитеттері туралы ережелерді бекіту;
7. Банктің облигацияларды және туынды құнды қағаздарды шығару шарттарын анықтау, сонымен қатар оларды шығару туралы шешім қабылдау;
8. Басқарманың сандық құрамын, өкілеттік мерзімін анықтау, оның Төрағасы мен мүшелерін сайлау, сонымен қатар олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;
9. Банк Басқармасының Төрағасы мен мүшелерінің лауазымдық жалақысы мөлшерін, жалақы және сыйақы төлеу шарттарын анықтау;
10. Ішкі аудит қызметінің сандық құрамын, өкілеттік ету мерзімін анықтау, оның жетекшісі мен мүшелерін сайлау, сонымен қатар олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, Ішкі аудит қызметінің жұмыс тәртібін, Ішкі аудит қызметі қызметкерлерінің жалақысы және сыйақы мөлшері мен төлеу шарттарын анықтау;
11. Корпоративтік хатшыны тағайындау, өкілеттік мерзімін анықтау, өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сонымен қатар Корпоративтік хатшының лауазымдық жалақысы мөлшерін және сыйақы шарттарын анықтау;
12. Аудиторлық ұйымның қаржылық есептіліктің аудиті үшін, сонымен қатар бағалаушының Банк акцияларын төлеуге берілген немесе ірі мәміле мәні болып табылатын мүліктің нарықтық құнын бағалау бойынша қызметіне төлемақы мөлшерін анықтау;
13. Банктің ішкі қызметін реттейтін құжаттарды (Банк Басқармасының Банк қызметін ұйымдастыру мақсатында қабылдайтын құжаттардан басқа), соның ішінде аукциондарды өткізу және Банктің құнды қағаздарына қол қою шарттары мен тәртібін белгілейтін құжаттарды бекіту;
14. Банктің филиалдары мен өкілдіктерін ашу және жабу туралы шешім қабылдау және олар туралы ережені бекіту;
15. Банктің басқа заңды тұлғалардың акцияларының (жарғылық капиталдағы қатысу үлесі) он және одан да көп пайызын сатып алуы туралы шешім қабылдау;
16. Акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлесі) он және одан да көп пайызы Банкке тиесілі болатын заңды тұлғаның қызметіне қатысты акционерлердің (қатысушылардың) жалпы жиналысының құзыретіне жататын мәселелері бойынша шешімдер қабылдау;

17. Банктің меншікті капиталының он және одан да көп пайызын құрайтын көлемде міндеттемелерін көбейту;
18. Банк немесе оның қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпия болып табылатын қызметі туралы ақпаратты айқындау;
19. «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңның 36 бабының 1 тармағының 17-1) тармақшасына сәйкес Банктің акционерлерінің Жалпы жиналысы шешім қабылдайтын ірі мәмілелерді қоспағанда, Банк мүдделі мәмілелер мен ірі мәмілелерді жасасу туралы шешім қабылдау;
20. Келесі мәліметтер мен рәсімдерден тұратын банк операцияларын жүргізудің жалпы шарттарын анықтайтын ережелерді бекіту:
- Қабылданатын депозиттер мен берілетін несиелердің шекті сомалары мен мерзімдері;
 - Депозиттер мен несиелер бойынша сыйақы мөлшерлемесінің шекті мөлшері;
 - Депозиттер мен несиелер бойынша сыйақы төлеудің шарттары;
 - Банк қабылдайтын қамтамасыз етуге қойылатын талаптар;
 - Банк операцияларын жүргізу мөлшерлемелері мен тарифтерінің шекті мөлшері;
 - Банктік қызметтерді көрсету туралы шешім қабылдаудың шекті мерзімдері;
 - Банктік қызметтерді көрсету үдерісінді туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау тәртібі;
 - Банк пен оның клиентінің құқықтары мен міндеттері, олардың жауапкершілігі;
 - Клиенттермен жұмыс тәртібі туралы ереже;
 - Банктің Директорлар кеңесі операцияларды жүргізудің жалпы шарттарына енгізу қажет деп есептейтін өзге де шарттар, талаптар және шектеулер.
21. Мыналарды анықтайтын Банктің ішкі ережелерін бекіту:
- Банк бөлімшелерінің құрылымы, міндеттері, функциялары мен өкілеттігі;
 - Ішкі аудит қызметінің, несиелік комитеттің және басқа да тұрақты әрекет ететін органдардың құрылымы, міндеттері, функциялары және өкілеттігі;
 - Құрылымдық бөлімшелер жетекшілерінің құқықтары мен міндеттері;
 - Банк атынан және Банк есебінен келісімдерді жасау барысында Банктің лауазымды тұлғаларының және қызметкерлерінің өкілеттіктері;
22. Келесілерді айқындайтын, ішкі несиелік саясатты және ішкі несиелік саясат туралы Ережені бекіту:
- Занды және жеке тұлғаларға несие беру шарттарын;
 - Банктің лауазымды тұлғаларына және қызметкерлеріне несие беру шарттарын;
 - несиелік комитеттің ұйымдық құрылымын, қызметі мен өкілеттігін;
 - несиелік комитет мүшелерінің жауапкершілігін;
 - несиелендірудің шекті өлшемін;
 - несие шарттарын бекіту рәсімін;
 - несие беру туралы өтініштерді қарау, несие беру (беруден бас тарту) туралы шешім қабылдау, несие беру шарттарын өзгертудің шекті мерзімдері;
23. Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен және (немесе) Банктің осы Жарғысымен қарастырылған, акционерлердің жалпы жиналысының ерекше құзыретіне жатқызылмаған басқа да мәселелер.
- 10.3. Осы Жарғының 10.2 тармағымен белгіленген мәселелер тізбесі Басқармаға шешім қабылдау үшін тапсырыла алмайды.
- 10.4. Директорлар кеңесі, акционерлердің Жалпы жиналысының, Басқарманың және Банктің өзге органдарының айырықша құзыретіне жатқызылмаған өзге де мәселелерді қарастырады.
- 10.5. Директорлар кеңесі Банк Жарғысымен Басқарма құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешім қабылдауға, сонымен қатар акционерлердің Жалпы жиналысының шешімдеріне қайшы келетін шешімдерді қабылдауға құқығы жоқ.
- 10.6. Директорлар кеңесі міндетті:
- мүдделердің ықтимал қақтығысын, оның ішінде Банктің меншігін заңсыз пайдалануды және мүдделілік болуына орай жасалатын мәмілелерді жасасқан кезде асыра

пайдалануды лауазымды тұлғалар мен акционерлер деңгейінде қадағалауға және оларды мүмкіндігінше жою;

- Банктегі корпоративтік басқару практикасының тиімділігін бақылауды жүзеге асыру.
- 10.7. Директорлар кеңесінің мүшесі тек жеке тұлға бола алады.
- 10.8. Директорлар кеңесінің мүшесі өзіне «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңға және (немесе) Банк Жарғысына сәйкес жүктелген функциялардың орындалуын өзге тұлғаларға тапсыруға құқығы жоқ.

10.9. Директорлар кеңесінің мүшелері келесілерден сайланады:

1. акционерлер – жеке тұлғалар;
2. акционерлердің өкілдері ретінде Директорлар кеңесіне сайлануға ұсынылған тұлғалар;
3. Банк акционері болып табылмайтын және акционерлердің өкілдері ретінде Директорлар кеңесіне сайлануға ұсынылмаған жеке тұлғалар.

10.10. Директорлар кеңесіндегі бір орынға бір үміткер түсетін жағдайды қоспағанда, Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау дауыс беру бюллетендерін пайдаланумен кумулятивтік дауыс беру арқылы жүзеге асырылады. Кумулятивтік дауыс беру бюллетенінде келесідей бағандар болуы тиіс:

- 1) Директорлар кеңесінің мүшелігіне үміткерлер тізімі;
- 2) Акционерге тиесілі дауыстар саны;
- 3) акционер Директорлар кеңесінің мүшелігіне үміткерге берген дауыстар саны.

10.11. «Қарсымын» және «қалыс қалды» сияқты дауыс беру нұсқаларды кумулятивтік дауыс беруге арналған бюллетендерге енгізуге тыйым салынады.

10.12. Акционер өзіне тиесілі акциялар бойынша Директорлар кеңесінің мүшелігіне бір үміткерге беруге немесе оларды бірнеше үміткер арасында бөлуге құқылы. Директорлар кеңесіне сайланған болып ең көп дауыс жинаған үміткерлер табылады. Егер Директорлар кеңесінің мүшелігіне екі және одан да көп үміткерлер тең дауыс жинаса, осы үміткерлерге қатысты тең дауыс жинаған үміткерлерді көрсетумен кумулятивтік дауыс беру бюллетендерін акционерлерге ұсыну арқылы қосымша кумулятивтік дауыс беру жүргізіледі.

10.13. Басқарма Төрағасын қоспағанда, Басқарма мүшелері Директорлар кеңесіне сайлана алмайды. Басқарма Төрағасы Директорлар кеңесінің Төрағасы болып сайлана алмайды.

10.14. Директорлар кеңесі мүшелерінің саны кемінде үш және ең көбі алты адамнан құралуы тиіс. Банктің Директорлар кеңесі құрамының кемінде отыз пайызы тәуелсіз директорлардан құралуы тиіс.

10.15. Директорлар кеңесінің құрамына сайланатын тұлғаларға қойылатын талаптар Қазақстан Республикасының заңнамасымен және Банктің осы Жарғысымен белгіленеді. Банктің Директорлар кеңесінің барлық мүшелері Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте уәкілетті органмен келісуге жатады.

10.16. Директорлар кеңесінің құрамына сайланатын тұлғалар Қазақстан Республикасының заңнамасымен өзге жағдай көзделмесе, шектеусіз қайта сайлана алады.

10.17. Директорлар кеңесінің өкілеттілігінің мерзімі акционерлердің Жалпы жиналысымен белгіленеді. Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімі жаңа Директорлар кеңесін сайлау өткізілетін акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу мезетінде аяқталады.

10.18. Акционерлердің Жалпы жиналысы Директорлар кеңесінің барлық немесе белгілі бір мүшелерінің өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтатуға құқылы. Директорлар кеңесінің осындай мүшесінің өкілеттіктері акционерлердің Жалпы жиналысы оның өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату туралы шешім қабылдаған күннен бастап тоқтатылады.

10.19. Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттілігін оның өз бастамасы бойынша мерзімінен бұрын тоқтату Директорлар кеңесіне жазбаша хабарлама негізінде жүзеге асырылады. Директорлар кеңесінің осындай мүшесінің өкілеттіктері Директорлар кеңесінің жоғарыда көрсетілген хабарламасын алған мезеттен бастап тоқтатылады.

10.20. Директорлар кеңесінің мүшесінің өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтатқан жағдайда Директорлар кеңесінің жаңа мүшесін сайлау акционерлердің Жалпы жиналысында өткізілетін кумулятивтік дауыс беру арқылы жүзеге асырылады. Бұл кезде Директорлар кеңесінің жаңадан сайланған мүшесінің өкілеттіктері Директорлар кеңесінің тұтастай өкілеттіктерінің мерзімі өткен кезде аяқталады.

10.21. Директорлар кеңесінің төрағасы оның мүшелері қатарынан құпия дауыс берумен Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санынан көпшілік дауыспен сайланады. Директорлар кеңесі Төрағаны кез келген уақытта қайта сайлауға құқылы.

10.22. Директорлар кеңесінің Төрағасы Директорлар кеңесінің жұмысын ұйымдастырады, оның отырыстарын жүргізеді, сонымен қатар осы Жарғымен анықталған өзге функцияларды жүзеге асырады. Директорлар кеңесінің Төрағасы болмаған жағдайда оның функцияларын Директорлар кеңесінің шешімі бойынша Директорлар кеңесінің мүшелерінің бірі жүзеге асырылады.

10.23. Директорлар кеңесінің отырысы оның Төрағасымен немесе Басқарманың бастамасы бойынша немесе келесілердің талабы бойынша шақырылуы мүмкін:

- 1) Директорлар кеңесінің кез келген мүшесі;
- 2) Банктің Ішкі аудит қызметі;
- 3) Банктің аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйым;
- 4) Ірі акционер.

10.24. Директорлар кеңесінің отырысын шақыру туралы талап Директорлар кеңесінің төрағасына директорлар кеңесі отырысының ұсынылатын күн тәртібі бар тиісті жазбаша хабар жіберу арқылы қойылады.

10.25. Директорлар кеңесінің Төрағасы отырысты шақырудан бас тартқан жағдайда бастамашы көрсетілген талаппен Банк Басқармасына жүгінуге құқылы. Банк Басқармасы Директорлар кеңесінің отырысын шақыруға міндетті.

10.26. Директорлар кеңесінің отырысы шақыру туралы талап түскеннен кейін бес күнтізбелік күннен кешіктірілмей Директорлар кеңесінің Төрағасымен немесе Басқармамен шақырылуы тиіс.

10.27. Директорлар кеңесінің отырысы аталған талапты қойған тұлғаны міндетті шақырумен өткізіледі.

10.28. Директорлар кеңесінің мүшелеріне Директорлар кеңесінің отырысын өткізу туралы хабарламаны жолдау тәртібі Директорлар кеңесімен анықталады.

10.29. Күн тәртібінің мәселелері бойынша материалдар Директорлар кеңесінің мүшелеріне отырысты өткізген күнге дейін кемінде жеті күнтізбелік күн бұрын ұсынылады.

10.30. Ірі мәміле және (немесе) жасалуында мүдделілік бар мәмілені жасау туралы шешім қабылдау туралы мәселелері қарау жағдайында мәміле туралы ақпарат құрамында мәміле тараптары, мәмілені орындау мерзімдері және шарттары, тартылған тұлғалардың қатысу үлесінің сипаты және көлемі туралы мәліметтер, сонымен қатар бағалаушының есебі (Акционерлік қоғамдар туралы заңның 69 бабының 1 тармағымен көзделген жағдайда) көрсетілуі тиіс.

10.31. Директорлар кеңесінің мүшесі Банк Басқармасына Директорлар кеңесінің отырысына қатыса алмайтыны туралы алдын ала ескертуге міндетті.

10.32. Директорлар кеңесі отырысын өткізу үшін кворум оның отырысына Директорлар кеңесі мүшелерінің кемінде жартысының қатысуы жағдайында қамтамасыз етілген болып саналады.

10.33. Директорлар кеңесінің әрбір мүшесі бір дауысқа ие. Директорлар кеңесінің шешімдері Директорлар кеңесінің отырысқа қатысушы мүшелерінің қарапайым көпшілік даусымен қабылданады. Дауыстар тең болған кезде Директорлар кеңесінің Төрағасының немесе Директорлар кеңесінің отырысында төрағалық етуші тұлғалардың шешуші болып табылады.

10.34. Банктің Директорлар кеңесінің қарауына ұсынылған мәселелер бойынша шешімдер сырттай дауыс беру арқылы қабылдануы мүмкін. Сырттай дауыс беру арқылы шешім қабылдау белгіленген мерзімде қабылданған бюллетендерде кворум болған жағдайда қабылданған болып саналады. Директорлар кеңесінің сырттай отырысының шешімдері жазбаша түрде рәсімделіп, Директорлар кеңесінің хатшысы және төрағасы қол қоюы тиіс. Шешім рәсімделген күннен бастап жиырма күн ішінде аталған шешім қабылданған бюллетендердің көшірмесін қосымша берумен Директорлар кеңесінің мүшелеріне жолдануы тиіс.

10.35. Банк Директорлар кеңесінің отырысын өткізу үшін қажетті кворум болған кезде Директорлар кеңесінің тікелей отырыстары бейнеконференция, яғни өткізілетін отырысқа Директорлар кеңесінің барлық қатысушыларының бір уақытта қатысуын қамтамасыз ететін байланыс құралдарын пайдалану арқылы өткізілуі мүмкін. Бұл кезде Директорлар кеңесінің барлық мүшелері отырыс барысында бір бірін көре алады. Аталған жағдайда Директорлар

кеңесінің мүшесі Директорлар кеңесінің отырысына қатысқан болып саналады. Бұл кезде Директорлар кеңесінің отырысының хаттамасында пайдаланылатын байланыс құралының атауы көрсетіледі.

10.36. Директорлар кеңесінің тікелей түрде отырыс барысында қабылданған шешімдері отырыс өткізілген күннен бастап үш күн ішінде жасалып, Директорлар кеңесінің мүшелері және Хатшысы қол қоюы тиіс және құрамында келесілер көрсетілуі тиіс хаттамамен рәсімделеді:

- 1) Банк Басқармасының голық атауы және орналасқан орны;
- 2) отырыстың өткізілген күні, уақыты және орны;
- 3) отырысқа қатысушы тұлғалар туралы мәліметтер;
- 4) отырыстың күн тәртібі;
- 5) дауысқа қойылған мәселелер және Директорлар кеңесі отырысының күн тәртібінің әрбір мәселесі бойынша Директорлар кеңесінің әрбір мүшесінің дауыс беру нәтижесін көрсетумен дауыс беру қорытындылары;
- 6) қабылданған шешімдер;
- 7) Директорлар кеңесінің шешімдері бойынша өзге мәліметтер.

10.37. Директорлар кеңесінің отырыстарының хаттамалары және Директорлар кеңесінің сырттай дауыс беру арқылы қабылданған шешімдері Банкте сақталады.

10.38. Директорлар кеңесінің мүшесінің талабы бойынша Директорлар кеңесінің хатшысы оған Директорлар кеңесінің отырысының хаттамасын және сырттай дауыс беру арқылы қабылданған шешімдерді танысу үшін ұсынуға және (немесе) Банктің уәкілетті қызметкері қол қойған және Банктің мөр таңбасы басылған (болған жағдайда) хаттама мен шешімнің үзінді көшірмелерін беруге міндетті.

10.39. Директорлар кеңесімен қабылданған шешімдерге сот тәртібінде наразылық білдіруге болады:

1. Директорлар кеңесінің отырысына қатыспаған немесе Банктің Директорлар кеңесі Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен және Банк Жарғысымен белгіленген тәртіпті бұзумен қабылданған шешімге қарсы дауыс берген Банктің Директорлар кеңесінің мүшесі;

2. Директорлар кеңесінің шешімі Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңының және Банк Жарғысының талаптарын бұзумен қабылданса немесе көрсетілген шешіммен Банктің және (немесе) осы акционердің құқықтары мен заңды мүдделері бұзылған жағдайда Банк акционері.

10.40. Банктің Директорлар кеңесінің мүшесі міндетті:

1. ақпараттандыру, айқындылық негізінде, Банк және оның акционерлерінің мүдделерінде Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына, осы Жарғыға және Банктің ішкі құжаттарына, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасы шеңберінде сәйкес шартқа сәйкес әрекет етуге;

2. барлық акционерлерге әділ көзқарас танытуға, корпоративтік мәселелер бойынша объективті тәуелсіз түсініктер беруге.

11 бап. ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІНІҢ КОМИТЕТТЕРІ

11.1. Директорлар кеңесінде маңызды мәселелерді қарау және ұсыныстарды дайындау үшін Банкте Директорлар кеңесінің келесі мәселелер бойынша комитеттер құрылады:

- 1) стратегиялық жоспарлау;
- 2) кадрлар және сыйақылар;
- 3) ішкі аудит;
- 4) әлеуметтік мәселелер;
- 5) Банктің ішкі құжаттарымен көзделген өзге мәселелер бойынша. Мұндай комитеттердің құрамы, өкілеттіктері, құзыреті Директорлар кеңесімен анықталады.

11.2. Директорлар кеңесінің жеке комитетімен қаралатын ішкі аудит мәселелерін қоспағанда 11.1. тармақтың 1, 2, 4 және 5 тармақшаларында көрсетілген мәселелерді қарау Директорлар кеңесінің бір немесе бірнеше комитеттерінің құзыретіне жатқызылуы мүмкін.

11.3. Директорлар кеңесінің комитеттері Директорлар кеңесінің мүшелерінен және нақты комитетті жұмыс істеу үшін қажетті кәсіби білімі бар сарапшылардан тұрады. Директорлар

кеңесінің комитетін Директорлар кеңесінің мүшесі басқарады. Функцияларына осы Жарғының 11.1 тармағының 1) - 4) тармақшаларында көрсетілген мәселелерді қарау кіретін Директорлар кеңесінің комитеттерінің жетекшілері (төрағалары) болып тәуелсіз директорлар табылады.

11.4. Басқарма Төрағасы Директорлар кеңесінің комитетінің Төрағасы бола алмайды.

11.5. Директорлар кеңесінің комитеттерінің қалыптасу және жұмыс істеу тәртібі, олардың көлемі, сонымен қатар сандық құрамы Директорлар кеңесімен бекітілетін Банктің ішкі құжатымен белгіленеді.

12 бап. БАСҚАРМА

12.1. Банктің ағымдағы қызметін басқаруды алқалық орган – Басқарма жүзеге асырады.

12.2. Басқарма Акционерлік қоғамдар туралы Заңмен, Қазақстан Республикасының өзге заңнамалық актілерімен және Банк осы Жарғысымен Банктің өзге органдары мен лауазымды тұлғаларының құзыретіне жатқызылмаған Банк қызметінің кез келген мәселелсі бойынша шешім қабылдауға құқылы.

12.3. Банк Басқармасының шешімдері хаттамамен ресімделеді, оған отырысқа қатысқан барлық Басқарма мүшелері қол қоюға және онда дауысқа қойылған мәселелер, Басқарманың әр мүшесінің әрбір мәселе бойынша дауыс беру нәтижесі көрсетілген, осы мәселелер бойынша дауыс беру қорытындылары қамтылуға тиіс.

12.4. Банк Басқармасы мүшесінің өз даусын өзге тұлғаға, соның ішінде Банк Басқармасының өзге мүшесіне берілуіне жол берілмейді.

12.5. Басқарма Банк акционерлерінің Жалпы жиналысының және Директорлар кеңесінің шешімдерін орындауға міндетті.

12.6. Банк мәмілені жасау мезетіне тараптар шектеулер туралы білгенін дәлелдесе, Басқарма Банкпен белгіленген шектеулерді бұзумен жасаған мәміленің жарамдылығына шағымдануға құқылы.

12.7. Акционерлер және Банктің оның акционері болып табылмайтын қызметкерлері Басқарма мүшесі бола алады. Басқарма құрамына тағайындалатын тұлғаларға қойылатын талаптар Қазақстан Республикасының заңнамасымен және Банктің ішкі құжаттарымен белгіленеді.

12.8. Басқарманың сандық құрамы және өкілеттік мерзімі Банктің Директорлар кеңесінің шешімімен анықталады. Басқарма мүшелері кемінде үш адам көлемінде Банктің Директорлар кеңесімен тағайындалады: Басқарма Төрағасы және Басқарма мүшелері.

12.9. Басқарма мүшесі өзге ұйымдарда тек Директорлар кеңесінің келісімімен ғана жұмыс істей алады. Банк Басқармасының Төрағасы Банк акционерлерінің ұсынысы бойынша Директорлар кеңесімен тағайындалады.

12.10. Басқарма Төрағасы немесе Басқарма функцияларын бір өзі атқарып отырған тұлға өзге заңды тұлғаның Басқармасының Төрағасы немесе Басқарма функцияларын бір өзі атқаратын тұлға лауазымын иеленуге құқысыз.

12.11. Банк Басқармасы мүшелерінің функциялары, құқықтары және міндеттері Акционерлік қоғамдар туралы заңмен, Қазақстан Республикасының өзге заңнамалық актілерімен, Банктің Жарғысымен, сонымен қатар Банктің көрсетілген тұлғамен жасалған еңбек шартымен анықталады. Банк атынан Банк Басқармасының Төрағасымен еңбек шартына Банк Директорлар кеңесінің төрағасы немесе Жалпы жиналыспен немесе Директорлар кеңесімен уәкілеттік берілген тұлға қол қояды. Басқарманың басқа мүшелерімен еңбек шартына Банк Басқармасының Төрағасы қол қояды.

12.12. Басқарма төрағасы және мүшелері өз лауазымын уәкілетті органмен келісе отырып иеленуге құқылы және Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер және банктік қызмет туралы» Заңымен және Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік-құқық актілерімен қойылатын талаптарға сәйкес келуі тиіс.

12.13. Банк Басқармасының төрағасы және мүшелері Банк мүддесінде әрекет етуі, ешқандай кемшіліксіз іскерлік беделі болуы тиіс, Банктің ағымдағы қызметін басқару үшін қажетті кәсіби біліктілігі, Банк қызметі саласында, сонымен қатар басқару саласында да арнайы білімі болуы тиіс.

12.14. Басқарма қажет болуына қарай Басқарманың кез келген мүшесімен шақырылады. Басқарма мүшелерінің жалпы санының қарапайым көпшілігі отырысқа қатысқан жағдайда

Басқарма шешім қабылдауға құқылы. Басқарманың әрбір мүшесі бір дауысқа ие болады, шешімдер қарапайым көпшілік дауыспен қабылданады. Дауыстар тең түскен жағдайда, Басқарма Төрағасының дауысы отырысқа шешуші болып табылады.

12.15. Басқарма отырысын өткізу үшін кворум болып Басқарма мүшелерінің жалпы санының қарапайым көпшілігінің қатысуы табылады.

12.16. Басқарма Банк атынан әрекет етеді және оның мүдделерін өкілдейді, осы Жарғымен және Қазақстан Республикасының Заңымен белгіленген тәртіпте Банк атынан мәмілелер жасайды, шешімдер қабылдайды және Банктің барлық қызметкерлеріне орындауы міндетті болып табылатын нұсқаулықтар береді.

12.17. Басқарма құзыретіне Банк Жарғысымен акционерлердің Жалпы жиналысының немесе Директорлар кеңесінің, сонымен қатар Банктің өзге ұжымдық органдарының құзыретіне жатқызылмаған Банктің ағымдағы жедел-шаруашылық қызметімен байланысты кез келген мәселелер жатады:

- Банктің ағымдағы қызметін тиімді басқаруды ұйымдастыру
 - Банктің даму стратегиясын әзірлеу және Банктің Директорлар кеңесіне талқылау үшін ұсыну;
 - бекітілуі Банктің ішкі нормативтік құжаттарына және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес Банктің өзге уәкілетті органдарының айырықша құзыретіне жатқызылатын жағдайларды қоспағанда, банктік қызмет көрсету (салым шарты, сефитік жәшіктерді жалға беру туралы шарттар, банктік есепшот шарттары, қарыздар беру туралы шарттар, бас келісімдер және банктік қызмет көрсетудің өзге шарттары және т.б.) және Банк үшінші тұлғалармен өз қызметін жүзеге асыру мақсаттарында жасайтын азаматтық-құқықтық сипаттағы шарттардың өзге тұрпатты нысандарын бекіту;
 - Банк филиалдары мен ішкі бөлімшелердің қызметін үйлестіру және бақылау;
 - жеделділік пен жұмыс тиімділігін арттыру мақсатында Банк Басқармасы Банктің қызметінің түрлі бағыттары бойынша өзіне бағынышты комитеттер мен комиссиялар құра алады, Банк Басқармасы жанындағы Комитеттер туралы ережелерді бекітеді, өзгерістер мен толықтырулар енгізеді;
 - Банктің өзге уәкілетті органының құзыретіне жатқызылмаған Банктің ішкі нормативтік және өзге құжаттарын бекіту, Банк құрылымдық бөлімшелерінің, филиалдарының ұйымдастырушылық-функционалдық құрылымын, міндеттерін, функциялары мен өкілеттіктерін анықтау;
 - Банктің жылжымалы және жылжымайтын мүлкін сатып алу, сату туралы мәмілелерді, сонымен қатар бекітілуі Банктің ішкі нормативтік құжаттарына және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес Банктің өзге уәкілетті органдарының айырықша құзыретіне жатқызылмаған өзге мәмілелерді бекіту;
- 12.18. Басқарма Төрағасы:**
1. акционерлердің жалпы жиналысының және Директорлар кеңесінің шешімдерін орындауды ұйымдастырады;
 2. үшінші тұлғалармен қарым қатынастарда Банк атынан сенімхатсыз әрекет етеді;
 3. үшінші тұлғалармен қарым қатынастарда Банкті өкілдеу құқығына сенімхат ұсынады;
 4. өз бастамасы бойынша немесе Басқарма мүшелерінің бірінің ұсынысы бойынша Басқарманың қарауына Банктің құрылымдық бөлімшелерінің басшылары лауазымдарына ұсынылатын үміткерлер туралы ұсыныстарды береді;
 5. Банктің құрылымдық бөлімшелерінің басшыларын тағайындайды, олардың өкілеттіктерінің мерзімінен бұрын тоқтатылуы мәселесін шешеді, олардың лауазымдық еңбекақы мөлшерін және қажет болған жағдайда өтемақылардың мөлшерін белгілейді, Директорлар кеңесі тағайындайтын басшылар мен бөлімше қызметкерлерін қоспағанда, құрылымдық бөлімше басшысының орынбасарының және Банктің өзге қызметкерлерінің лауазымдық еңбекақы шегін анықтайды;
 6. Банк қызметкерлерін қабылдауды, ауыстыруды және жұмыстан босатуды жүзеге асырады (Директорлар кеңесі тағайындайтын бөлімше басшылары мен қызметкерлерін қоспағанда), оларға қатысты ынталандыру шараларын, тәртіптік шараларды қабылдайды, Банктің

Басқармасы және Ішкі аудит қызметіне кіретін қызметкерлер мен Директорлар кеңесімен тағайындалатын қызметкерлерді қоспағанда, штаттық кестеге сәйкес Банк қызметкерлерінің лауазымдық еңбекақыларының мөлшерін және дербес үстемелердің мөлшерін белгілейді, Банк қызметкерлерінің сыйақы мөлшерін анықтайды;

7. өзі болмаған жағдайда өзінің міндеттерін орындауды Басқарма мүшелерінің біріне жүктейді;
8. міндеттерді, сонымен қатар өкілеттіктер мен жауапкершілік салаларын Басқарма мүшелері арасында бөледі;
9. Банк Жарғысымен және акционерлердің Жалпы жиналысының және Директорлар кеңесінің шешімдерін анықталған өзге функцияларды жүзеге асырады.
10. Директорлар кеңесінің қарауына Банктің жұмысымен байланысты мәмілелерді шығарады;
11. Банктің өзге ұжымдық органдарымен мақұлданатын мәмілелерді қоспағанда, аса жауапты шаруашылық шарттарды жасауға келісім береді;
12. Директорлар кеңесінің қарауына Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына сәйкес Банктің Директорлар кеңесі тағайындайтын қызметкерлерін жауапкершілікке тарту туралы мәселелері енгізеді;
13. Банкте Қазақстан Республикасының заңнама нормаларының сақталуына бақылауды жүзеге асырады;
14. Банктің бұйрықтарының, нұсқаулықтарының және өзге құжаттарының жобаларын қарайды және олар бойынша шешімдер қабылдайды;
15. ревизорлардың, инспекциялардың тексеріс нәтижелерін, Банктің және оның бөлімшелерінің менеджерлерінің есептерін қарастырады және олар бойынша шешім қабылдайды;
16. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге мәмілелерді қарастырады және олар бойынша шешімдер қабылдайды.

13 бап. ІШКІ АУДИТ ҚЫЗМЕТІ

- 13.1. Ішкі аудит қызметі Банктің қаржылық-шаруашылық қызметін бақылауды жүзеге асырады.
- 13.2. Ішкі аудит қызметінің Директоры мен қызметкерлері Директорлар кеңесі және Банк Басқармасы құрамына тағайындалмайды.
- 13.3. Ішкі аудит қызметінің директоры және қызметкерлері бір уақытта Банктің өзге бөлімшелеріне басшылық ете алмайды, сонымен бірге Несиелік комитеттің және Банктің өзге органдарының мүшесі бола алмайды.
- 13.4. Ішкі аудит қызметі тікелей Директорлар кеңесіне бағынады және оның алдында өз жұмысы бойынша есеп береді.
- 13.5. Директорлар кеңесі Ішкі аудит қызметі қызметкерлерінің жұмыс тәртібін, еңбекақы және сыйақы төлеу мөлшері мен шарттарын анықтайды.
- 13.6. Ішкі аудит қызметін Директор басқарады. Ішкі аудит қызметі Директорын және қызметкерлерін қызметке Банктің Директорлар кеңесі тағайындайды және босатады.
- 13.7. Ішкі аудит қызметінің Директоры және қызметкерлері Ішкі аудит қызметіне қатысы жоқ қызмет түрлерімен атқаруға немесе басқаруға қатыспауы тиіс.
- 13.8. Ішкі аудит қызметі ішкі аудит жоспары мен бағдарламасын жасап, бекітілуі үшін Директорлар кеңесіне ұсынады.
- 13.9. Ішкі аудит қызметі өз қызметін Қазақстан Республикасының ішкі аудит жүргізу тәртібі туралы заңнамасының талаптарына, осы Жарғыға, Ішкі аудит қызметі туралы ережеге және Банктің тиісті ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес атқарады.

14 бап. БАНКТІҢ АҚПАРАТТЫ АШУЫ

- 14.1. Банк өз акционерлері мен инвесторларына Банктің келесі корпоративтік оқиғалары туралы ақпаратты жеткізуге міндетті:
 - 1) акционерлердің Жалпы жиналысы қабылдаған шешімдер;
 - 2) Директорлар кеңесі Банктің ішкі құжаттарына сәйкес акционерлер мен инвесторларға хабарлануы тиіс мәселелер тізбесі бойынша қабылдаған шешімдер;
 - 3) Банктің акцияларды және басқа да құнды қағаздарды шығаруы, уәкілетті органның Банктің құнды қағаздарын орналастыру нәтижесі туралы есепті, Банктің құнды қағаздарын өтеу нәтижесі туралы есепті бекітуі, уәкілетті органның Банктің құнды қағаздарының күшін жоюы.

4) Банктің ірі мәмілелерді және келесі шарттарға сәйкес келетін мәмілелерді жүзеге асыруы; жасалуына Банк мүдделі болатын және Банктің уәкілетті органы осындай мәмілені жасау туралы шешім қабылдаған күнге Банк активтерінің теңгерімдік құнының он және одан да көп пайызын құрайтын мүлікті сатып алумен немесе иесіздендірумен байланысты мәміле болып табылады.

Нәтижесінде Банк активтерінің теңгерімдік құнының он және одан да көп пайызын құрайтын мүлікті сатып алумен немесе иесіздендірумен байланысты мәміле туралы ақпарат құрамына мәміле тараптары, сатып алынған немесе иесіздендірілген активтер, мәміле мерзімдері мен шарттары, тартылған тұлғалардың қатысу сипаты мен қатысу үлесінің көлемі, сонымен қатар мәміле туралы өзге мәліметтер кіруі тиіс;

5) Банк активтерінің бес және одан да көп пайызын құрайтын сомаға Банктің мүлкін кепілге (қайта кепілге) беру;

6) Банктің меншікті капиталы көлемінің жиырма бес және одан да көп пайызын құрайтын көлемде қарыз алуы;

7) Банктің қызметтің белгілі бір түрін жүзеге асыруға рұқсат алуы, Банктің қызметтің белгілі бір түрін жүзеге асыруға бұрын алған рұқсат ын уақытша тоқтату немесе доғару;

8) Банктің заңды тұлғаны құруға қатысуы;

9) Банк мүлкіне тыйым салынуы;

10) Нәтижесінде баланстық құны Банк активтерінің жалпы көлемінің он және одан да көп пайызын құрайтын Банк мүлкі жойылған, төтенше сипаттағы жағдайлардың туындауы;

11) Банкті және оның лауазымды тұлғаларын әкімшілік жауапкершілікке тарту;

12) сотта корпоративтік дау бойынша іс қозғалуы;

13) Банкті мәжбүрлік қайта құру бойынша шешім;

14) Банк Жарғысына, сондай-ақ Банктің акцияларды шығару проспектісіне сәйкес оның акционерлерінің мүдделерін қозғайтын өзге де оқиғалар.

14.2. Банк Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасына сәйкес анықталған қаржылық есептілік депозитарийдің интернет ресурсында корпоративтік оқиғалар туралы ақпараттың, Банктің жылдық қаржылық есептілігін және аудиторлық есептердің, Банктің аффилирленген тұлғаларының тізімдерінің, сонымен қатар жыл қорытындысы бойынша Басқарма мүшелерінің сыйақыларының жиынтық мөлшері туралы ақпараттың уәкілетті органның нормативтік-құқықтық актісімен белгіленген тәртіпте және мерзімде орналасуын қамтамасыз етеді.

14.3. Банк Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасына сәйкес анықталған қаржылық есептілік депозитарийдің интернет ресурсында тоқсан сайынғы қаржылық есептіліктің орналасуын қамтамасыз етеді және қор биржасына оның ішкі құжаттарымен белгіленген тәртіпте қор биржасының интернет ресурсында жариялау үшін барлық корпоративтік оқиғалар мен тоқсан сайынғы қаржылық есептілік туралы ақпаратты ұсынады.

14.4. Банк қор биржасының ішкі құжаттарымен анықталатын тәртіпте корпоративтік веб сайтта ірі акционерлер туралы ақпаратты, сонымен қатар Банктің Басқарманың басшылық лауазымды немесе өзге заңды тұлғада өзге негізгі қызметті бірге атқаратын мүшелері туралы өзге заңды тұлғадағы өкілеттіктері мен міндеттері туралы ақпаратты көрсетумен жариялауға міндетті.

14.5. Корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты ұсыну Акционерлік қоғамдар туралы заңға және Банк Жарғысына сәйкес жүзеге асырылады.

14.6. Акционерлік қоғамдар туралы заңмен және Қазақстан Республикасының өзге заңдарымен ақпаратты жариялау (акционерлерге хабарлау) мерзімдері көрсетілмесе, аталған ақпарат туындаған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде жарияланады (хабарланады).

14.7. Корпоративтік дау бойынша сотта іс қозғау туралы ақпарат акционерлерге Банк корпоративтік дау бойынша азаматтық іс бойынша соттан хабарламаны (шақырту) алған күннен бастап жеті жұмыс күні ішінде ұсынылуы тиіс.

14.8. Банк қызметтік немесе коммерциялық құпияны құрайтын ақпаратты иеленуші Банк қызметкерлерінің тізімін міндетті түрде жүргізуді қамтамасыз етеді.

14.9 Банктің Директорлар кеңесімен акционерлер мен инвесторларға хабарлануы тиіс Директорлар кеңесі қабылдаған шешімдер бойынша мәселелер тізбесін белгілейтін ішкі құжат бекітіледі.

14.10 Банк өзінің акционерлері мен инвесторларына Банк акционерлерінің мүдделеріне қатысы бар Банк қызметі туралы ақпаратты хабарлауға міндетті. Мұндай ақпарат корпоративтік веб-сайтта, «Егемен Қазақстан», «Казахстанская правда» газеттерінде жариялау арқылы, сонымен қатар ақпаратты акционерлерге жазбаша түрде жолдау арқылы жеткізіледі. Қажетті жағдайларда Банктің қалауынша ақпарат сонымен қатар бұқаралық ақпарат құралдарында жариялануы мүмкін.

14.11. Банк жыл сайын бұқаралық ақпарат құралдарында шоғырландырылған жылдық қаржылық есептілікті жариялауға, ал еншілес ұйым (ұйымдар) болмаған жағдайда шоғырландырылмаған жылдық қаржылық есептілікті және аудиторлық есепті уәкілетті органмен белгіленген тәртіпте және мерзімде жариялауға міндетті.

14.12. Ірі мәміле және (немесе) жасалуында мүдделілік бар мәміле туралы ақпарат халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес жылдық қаржылық есептілікке түсіндірме жазбада ашылып көрсетіледі, сонымен қатар акционерлер мен инвесторларға Акционерлік қоғамдар туралы заңның 79 бабының талаптарына сәйкес хабарланады. Банк активтері мөлшерінің он және одан да көп пайызы сомасына мүлік сатып алынатын немесе табыстالاتын мәміле туралы ақпарат құрамында мәміле тараптары, мәміле мерзімдері мен шарттары, тартылған тұлғалардың қатысу сипаты және қатысу үлестері, сонымен қатар мәміле туралы өзге мәліметтер көрсетілуі тиіс.

15 бап. БАНК АКЦИОНЕРЛЕРІНІҢ ЖӘНЕ ЛАУАЗЫМДЫ ТҰЛҒАЛАРЫНЫҢ ӨЗДЕРІНІҢ АФФИЛИИРЛЕНГЕН ТҰЛҒАЛАРЫ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР БЕРУ ТӘРТІБІ

15.1. Банк аффилиирленген тұлғалар немесе Банк тіркеушісі берген мәліметтер негізінде өзінің аффилиирленген тұлғаларының есебін жүргізіп отырады.

Банктің аффилиирленген тұлғалары болып табылатын жеке және заңды тұлғалары міндетті:

1. үлестілік пайда болған күннен бастап 7 күн ішінде жазбаша түрде Банктің Корпоративтік хатшысына өзінің аффилиирленген тұлғалары туралы мәліметтерді ұсыну;
2. осындай ақпарат өзгерген/толықтырылған жағдайда 7 күннен кешіктірмей осындай өзгерістерді/толықтыруларды көрсетумен Корпоративтік хатшыға жазбаша ескерту жолдау;
3. уәкілетті органның талабы бойынша құрылтай құжаттарын және Банктің ірі қатысушыларын анықтау үшін қажетті өзге ақпаратты ұсыну.

15.1. Банк белгіленген тәртіпте уәкілетті органға өзінің аффилиирленген тұлғаларының тізімін ұсынуға міндетті.

15.2. Банктің аффилиирленген тұлғасы болып табылатын заңды тұлға туралы мәліметтер құрамында келесілер көрсетілуі тиіс:

1. Заңды тұлғаның толық және қысқартылған атауы;
2. заңды тұлғаның нақты орналасқан жері (пошта мекен-жайы);
3. заңды тұлғаның мемлекеттік тіркеу куәлігінің күні және тіркеу нөмірі;
4. Банкпен үлестіліктің туындау күні және негіздемесі;
5. заңды тұлғаның аффилиирленген тұлғаларының тізімі.

15.3. Банктің аффилиирленген тұлғасы болып табылатын жеке тұлға туралы мәліметтерде келесі ақпарат көрсетілуі тиіс:

1. Жеке тұлғаның Т.А.Ә.;
2. жеке тұлғаның туған жері мен күні;
3. Банкпен үлестіліктің туындау күні және негіздемесі;
4. жеке тұлғаның аффилиирленген тұлғаларының тізімі.

16 бап. БАНКТИҢ ҚҰЖАТТАРЫ

16.1. Банқтың өз қызметіне қатысты құжаттары Банк өзі қызмет еткен бүкіл мерзім ішінде Банқтың Басқармасы орналасқан жерде сақталуға тиіс

16.2. Келесі құжаттар сақтауға жатады:

1. Банк Жарғысы, Банк Жарғысына енгізілген өзгерістер мен толықтырулар;
2. құрылтай жиналыстардың хаттамалары;
3. құрылтай шарты (дара құрылтайшының шешімі), құрылтай шартына (дара құрылтайшының шешімі) енгізілген өзгерістер және толықтырулар;
4. Банктің белгілі бір қызмет түрлерімен айналысуына және (немесе) белгілі бір әрекеттерді (операцияларды) орындауына рұқсаттар;
5. Банктің өзінің теңгерімінде болатын (болған) мүлікке құқықтарын растайтын құжаттар;
6. Банктің құнды қағаздарын шығару проспектілері;
7. Банктің құнды қағаздарын шығарудың мемлекеттік тіркелуін, құнды қағаздардың күшінің жойылуын растайтын құжаттар, сонымен қатар уәкілетті органға ұсынылған Банктің құнды қағаздарын орналастыру және өтеу қорытындылар туралы есептерді бекіту;
8. Банктің филиалдары мен өкілдіктері туралы ереже;
9. акционерлердің жалпы жиналыстарының хаттамалары, дауыс беру қорытындылары туралы хаттамалар мен бюллетеньдер (соның ішінде жарамсыз болып танылған бюллетеньдер), акционерлердің жиналыстарының күн тәртібіндегі мәселелер жөніндегі материалдар;
10. акционерлердің Жалпы жиналыстарын жүргізу үшін ұсынылатын акционерлер тізімдері;
11. Директорлар кеңесі отырыстарының хаттамалары (сырттай отырыстардың шешімдері) және бюллетендер (соның ішінде жарамсыз болып танылған бюллетеньдер), Директорлар кеңесі үшін күн тәртібі мәселелері бойынша материалдар;
12. Басқарма отырыстарының хаттамалары (шешімдері);
13. Болған жағдайда корпоративтік басқару Кодексі.
- 16.3. Өзге құжаттар, соның ішінде Банктің қаржылық есептілігі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес белгіленген мерзім ішінде сақталады.
- 16.4. Акционердің талабы бойынша Банк оған акционерлік қоғамдар туралы заңмен көзделген құжаттардың көшірмелерін Банк Жарғысымен анықталған тәртіпте алайда Банкке осындай талап түскен күннен бастап он күнтізбелік күннен кешіктірмей ұсынуы тиіс. Алайда бұл кезде қызметті, коммерциялық немесе өзге де заңмен қорғалатын құпияны құрайтын ақпаратты ұсынуға шектеулер енгізілуі мүмкін.
- 16.5. Құжаттардың көшірмелерін ұсыну үшін төлем мөлшері Банкпен белгіленеді және құжаттардың көшірмелерін дайындауға шығындардың құны мен құжаттарды акционерге жеткізумен байланысты шығындарды төлеу құнынан артық болмауы тиіс.
- 16.6. Банктің құнды қағаздарын шығару, орналастыру, айналдыру және айырбастау мәселелерін реттейтін, қызметтік, коммерциялық немесе өзге де заңмен қорғалатын құпияны құрайтын ақпарат көрсетілген құжаттар акционердің талап етуі бойынша акционерге танысу үшін ұсынылуы мүмкін.

17 бап. БАНКТІ ҚАЙТА ҚҰРУ ЖӘНЕ ТАРАТУ ТӘРТІБІ

- 17.1. Банкті қайта ұйымдастыру (бірігу, қосылу, бөліну, бөлініп шығу, қайта құрылу) және тарату Қазақстан Республикасының заңнамасы талаптарына сәйкес жүзеге асырылады.
- 17.2. Банк қайта құрылған жағдайда оның құқықтары мен міндеттемелері оның құқық мирасқорларына өтеді.
- 17.3. Банкті ерікті тарату туралы шешімді акционерлердің Жалпы жиналысы қабылдайды. Ол Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне сәйкес несие алушылармен бірге және олардың бақылауымен таратылу процедурасын анықтайды.
- 17.4. Банкті мәжбүрлі тарату Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерімен көзделген жағдайларда сотпен жүзеге асырылады.
- 17.5. Банкті тарату туралы талап Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерімен өзге жағдай белгіленбесе, мүдделі тұлғалармен сотқа ұсынылуы мүмкін.
- 17.6. Банкті тарату процедурасы және оның несие алушыларының талаптарын қанағаттандыру тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасымен реттеледі.
- 17.7. Банк таратылған кезде оның жарияланған, соның ішінде орналастырылған акциялары Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте күшін жоюға жатады.

17.8. Таратылу барысында меншігін сатудан түскен түсімдерді қоса алғанда, Банктің ақшасы Қазақстан Республикасының заңнамасымен анықталған тәртіпте және кезектілікке сәйкес бөлінеді.

17.9. Несие алушылармен есептескеннен кейін таратылатын Банктің қалған мүлкі Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен белгіленген тәртіпте акционерлер арасында бөлінеді.

17.10. Банкті мәжбүрлі тарату жағдайында, соның ішінде оның банкроттығы жағдайында несие алушылардың талаптарын қанағаттандыру Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен белгіленген тәртіпте жүзеге асырылады.

17.11. Банк заңды тұлғалардың мемлекеттік тізіліміне сәйкес жазбаны енгізгеннен кейін таратылған болып саналады.

17.12. Банк қызметін тоқтату Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне сәйкес жүзеге асырылады.

18 бап. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

18.1. Егер осы Жарғы ережелерінің біреуі жарамсыз болатын болса, бұл басқа ережелерге қатысты болмайды. Жарғының жарамсыз ережесі қолданылмайды.

18.2. Осы Жарғыға енгізілетін өзгерістер мен толықтырулар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен белгіленген тәртіпте тіркеледі.

19 бап. КҮШІНЕ ЕНУ

19.1. Осы Жарғы әділет органында тіркелген мезетінен бастап күшіне енеді.

«Қазақстан-Зираат Халықаралық Банкі» Еншілес
Акционерлік қоғамының Басқарма Төрағасы



А. Зеки Арифиев

Утвержден
Внеочередным общим собранием
акционеров АО «ДБ «КЗИ Банк»

«18» августа 2017 года

**УСТАВ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ДОЧЕРНИЙ БАНК
«КАЗАХСТАН-ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК»**

г. Алматы

Настоящий Устав Акционерного Общества «Дочерний Банк «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк» (далее – Банк) утвержден в новой редакции в целях приведения Устава Банка в соответствие действующему законодательству Республики Казахстан.

Понятия, используемые в настоящем Уставе:

1. Уполномоченный орган – Национальный Банк Республики Казахстан;
2. Должностное лицо Банка - член Совета директоров, член Правления Банка;
3. Квалифицированное большинство – большинство в размере не менее трех четвертей (3/4);
4. Конвертируемая ценная бумага - ценная бумага Банка, подлежащая замене на его ценную бумагу другого вида на условиях и в порядке, определяемых проспектом выпуска;
5. Крупная сделка:
 - сделка или совокупность взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) Банком приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет двадцать пять и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов Банка;
 - сделка или совокупность взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) Банком могут быть выкуплены его размещенные ценные бумаги или проданы выкупленные им ценные бумаги Банка в количестве двадцати пяти и более процентов от общего количества размещенных ценных бумаг одного вида;
6. Кумулятивное голосование – способ голосования, при котором на каждую участвующую в голосовании акцию приходится количество голосов, равное числу избираемых членов Совета Директоров;
7. Крупный акционер - акционер или несколько акционеров, действующих на основании заключенного между ними соглашения, которому (которым в совокупности) принадлежат десять и более процентов голосующих акций Банка;
8. Миноритарный акционер - акционер, которому принадлежат менее десяти процентов голосующих акций Банка;
9. Объявленные акции – акции Банка, выпуск которых зарегистрирован уполномоченным органом в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг;
10. Единый Регистратор - специализированная некоммерческая организация, созданная в организационно-правовой форме акционерного общества, более пятидесяти процентов голосующих акций которой принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан, осуществляющая деятельность по ведению системы реестров держателей ценных бумаг;
11. Корпоративные события - события, оказывающие существенное влияние на деятельность Банка, затрагивающие интересы акционеров и инвесторов Банка, определенные статьей 79 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
12. Корпоративный веб-сайт - официальный электронный сайт на интернет-ресурсе, принадлежащий Банку и отвечающий установленным уполномоченным органом требованиям (www.kzibank.kz);
13. Корпоративный секретарь - работник Банка, не являющийся членом Совета директоров и (или) Правления, который назначен Советом директоров и подотчетен Совету директоров Банка, а также в рамках своей деятельности контролирует подготовку и проведение заседаний собрания акционеров и Совета директоров Банка, обеспечивает формирование материалов по вопросам повестки дня общего собрания акционеров и материалов к заседанию Совета директоров, ведет контроль за обеспечением доступа к ним. Компетенция и деятельность корпоративного секретаря определяются внутренними документами Банка;

- 1.4. Конфиденциальная информация - информация, составляющая коммерческую, служебную и банковскую тайну, инсайдерская и иная информация о деятельности Банка, не являющаяся общедоступной.

Статья 1. НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА

1.1. Официальное наименование Банка

на государственном языке:

полное - «КАЗАҚСТАН-ЗИРААТ ХАЛЫҚАРАЛЫҚ БАНКІ» ЕНШІЛІЕС БАНКІ»
АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

сокращенное - «ҚЗХ Банкі» ЕБ» АҚ

на русском языке:

полное - АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН-ЗИРААТ
ИНТЕРНЕШНЛ БАНК»

сокращенное - АО «ДБ «КЗИ Банк»

на английском языке:

полное - «ASSOCIATED BANK «KAZAKHSTAN-ZIRAAT INTERNATIONAL BANK» JOINT-
STOCK COMPANY

сокращенное - «АВ «KZI Bank» JSC

- 1.2 Место нахождения исполнительного органа Банка: 050057, Республика Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, улица Клочкова, дом 132.

Статья 2. ЮРИДИЧЕСКИЙ СТАТУС БАНКА

- 2.1. Банк является юридическим лицом, коммерческой организацией и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан, международными договорами (соглашениями), заключенными ратифицированными Республикой Казахстан, международными общепринятыми нормами банковской практики, нормативно правовыми актами уполномоченного органа, настоящим Уставом (далее «Устав») и внутренними нормативными документами Банка.
- 2.2. Организационно-правовая форма Банка- акционерное общество. Форма собственности - частная.
- 2.3. Банк является правопреемником по всем правам и обязательствам Закрытого акционерного общества «Турецко-Казахстанский Международный Банк».
- 2.4. Финансово-хозяйственная деятельность Банка осуществляется на основе имущественной, экономической и финансовой самостоятельности Банка.
- 2.5. Банк обладает обособленным имуществом, имеет самостоятельный баланс, корреспондентские счета, банковские счета, имеет печать, штампы и бланки со своим наименованием, и прочие официальные атрибуты, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.
- 2.6. Официальный статус Банка определяется государственной регистрацией юридического лица в качестве банка в органах юстиции (регистрирующих органах) (далее - органы юстиции) и наличием лицензии уполномоченного органа на проведение банковских операций.
- 2.7. Банк приобретает и осуществляет от своего имени имущественные и личные неимущественные права, и обязанности; выступает истцом и ответчиком в судебных органах, а также осуществляет другие действия, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.
- 2.8. Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций, за исключением

- случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан. Банк не несет ответственность по обязательствам акционеров.
- 2.9. Банк создан на неограниченный срок.
 - 2.10. Банк несет ответственность по своим обязательствам в пределах своего имущества в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
 - 2.11. Банк не несет ответственность по обязательствам Республики Казахстан и Республики Турция, равно как и указанные государства не отвечают по обязательствам Банка, кроме случаев, когда Банк или указанные государства принимают на себя такую ответственность.
 - 2.12. Организационную структуру Банка определяет Совет директоров по представлению Председателя Правления Банка.
 - 2.13. Руководящие работники Банка, а также кандидаты, рекомендуемые для назначения или избрания на должности руководящих работников, должны соответствовать минимальным требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан. Руководящие работники Банка назначаются, избираются на должность с согласия уполномоченного органа.
 - 2.14. Руководящие работники Банка не могут исполнять свои обязанности руководящего работника без согласования с уполномоченным органом свыше срока, установленного нормативными правовыми актами уполномоченного органа.
 - 2.15. Банк вправе открывать свои обособленные подразделения – филиалы и представительства как на территории Республики Казахстан, та и за ее пределами.

Статья 3. ПРЕДМЕТ И ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

- 3.1. Предметом деятельности Банка является банковская деятельность и иная деятельность, разрешенная законодательством Республики Казахстан.
- 3.2. Основными целями деятельности Банка являются:
 - Получение дохода в результате осуществления банковской деятельности, оказания услуг на рынке ценных бумаг, а также иных услуг предусмотренных законодательством Республики Казахстан в соответствии с выданными лицензиями;
 - Содействие формированию и дальнейшему развитию банковской системы в Республике Казахстан.
- 3.3. Для достижения указанных целей Банк осуществляет банковские и иные операции в соответствии с лицензией, выданной уполномоченным органом Республики Казахстан.
- 3.4. Банк вправе осуществлять иные виды деятельности, разрешенные законодательством Республики Казахстан, в порядке и на условиях, установленных нормативными правовыми актами Республики Казахстан.
- 3.5. Банк участвует в системе обязательного гарантирования депозитов.

Статья 4. КАПИТАЛ БАНКА И РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЧИСТОГО ДОХОДА

- 4.1. Собственный капитал Банка формируется за счет:
 - Уставного капитала;
 - Нераспределенной прибыли;
 - Прочих резервов;
 - Иных источников, незапрещенных законодательными актами Республики Казахстан.
- 4.2. Уставный капитал Банка формируется в национальной валюте Республики Казахстан за счет продажи акций, и оплачивается исключительно деньгами, за исключением случаев, установленных статьей 16 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».
- 4.3. Увеличение уставного капитала Банка осуществляется посредством размещения объявленных акций Банка по решению Общего собрания акционеров в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.

- 4.4. Для обеспечения обязательств Банка, а также развития его деятельности за счет дохода, отстающего после уплаты налогов, иных обязательных платежей и сборов, Банком по решению Общего собрания акционеров могут создаваться соответствующие целевые резервы.
- 4.5. Нераспределенная прибыль, остающаяся в собственности Банка после уплаты в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан налоговых и иных обязательных отчислений, используется для создания резервов Банка и выплаты дивидендов по акциям согласно решению Общего собрания акционеров в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом.
- 4.6. Банк в целях обеспечения финансовой устойчивости, защиты интересов депозиторов, а также поддержания стабильности денежно-кредитной системы Республики Казахстан, соблюдает установленные уполномоченным органом пруденциальные нормативы и иные обязательные нормы и лимиты, включая норматив минимальных резервных требований.

Статья 5. АКЦИИ И ДРУГИЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА.

- 5.1. Банк вправе выпускать простые акции либо простые и привилегированные акции в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.
- 5.2. Акции выпускаются в бездокументарной форме.
- 5.3. Акция неделима. Цена акции выражается в тенге. Если акция принадлежит на праве общей собственности нескольким лицам, все они признаются одним акционером и пользуются правами, удостоверенными акцией, через своего общего представителя.
- 5.4. Акция одного вида предоставляет каждому акционеру, владеющему ею, одинаковый с другими владельцами акций данного вида объем прав, если иное не установлено законодательством Республики Казахстан.
- 5.5. Банк вправе выпускать другие ценные бумаги, условия и порядок выпуска, размещения, обращения и погашения которых устанавливаются законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.
- 5.6. Одна простая акция предоставляет акционеру право на участие в общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование, право на получение дивидендов при наличии у Банка чистого дохода, а также части имущества Банка при его ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.
- 5.7. Банк вправе размещать свои акции после государственной регистрации их выпуска посредством одного или нескольких размещений в пределах объявленного количества акций.
- 5.8. Размещение акций осуществляется посредством реализации акционерами права преимущественной покупки акций или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка, подписки или аукциона, проводимых на неорганизованном рынке ценных бумаг, либо подписки или аукциона, проводимых на организованном рынке ценных бумаг, а также посредством конвертирования ценных бумаг и (или) денежных обязательств Банка в акции Банка в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.
- 5.9. При отчуждении акционером акции или другой ценной бумаги, конвертируемой в простые акции Банка, в течение тридцати календарных дней, предоставленных ему для подачи заявки на приобретение акции или другой ценной бумаги, конвертируемой в простые акции Банка, в соответствии с правом преимущественной покупки данное право переходит к новому собственнику акции или другой ценной бумаги, конвертируемой в простые акции Банка, в случае, если прежний собственник не подал такой заявки.
- 5.10. Цена размещения акций, установленная для данного размещения органом Банка, принявшим решение о размещении акций, является наименьшей ценой, по которой данные акции могут быть проданы.
- 5.11. Акционеры приобретают акции в соответствии с правом преимущественной покупки по единой наименьшей цене размещения данных акций, установленной органом Банка, принявшим решение о размещении.

- 5.12. Акции Банка подлежат продаже по единой цене для всех лиц, приобретающих акции, размещаемые посредством подписки, в пределах данного размещения.
- 5.13. Оплата акций или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка, приобретаемых по праву преимущественной покупки, осуществляется акционером в течение тридцати календарных дней с даты подачи заявки на их приобретение.
- 5.14. Дивиденды по акциям Банка выплачиваются деньгами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на Общем собрании акционеров простым большинством голосующих акций Банка.
- 5.15. Список акционеров, имеющих право получения дивидендов, должен быть составлен на дату, предшествующую дате начала выплаты дивидендов.
- 5.16. Дивиденды по акциям Банка выплачиваются один раз в год по итогам года, в соответствии с решением Общего собрания акционеров.
- 5.17. Размер дивидендов в расчете на одну акцию устанавливается Общим собранием акционеров.
- 5.18. Не допускается начисление дивидендов по простым акциям Банка:
- при отрицательном размере собственного капитала или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате начисления дивидендов по его акциям;
 - 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;
 - в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»
- 5.19. Акционер вправе требовать выплаты неполученных дивидендов независимо от срока образования задолженности Банка, за исключением случаев, когда дивиденд не начислен по основаниям пункта 5.19. настоящего Устава.
- 5.20. Общее собрание акционеров Банка вправе принять решение о невыплате дивидендов по простым акциям Банка с обязательным опубликованием его в средствах массовой информации в течение десяти рабочих дней со дня принятия решения.
- 5.21. В течение десяти рабочих дней со дня принятия решения о выплате дивидендов по простым акциям Банка это решение должно быть опубликовано в средствах массовой информации, а также на корпоративном веб-сайте Банка.
- 5.22. Выплата дивидендов должна быть осуществлена не позднее девяноста дней с момента принятия решения о выплате дивидендов по простым акциям при наличии сведений об актуальных реквизитах акционера в системе реестров держателей акций Банка.
- 5.23. В случае отсутствия сведений об актуальных реквизитах акционера выплата дивидендов по простым акциям должна быть осуществлена в течение девяноста дней с момента обращения акционера в Банк с документом, подтверждающим внесение о нем необходимых сведений в систему реестров держателей акций Банка.

Статья 6. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- 6.1. Деятельностью Банка является осуществление банковских операций, а также других видов деятельности, разрешенных для банков, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.
- 6.2. Банк вправе осуществлять банковскую деятельность только при наличии правил, определяющих общие условия проведения операций, и внутренних правил.
- 6.3. Правила об общих условиях проведения операций утверждаются Советом директоров Банка и содержат процедуры и сведения, установленные Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».
- 6.4. Внутренние правила Банка определяют:
1. структуру, задачи, функции и полномочия подразделений Банка;

2. структуру, задачи, функции и полномочия Службы внутреннего аудита, кредитного комитета и других постоянно действующих органов;
 3. права и обязанности руководителей структурных подразделений;
 4. полномочия должностных лиц и работников Банка при осуществлении ими сделок от его имени и за его счет.
- 6.5. Банк осуществляет все банковские операции в соответствии с выданной лицензией уполномоченного органа.
 - 6.6. Банк вправе открывать счета в других банках для ведения операций и поддержания своих денежных ресурсов.
 - 6.7. Банк вправе осуществлять следующие виды деятельности и операций, при наличии лицензии уполномоченного органа:
 - 1 прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
 - 2 прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
 - 3 открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
 - 4 открытие и ведение банками металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;
 - 5 кассовые операции: прием и выдача банками и Национальным оператором почты наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;
 - 6 переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег.
 - 7 учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств физических и юридических лиц;
 - 8 банковские заемные операции: предоставление банком, кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
 - 9 организация обменных операций с иностранной валютой, включая организацию обменных операций с наличной иностранной валютой;
 - 10 инкассация банкнот, монет и ценностей;
 - 11 прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
 - 12 открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
 - 13 выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
 - 14 выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.
 - 15 иных операций в национальной и иностранной валюте:
 - a. покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов;
 - b. покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;
 - c. операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;
 - d. осуществление лизинговой деятельности;
 - e. выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);
 - f. факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
 - g. форфейтинговые операции (форфетирование): оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
 - h. доверительные операции: управление деньгами, правами требования по ипотечным займам и аффинированными драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя;

- i. сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме. документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений.
Деятельность на рынке ценных бумаг:
 - j. брокерскую - с государственными ценными бумагами Республики Казахстан и стран, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств либо без такового по решению уполномоченного органа, производными ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, перечень и порядок приобретения базовых активов которых определяются уполномоченным органом;
 - k. дилерскую - с государственными ценными бумагами Республики Казахстан и стран, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств либо без такового по решению уполномоченного органа, а также производными ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, перечень и порядок приобретения базовых активов которых определяются уполномоченным органом, иными ценными бумагами в случаях, установленных статьей 8 Закона «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»:
 - l. кастодиальную;
 - m. трансфер-агентскую.
- 6.8. Помимо деятельности, указанной в пункте 6.7. настоящего Устава. Банк вправе заниматься следующими видами деятельности:
1. реализацией специализированного программного обеспечения, используемого для автоматизации деятельности банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
 2. реализацией специальной литературы по вопросам банковской деятельности на любых видах носителей информации;
 3. реализацией собственного имущества;
 4. выпуском, реализацией и распространением платежных карточек и чековых книжек;
 5. осуществлением межбанковского клиринга;
 6. выпуском, реализацией, приобретением и погашением электронных денег, а также предоставлением услуг по сбору и обработке информации по операциям с электронными деньгами;
 7. реализацией в установленном законодательными актами Республики Казахстан порядке заложенного заемщиками имущества;
 8. предоставлением консультационных услуг по вопросам, связанным с финансовой деятельностью;
 9. представительством интересов других лиц по вопросам, связанным с банковской деятельностью, либо в качестве представителя держателей облигаций;
 10. организацией обучения по повышению квалификации специалистов в области банковско-финансовой деятельности;
 11. по удостоверению соответствия открытого ключа электронной цифровой подписи закрытому ключу электронной цифровой подписи, а также по подтверждению достоверности регистрационного свидетельства в отношении своих клиентов, пользующихся его банковскими услугами, при наличии лицензии уполномоченного органа в сфере информатизации;
 12. заключением договоров страхования от имени страховых организаций-резидентов Республики Казахстан при наличии договора между банком и страховыми организациями - резидентами Республики Казахстан на заключение от их имени договоров страхования.
- 6.9. Отношения между банками, а также между банками и их клиентами осуществляются на основании договоров, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.
- 6.10. Банк вправе:

1. получать финансовую отчетность с копией налоговой декларацией, кредитуемых организаций; заключения аудиторских служб об их финансовом положении; документы, подтверждающие их финансовую устойчивость и возможность обеспечить предоставленные займы;
2. требовать проведения экспертизы проектируемых решений по строительству, реконструкции и техническому перевооружению объектов, которые предполагается осуществить при помощи займов Банка;
3. приостанавливать выдачу и отзывать предоставленные займы в случае нарушения обязательств, предусмотренных кредитным соглашением, предоставления недостоверной отчетности или халатного ведения учета клиентами Банка;
4. устанавливать вознаграждение по соглашению с клиентами, для ведения активных и пассивных операций, а также размер комиссионного вознаграждения за предоставляемые услуги.

Статья 7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

7.1. Акционер Банка имеет право:

1. участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) Уставом;
2. при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Банка предлагать Совету директоров включить дополнительные вопросы в повестку дня Общего собрания акционеров в соответствии с Законом «Об акционерных обществах»;
3. получать дивиденды;
4. получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном общим собранием акционеров и (или) настоящим Уставом;
5. получать выписки от единого регистратора Банка или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
6. предлагать общему собранию акционеров Банка 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 Республики Казахстан «Об акционерных обществах», с требованием о возмещении Банку должностными лицами Банка убытков, причиненных Банку, и возврате Банку должностными лицами Банка и (или) их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
9. обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение 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 Республики Казахстан «Об акционерных обществах», 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 акционерных обществах».

7.2. Крупный акционер также имеет право:

1. требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров Банка 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;
 3. требовать проведения аудиторской организацией аудита Банка за свой счет.
- 7.3. Не допускаются ограничения прав акционеров, установленных пунктами 7.1. и 7.2. настоящего Устава.
- 7.4. **Акционер Банка обязан:**
1. оплатить акции;
 2. в течение десяти дней извещать Единого регистратора Банка и номинального держателя акций, принадлежащих данному акционеру, об изменении сведений, необходимых для ведения системы реестров держателей акций Банка;
 3. не разглашать информацию о Банке или его деятельности, составляющую служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
 4. исполнять иные обязанности в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и иными законодательными актами Республики Казахстан.
- 7.5. Банк и Единый регистратор Банка не несут ответственности за последствия неисполнения акционером требования, установленного подпунктом 2 пункта 7.4. настоящего Устава.

Статья 8. ОРГАНЫ БАНКА

- 8.1. Органами Банка являются:
- а) высший орган – общее собрание акционеров;
 - б) орган управления – Совет Директоров;
 - в) исполнительный орган – Правление;
 - г) контрольный орган – Служба внутреннего аудита.
 - д) иные органы в соответствии с Законом «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан и (или) Уставом Банка.
- 8.2. Общее собрание акционеров, Совет Директоров, Правление, Служба внутреннего аудита и иные коллегиальные органы, создаваемые Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства, выполняют свои функции в пределах полномочий, определенных Уставом Банка, внутренними нормативными документами и действующим законодательством Республики Казахстан.

Статья 9. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

- 9.1. Высшим органом Банка является Общее Собрание Акционеров. Общие собрания акционеров подразделяются на годовые и внеочередные.
- 9.2. Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров. Иные общие собрания акционеров являются внеочередными.
- 9.3. На ежегодном общем собрании акционеров:
- 1) утверждается годовая финансовая отчетность Банка;
 - 2) определяются порядок распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размер дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
 - 3) рассматривается вопрос об обращениях акционеров на действия Банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.
- 9.4. Председатель Совета Директоров информирует акционеров Банка о размере и составе вознаграждения членов Совета Директоров и Правления Банка.
- 9.5. Годовое общее собрание акционеров вправе рассматривать и другие вопросы, принятие решений по которым отнесено к компетенции общего собрания акционеров.
- 9.6. Годовое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение пяти месяцев по окончании финансового года. Указанный срок считается продленным до трех месяцев в случае невозможности завершения аудита Банка за отчетный период.
- 9.7. **К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:**

1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
 2. утверждение Кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;
 3. добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
 4. принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида размещенных объявленных акций Банка;
 5. определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
 6. принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка;
 7. принятие решения об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий и порядка такого обмена;
 8. определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
 9. определение количественного состава, срока полномочий Совета Директоров, избрание 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;
 10. определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
 11. утверждение годовой финансовой отчетности;
 12. 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;
 13. принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Банка;
 14. принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;
 15. 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;
 16. определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
 17. утверждение изменений в методику определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
 18. утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
 19. определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации;
 20. принятие решения о заключении Банком крупной сделки, в результате которой (которых) Банком отчуждается (может быть 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 (которых) отчуждается (может быть отчуждено) пятьдесят и более процентов;
 21. иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) настоящим Уставом Банка к исключительной компетенции общего собрания акционеров.
- 9.8. Решения по вопросам, перечисленным в подпунктах 2), 3), 4) и 17 пункта 9.7, настоящего Устава, принимаются квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка.
- 9.9. Решения общего собрания акционеров по иным вопросам принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в

- голосовании, если Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) настоящим Уставом не установлено иное.
- 9.10. Не допускается передача вопросов, принятие решений по которым отнесено к исключительной компетенции общего собрания акционеров, в компетенцию других органов, должностных лиц и работников Банка, если иное не предусмотрено Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и иными законодательными актами Республики Казахстан.
- 9.11. Общее собрание акционеров вправе отменить любое решение иных органов Банка по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Банка.
- 9.12. Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом Директоров.
- 9.13. Внеочередное Общее собрание акционеров созывается по инициативе:
1. Совета Директоров;
 2. крупного акционера.
- 9.14. Законодательными актами Республики Казахстан могут быть предусмотрены случаи обязательного созыва внеочередного Общего собрания акционеров.
- 9.15. Подготовка и проведение Общего собрания акционеров осуществляются:
1. Правлением;
 2. регистратором Банка в соответствии с заключенным с ним договором;
 3. Советом Директоров;
 4. ликвидационной комиссией Банка.
- 9.16. Расходы по созыву, подготовке и проведению Общего собрания акционеров несет Банк, за исключением случаев, установленных Законом об акционерных обществах.
- 9.17. Список акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров и голосовать на нем, составляется регистратором Банка на основании данных системы реестров держателей акций Банка. Дата составления указанного списка не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания.
- 9.18. Сведения, которые должны быть включены в список акционеров, определяются уполномоченным органом.
- 9.19. В случае, если после составления списка акционеров, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров и голосовать на нем, включенное в этот список лицо произвело отчуждение принадлежащих ему голосующих акций Банка, право участия в общем собрании акционеров переходит к новому акционеру. При этом должны быть представлены документы, подтверждающие право собственности на акции.
- 9.20. Дата и время проведения Общего собрания акционеров должны быть установлены таким образом, чтобы в собрании могло принять участие наибольшее количество лиц, имеющих право в нем участвовать.
- 9.21. Общее собрание акционеров должно проводиться по месту нахождения Правления Банка.
- 9.22. Время начала регистрации участников собрания и время проведения собрания должны обеспечить счетной комиссии Банка достаточное время для проведения регистрации, подсчета числа участников собрания и определения наличия его кворума.
- 9.23. Акционеры должны быть извещены о предстоящем проведении общего собрания не позднее, чем за тридцать календарных дней, а в случае заочного или смешанного голосования - не позднее, чем за сорок пять календарных дней до даты проведения собрания.
- 9.24. В случае проведения общего собрания акционеров Банка, в повестку дня которого включен вопрос об увеличении количества объявленных акций Банка в целях исполнения пруденциальных и иных, установленных законодательством Республики Казахстан, норм и лимитов, по требованию уполномоченного органа акционеры должны быть извещены о предстоящем проведении общего собрания не позднее, чем за десять рабочих дней, а в случае заочного или смешанного голосования - не позднее, чем за пятнадцать рабочих дней до даты проведения собрания.
- 9.25. Извещение о проведении общего собрания акционеров должно быть направлено акционерам и/или опубликовано в газетах «Егемен Казахстан», «Казахстанская Правда», а

- также в иных средствах массовой информации и на иных интернет-ресурсах, в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан. Дополнительно Банк вправе публиковать информацию в иных средствах массовой информации по собственному усмотрению.
- 9.26. Если количество акционеров Банка не превышает пятидесяти акционеров, извещение должно быть доведено до сведения акционера посредством направления ему письменного извещения.
- 9.27. Извещение о проведении **Общего собрания акционеров Банка должно содержать:**
- 1) полное наименование и место нахождения исполнительного органа Банка;
 - 2) сведения об инициаторе созыва собрания;
 - 3) дату, время и место проведения Общего собрания акционеров Банка, время начала регистрации участников собрания, а также дату и время проведения повторного Общего собрания акционеров Банка, которое должно быть проведено, если первое собрание не состоится;
 - 4) дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
 - 5) повестку дня Общего собрания акционеров;
 - 6) порядок ознакомления акционеров Банка с материалами по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров;
 - 7) порядок проведения собрания;
 - 8) порядок проведения заочного голосования и процедуру для заочного голосования;
 - 9) нормы законодательных актов Республики Казахстан, в соответствии с которыми проводится собрание.
- 9.28. Миноритарный акционер вправе обратиться к регистратору Банка, в целях объединения с другими акционерами при принятии решений по вопросам, указанным в повестке дня Общего собрания акционеров.
- 9.29. Порядок обращения миноритарного акционера и распространения информации регистратором Банка другим акционерам устанавливается договором по ведению системы реестров держателей ценных бумаг.
- 9.30. Проведение повторного Общего собрания акционеров может быть назначено не ранее чем на следующий день после установленной даты проведения первоначального (несостоявшегося) Общего собрания акционеров.
- 9.31. Повторное общее собрание акционеров должно проводиться в том месте, где и несостоявшееся общее собрание акционеров.
- 9.32. Повестка дня повторного Общего собрания акционеров не должна отличаться от повестки дня несостоявшегося Общего собрания акционеров.
- 9.33. Повестка дня Общего собрания акционеров формируется Советом директоров и должна содержать исчерпывающий перечень конкретно сформулированных вопросов, выносимых на обсуждение.
- 9.34. Повестка дня Общего собрания акционеров может быть дополнена акционером, владеющим самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Банка, или Советом директоров при условии, что акционеры Банка извещены о таких дополнениях не позднее чем за пятнадцать дней до даты проведения Общего собрания или в порядке, установленном пунктом 9.37 настоящего Устава.
- 9.35. При открытии Общего собрания акционеров, проводимого в очном порядке, Совет директоров обязан доложить о полученных им предложениях по изменению повестки дня.
- 9.36. Утверждение повестки дня общего собрания акционеров осуществляется большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, представленных на собрании.
- 9.37. В повестку дня могут вноситься изменения и (или) дополнения, если за их внесение проголосовало большинство акционеров (или их представителей), участвующих в Общем собрании акционеров и владеющих в совокупности не менее чем девяносто пятью процентами голосующих акций Банка.

- 9.38. Повестка дня может быть дополнена вопросом, решение по которому может ограничить права акционеров, владеющих привилегированными акциями, если за его внесение проголосовали не менее чем две трети от общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций.
- 9.39. При принятии решения Общим собранием акционеров посредством заочного голосования повестка дня Общего собрания акционеров не может быть изменена и (или) дополнена.
- 9.40. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать вопросы, не включенные в его повестку дня, и принимать по ним решения.
- 9.41. Запрещается использовать в повестке дня формулировки с широким пониманием, включая «разное», «иное», «другие» и аналогичные им формулировки.
- 9.42. Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров должны содержать информацию в объеме, необходимом для принятия обоснованных решений по данным вопросам.
- 9.43. Материалы по вопросам избрания органов Банка должны содержать:
1. информацию о предлагаемых кандидатах;
 2. фамилию, имя, а также по желанию - отчество;
 3. сведения об образовании;
 4. сведения об аффилированности к Банку;
 5. сведения о местах работы и занимаемых должностях за последние три года;
 6. иную информацию, подтверждающую квалификацию, опыт работы кандидатов.
- 9.44. В случае включения в повестку дня Общего собрания акционеров вопроса об избрании Совета директоров Банка (избрании нового члена Совета директоров) в материалах должно быть указано, представителем какого акционера является предлагаемый кандидат в члены Совета директоров или является ли он кандидатом на должность независимого директора Банка. В случае если кандидат в члены Совета директоров является акционером либо физическим лицом, не являющимся акционером Банка и не предложенным (не рекомендованным) к избранию в Совет директоров в качестве представителя акционера, то эти сведения также подлежат указанию в материалах с включением данных о доле владения акционером голосующими акциями Банка на дату формирования списка акционеров.
- 9.45. Материалы по вопросам повестки дня годового Общего собрания акционеров должны включать:
1. годовую финансовую отчетность Банка;
 2. аудиторский отчет к годовой финансовой отчетности;
 3. предложения Совета директоров о порядке распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Банка;
 4. информацию об обращениях акционеров на действия Банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения;
 5. иные документы по усмотрению инициатора проведения Общего собрания акционеров.
- 9.46. Повторное Общее собрание акционеров, проводимое вместо несостоявшегося, вправе рассматривать вопросы повестки дня и принимать по ним решения, если:
- был соблюден порядок созыва Общего собрания акционеров, которое не состоялось по причине отсутствия кворума;
 - на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрированы акционеры (или их представители), владеющие в совокупности сорока и более процентами голосующих акций Банка, в том числе заочно голосующие акционеры.
- 9.47. Функции счетной комиссии осуществляются Секретарем Общего собрания акционеров.
- 9.48. Акционер имеет право участвовать на Общих собраниях акционеров и голосовать по рассматриваемым вопросам лично или через своего представителя.

- 9.49. Члены Правления Банка не имеют права выступать в качестве представителей акционеров на Общем собрании акционеров.
- 9.50. Работники Банка не имеют права выступать в качестве представителей акционеров на Общем собрании акционеров, за исключением случаев, когда такое представительство основано на доверенности, содержащей четкие указания о голосовании по всем вопросам повестки дня Общего собрания акционеров.
- 9.51. Не требуется доверенность на участие в Общем собрании акционеров и голосование по рассматриваемым вопросам для лица, имеющего в соответствии с законодательством Республики Казахстан или договором право действовать без доверенности от имени акционера или представлять его интересы.
- 9.52. Порядок проведения Общего собрания акционеров определяется в соответствии с Законом об акционерных обществах, Уставом и иными внутренними документами Банка, регулирующими внутреннюю деятельность Банка, либо непосредственно решением Общего собрания акционеров.
- 9.53. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна акция - один голос», за исключением следующих случаев:
- 1) ограничения максимального количества голосов по акциям, предоставляемых одному акционеру в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
 - 2) кумулятивного голосования при избрании членов Совета директоров;
 - 3) предоставления каждому лицу, имеющему право голосовать на Общем собрании акционеров, по одному голосу по процедурным вопросам проведения Общего собрания акционеров.
- 9.54. При кумулятивном голосовании предоставляемые по акции голоса могут быть отданы акционером полностью за одного кандидата в члены Совета директоров или распределены им между несколькими кандидатами в члены Совета директоров. Избранными в Совет директоров признаются кандидаты, за которых было отдано наибольшее количество голосов.
- 9.55. По итогам голосования составляется и подписывается Протокол об итогах голосования.
- 9.56. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к Протоколу Общего собрания акционеров.
- 9.57. Итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование.
- 9.58. Итоги голосования Общего собрания акционеров или результаты заочного голосования доводятся до сведения акционеров посредством опубликования их в средствах массовой информации или направления письменного уведомления каждому акционеру в течение пятнадцати календарных дней после закрытия Общего собрания акционеров.
- 9.59. Протокол Общего собрания акционеров должен быть составлен и подписан в течение трех рабочих дней после закрытия Общего собрания.
- 9.60. В протоколе Общего собрания акционеров указываются:
- 1) полное наименование и место нахождения Правления Банка;
 - 2) дата, время и место проведения Общего собрания акционеров;
 - 3) сведения о количестве голосующих акций Банка, представленных на Общем собрании акционеров;
 - 4) кворум Общего собрания акционеров;
 - 5) повестка дня Общего собрания акционеров;
 - 6) порядок голосования на Общем собрании акционеров;
 - 7) председатель и секретарь Общего собрания акционеров;
 - 8) выступления лиц, участвующих в Общем собрании акционеров;
 - 9) общее количество голосов акционеров по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров, поставленному на голосование;
 - 10) вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним;

- 11) решения, принятые Общим собранием акционеров.
- 9.61. Протокол Общего собрания акционеров подлежит подписанию:
1. Председателем и Секретарем Общего собрания акционеров;
 2. акционерами, владеющими десятью или более процентами голосующих акций Банка и участвовавшими в Общем собрании акционеров.
- 9.62. В случае невозможности подписания протокола лицом, обязанным его подписывать, протокол подписывается его представителем на основании выданной ему доверенности, либо лицом, имеющим в соответствии с законодательством Республики Казахстан или договором право действовать без доверенности от имени акционера или представлять его интересы.
- 9.63. В случае несогласия кого-либо из лиц, указанных в пункте 9.61 настоящего Устава, с содержанием протокола данное лицо вправе отказаться от его подписания, предоставив письменное объяснение причины отказа, которое подлежит приобщению к протоколу.
- 9.64. Протокол Общего собрания акционеров сшивается вместе с протоколом об итогах голосования, доверенностями на право участия и голосования на общем собрании, а также подписания протокола и письменными объяснениями причин отказа от подписания протокола. Указанные документы должны храниться Правлением Банка и предоставляться акционерам для ознакомления в любое время. По требованию акционера ему выдается копия протокола Общего собрания акционеров.
- 9.65. Акционер, принимающий участие на общем собрании акционеров, представляет заявление, в котором указывает о выполнении требования пункта 5 ст.17 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» его акционерами (участниками), в случае, если информация о стране регистрации таких акционеров (участников) отсутствует в Банке.
- 9.66. Акционер, не представивший указанное заявление, не допускается к участию в общем собрании акционеров.
- 9.67. При выявлении недостоверности информации, указанной в заявлении, либо выявлении нарушения требования, указанного в пункте 5 ст.17 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»:
- 1) в случае, если за решение проголосовало большинство голосующих акций (без учета голосующих акций акционера, представившего заявление), решение Общего собрания акционеров считается принятым без учета голосов данного акционера;
 - 2) в случае, если голос акционера, представившего заявление, был решающим, данное обстоятельство является основанием для признания недействительным решения Общего собрания акционеров по требованию уполномоченного органа либо иных заинтересованных лиц в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.
- 9.68. Лица, прямо или косвенно владеющие акциями Банка либо оказывающие влияние на принимаемые акционером Банка решения, обязаны по требованию уполномоченного органа представлять учредительные документы и другую информацию, необходимую для определения крупных участников Банка и их финансового состояния.

Статья 10. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

- 10.1. Совет директоров – осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.
- 10.2. Если иное не установлено Законом «Об акционерных обществах», 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 общих собраний акционеров;
3. принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации), за исключением случаев, предусмотренных частью второй пункта 1 статьи 18 Закона «Об акционерных обществах»;
4. принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
5. предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
6. утверждение положений о комитетах Совета директоров;
7. определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принятие решений об их выпуске;
8. определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание Председателя Правления и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий;
9. определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления;
10. 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;
11. назначение, определение срока полномочий Корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения Корпоративного секретаря;
12. 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;
13. утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка;
14. принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
15. принятие решения о приобретении (отчуждении) Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
16. 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;
17. увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
18. определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
19. принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, за исключением крупных сделок, решение о заключении которых принимается Общим собранием акционеров Банка в соответствии с подпунктом 17-1) пункта 1 статьи 36 Закона «Об акционерных обществах»;
20. утверждение правил, определяющих общие условия проведения банковских операций, содержащих следующие сведения и процедуры:
 - предельные суммы и сроки принимаемых депозитов и предоставляемых кредитов;
 - предельные величины ставок вознаграждения по депозитам и кредитам;
 - условия выплаты вознаграждения по депозитам и кредитам;
 - требования к принимаемому Банком обеспечению;

- предельные величины ставок и тарифов на проведение банковских операций;
 - предельные сроки принятия решения о предоставлении банковских услуг;
 - порядок рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг;
 - права и обязанности Банка и его клиента, их ответственность;
 - положение о порядке работы с клиентами;
 - иные условия, требования и ограничения, которые Совет директоров Банка считает необходимым включить в общие условия проведения операций.
21. утверждение внутренних правил Банка, которые должны определять:
- структуру, задачи, функции и полномочия подразделений Банка;
 - структуру, задачи, функции и полномочия службы внутреннего аудита, кредитного комитета и других постоянно действующих органов;
 - права и обязанности руководителей структурных подразделений;
 - полномочия должностных лиц и работников Банка при осуществлении ими сделок от его имени и за его счет.
22. утверждение внутренней кредитной политики и Положения о внутренней кредитной политике, которые определяют:
- условия предоставления кредитов физическим и юридическим лицам;
 - условия предоставления кредитов должностным лицам и работникам Банка;
 - организационную структуру, функции и полномочия кредитного комитета;
 - ответственность членов кредитного комитета;
 - лимиты кредитования;
 - процедуру утверждения кредитных договоров;
 - предельные сроки рассмотрения заявлений о выдаче кредита, принятия решений о выдаче (отказе в выдаче) кредита, об изменении условий кредитования;
23. иные вопросы, предусмотренные Законом «Об акционерных обществах», и (или) настоящим Уставом Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.
- 10.3. Вопросы, перечень которых установлен пунктом 10.2. настоящего Устава, не могут быть переданы для решения Правлению.
- 10.4. Совет директоров рассматривает другие вопросы, поставленные перед ним Общим собранием акционеров, Правлением, не отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, Правления и иных органов Банка.
- 10.5. 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.
- 10.6. Совет директоров должен:
- 1) отслеживать и по возможности устранять потенциальные конфликты интересов на уровне должностных лиц и акционеров, 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.
- 10.7. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.
- 10.8. Член Совета директоров не вправе передавать исполнение функций, возложенных на него в соответствии с Законом «Об акционерных обществах» и (или) Уставом Банка, иным лицам.
- 10.9. Члены Совета директоров избираются из числа:

1. акционеров - физических лиц;
 2. лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей акционеров;
 3. физических лиц, не являющихся акционером Банка и не предложенных (не рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителя акционера.
- 10.10. Выборы членов Совета директоров осуществляются акционерами кумулятивным голосованием с использованием бюллетеней для голосования, за исключением случая, когда на одно место в Совете директоров баллотируется один кандидат. Бюллетень кумулятивного голосования должен содержать следующие графы:
- 1) перечень кандидатов в члены Совета директоров;
 - 2) количество голосов, принадлежащих акционеру;
 - 3) количество голосов, отданных акционером за кандидата в члены Совета директоров.
- 10.11. Запрещается вносить в бюллетень для кумулятивного голосования варианты голосования «против» и «воздержался».
- 10.12. Акционер вправе отдать голоса по принадлежащим ему акциям полностью за одного кандидата или распределить их между несколькими кандидатами в члены Совета директоров. Избранными в Совет директоров считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. Если два и более кандидата в члены Совета директоров набрали равное число голосов, в отношении этих кандидатов проводится дополнительное кумулятивное голосование путем представления акционерам бюллетеней кумулятивного голосования с указанием кандидатов, набравших равное число голосов.
- 10.13. Члены Правления, кроме Председателя Правления, не могут быть избраны в Совет директоров. Председатель Правления не может быть избран Председателем Совета директоров.
- 10.14. Число членов Совета директоров должно составлять не менее трех и не более шести человек. Не менее тридцати процентов от состава Совета директоров Банка должны быть независимыми директорами.
- 10.15. Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Совета директоров, устанавливаются законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом Банка. Все члены Совета директоров Банка подлежат согласованию с уполномоченным органом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.
- 10.16. Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.
- 10.17. Срок полномочий Совета директоров устанавливается Общим собранием акционеров. Срок полномочий Совета директоров истекает на момент проведения Общего собрания акционеров, на котором проходит избрание нового Совета директоров.
- 10.18. 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.
- 10.19. 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.
- 10.20. В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров избрание нового члена Совета директоров осуществляется кумулятивным голосованием, представленных на Общем собрании акционеров, при этом полномочия вновь избранного члена Совета директоров истекают одновременно с истечением срока полномочий Совета директоров в целом.

- 10.21. Председатель Совета директоров избирается из числа его членов большинством голосов от Общего числа членов Совета директоров тайным голосованием. Совет директоров вправе в любое время переизбрать Председателя.
- 10.22. Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, ведет его заседания, а также осуществляет иные функции, определенные настоящим Уставом. В случае отсутствия Председателя Совета директоров, его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.
- 10.23. Заседание Совета директоров может быть созвано по инициативе его Председателя или Правления либо по требованию:
- 1) любого члена Совета директоров;
 - 2) Службы внутреннего аудита Банка;
 - 3) аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
 - 4) крупного акционера.
- 10.24. Требование о созыве заседания Совета директоров предъявляется Председателю Совета директоров посредством направления соответствующего письменного сообщения, содержащего предлагаемую повестку дня заседания Совета директоров.
- 10.25. В случае отказа Председателя Совета директоров в созыве заседания инициатор вправе обратиться с указанным требованием в Правление Банка, которое обязано созвать заседание Совета директоров.
- 10.26. Заседание Совета директоров должно быть созвано Председателем Совета директоров или Правлением не позднее пяти календарных дней со дня поступления требования о созыве.
- 10.27. Заседание Совета директоров проводится с обязательным приглашением лица, предъявившего указанное требование.
- 10.28. Порядок направления уведомления членам Совета директоров о проведении заседания Совета директоров определяется Советом директоров.
- 10.29. Материалы по вопросам повестки дня представляются членам Совета директоров не менее чем за семь календарных дней до даты проведения заседания.
- 10.30. 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 случае, предусмотренном пунктом 1 статьи 69 Закона об акционерных обществах).
- 10.31. Член Совета директоров обязан заранее уведомить Правление Банка о невозможности его участия в заседании Совета директоров.
- 10.32. Кворум для проведения заседания Совета директоров считается обеспеченным в случае присутствия на его заседании не менее половины от числа членов Совета директоров.
- 10.33. Каждый член Совета директоров имеет один голос. Решения Совета директоров принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании. При равенстве голосов, голос Председателя Совета директоров или лица, председательствующего на заседании Совета директоров является решающим.
- 10.34. Решения по вопросам, вынесенным на рассмотрение Совета директоров Банка, могут приниматься посредством заочного голосования. Решение посредством заочного голосования признается принятым при наличии кворума в полученных в установленный срок бюллетенях. Решение заочного заседания Совета директоров должно быть оформлено в письменном виде и подписано секретарем и председателем Совета директоров. В течение двадцати дней с даты оформления решения оно должно быть направлено членам Совета директоров с приложением копий бюллетеней, на основании которых было принято данное решение.
- 10.35. При наличии кворума, необходимого для проведения заседания Совета директоров Банка, очные заседания Совета директоров также могут проходить посредством проведения видеоконференции, где все члены Совета директоров имеют возможность видеть и слышать друг друга в процессе проведения заседания, то есть путем

использования средств связи, обеспечивающих возможность одновременного участия всех членов Совета Директоров на проводимом заседании. В данном случае, член Совета Директоров считается принимавшим участие в очном заседании Совета Директоров. При этом, в протоколе заседания Совета Директоров указывается вид используемой связи.

- 10.36. Решения Совета директоров, которые были приняты на его заседании, проведенном в очном порядке, оформляются протоколом, который должен быть составлен и подписан членами Совета директоров и Секретарем Совета директоров в течение трех дней со дня проведения заседания и содержать:
- 1) полное наименование и место нахождения Правления Банка;
 - 2) дату, время и место проведения заседания;
 - 3) сведения о лицах, участвовавших в заседании;
 - 4) повестку дня заседания;
 - 5) вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена Совета директоров по каждому вопросу повестки дня заседания Совета директоров;
 - 6) принятые решения;
 - 7) иные сведения по решению Совета директоров.
- 10.37. Протоколы заседаний Совета директоров и решения Совета директоров, принятые путем заочного голосования, хранятся в Банке.
- 10.38. Секретарь Совета директоров по требованию члена Совета директоров обязан предоставить ему протокол заседания Совета директоров и решения, принятые путем заочного голосования, для ознакомления и (или) выдать ему выписки из протокола и решения, заверенные подписью уполномоченного работника Банка и оттиском печати Банка (при ее наличии).
- 10.39. Решения, принятые Советом директоров могут быть оспорены в судебном порядке:
1. Членом Совета директоров Банка, не участвовавшим в заседании Совета директоров или голосовавшим против решения, принятого Советом директоров Банка в нарушение порядка, установленного Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;
 2. Акционером Банка, в случае если решение Совета директоров принятое с нарушением требований Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, если указанным решением нарушены права и законные интересы Банка и (или) этого акционера.
- 10.40. Члены Совета директоров Банка должны:
1. действовать в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, настоящим Уставом и внутренними документами Банка и соответствующего договора в рамках действующего законодательства Республики Казахстан на основе информированности, прозрачности, в интересах Банка и его акционеров;
 2. относиться ко всем акционерам справедливо, выносить объективное независимое суждение по корпоративным вопросам.

Статья 11. КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

- 11.1. Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров в Банке создаются комитеты Совета директоров по вопросам:
- 1) стратегического планирования;
 - 2) кадров и вознаграждений;
 - 3) внутреннего аудита;
 - 4) социальные вопросы;
 - 5) иным вопросам, предусмотренным внутренними документами Банка. Состав, полномочия, компетенция таких комитетов определяются Советом директоров.
- 11.2. Рассмотрение вопросов, перечисленных в подпункте 1, 2, 4 и 5 пункта 11.1. может быть отнесено к компетенции одного или нескольких комитетов Совета директоров, за

- исключением вопросов внутреннего аудита, рассматриваемых отдельным комитетом Совета директоров.
- 11.3. Комитеты Совета директоров состоят из членов Совета директоров и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете. Комитет Совета директоров возглавляет член Совета директоров. Руководителями (председателями) комитетов Совета директоров, в функции которых входит рассмотрение вопросов, предусмотренных в подпунктах 1) - 4) пункта 11.1. настоящего Устава, являются независимые директора.
- 11.4. Председатель Правления не может быть Председателем комитета Совета директоров.
- 11.5. Порядок формирования и работы комитетов Совета директоров, их количество, а также количественный состав устанавливаются внутренним документом Банка, утверждаемым Советом директоров.

Статья 12. ПРАВЛЕНИЕ

- 12.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным органом - Правлением.
- 12.2. Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным Законом об акционерных обществах, иными законодательными актами Республики Казахстан и Уставом Банка к компетенции других органов и должностных лиц Банка.
- 12.3. Решения Правления Банка оформляются протоколом, который должен быть подписан всеми присутствующими на заседании Правления и содержать вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена Правления по каждому вопросу.
- 12.4. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.
- 12.5. Правление обязано исполнять решения Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.
- 12.6. Банк вправе оспаривать действительность сделки, совершенной Правлением с нарушением установленных Банком ограничений, если докажет, что в момент заключения сделки стороны знали о таких ограничениях.
- 12.7. Членами Правления могут быть акционеры и работники Банка, не являющиеся его акционерами. Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Правления, устанавливаются законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.
- 12.8. Количественный состав и срок полномочий Правления определяются решением Совета директоров Банка. Члены Правления избираются Советом директоров Банка в количестве не менее трех человек: Председатель Правления и члены Правления.
- 12.9. Член Правления вправе работать в других организациях только с согласия Совета директоров. Председатель Правления Банка назначается Советом директоров по предложению акционеров Банка.
- 12.10. Председатель Правления либо лицо, единолично осуществляющее функции Правления, не вправе занимать должность Председателя Правления либо лица, единолично осуществляющего функции Правления, другого юридического лица.
- 12.11. Функции, права и обязанности члена Правления определяются Законом об акционерных обществах, иными законодательными актами Республики Казахстан, Уставом Банка, а также трудовым договором, заключаемым указанным лицом с Банком. Трудовой договор от имени Банка с Председателем Правления Банка подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным на это Общим собранием или Советом директоров. Трудовые договоры с остальными членами Правления подписываются Председателем Правления Банка.
- 12.12. Председатель и члены Правления вправе занимать свою должность по согласованию уполномоченного органа и должны соответствовать требованиям, предъявляемым

Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

- 12.13. Председатель и члены Правления Банка должны действовать в интересах Банка, иметь безупречную деловую репутацию, обладать профессиональной квалификацией, необходимой для руководства текущей деятельностью Банка, иметь специальные знания, как в сфере деятельности Банка, так и в сфере управления.
- 12.14. Правление созывается любым членом Правления, по мере необходимости. Правление правомочно принимать решения, если на заседании присутствуют простое большинство от общего числа членов Правления. Каждый член Правления имеет один голос, решения принимаются простым большинством голосов. При равенстве голосов, голос Председателя Правления на заседании является решающим.
- 12.15. Кворум для проведения заседания Правления является присутствие простого большинства от общего числа членов Правления.
- 12.16. Правление действует от имени Банка и представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка в порядке, установленном настоящим Уставом и Законом Республики Казахстан, принимает решения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.
- 12.17. К компетенции Правления относятся любые вопросы, связанные с текущей, оперативно хозяйственной деятельностью Банка, не отнесенные Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров или Совета Директоров, а также иных коллегиальных органов Банка:
- организация эффективного управления текущей деятельностью Банка;
 - разрабатывает и вносит на обсуждение Совета директоров Банка Стратегию развития Банка;
 - утверждение типовых форм договоров банковского обслуживания (договоров вклада, договоров о предоставлении сейфовых ячеек в аренду, договоров банковского счета, договоров о предоставлении займов, генеральных соглашений и других договоров банковского обслуживания т.д.) и иных типовых форм договоров гражданско-правового характера, заключаемых Банком с третьими лицами в целях осуществления своей деятельности, за исключением случаев, когда такое утверждение отнесено к компетенции иного уполномоченного органа Банка согласно внутренним нормативным документам и/или действующему законодательству Республики Казахстан;
 - координация и контроль деятельности филиалов и внутренних подразделений Банка;
 - в целях повышения оперативности и эффективности работы Правление Банка может создавать подотчетные ему комитеты и комиссии по различным направлениям деятельности Банка, утверждает и вносит изменения и дополнения в Положения о комитетах при Правлении Банка.
 - утверждение внутренних нормативных и иных документов Банка, не отнесенных к компетенции иного уполномоченного органа Банка, определение организационно-функциональной структуры, задач, функций и полномочий подразделений Банка, его филиалов;
 - утверждение сделок о приобретении, продаже движимого и недвижимого имущества Банка, а также иных сделок, утверждение которых не относится к исключительной компетенции иных уполномоченных органов Банка согласно внутренним нормативным документам Банка и действующему законодательству Республики Казахстан;
- 12.18. Председатель Правления:
1. организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров;
 2. без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
 3. выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;

4. по собственной инициативе либо по предложению одного из членов Правления вносит на рассмотрение Правления предложения о кандидатурах, предлагаемых на должности руководителей структурных подразделений Банка;
5. назначает руководителей структурных подразделений Банка, решает вопрос досрочного прекращения их полномочий, устанавливает размер их должностных окладов и, в случае необходимости, - компенсаций, а также определяет лимит должностных окладов заместителя руководителя структурного подразделения и других сотрудников Банка, за исключением руководителей и работников подразделений, назначаемых Советом Директоров;
6. осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка (за исключением руководителей и работников подразделений, назначаемых Советом Директоров), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием, определяет размеры премий работников Банка, за исключением работников, входящих в состав Правления и Службы внутреннего аудита Банка, работников назначаемых Советом директоров;
7. в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;
8. распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;
9. осуществляет иные функции, определенные Уставом Банка и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров;
10. вносит на рассмотрение Совета директоров вопросы, связанные с работой Банка;
11. дает разрешение на заключение особо ответственных хозяйственных договоров, за исключением сделок одобряемых иными коллегиальными органами Банка;
12. вносит на рассмотрение Совета Директоров вопрос о привлечении к ответственности работников Банка, назначаемых Советом директоров, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;
13. осуществляет контроль за соблюдением норм законодательства Республики Казахстан в Банке;
14. рассматривает проекты распоряжений, инструкций и других документов Банка и принимает решения по ним;
15. рассматривает результаты проверок ревизоров, инспекций, отчеты менеджеров Банка и его подразделений и принимает решения по ним;
16. рассматривает и принимает решения по иным вопросам, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Статья 13. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

- 13.1. Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.
- 13.2. Директор и работники Службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления Банка.
- 13.3. Директор и работники Службы внутреннего аудита не могут одновременно руководить (курировать) другие подразделения Банка, а также быть членами Кредитного комитета и других органов Банка.
- 13.4. Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров и отчетывается перед ним о своей работе.
- 13.5. Порядок работы, размер и условия оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита определяется Советом директоров Банка.

- 13.6. Службу внутреннего аудита возглавляет Директор. Директор и работники Службы внутреннего аудита назначаются и освобождаются от должности Советом директоров Банка.
- 13.7. Директор и работники Службы внутреннего аудита не должны участвовать в осуществлении или управлении видами деятельности, не связанные с деятельностью внутреннего аудита.
- 13.8. Служба внутреннего аудита составляет план работы Службы внутреннего аудита и представляет на утверждение Совету директоров.
- 13.9. Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о порядке проведения внутреннего аудита, Устава, Положения о Службе внутреннего аудита и соответствующих внутренних нормативных документов Банка.

Статья 14. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ БАНКОМ

- 14.1. Банк обязан доводить до сведения своих акционеров и инвесторов информацию о следующих корпоративных событиях Банка:
- 1) решения, принятые Общим собранием акционеров;
 - 2) решения, принятые Советом директоров по перечню вопросов, информация о которых в соответствии с внутренними документами Банка должна быть доведена до сведения акционеров и инвесторов;
 - 3) выпуск Банком акций и других ценных бумаг и утверждение уполномоченным органом отчетов об итогах размещения ценных бумаг Банка, отчетов об итогах погашения ценных бумаг Банка, аннулирование уполномоченным органом ценных бумаг Банка;
 - 4) совершение Банком крупных сделок и сделок, которые отвечают одновременно следующим условиям: являются сделками, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, и связаны с приобретением или отчуждением имущества, стоимость которого составляет десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Банка на дату принятия уполномоченным органом Банка решения о заключении таких сделок.
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, приобретенных или отчуждаемых активах, сроках и условиях сделки, характере и объеме долей участия вовлеченных лиц, а также при наличии иных сведений о сделке;
 - 5) передача в залог (перезалог) имущества Банка на сумму, составляющую пять и более процентов от активов данного Банка;
 - 6) получение Банком займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала Банка;
 - 7) получение Банком разрешений на осуществление каких-либо видов деятельности, приостановление или прекращение действия ранее полученных Банком разрешений на осуществление каких-либо видов деятельности;
 - 8) участие Банка в учреждении юридического лица;
 - 9) арест имущества Банка;
 - 10) наступление обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество Банка, балансовая стоимость которого составляла десять и более процентов от общего размера активов Банка;
 - 11) привлечение Банка и его должностных лиц к административной ответственности;
 - 12) возбуждение в суде дела по корпоративному спору;
 - 13) решения о принудительной реорганизации Банка;
 - 14) иные события, затрагивающие интересы акционеров Банка и инвесторов, в соответствии с Уставом Банка, а также проспектом выпуска ценных бумаг Банка.
- 14.2. Банк обеспечивает размещение на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о

- бухгалтерском учете и финансовой отчетности, информации о корпоративных событиях, годовой финансовой отчетности Банка и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц Банка, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов Правления по итогам года в порядке и сроки, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.
- 14.3. Банк обеспечивает размещение на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, ежеквартальной финансовой отчетности и предоставляет фондовой бирже в порядке, установленном ее внутренними документами, для публикации на интернет-ресурсе фондовой биржи информацию обо всех корпоративных событиях и ежеквартальную финансовую отчетность.
 - 14.4. Банк обязан разместить на корпоративном веб-сайте информацию о крупных акционерах, а также сведения о членах органа управления Банка, совмещающих руководящую должность или иную основную деятельность в другом юридическом лице, с указанием информации об их полномочиях и обязанностях в другом юридическом лице в порядке, определяемом внутренними документами фондовой биржи.
 - 14.5. Предоставление информации о корпоративных событиях осуществляется в соответствии с Законом об акционерных обществах и Уставом Банка.
 - 14.6. В случае, если Законом об акционерных обществах и другими законами Республики Казахстан не предусмотрены сроки опубликования (доведения до сведения акционеров) информации, данная информация публикуется (доводится до сведения акционеров) в течение трех рабочих дней с даты ее возникновения.
 - 14.7. Информация о возбуждении в суде дела по корпоративному спору должна быть предоставлена акционерам в течение семи рабочих дней с даты получения Банком соответствующего судебного извещения (вызова) по гражданскому делу по корпоративному спору.
 - 14.8. Банк обеспечивает обязательное ведение списка работников Банка, обладающих информацией, составляющей служебную или коммерческую тайну.
 - 14.9. Советом Директоров Банка утверждается внутренний документ, устанавливающий перечень вопросов по решениям, принятым Советом директоров, информация о которых должна быть доведена до сведения акционеров и инвесторов.
 - 14.10. Банк обязан доводить до сведения своих акционеров и инвесторов информацию о деятельности Банка, затрагивающую интересы акционеров Банка. Такая информация предоставляется путем опубликования её на корпоративном веб-сайте, в газетах «Егемен Қазақстан», «Казахстанская правда», а также путем направления информации акционерам в письменном виде. В необходимых случаях по усмотрению Банка, информация может быть также дополнительно опубликована в иных средствах массовой информации.
 - 14.11. Банк обязан ежегодно публиковать в средствах массовой информации 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.
 - 14.12. 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 статьи 79 Закона об акционерных обществах. 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 иные сведения о сделке.

Статья 15. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ АКЦИОНЕРАМИ И ДОЛЖНОСТНЫМИ ЛИЦАМИ БАНКА ИНФОРМАЦИИ ОБ ИХ АФФИЛИРОВАННЫХ ЛИЦАХ

15.1. Банк ведет учет своих аффилированных лиц на основании сведений, представляемых этими лицами или регистратором Банка.

Физические и юридические лица, являющиеся аффилированными лицами Банка обязаны:

1. в письменном виде в течение 7 дней со дня возникновения аффилированности предоставить сведения о своих аффилированных лицах Корпоративному секретарю Банка;
 2. в случае изменения/дополнения такой информации не позднее 7 дней направить письменное уведомление в адрес Корпоративного секретаря с указанием таких изменений/дополнений;
 3. По требованию уполномоченного органа представлять учредительные документы и иную информацию, необходимую для определения крупных участников Банка.
- 15.2. Банк обязан представлять список своих аффилированных лиц уполномоченному органу в установленном им порядке.
- 15.3. Сведения о юридическом лице, являющимся аффилированным лицом Банка, должны включать в себя следующую информацию:
1. полное и сокращенное наименование юридического лица;
 2. фактическое место нахождения (почтовый адрес) юридического лица;
 3. регистрационный номер и дату свидетельства государственной регистрации юридического лица;
 4. дату и основание возникновения аффилированности с Банком;
 5. список аффилированных лиц юридического лица.
- 15.4. Сведения о физическом лице, являющимся аффилированным лицом Банка, должны включать в себя следующую информацию:
1. Ф.И.О. физического лица;
 2. место и дату рождения физического лица;
 3. дату и основание возникновения аффилированности с Банком;
 4. список аффилированных лиц физического лица.

Статья 16. ДОКУМЕНТЫ БАНКА

16.1. Документы Банка, касающиеся его деятельности, подлежат хранению Банком в течение всего срока его деятельности по месту нахождения Правления Банка.

16.2. Хранению подлежат следующие документы:

1. Устав Банка, изменения и дополнения, внесенные в Устав Банка;
2. протоколы учредительных собраний;
3. учредительный договор (решение единственного учредителя), изменения и дополнения, внесенные в учредительный договор (решение единственного учредителя);
4. разрешения на занятие Банком определенными видами деятельности и (или) совершение определенных действий (операций);
5. документы, подтверждающие права Банка на имущество, которое находится (находилось) на его балансе;
6. проспекты выпуска ценных бумаг Банка;
7. документы, подтверждающие государственную регистрацию выпуска ценных бумаг Банка, аннулирование ценных бумаг, а также утверждение отчетов об итогах размещения и погашения ценных бумаг Банка, представленные в уполномоченный орган;
8. положение о филиалах и представительствах Банка;
9. протоколы общих собраний акционеров, протоколы об итогах голосования и бюллетени (в том числе бюллетени, признанные недействительными), материалы по вопросам повестки дня общих собраний акционеров;
10. списки акционеров, представляемые для проведения Общего собрания акционеров;

11. протоколы заседаний (решений заочных заседаний) Совета директоров и бюллетени (в том числе бюллетени, признанные недействительными), материалы по вопросам повестки дня Совета директоров;
12. протоколы заседаний (решений) Правления;
13. Кодекс корпоративного управления при его наличии.
- 16.3. Иные документы, в том числе финансовая отчетность Банка, хранятся в течение срока, установленного в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 16.4. По требованию акционера Банк обязан предоставить ему копии документов, предусмотренных Законом об акционерных обществах, в порядке, определенном Уставом Банка, но не позднее 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.
- 16.5. 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.
- 16.6. 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.

Статья 17. ПОРЯДОК РЕОРГАНИЗАЦИИ И ЛИКВИДАЦИИ БАНКА

- 17.1. Реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) и ликвидация Банка осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.
- 17.2. В случае реорганизации Банка, его права и обязательства переходят к правопреемникам.
- 17.3. Решение о добровольной ликвидации Банка принимается Общим собранием акционеров, которое определяет ликвидационную процедуру по соглашению с кредиторами и под их контролем в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.
- 17.4. Принудительная ликвидация Банка осуществляется судом в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.
- 17.5. Требование о ликвидации Банка может быть предъявлено в суд заинтересованными лицами, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Казахстан.
- 17.6. Процедура ликвидации Банка и порядок удовлетворения требований его кредиторов регулируются законодательством Республики Казахстан.
- 17.7. При ликвидации Банка его объявленные, в том числе размещенные, акции подлежат аннулированию в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.
- 17.8. Деньги Банка, включая поступления от продажи его собственности в процессе ликвидации, распределяются в соответствии с порядком и очередностью, определенным законодательством Республики Казахстан.
- 17.9. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется между акционерами в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.
- 17.10. Удовлетворение требований кредиторов в случае принудительной ликвидации Банка, в том числе в связи с его банкротством, осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.
- 17.11. Банк считается ликвидированным с момента внесения соответствующей записи в государственный регистр юридических лиц.
- 17.12. Прекращение деятельности Банка осуществляется в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

Статья 18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 18.1. Если одно из положений настоящего Устава становится недействительным, то это не затрагивает остальных положений. Недействительное положение Устава не применяется.
- 18.2. Изменения и дополнения к настоящему Уставу регистрируются в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.

Статья 19. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ

- 19.1. Настоящий Устав вступает силу с момента его регистрации в органе юстиции.

Председатель Правления
Акционерного общества «Дочерний Банк
«Казахстан-Зираат Интернешл Банк»



А. Зеки Арифиев

Confirmed
By the Extraordinary General
Meeting of shareholders of
«AB «KZI Bank» JSC
August «18», 2017

ARTICLES OF ASSOCIATION
of
«ASSOCIATED BANK
«KAZAKHSTAN-ZIRAAT INTERNATIONAL BANK»
JOINT-STOCK COMPANY

Almaty city

These Articles of Association of Joint-Stock Company "Associated Bank "Kazakhstan-Ziraat International Bank"" (hereunder referred to as "the Bank") are confirmed in a new redaction with the purpose of bringing the Articles of Association of the Bank into compliance with the current legislation of the Republic of Kazakhstan.

"

The terms used in these Articles:

1. **Authorized body**- National Bank of the Republic of Kazakhstan;
2. **Bank's officials**- Members of Board of Directors, Members of Administrative Board.
3. **Qualified Majority** – majority in the amount of not less than three fourth (3/4) of the total number of the voting shares of the Bank;
4. **Convertible Security** – the Bank's security exchangeable for the Bank's security of another type on the conditions and in the order determined by the prospectus of issue;
5. **Major Transaction:**
 - a transaction or an aggregate of mutually related transactions resulting in purchase or assignment (possibility of purchase or assignment) by the Bank of any property with the cost of twenty five and more percent of the total book value of the Bank's assets;
 - a transaction or an aggregate of mutually related transactions resulting in redemption by the Bank of its placed securities or sales of Bank's securities redeemed by it representing twenty five and more percent of the total cost of placed securities of one type;
6. **Cumulative Voting** – method of voting when each share taking part in voting has the number of votes equal to the total number of members of the Board of Directors;
7. **Principal Shareholder** – a shareholder or several shareholders acting on the basis of an agreement concluded by them possessing (in aggregate) by ten and more percent of voting shares of the Bank;
8. **Minority Shareholder** – shareholder possessing less than ten percent of voting shares of the Bank;
9. **Authorized Shares** – shares of the Bank whose issue was registered by the authorized body in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan On the Securities market;
10. **Integrated Registrar** – a specialized non-profit organization created in organizational and legal form of a joint-stock company with more than 50 percent of the voting shares owned by the National Bank of the Republic of Kazakhstan, managing security holders registrars system.
11. **Corporate events** – events that have substantial influence on the activity of the Bank, and affecting the interests of Bank's shareholders and investors, defined by the article 79 of the Law of the Republic of Kazakhstan "On joint-stock companies";
12. **Corporate Web-site** – official electronic site in the Internet belonging to the Bank and meeting the requirements established by the authorized body (www.kzibank.kz);
13. **Corporate Secretary** – an employee of the bank who is not a member of the Board of Directors and Administrative Board, appointed by the Board of Directors and reporting to the Board of Directors who in the framework of his/her activity controls preparation and holds meetings of shareholders and meetings of the Board of Directors of the Bank, provides generation of materials on items of the agenda of general meetings of shareholders and materials to meetings of the Board of Directors, controls access to them. The competence and activities of the corporate secretary are determined by the internal documents of the Bank;
14. **Confidential Information** – information that is a commercial, official, and bank secret, insider and other information concerning the Bank's activity that is not publicly available.

Article 1. NAME AND LOCATION OF THE BANK

1.1. Official name of the Bank

in the State Language:

full name – «ҚАЗАҚСТАН-ЗИРААТ ХАЛЫҚАРАЛЫҚ БАНКІ» ЕНШІЛЕС БАНКІ»
АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

abbreviated name – «ҚЗХ Банкі» ЕБ» АҚ

in Russian:

full name – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН-ЗИРААТ
ИНТЕРНЕШНЛ БАНК»

abbreviated name – АО «ДБ «КЗИ Банк»

in English:

full name – «ASSOCIATED BANK «KAZAKHSTAN-ZIRAAT INTERNATIONAL BANK»
JOINT-STOCK COMPANY

abbreviated name – «AB «KZI Bank» JSC

1.2. Location of the executive body of the Bank: 132 Klochkov Str., Bostandyk district, Almaty
050057, Republic of Kazakhstan.

Article 2. LEGAL STATUS OF THE BANK

- 2.1. The Bank is a legal entity, a commercial organization and it carries on its activity in conformity with the legislation of the Republic of Kazakhstan, international contracts (agreements) concluded and ratified by the Republic of Kazakhstan, international universal norms of bank practice, regulatory legal acts of an authorized body, these Articles of Association (hereunder "the Articles") and internal normative documents of the Bank.
- 2.2. The business legal structure of the Bank is joint-stock company. The form of its property is private.
- 2.3. The Bank is the assignee in all rights and obligations of "Turkiye-Kazakhstan International Bank" CJSC.
- 2.4. The Bank's financial and economic activities are carried out on the basis of the Bank's property, economic and financial autonomy.
- 2.5. The Bank has separate property, its independent balance, correspondent accounts, bank accounts, round stamp, and letterheads with its name in the State, Russian, Turkish, and English languages, stamps, and other official attributes provided by the legislation of the Republic of Kazakhstan.
- 2.6. The official status of a Bank shall be defined by the state registration of legal entity as a bank in the bodies of justice (registration authorities) (hereinafter - "bodies of justice") and the presence of a license of authorized body on carrying out of bank operations.
- 2.7. The Bank acquires and carries out property and personal non-property rights and obligation on its own behalf; acts as a plaintiff and defendant before court, and carries out other activities not inconsistent with the legislation of the Republic of Kazakhstan.
- 2.8. The shareholders are not liable for obligations of the Bank and bear the risk of losses related to the Bank's activity within the limit of the cost of shares belonging to them, except the cases provided by the legislation of the Republic of Kazakhstan. The Bank is not liable for obligations of its shareholders.
- 2.9. The Bank is founded for an unlimited term.
- 2.10. The Bank accounts for its obligations with all its property in conformity with the legislation of the Republic of Kazakhstan.

- 2.11. Neither the Bank accounts for any obligations of the Republic of Kazakhstan and the Republic of Turkey, nor the above states account for any Bank's obligations, except cases when Bank or the states of the Republic of Kazakhstan and Republic of Turkey take up such responsibility.
- 2.12. The organizational structure of the Bank is determined by the Board of Directors as advised by the Chairman of the Administrative Board of the Bank.
- 2.13. Top managers of the Bank as well as candidates for appointment or election to the offices of top managers must meet the minimum requirements set forth by the legislation of the Republic of Kazakhstan. Top managers of the Bank are appointed or elected to their offices with the consent of the authorized body.
- 2.14. Top managers of the Bank cannot discharge their duties in excess of the term fixed by normative legal acts of the authorized body until consent of the authorized body is received.
- 2.15. The Bank has the right to open its own separate subdivisions – branch and representative offices both within the territory of the Republic of Kazakhstan and outside of it.

Article 3. OBJECTS AND SUBJECT OF THE BANK'S ACTIVITY

- 3.1. The subject of the Bank's activity is banking business and other activities, allowed by the legislation of the Republic of Kazakhstan
- 3.2. Main objects of the Bank's activity are:
 - Receiving of income as a result of banking activities, providing of services at securities market, as well as other services as provided for in the legislation of the Republic of Kazakhstan and in accordance with licenses issued;
 - Assistance in the formation and further development of the banking system in the Republic of Kazakhstan.
- 3.3. To accomplish these objects the Bank carries out banking and other operations in accordance with the license, issued by the authorized body of the Republic of Kazakhstan
- 3.4. The Bank has the right to carry out other types of activity, allowed by the legislation of the Republic of Kazakhstan, pursuant to the terms and procedures set forth by the laws and regulations of the Republic of Kazakhstan.
- 3.5. The Bank is a member of the mandatory deposit insurance system.

Article 4. CAPITAL OF THE BANK AND DISTRIBUTION OF NET PROFIT

- 4.1. The Bank's own capital is formed by:
 - Authorized capital;
 - Undistributed profit;
 - Other reserves;
 - Other sources not prohibited by legislative acts of the Republic of Kazakhstan.
- 4.2. The authorized capital of the Bank is formed in national currency of the Republic of Kazakhstan by means of share sales, and is only paid out in cash, except for cases set forth by the article 16 of the Law of the Republic of Kazakhstan "On Banks and Banking Activities in the Republic of Kazakhstan".
- 4.3. Increase of the Bank's authorized capital is carried out by placing the declared shares of the Bank by decision of the General Meeting of Shareholders in compliance with the current statutory requirements of the Republic of Kazakhstan.
- 4.4. To secure the Bank's obligations and to develop its activity on the account of revenue left after paying taxes, other mandatory payments and fees, the Bank may create corresponding appropriated reserves by decision of the General Meeting of Shareholders.
- 4.5. Undistributed profit remaining in the Bank's ownership after payment of taxes and other mandatory deductions in accordance with the current legislation of the Republic of

- Kazakhstan, is used for creating the Bank's reserves and dividend payment pursuant to the resolution of the General Meeting of Shareholders in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan and the Articles.
- 4.6. For the purpose of ensuring financial stability, protecting interests of depositors, and maintaining the stability of monetary and credit system of the Republic of Kazakhstan, the Bank respects the prudential standards and other mandatory norms and limits, including norms of minimum reserve requirements, set forth by the authorized body.

Article 5. SHARES AND OTHER SECURITIES OF THE BANK

- 5.1. The Bank is entitled to issue ordinary shares or ordinary and preference shares in conformity with the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan.
- 5.2. Shares are issued in book-entry form.
- 5.3. The share is indivisible. The price of the share is expressed in tenges. If the share belongs to several persons on the right of common ownership, all of them are considered as a single shareholder exercising their rights, certified by the share, through their common representative.
- 5.4. A share of one type provides equal measure of rights to each shareholder that owns this type of shares, unless otherwise set forth by the legislation of the Republic of Kazakhstan.
- 5.5. The Bank is entitled to issue other securities with terms and order of issuance, placing, handling and redemption set forth by the legislation of the Republic of Kazakhstan on the stock market.
- 5.6. One simple share gives the shareholder the right to participate in the General Meeting of Shareholders with the right to vote when resolving all issues submitted for voting, the right to receive dividends if the Bank has a net income, as well as share of the Bank's property upon its liquidation in the manner prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan.
- 5.7. The Bank has the right to place its shares after state registration of their issue through one or several flotations within the announced number of shares.
- 5.8. The shares are placed by means of the shareholders' exercising the right of priority purchase of shares or other securities converted into Bank's ordinary shares, subscription or auction conducted on the organized securities market, as well as by converting securities and (or) Bank's monetary obligations into Bank's shares in cases provided for by the legislation of the Republic of Kazakhstan.
- 5.9. In case of waiver by a shareholder of shares or any other securities convertible into the Bank's ordinary shares within thirty days provided to it/him/her for filing an application for purchase of a share or any other security convertible into ordinary shares of the Bank in conformity with the right of priority purchase, such right is transferred to a new owner of such share or other security convertible into the Bank's ordinary shares, provided that the previous owner has not filed such application.
- 5.10. Offer price of shares, set for such placement by the Bank's body that made the decision to place shares, is the lowest price at which these shares can be sold.
- 5.11. The shareholders acquire shares in accordance with the right of priority purchase at the single lowest price for the placement of these shares, as determined by the Bank's body that made the decision to place.
- 5.12. Shares of the Bank are subject to sale at single lowest price for all persons acquiring the shares placed through subscription within such placement.
- 5.13. Payment for shares or other securities convertible into the Bank's ordinary shares acquired by the right of priority purchase is carried out by the shareholder within thirty calendar days following the date of filing an application for their acquisition.
- 5.14. Dividends on the Bank's shares are paid out in cash or in Bank's securities form provided that a resolution about dividend payment is made at a general meeting of shareholders by simple majority of the Bank's voting shares.

- 5.15. The list of shareholders having the right for dividends must be drawn up on the date preceding the date dividend payment is started on.
- 5.16. Dividends on Bank's shares are paid once a year at year-end, in accordance with the decision of the general meeting of shareholders.
- 5.17. The amount of dividends on a per share basis is established by the general meeting of shareholders.
- 5.18. Distribution of dividends on Bank's ordinary shares is not allowed:
- At negative amount of the authorized capital or if the amount of the authorized capital becomes negative as a result of distribution of dividends on its shares;
 - If the Bank meets the criteria for insolvency or bankruptcy in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan on rehabilitation and bankruptcy or the mentioned criteria are met by the Bank as a result of distribution of dividends on its shares;
 - In cases set forth by the laws of the Republic of Kazakhstan "On banks and banking activities in the Republic of Kazakhstan"
- 5.19. The shareholder is entitled to demand the payment of undrawn dividends irrespective the Bank's debt term, except for cases, when dividends are not distributed on the grounds of p. 5.18 of these Articles.
- 5.20. General meeting of shareholders of the Bank is entitled to take a decision on non-distribution of dividends on Bank's ordinary shares, subject to publication of such decision in mass media within ten business days following the date of the decision.
- 5.21. Within ten business days following the decision to distribute the dividends on Bank's ordinary shares such decision must be published in mass media and on the Bank's corporate web-site.
- 5.22. Distribution of dividends must be carried out no later than 90 days from the date of decision to distribute the dividends on Bank's ordinary shares subject to information on current details of the shareholder being available in the registry system of Bank's shareholders.
- 5.23. In case there is no information on current details of the shareholder, the distribution of dividends on Bank's ordinary shares must be carried out within ninety days following the shareholder's providing the Bank with a document confirming the input of necessary information into the Bank's shareholders registry system.

Article 6. BANKING OPERATIONS

- 6.1. The Bank's activity consists of bank operations as well as of other kinds of activity permitted for banks in conformity with the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan.
- 6.2. The Bank has the right to carry on bank operations only in presence of rules determining general conditions of operations and internal rules.
- 6.3. The rules of general conditions of operations are confirmed by the Board of Directors of the Bank and contain procedures and data established by the legislation of the Republic of Kazakhstan "On Banks and Banking Activities in the Republic of Kazakhstan".
- 6.4. Internal rules of the Bank shall determine:
1. the structure, objectives, functions, and powers of the Bank's subdivisions;
 2. the structure, objectives, functions, and powers of the Internal Audit Service, Credit Committee, and other continuously acting bodies;
 3. rights and obligations of heads of structural subdivisions;
 4. powers of the Bank's officials and employees in case of their entrance into transactions on Bank's behalf and for Bank's account.
- 6.5. The Bank carries on all bank operations in conformity with the license issued by the authorized body.
- 6.6. The Bank has the right to open accounts with other banks for its operations and maintenance of its money supplies.

6.7. The subject of the Bank's activity is carrying out banking and other operations, set forth by the banking legislation of the Republic of Kazakhstan, on the basis of the license issued by the authorized body of the Republic of Kazakhstan for the Bank:

- 1) acceptance of deposits, opening and maintenance of bank accounts of legal entities;
- 2) acceptance of deposits, opening and maintenance of bank accounts of individuals;
- 3) opening and maintenance of correspondent accounts of banks and organizations carrying on some banking operations;
- 4) opening and maintenance of metal accounts of individuals and legal entities reflecting physical amount of affined precious metals and coins made of precious metals belonging to such person;
- 5) Cash operations: acceptance and delivery by banks and by the National Mail Operator of cash, including their exchange, interchange, recalculation, sorting, packing and storage;
- 6) remittance operations: execution of orders of individuals and legal entities on payments and money transfer;
- 7) discounting operations: discounting bills and other promissory notes of individuals and legal entities;
- 8) bank loan operations: granting credits in cash on the conditions of availability, maturity, and recoverability;
- 9) organization of exchange operations with foreign currency, including organization of exchange operations with foreign currency in cash;
- 10) collection of banknotes, coins and valuables;
- 11) acceptance of payment documents for encashment (except for bills of exchange);
- 12) opening (issue) and confirmation of letters of credit and fulfillment of obligations on them;
- 13) issue of bank guarantees that provide effecting in cash;
- 14) issue of bank guarantees and other obligations for third persons that provide effecting in cash;
- 15) Other operations in national and foreign currency:
 - a. purchase, taking in pledge, accounting, storage, and sales of affined precious metals (gold, silver, platinum, platinum group metals) in ingots, coins from precious metals;
 - b. purchase, taking in pledge, accounting, storage, and sales of jewelry with precious metals and precious stones;
 - c. operations with bills of exchange: acceptance of bills of exchange for encashment, providing services of encashment of a bill of exchange by the payer, as well as settlement of domiciled bills, acceptance of bills of exchange by the way of mediation;
 - d. leasing activity;
 - e. issue of own securities (except for shares);
 - f. factoring transactions: purchase of accounts receivable from a buyer of goods (works, services) with payment default risk acceptance;
 - g. forfeiting transactions (forfeiting): payment for bills of exchange of a buyer of goods (works, services) by the way of discount without recourse;
 - h. fiduciary transactions: management of money, recourse on mortgage borrowing, and affined precious stones in interests and under a commission of a principal;
 - i. safe transactions: services on storage of securities issued in the documentary forms, documents and valuables of clients, including lease of safe boxes, cases, and premises;
 - j. brokerage – with state securities of the Republic of Kazakhstan and countries having the minimum needed rating of one of rating agencies or without the same on a resolution of the authorized body, as well as with derivative securities and derivative financial instruments list and order of

purchase of whose basic assets are determined by the authorized body, with any other securities in cases provided by the legislation of the Republic of Kazakhstan;

k. dealer's activity - with state securities of the Republic of Kazakhstan and countries having the minimum needed rating of one of rating agencies or without the same on a resolution of the authorized body, as well as with derivative securities and derivative financial instruments list and order of purchase of whose basic assets are determined by the authorized body, other securities in cases established by article 8 of the Law of the Republic of Kazakhstan "Concerning Banks and Banking Activities in the Republic of Kazakhstan";

l. custodial activity;

m. transfer & agency activity.

6.8. In addition to the activities described in item 6.7 hereof, the Bank has the right to engage in the following kinds of activities:

1. realization of specialized software used for automation of activity of banks and organizations carrying on some kinds of bank operations;

2. realization of special literature on issues of bank operations on any kinds of information carriers;

3. realization of own property;

4. issue, realization, and distribution of payment cards and cheque books;

5. bank-to-bank clearing;

6. issue, realization, acquisition and settlement of electronic money, as well as providing services for collecting and processing information on electronic money operations;

7. realization of pledged property of the borrowers in the order established by the Law of the Republic of Kazakhstan;

8. consulting services in issues related to financial activity;

9. representation of interests of other persons in issues related to bank operations, or as the representative of holders of bonds;

10. organization of postgraduate education of specialists in the area of banking-financial activity;

11. verification of public electronic digital signature key compliance with the private electronic digital signature key, and verification of authenticity of registration certificate in respect of own clients using its banking services, subject to the license of the authorized body in the area of informatization;

12. entry into insurance contracts on behalf of insurance enterprises-residents in the Republic of Kazakhstan, subject to the contract effected between the Bank and insurance companies resident of the Republic of Kazakhstan on entering into insurance contracts on their behalf.

6.9. Relations between banks, and between banks and their clients are based on contracts concluded, unless otherwise set forth by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

6.10. The Bank has the right to:

1. get financial accounts with a copy of tax declaration of credited organizations; conclusions of audit services on their financial position; documents confirming their financial stability and the possibility to secure loans;

2. demand expertise of projected solutions on construction, reconstruction, and technical re-equipment of objects that are supposed to be realized owing to Bank's loans;

3. suspend issue and recall granted loans in case of violation of obligations provided by a credit agreement, provision of unreliable accounts or negligent maintenance of accounting by the Bank's clients;

4. establish remuneration (interest) on agreement with clients for active and passive operations as well as the amount of commission for rendered services

Article 7. RIGHTS AND OBLIGATIONS OF SHAREHOLDERS

- 7.1. A shareholder of the Bank is entitled to:**
1. take part in management of the Bank in the order provided by the legislation of the Republic of Kazakhstan "On Joint Stock Companies" and these Articles;
 2. in case of independent possession or in aggregate with other shareholders possession of five and more percent of voting shares of Bank, to offer the Board of director to include additional issues in the agenda of the General Meeting of Shareholders in accordance with the Law "On Join-Stock Companies";
 3. get dividends;
 4. get information about the Bank's activity, in addition to familiarization with financial accounts of the Bank in the order determined by the general meeting of shareholders and these Articles;
 5. get extracts from the Bank's Registrar or Nominal Holder confirming its/his/her title to securities;
 6. propose the general meeting of shareholders of the Bank candidates for election to the Board of Directors of the Bank;
 7. contest in the courts any resolutions made by the Bank's bodies;
 8. in case of independent possession or in aggregate with other shareholders possession of five and more percent of voting shares of Bank, to address in judicial bodies on its own behalf in the cases provided by articles 63 and 74 Laws of the Republic of Kazakhstan «On Joint Stock Companies», with the requirement on compensation to Bank by officials of the bank of the losses caused to Bank, and return to Bank by officials of the Bank and (or) by their affiliated persons of the profit (income) received by them in result of a decision-making on the conclusion (or proposing the conclusion) of a large transaction and (or) transactions fulfillment of which contains an interest;
 9. make written inquiries to the Bank concerning its activity and get motivated responses within thirty calendar days from the date of receipt of such inquiries by the Bank;
 10. to demand a part of the Bank property in its liquidation;
 11. priority purchase of shares or other securities of the Bank, converted in its shares in the order established by the legislation of the Republic of Kazakhstan "On Joint Stock Companies";
 12. take part in the adoption by the General Meeting of Shareholders of a decision to change the number of the Bank shares or change their type in the manner prescribed by the Law "On Joint-Stock Companies".
- 7.2. A principal shareholder is also entitled to:**
1. demand convocation of an extraordinary general meeting of shareholders of the Bank or bring claims to the court about its convocation in case of refusal of the Board of Directors in convocation of a General Meeting of Shareholders;
 2. demand convocation of a meeting of the Board of Directors;
 3. demand audit of the Bank for its/his/her account by an auditor's organization.
- 7.3. Restrictions to the rights of the shareholders, which have been established by points 7.1 and 7.2. of the present Articles are not allowed.**
- 7.4. A shareholder of the Bank must:**
1. Pay for shares;
 2. within ten days inform the Bank's Registrar and a nominal holder of shares belonging to such shareholder about any change of the data necessary for maintenance of the system of the Bank's stockholder registers;
 3. not disclose any information about the Bank or its activity that is an official, commercial or any other information regarded as confidential by law;

4. discharge any other obligations in conformity with the Legislation of the Republic of Kazakhstan "On Joint-Stock Companies" and other legislative acts of the Republic of Kazakhstan.
- 7.5. The Bank and the Bank's Registrar do not bear any responsibility for consequences of non-fulfillment by a shareholder of the requirement of sub-item 2, item 7.4 of these Articles.

Article 8. ADMINISTRATION OF THE BANK

- 8.1. The Bank's managerial bodies are:
 - a) the supreme body – general meeting of shareholders;
 - b) the managerial body – the Board of Directors;
 - c) the executive body – the Administrative Board;
 - d) the control body – the Internal Audit Service;
 - e) other bodies in accordance with the Law "On Joint-Stock Companies", other laws and regulations of the Republic of Kazakhstan and (or) the Articles of the Bank.
- 8.2. The general meeting of shareholders, the Board of Directors, the Administrative board, the Internal Audit Service and other colloquial bodies created by the Bank in accordance with requirements of the legislation, perform their functions within the limits of the authorities set forth by the Articles of the Bank, internal normative documents and the legislation of the Republic of Kazakhstan.

Article 9. GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS

- 9.1. The supreme managerial body of the Bank is its general meeting of shareholders. General meetings of shareholders can be annual or extraordinary.
- 9.2. The Bank must hold general meetings of shareholders annually. Other general meetings of shareholders are considered to be extraordinary meetings.
- 9.3. An annual general meeting of shareholders:
 - 1) confirms annual financial accounts of the Bank;
 - 2) determines the order of distribution of the Bank's net profit for the past fiscal year and the amount of dividend per one ordinary share of the Bank;
 - 3) considers the issue of shareholders' appeals concerning operations of the Bank and its officials as well as results of their operations.
- 9.4. The Chairman of the Board of Directors informs the Bank shareholders about the amount and composition of remuneration of the members of the Board and the Administrative board of the Bank.
- 9.5. An annual general meeting of shareholders is entitled to consider any other issues that belong to the competence of the general meeting of shareholders.
- 9.6. An annual general meeting of shareholders must be held within five months following the end of fiscal year. This term is considered prolonged for further three months in case of impossibility to complete the audit of the Bank for the accounting period.
- 9.7. **The following issues belong to the exclusive competence of the general meeting of shareholders:**
 1. amendments and addenda to the Articles of the Bank or its confirmation in a new redaction;
 2. confirmation of the Corporate Management Code as well as amendments and addenda to it;
 3. voluntary reorganization or liquidation of the Bank;
 4. resolution concerning increase of the number of the Bank's authorized shares or change of the kind of the Bank's unplaced authorized shares;
 5. determination of the conditions and the order of conversion of the Bank's securities as well as their change;
 6. making decision on issuing the securities convertible into ordinary shares of the Bank;

7. making decision on exchanging of placed shares of one type to another type, determining terms and order of such exchange;
8. determination of the quantitative composition and the term of authorities of the Counting Commission, election of its members and early cessation of their powers;
9. determination of the quantitative composition and the term of authorities of the Board of Directors, election of its members and early cessation of their powers, as well as fixing the amount and the conditions of remuneration payment to members of the Board of Directors;
10. determination of the auditor company carrying on audit of the Bank;
11. confirmation of the annual financial reports;
12. confirmation of the order of distribution of the Bank's net profit for the accounting fiscal year, making a resolution concerning payment of dividends on ordinary shares and confirmation of the dividend amount per one ordinary share;
13. making decision on nonpayment of dividends on ordinary shares of Bank;
14. making a resolution concerning voluntary delisting of the Bank's shares;
15. making a resolution concerning participation of the Bank in foundation or activity of other legal entities or resignation from membership (shareholders) of other legal entities by the way of transfer (or receiving) of a part or several parts of the assets constituting in total twenty five and more percent of all Bank assets.
16. determination of the form of a notice to the Bank's shareholders about convocation of a general meeting of shareholders and making a resolution concerning publication of such information in mass media;
17. confirmation of any changes in the methods of determination of the cost of shares in case of their redemption by the Bank on informal market in accordance with the Law of the Republic of Kazakhstan "On Joint-Stock Companies";
18. confirmation of the agenda of a general meeting of shareholders;
19. determination of the order of providing shareholders with information about the Bank's activity, and the method of publication of this information in mass media;
20. making decision on the conclusion of a major transaction by the Bank, which results (or may result) in alienation of property valued at fifty percent of the total book value of the Bank's assets or more as of the date of such decision to conclude the transaction, which results (or may result) in alienation of fifty percent or more;
21. other issues decision of which falls within the exclusive competence of the general meeting of shareholders in accordance with the Law of the Republic of Kazakhstan "On Joint Stock Companies" and these Articles of the Bank;
- 9.8. Resolutions on issues listed in sub-items 2), 3), 4) and 17) of the item 9.7. hereof, are accepted by the qualified majority from total number of voting Bank's shares.
- 9.9. Resolutions of the general meeting of shareholders on other issues are made by simple majority of Bank's voting shares participating to the voting, unless any other method of majority is established by the legislation of the Republic of Kazakhstan «On joint-stock companies» and by the Articles.
- 9.10. Issues referred to the exclusive competence of the general meeting of the shareholders cannot be assigned to the competence of other bodies, officials and employees of the Bank, if any other isn't prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan «On joint-stock companies» and other acts of the Republic of Kazakhstan.
- 9.11. The general meeting of shareholders is entitled to cancel any resolution taken by any other body of the Bank in issues related to the internal activity of the Bank.
- 9.12. The annual general meeting of shareholders is convened upon the proposal of Board of Directors.
- 9.13. An extraordinary general meeting of shareholders is convened on an initiative of:
 1. The Board of Directors;
 2. A Principal shareholder.
- 9.14. Other cases for extraordinary general meeting of shareholders arrangement may be set forth by the legislative acts of the Republic of Kazakhstan.

- 9.15. Preparation and holding of the general meeting of shareholders is carried on by:
1. the Administrative Board;
 2. the Registrar of the Bank in conformity with the contract concluded with it/him/her;
 3. the Board of Directors;
 4. the Liquidation Commission of the Bank.
- 9.16. Expenses for convening, preparing and holding the General Meeting of shareholders shall be borne by the Bank, with the exception of cases stipulated by the Law on Joint-Stock companies.
- 9.17. The list of shareholders entitled to participate in the General meeting of shareholders and vote thereon is prepared by the Bank's registrar on the basis of the data from register system of Bank shareholders. Date for creating such list cannot be earlier than the date of the decision to arrange the General Meeting.
- 9.18. Information that should be included in the shareholders list is set forth by the authorized body.
- 9.19. In case after drawing up the list of shareholders entitled to participate in the general meeting of shareholders and vote thereon a person included in this list alienates the voting shares of the Bank belonging to him, the right to participate in the general meeting of shareholders passes to the new shareholder. At the same time, share documents must be submitted.
- 9.20. The date and time of the General meeting of shareholders shall be established in such a way that the maximum majority of persons entitled to participate could participate.
- 9.21. General meeting of shareholders must be held at the location of the Administrative Board of the Bank.
- 9.22. Meeting participants' registration start and meeting time should allow the Bank's counting commission enough time to register, count the number of participants and determining the presence of quorum.
- 9.23. Shareholders should be notified of the forthcoming general meeting no later than 30 calendar days before, and in case of absentee or mixed voting – no later than forty five calendar days before the meeting date.
- 9.24. In the event of holding a general meeting of shareholders of the Bank with agenda including the issue of increasing the number of announced shares of the Bank in order to comply with prudential and other norms and limits set forth by the legislation of the Republic of Kazakhstan, shareholders must be notified of the forthcoming general meeting no later than ten business days, and in case of absentee or mixed voting – no later than fifteen business days before the meeting date.
- 9.25. Notification of forthcoming general meeting of shareholders must be sent out to shareholders and/or published in "Yegemen Kazakhstan", "Kazakhstanskaya Pravda" newspapers, as well as in other mass media and other internet-based resources, in accordance with the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan. Additionally the Bank has the right to publish the information in other mass media at its own discretion.
- 9.26. If the number of shareholders of the Bank does not exceed fifty shareholders, notification should be made to shareholder by sending him a written notice.
- 9.27. **The notice of the General Meeting of Shareholders of the Bank shall contain:**
- 1) Full name and location of the Bank's executive body;
 - 2) Information on the initiator of the meeting;
 - 3) Date, time and venue for holding a general meeting of shareholders of the Bank, participants registration start time, as well as date and time for holding another general meeting of shareholders of the Bank, which must be held if the first meeting does not take place;
 - 4) Date of drawing up the list of shareholders entitled to participate in the general meeting of shareholders;
 - 5) Agenda of general meeting of shareholders;

- 6) Procedure for acquainting shareholders of the Bank with materials related to issues listed in agenda of the general meeting of shareholders.
 - 7) Procedure for holding the meeting;
 - 8) Order and procedure for conducting absentee voting;
 - 9) Norms of legislative acts of the Republic of Kazakhstan, in accordance with which the meeting is held.
- 9.28. A minority shareholder has the right to apply to the registrar of the Bank in order to unite with other shareholders in making decisions on the issues specified in the agenda of the general meeting of shareholders.
- 9.29. Procedure for applying of minority shareholder and the information distribution by the Bank registrar to other shareholders is set forth by the contract for handling the system of registrars of security holders.
- 9.30. Holding of another general meeting of shareholders may be scheduled for no earlier than next day following the date for initial (canceled) general meeting of shareholders.
- 9.31. Another general meeting of shareholders must be held at the same place of the canceled general meeting of shareholders.
- 9.32. Agenda for another general meeting of shareholders should not be different from that of the canceled general meeting of shareholders.
- 9.33. Agenda of general meeting of shareholders is prepared by the Board of Directors and should contain an exhaustive list of specific issues being submitted for discussion.
- 9.34. Agenda of general meeting of shareholders can be supplemented by a shareholder independently or in aggregate with other shareholders possessing five or more percent of voting shares of the Bank, or by the Board of Directors subject to shareholders of the Bank being notified of such supplements no later than fifteen days before the general meeting date or according to the procedure set forth by paragraph 9.37 of these Articles.
- 9.35. At the opening of the General meeting of shareholders held in full, the Board of Directors is obliged to report on agenda amending proposals received.
- 9.36. The agenda of the general meeting of shareholders is approved by a majority vote of the total number of voting shares of the Bank represented at the meeting.
- 9.37. The agenda may be amended/supplemented if the majority of the shareholders (or their representatives) participating in the general meeting of shareholders and having in aggregate at least ninety five percent of the voting shares of the Bank voted for it.
- 9.38. The agenda may be supplemented with a question, the decision on which may restrict the rights of shareholders holding preferred shares if at least two-thirds of the total number of preference shares (less repurchased) voted for it.
- 9.39. The agenda may not be amended and/or supplemented in case of decision being made by the general meeting of shareholders through absentee voting.
- 9.40. The general meeting of shareholders is not entitled to consider and settle issues, which are not included in its agenda.
- 9.41. It is forbidden to use wording with a broad understanding, including "miscellaneous", "other", "others" and similar language, in the agenda.
- 9.42. Agenda materials for general meeting of shareholders must contain information in the amount necessary to make informed decisions on such issues.
- 9.43. Materials on the election of the Bank's bodies should contain:
- 1. Information about candidates suggested;
 - 2. Last name, first name and, optional – middle name;
 - 3. Information about education;
 - 4. Information about affiliation with the Bank;
 - 5. Information on places of work and positions held for the last three years;
 - 6. Other information, supporting the qualification, and experience of candidates.
- 9.44. If the issue on election of the Board of Directors of the Bank (election of a new member of the Board of Directors) is included in the agenda of the general meeting of shareholders, the materials should indicate which shareholder's representative the proposed candidate to the Board of Directors is, or whether he is the candidate for the position of an independent

director of the Bank. In the event that a candidate for the Board of Directors membership is a shareholder or an individual, who is not a shareholder of the Bank and is not proposed (not recommended) to be elected to the Board of Directors as a representative of a shareholder, then such information is also indicated in the materials with the inclusion of data on the amount of voting shares a shareholder possesses as of the date of the list of shareholders.

- 9.45. **Materials on the issues indicated in the agenda of the annual general meeting of shareholders should include:**
1. Annual financial statements of the Bank;
 2. An audit report of the annual financial statement;
 3. Proposals of the Board of Directors on the procedure for the distribution of the Bank's net income for the past fiscal year and the amount of dividend for the year per one ordinary share of the Bank;
 4. Information on shareholders' appeals to the Bank's actions and its officials and the results of their consideration;
 5. Other documents at the discretion of the initiator of the general meeting of shareholders.
- 9.46. Another general meeting of shareholders held instead of the cancelled one, is entitled to review the issues of the agenda and make decisions, if:
- The procedure for convening the general meeting of shareholders, which did not take place due to the absence of a quorum, was observed;
 - At the end of the registration for participating, shareholders (or their representatives) holding at least forty percent of voting shares of the Bank in aggregate, including absentee voting shareholders are registered.
- 9.47. The functions of the counting commission are carried out by the secretary of the general meeting of shareholders.
- 9.48. A shareholder has the right to participate in the general meeting of shareholders and to vote on the issues in question in person or through his representative.
- 9.49. Members of the management board of the Bank do not have the right to act as representatives of shareholders at the general meeting of shareholders.
- 9.50. Bank employees do not have the right to act as representatives of shareholders at the general meeting of shareholders, unless such representation is based on a power of attorney containing clear instructions on voting on all items on the agenda of the general meeting of shareholders.
- 9.51. No power of attorney is required to participate in the general meeting of shareholders and voting on these issued under consideration for a person who, in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan or the contract, has the right to act without a power of attorney on behalf of the shareholder or represent his interests.
- 9.52. The procedure for holding the General Meeting of Shareholders is determined in accordance with the Law on Joint-Stock Companies, the Articles and other internal documents of the Bank regulating the internal activities of the Bank, or directly by decision of the General Meeting of Shareholders.
- 9.53. Voting at the general meeting of shareholders is made under the principle "one share - one vote", except for the following cases of:
- 1) Limiting the maximum number of votes for shares granted to one shareholder in cases provided for by legislative acts of the Republic of Kazakhstan;
 - 2) Cumulative voting when electing members of the Board of Directors;
 - 3) Granting one vote on procedural matters of the General Meeting of Shareholders to each person entitled to vote at the General Meeting of Shareholders.
- 9.54. In cumulative voting the votes granted by the shares may be given by one shareholder to one member of the Board of Directors candidate in full or distributed among several member of the Board of Directors candidates. Candidates with most votes are recognized as being elected to the Board of Directors.
- 9.55. A protocol on the results of voting is drawn up and signed based on the results of voting.

- 9.56. The protocol on the results of voting shall be attached to the Minutes of the General Meeting of Shareholders.
- 9.57. Voting results are announced at the General Meeting of Shareholders, during which the voting was held.
- 9.58. Voting results of the general meeting of shareholders or results of absentee voting shall be brought to the attention of shareholders by publishing them in the mass media or by sending written notice to each shareholder within fifteen calendar days following the closing of the General meeting of shareholders.
- 9.59. The minutes of the general meeting of shareholders shall be drawn up and signed within three working days following the closing of the general meeting.
- 9.60. The minutes of the general meeting of shareholders include:
- 1) Full name and location of the management board of the Bank;
 - 2) Date, time and place of the general meeting of shareholders;
 - 3) Information on the number of voting shares;
 - 4) Quorum of the general meeting of shareholders;
 - 5) Agenda of the general meeting of shareholders;
 - 6) The procedure for voting at the general meeting of shareholders;
 - 7) Chairman and secretary of the general meeting of shareholders;
 - 8) Speeches of persons participating in the general meeting of shareholders;
 - 9) The total number of votes of the shareholders for each item on the agenda of the general meeting of shareholders put to a vote;
 - 10) Issues put for voting, voting results;
 - 11) Decisions made by the general meeting of shareholders.
- 9.61. The Minutes of the General Meeting of Shareholders shall be signed by:
1. Chairman and Secretary of the General Meeting of Shareholders;
 2. shareholders owning at least ten percent of the voting shares of the Bank and participating in the General Meeting of Shareholders.
- 9.62. If it is impossible to sign the protocol by the person obliged to sign it, the protocol is signed by its representative on the basis of a power of attorney issued to him or by a person who has the right, in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan or the contract, to act without a power of attorney on behalf of the shareholder or represent his interests.
- 9.63. In case of disagreement of any of the persons indicated in paragraph 9.61 of these Articles with the content of the protocol, this person has the right to refuse to sign it, providing a written explanation of the reason for the refusal, which is to be attached to the protocol.
- 9.64. The minutes of the General Meeting of Shareholders are stitched together with the protocol on voting results, powers of attorney for the right to participate and vote at the general meeting, as well as signing the minutes and written explanations for the reasons for refusing to sign the protocol. These documents must be kept by the Board of the Bank and be provided to shareholders for information at any time. A copy of the Minutes of the General Meeting of Shareholders shall be issued to a shareholder upon request.
- 9.65. A shareholder participating in a general meeting of shareholders shall submit an application indicating the compliance with the requirements of paragraph 5 of Article 17 of the Law of the Republic of Kazakhstan "On Banks and Banking Activity in the Republic of Kazakhstan" by its shareholders (participants), if information about the country of registration Such shareholders (participants) is missing at the Bank.
- 9.66. A shareholder who has not submitted the said application is not allowed to participate in the general meeting of shareholders.
- 9.67. If there is an inaccuracy in the information specified in the application or if there is a violation of the requirement specified in paragraph 5 of Article 17 of the Law of the Republic of Kazakhstan "On Banks and Banking Activity in the Republic of Kazakhstan":
- 1) in case the majority of voting shares voted for the resolution (without taking into account the voting shares of the shareholder who submitted the application), the

decision of the General Meeting of Shareholders shall be deemed adopted without taking into account the votes of this shareholder;

- 2) in the event that the vote of the shareholder who submitted the application was decisive, this circumstance shall constitute grounds for invalidating the decision of the General Meeting of Shareholders at the request of the authorized body or other interested persons in accordance with the procedure established by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

- 9.68. Persons directly or indirectly owning shares in the Bank or influencing decisions made by a shareholder of the Bank are required to provide, at the request of the authorized body, the constituent documents and other information necessary to identify the major participants of the Bank and their financial condition.

Article 10. BOARD OF DIRECTORS

- 10.1. The Board of Directors carries on general guidance of the Bank's activity, except for issues which fall to the exclusive competence of the general meeting of shareholders in accordance with the Law of the Republic of Kazakhstan "On Joint Stock Companies" and/or these Articles of Association.
- 10.2. The following issues falls to the exclusive competence of the Board of Directors of the Bank, unless otherwise stipulated by the Law "On joint-stock companies":
 - 1) Determination of priority topics of Bank's activity and Bank development strategy or confirming the Bank's development plan in cases stipulated by the legislative acts of the Republic of Kazakhstan;
 - 2) making a resolution concerning convocation of an annual and an extraordinary general meeting of shareholders;
 - 3) making a resolution concerning floatation (realization) of unplaced shares, setting the number of shares to be placed (to be realized) within the limit of the number of authorized shares, and the method and the price of their floatation (realization), except for cases stipulated by part two of paragraph 1 of article 18 of the Law "On joint-stock companies";
 - 4) making a resolution concerning redemption by the Bank of placed shares or any other securities and the price of their redemption;
 - 5) preliminary confirmation of the Bank's annual financials;
 - 6) confirmation of provisions on committees of the Board of Directors;
 - 7) determination of the conditions of issue of bonds and derivative securities of the Bank, as well as making decisions to issue them;
 - 8) determination of the quantitative composition, the term of powers of the Administrative Board, election of its Chairman and members, as well as early termination of their powers;
 - 9) determination of the amount of salaries and conditions of labor remuneration and bonus payment of the Chairman and the members of the Administrative Board of the Bank
 - 10) determination of the quantitative composition, the term of powers of the Internal Audit Service, appointment of its Head and members, as well as the amount and the conditions of labor remuneration of employees of the Internal Audit Service;
 - 11) appointment, fixing the term of powers and the conditions of early termination of the powers of the Corporate Secretary, the amount of the salary and conditions of remuneration of the Corporate Secretary;
 - 12) determination of remuneration of the external audit company and the appraiser for evaluation of the market cost of property, transferred as a payment for shares of the Bank or that is the subject of a major transaction;
 - 13) confirmation of documents regulating the Bank's internal activity (except for documents accepted by the Administrative Board of the Bank for the purpose of organization of the Bank's activity), including the internal document setting forth the conditions and the order of auctions and subscription for the Bank's securities;

- 14) making resolutions on foundation and closure of branches and representative offices of the Bank and confirmation of their Regulations;
- 15) making a resolution on purchase by the Bank of ten and more percent of shares (interests in the authorized capital) of other legal entities;
- 16) making resolutions in issues belonging to the competence of the general meeting of shareholders (participants) of a legal entity in which the Bank possesses ten and more percent of shares (interests in the authorized capital);
- 17) increase of obligations of the Bank by a value constituting ten and more percent of the amount of its own capital;
- 18) identification of information about the Bank or its activity that is regarded as official, commercial or confidential;
- 19) making a resolution concerning conclusion of major transactions and transactions which the Bank is interested in, except for major transactions, which are subject for approval at the General meeting of shareholders of the Bank in accordance with sub-paragraph 17-1) of paragraph 1 article 36 of the Law "On joint-stock companies";
- 20) confirmation of the rules identifying general conditions of bank operations containing the following data and procedures:
 - limiting amounts and terms of accepted deposits and granted loans;
 - limiting interest rates on deposits and loans;
 - terms for payment of remuneration on deposits and loans;
 - requirements to the acceptable pledge;
 - rates and tariffs for the banking operations;
 - deadlines of decision-making on granting of banking services;
 - order of consideration of client's application arising in the course of granting of banking services;
 - rights and obligations of the bank and its customer, their responsibilities;
 - regulation on operating procedure with the clients;
 - any other terms, requirements and restrictions, which the Board of Directors of the bank considers necessary for incorporation into the general provisions on transactions.
- 21) confirmation of internal rules of the Bank, which shall determine:
 - the structure, objectives, functions, and powers of the Bank's subdivisions;
 - the structure, objectives, functions, and powers of the Internal Audit Service, Credit Committee, and other continuously acting bodies;
 - rights and obligations of heads of structural subdivisions;
 - powers of the Bank's officials and employees in case of their entrance into transactions on Bank's behalf and for Bank's account.
- 22) confirmation of the internal credit policy and Internal Credit Policy Regulations, which determine:
 - the terms for granting loans to legal entities and individuals;
 - the terms for granting loans to the bank's executive officers and employees;
 - the organizational structure, functions and authorities of the credit committee;
 - responsibility of members of the credit committee;
 - limits of loans;
 - the procedure for approval of loan agreements;
 - deadlines of consideration of applications, for grant of credits, for decision-making on grant (refusal of grant) of credits, for change of terms and conditions of credits.
- 23) Other issues prescribed by the Law of the Republic of Kazakhstan "On Joint Stock Companies" and by these Articles of Association and that do not fall within the exclusive competence of the general meeting of shareholders.

- 10.3. Issues listed under paragraph 10.2. of these Articles cannot be passed for confirmation to the Board.
- 10.4. The Board of Directors considers issues raised by the general meeting of shareholders and members of the Administrative Board that do not fall to the exclusive competence of the general meeting of shareholders, Board or other bodies of the Bank.
- 10.5. The Board of Directors is not entitled to make decisions on issues, which in accordance with the Articles of the Bank fall under the competence of the Board, as well as to make decisions conflicting with decisions of the General meeting of shareholders.
- 10.6. The Board of Directors must:
- 1) trace and whenever possible eliminate potential conflicts of interests in the level of officials and shareholders, including but not limited to illegal exploitation of the property of Company and abuse of fulfillment of transactions which contains an interest;
 - 2) carry out control over efficiency of practice of corporate administration in the Bank.
- 10.7. Only an individual person can be a member of the Board of Directors.
- 10.8. A member of the Board of Directors shall not be entitled to transfer the execution of the functions assigned to him in accordance with the Law on Joint-Stock companies and (or) the Articles of the Bank, to other persons.
- 10.9. Members of the Board of Directors are chosen from:
1. Individual shareholders;
 2. Persons proposed (recommended) for election to the Board of the Directors as representatives of shareholders.
 3. Individuals which do not appear as shareholders and are not proposed (recommended) for election to the Board of the Directors as representatives of shareholders.
- 10.10. The election of members of the Board of Directors is carried out by shareholders by cumulative voting using voting ballots, except for the case when one candidate in the Board of Directors is running for one seat. The ballot of cumulative voting should contain the following columns:
- 1) List of candidates to the Board of Directors;
 - 2) The number of votes held by the shareholders;
 - 3) The number of votes given by a shareholder for a candidate to the Board of Directors.
- 10.11. It is forbidden to enter the options of "against" and "abstained" in to the ballot for cumulative voting.
- 10.12. A shareholder has the right to give all its votes belonging to its shares completely for one candidate or distribute them among other candidates of members of the Board of Directors of the Bank. Candidates who got the most number of votes are considered to be elected to the Board of Directors. In case of a tie between two or more candidates, an additional cumulative voting is held by offering the shareholders cumulative voting ballots indicating candidates with equal number of votes.
- 10.13. Members of the Administrative Board of the Bank, except for the Chairman, cannot be elected to the Board of Directors. The Chairman of the Administrative Board of the Bank cannot be elected as the Chairman of the Board of Directors.
- 10.14. The number of the members of the Board of Directors must not be less than three and cannot exceed six persons. At least thirty percent of the Board of Directors of the Bank must be independent directors.
- 10.15. The requirements for persons elected to the Board of Directors shall be established by the legislation of the Republic of Kazakhstan and this Charter of the Bank. All members of the Board of Directors of the Bank are subject to agreement with the authorized body in the manner established by the legislation of the Republic of Kazakhstan.
- 10.16. Persons elected to the Board of Directors may be re-elected an unlimited number of times, unless otherwise provided by the legislation of the Republic of Kazakhstan.
- 10.17. The term of office of the Board of Directors is established by the General Meeting of Shareholders. The term of office of the Board of Directors expires at the time of the

- General Meeting of Shareholders, at which the election of a new Board of Directors is held.
- 10.18. The general meeting of shareholders has the right to terminate the powers of all or certain members of the Board of Directors ahead of schedule. The powers of such a member of the Board of Directors shall be terminated from the date of adoption by the General Meeting of Shareholders of a decision on the early termination of his powers.
- 10.19. Early termination of powers of a member of the Board of Directors per 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 shall terminate upon receipt of such notification by the Board of Directors.
- 10.20. In the event of early termination of the powers of a member of the Board of Directors, election of a new member of the Board of Directors is carried out by cumulative voting, presented at the General Meeting of Shareholders, while the powers of the newly elected member of the Board of Directors expire simultaneously with the expiration of the term of the Board of Directors as a whole.
- 10.21. 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. The Board of Directors has the right at any time to re-elect the Chairman.
- 10.22. The Chairman of the Board of Directors organizes work of the Board of Directors, presides at its meetings and exercises other functions determined by these Articles. In case of absence of the Chairman of the Board of Directors, his/her functions are exercised by one of members of the Board of Directors on a resolution of the Board of Directors.
- 10.23. A meeting of the Board of Directors can be called on the initiative of the Chairman of the Board of Directors or Chairman of the Administrative Board of the Bank or on demand of:
- any member of the Board of Directors;
 - the Internal Audit Service;
 - auditor company carrying on audit of the Bank;
 - Principal Shareholder.
- 10.24. The requirement on convocation of meeting of the Board of directors is present to the Chairman of the Board of Directors by means of a direction of the corresponding written notification containing the proposed agenda of meeting of the Board of Directors.
- 10.25. In the event of a refusal of Chairman of Board of Directors in convocation of meeting the initiator has the right to address with the specified requirement to the Administrative Board of Bank which is obliged to call meeting of the Board of Directors.
- 10.26. A meeting of the Board of Directors must be convened by the Chairman of the Board of Directors or the Administrative Board of the Bank not later than five days from the day of receipt of a demand of convocation.
- 10.27. A meeting of the Board of Directors is made with obligatory invitation of a person who made such demand.
- 10.28. The procedure for sending notice to members of the Board of Directors on holding a meeting of the Board of Directors is determined by the Board of Directors.
- 10.29. Materials on the agenda items are submitted to the members of the Board of Directors not less than seven calendar days prior to the date of the meeting.
- 10.30. In case of consideration of the issue of taking a decision on the conclusion of a major transaction and / or an interested-party transaction, information on the transaction should include information on the parties to the transaction, the terms and conditions of the transaction, the nature and extent of participation of the persons involved, and the appraiser's report (in the case stipulated by paragraph 1 of Article 69 of the Law on Joint-Stock Companies).
- 10.31. A member of the Board of Directors must make in advance a notice to the Administrative Board of the Bank if it is impossible for him/her to take part in a meeting of the Board of Directors.

- 10.32. The quorum for a meeting of the Board of Directors of the Bank is the presence at such meeting of not less than a half of the members of the Board of Directors.
- 10.33. Each member of the Board of Directors of the Bank has one vote. Resolutions of the Board of Directors of the Bank are made by simple majority of votes of the Board of Directors present at such meeting. In case of tie vote, the Chairman of the Board of Directors has the casting vote.
- 10.34. Decisions on issues submitted for consideration by the Board of Directors of the Bank may be made through absentee voting. The decision by absentee voting shall be deemed accepted if there is a quorum in the ballots received within the established time limit. The decision of the absentee meeting of the Board of Directors must be made in writing and signed by the secretary and the chairman of the Board of Directors. Within twenty days from the date of registration of the decision, it must be sent to the members of the Board of Directors with enclosed copies of the bulletins on the basis of which the decision was made.
- 10.35. If there is a quorum necessary to hold a meeting of the Board of Directors of the Bank, meetings of the Board of Directors may also be held by means of a videoconference, where all members of the Board of Directors have the opportunity to see and hear each other during the meeting, that is, by using communication facilities that provide the opportunity for simultaneous Participation of all members of the Board of Directors at the meeting. In this case, a member of the Board of Directors is considered to have participated in the in-person meeting of the Board of Directors. At the same time, the protocol of the meeting of the Board of Directors indicates the type of communication used.
- 10.36. The decisions of the Board of Directors that were adopted at its meeting held in person are drawn up by a protocol that must be drawn up and signed by the members of the Board of Directors and the Secretary of the Board of Directors within three days from the date of the meeting and contain:
- 1) the full name and location of the Management Board of the Bank;
 - 2) date, time and place of the meeting;
 - 3) information on the persons who participated in the meeting;
 - 4) agenda of the meeting;
 - 5) issues put to vote and voting results thereon, reflecting the voting result of each member of the Board of Directors for each item on the agenda of the meeting of the Board of Directors;
 - 6) decisions made;
 - 7) other information by decision of the Board of Directors.
- 10.37. Minutes of meetings of the Board of Directors and decisions of the Board of Directors adopted by absentee voting are kept at the Bank.
- 10.38. The Secretary of the Board of Directors shall, at the request of a member of the Board of Directors, provide him with minutes of the meeting of the Board of Directors and decisions taken by absentee voting for familiarization and (or) issue him with extracts from the minutes and decisions certified by the signature of the authorized employee of the Bank and the seal of the Bank (if available).
- 10.39. Decisions adopted by the Board of Directors may be challenged in court by:
1. A member of the Board of Directors of the Bank, who did not participate in the meeting of the Board of Directors or voted against the decision adopted by the Board of Directors of the Bank in violation of the procedure established by the Law of the Republic of Kazakhstan "On Joint-stock companies" and the Articles of the Bank;
 2. Shareholder of the Bank, if the decision of the Board of Directors taken in violation of the Law of the Republic of Kazakhstan "On Joint Stock Companies" and the Charter of the Bank, if the said decision violated the rights and legitimate interests of the Bank and (or) this shareholder.
- 10.40. Members of the Board of Directors of the Bank must:

1. Operate in accordance with the requirements of the Legislation of the Republic of Kazakhstan, these Articles and internal documents of the Bank and proper contract compliant with the legislation of the Republic of Kazakhstan on the basis of awareness, clarity, and for the interest of the Bank and its shareholders;
2. treat all shareholders fairly, take out objective and independent judgment on corporate questions.

Article 11. COMMITTEES OF THE BOARD OF DIRECTORS

- 11.1. For consideration of the most important issues and preparation of recommendations to the Board of Directors, the Bank establishes committees of the Board of Directors on the issues of:
 - 1) Strategic planning;
 - 2) Staff an remuneration;
 - 3) Internal audit;
 - 4) Social issues;
 - 5) Other issues, stipulated by the internal documents of the Bank. The composition, powers, competence of such committees are determined by the Board of Directors.
- 11.2. Consideration of issues listed in sub-paragraphs 1, 2, 4 and 5 of paragraph 11.1. may be attributed to the competence of one or several committees of the Board of Directors, with the exception of internal audit issues considered by a separate committee of the Board of Directors.
- 11.3. Committees of the Board of Directors consist of members of the Board of Directors and experts who have the necessary professional knowledge to work in a particular committee. The Committee of the Board of Directors is headed by a member of the Board of Directors. Heads (chairmen) of the committees of the Board of Directors, whose functions include reviewing the issues provided for in subparagraphs 1) - 4) of paragraph 11.1. of these Articles, are independent directors.
- 11.4. The Chairman of the Management Board cannot be the Chairman of the Board of Directors committee.
- 11.5. The procedure for the formation and operation of the committees of the Board of Directors, their number, as well as the number of members, are established by the internal document of the Bank approved by the Board of Directors.

Article 12. EXECUTIVE BODY- ADMINISTRATIVE BOARD

- 12.1. Management of the current activity of the Bank is carried on by a collegial body - the Administrative Board.
- 12.2. The Administrative Board has the right to take decision on any issues of the Bank's activities that are not covered by the Law on joint-stock companies, other legislative acts of the Republic of Kazakhstan and the Bank's Articles to the competence of other bodies and officials of the Bank.
- 12.3. Bank's Administrative Board decisions are made out by the protocol, which should be signed by all presented members of the administrative board on meeting and to contain issues which are put to a vote, results of voting on them with reflection of result of voting of each presented members of the board on each issue.
- 12.4. The transfer of voting rights by a member of the Administrative Board to another person, including another member of the Management Board of the Bank, is not allowed.
- 12.5. The administrative board is obliged to execute decisions of the general meeting of shareholders and the board of directors of the Bank.
- 12.6. The Bank has the right to challenge the validity of the transaction made by the Board in violation of the Bank's restrictions, if it proves that at the time of the deal the parties were aware of such restrictions.
- 12.7. Members of the Management Board may be shareholders and employees of the Bank who are not its shareholders. The requirements for persons elected to the Board are

- established by the legislation of the Republic of Kazakhstan and internal documents of the Bank.
- 12.8. The quantitative composition and term of office of the Administrative Board are determined by the decision of the Board of Directors of the Bank. Members of the Administrative Board are elected by the Board of Directors of the Bank in an amount not less than three persons: Chairman of the Administrative Board and members of the Administrative Board.
 - 12.9. A member of the Management Board has the right to work in other organizations only with the consent of the Board of Directors. The Chairman of the Board of the Bank is appointed by the Board of Directors at the proposal of the Bank's shareholders.
 - 12.10. The Chairman of the Management Board or a person acting solely for the functions of the Management Board shall not be entitled to hold the position of Chairman of the Management Board or a person acting solely as the Management Board, of another legal entity.
 - 12.11. Functions, rights, and obligations of a member of the Administrative Board of the Bank are determined by the Law on Joint-Stock companies, other legislative acts of the Republic of Kazakhstan, these Articles, as well as employment contract concluded by the Bank with a member of the Administrative Board of the Bank. The employment contract with the Chairman of the Administrative Board of the Bank is signed on behalf of the Bank by the Chairman of the Board of Directors of the Bank or a person authorized to do so by the General Meeting or the Board of Directors. Employment contracts with the other members of the Administrative Board are signed by the Chairman of the Administrative Board.
 - 12.12. The Chairman and members of the Management Board have the right to hold their positions by agreement of the authorized body and must comply with the requirements set forth in the Law of the Republic of Kazakhstan "On Banks and Banking Activities in the Republic of Kazakhstan" and other regulatory legal acts of the Republic of Kazakhstan.
 - 12.13. The Chairman and members of the Administrative Board of the Bank shall act in the interests of the Bank, have an impeccable business reputation, have the professional qualifications necessary to manage the day-to-day operations of the Bank, and have expertise in the Bank's business and management.
 - 12.14. The Administrative Board is convened upon the request of any member of the Administrative Board, as necessary. The Administrative Board is legally qualified to make resolutions if simple majority of its members are present at a meeting. Each member of the Administrative Board has one vote. In case of tie vote, the Chairman of the Administrative Board has the cast vote at the meeting.
 - 12.15. The quorum for the meeting of the Board is the presence of a simple majority of the total number of members of the Administrative Board.
 - 12.16. The Administrative Board acts on behalf of the Bank and represents its interests, makes transactions on behalf of the Bank in the manner prescribed by this Charter and the Law of the Republic of Kazakhstan, takes decisions and gives instructions binding on all employees of the Bank.
 - 12.17. **The competence of the Administrative Board includes any issues related to the current, operational business of the Bank, not attributed by the Charter of the Bank to the exclusive competence of the General Meeting of Shareholders or the Board of Directors, as well as other collegial bodies of the Bank:**
 - Organization of effective management of the Bank's day-to-day operations;
 - Developing and submission of the Bank's development strategy to the Board of Directors of the Bank;
 - approval of standard forms of bank service contracts (deposit agreements, agreements for the provision of safeboxes for leases, bank account agreements, loan agreements, general agreements and other banking services agreements etc.) and other standard forms of civil-law contracts. Concluded by the Bank with third parties for the purpose of carrying out its business, except when such approval is attributed to the competence

of another authorized body of the Bank under internal Normative documents and / or current legislation of the Republic of Kazakhstan;

- coordination and control of the activities of the Bank's branches and internal divisions;
 - making decisions on any other issues of the Bank's activities that do not fall within the exclusive competence of other collegial bodies of the Bank;
 - In order to increase the efficiency and effectiveness of the work, the Bank's Administrative Board may create committees and commissions accountable to it in various areas of the Bank's activities, approves and introduces changes and additions to the Regulations on Committees under the Bank's Administrative Board;
 - determination of the composition and term of office of committees under the Bank's approval of internal regulatory and other documents of the Bank not referred to the competence of another authorized body of the Bank, determining its organizational and functional structure, tasks, functions and powers of the Bank's divisions and its branches;
 - approval of transactions for the acquisition, sale of movable and immovable property of the Bank, as well as other transactions, the approval of which does not fall within the exclusive competence of other authorized bodies of the Bank in accordance with the Bank's internal regulations and current legislation of the Republic of Kazakhstan;
- 12.18. Chairman of the Administrative Board:**
- 1) organizes implementation of resolutions of the general meeting of shareholders and the Board of Directors;
 - 2) acts on behalf of the Bank in relations with third persons without a power of attorney;
 - 3) issues powers of attorney for the right of representation of the Bank in its relations with third persons;
 - 4) on its initiative or on proposal of one of the members of the Administrative Board makes proposals on candidatures to positions of heads of structural subdivisions of the Bank to be considered by the Administrative Board;
 - 5) confirms candidatures of the heads of structural subdivisions of the Bank, solves the issue of early termination of their powers, establishes the amount of their post salaries, and, in case of necessity, - compensations, and also determines the limit of post salaries of the Deputy Head of a structural subdivision and other employees of the Bank, except for department managers and employees appointed by the Board of Directors;
 - 6) carries on employment, internal rotation, and termination of contracts of employees of the Bank (except for department managers and employees appointed by the Board of Directors), applies to them stimulation measures and imposes disciplinary sanctions, fixes post salaries of employees of the Bank and personal benefits according to the list of the staff, determines the amount of premiums of employees of the Bank, except for employees included the Administrative Board and the Internal Audit Service of the Bank;
 - 7) in case of his/her absence, entrusts fulfillment of his/her duties upon one of the members of the Administrative Board;
 - 8) distributes duties as well as spheres of authorities and responsibility among members of the Administrative Board;
 - 9) perform other functions defined by the Articles of the Bank and decisions of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors.
 - 10) brings in for consideration of the Board of Directors issues related to the Bank's work;
 - 11) gives permits for conclusion of especially important economic contracts, pledge contracts, except for contracts approvable by other collegial bodies of the Bank;

- 12) brings in for consideration of the Board of Directors the issue of prosecution and liability suit of the Bank's employees in conformity with the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan;
- 13) carries out control of observance of norms of legislation of the Republic of Kazakhstan in the Bank;
- 14) considers draft of directives, instructions, and other documents of the bank and makes resolutions on them;
- 15) considers results of control of auditors, inspectors, reports of managers of the Bank and its subdivisions and makes resolutions on them;
- 16) considers and makes resolutions on any other issues in conformity with the legislation of the Republic of Kazakhstan.

Article 13. INTERNAL AUDIT SERVICE

- 13.1. The Internal Audit Service carries out control over financial and economic activity of the Bank.
- 13.2. The Director and employees of the Internal Audit Service cannot be elected to the Board of Directors and the Administrative Board of the Bank.
- 13.3. The director and employees of the internal audit service cannot simultaneously manage (supervise) other units of the Bank and also be members of the Credit Committee and other bodies of the Bank.
- 13.4. The Internal Audit Service is directly linked to the Board of directors and reports to the Board of directors about its activity.
- 13.5. The operating procedure, amount and payment terms of work and awarding of employees of Internal Audit Service is defined by the Board of Directors of the Bank.
- 13.6. The Internal Audit Service is headed by the Director. The director and employees of the Internal Audit Service are appointed and dismissed by the Board of Directors of the Bank.
- 13.7. The Director and employees of the Internal Audit Service shouldn't participate in realization or management of the activities, not connected with activity of internal audit.
- 13.8. The Internal Audit Service prepares the plan of internal audit and the program of internal audit and submits to the approval of the Board of Directors.
- 13.9. The Internal Audit Service carries out its activities in compliance with, Legislation of the Republic of Kazakhstan on order of carrying out of internal audit, articles of the present Charter, by-laws of the Internal Audit Service and other corresponding internal normative documents of the Bank.

Article 14. DISCLOSURE OF INFORMATION OF THE BANK

- 14.1. The Bank is obliged to bring to the notice of shareholders and investors the information on the following corporate events of the Bank:
 - 1) resolutions made by the general meeting of shareholders;
 - 2) resolutions made by the Board of Directors per list of issues, which should be notified to shareholders and investors in accordance with internal documents of the Bank;
 - 3) issue by the Bank of shares and other securities and confirmation by the authorized body of reports about results of placement of the Bank's securities, reports about results of repayment of the Bank's securities, annulment by the authorized body of the Bank's securities;
 - 4) effecting of major transactions or contracts that simultaneously meet the following criteria: transactions in which the Bank has its interest, and are associated with the acquisition or alienation of property, the value of which constitutes ten or more percent of total balance sheet value of the Bank's assets as of the date of decision made by the authorized body in respect of effecting such transactions.
The information on such transaction, resulting in acquisition or alienation of property equivalent to ten or more percent of Bank's assets amount, must include the information about parties to the contract, acquired or alienated assets, terms and

- conditions of the contract, nature and extent of the participations of the parties involved, availability of other information about the transaction.
- 5) pledge (repledge) of the Bank's property for the sum making five and more percent of the Bank's assets;
 - 6) getting of a loan in the amount equal to twenty five and more percent of the amount of the Bank's own capital;
 - 7) obtaining of permissions for any kinds of activity, suspension or termination of permissions for any kinds of activity granted to the Bank before;
 - 8) participation of the Bank in foundation of a legal entity;
 - 9) arrest of the Bank's property;
 - 10) occurrence of any circumstances bearing extraordinary character and as a result of which property of the Bank with balance cost of ten and more percent of the total Bank's assets was destroyed;
 - 11) imposition of administrative punishment on bank and its officials;
 - 12) instituting court proceedings on a corporate dispute;
 - 13) resolutions about compulsory reorganization of the Bank;
 - 14) other events affecting interests of shareholders of the Bank and investors in accordance with the Articles of the Bank, and the prospectus of share issue of the Bank.
- 14.2. The Bank ensures the placement of financial statements on the Internet resource of the depositary determined in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan on accounting and financial reporting, information on corporate events, annual financial statements of the Bank and audit reports, lists of affiliated persons of the Bank, as well as information on the total amount of remuneration Members of the Management Board on the basis of the results of the year in accordance with the procedure and terms established by the normative legal act of the authorized body.
- 14.3. The Bank ensures the placement of financial statements on the Internet resource of the depositary, determined in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan on accounting and financial reporting, quarterly financial statements and provides to the stock exchange in the manner established by its internal documents for publication on the Internet resource of the stock exchange All corporate events and quarterly financial statements.
- 14.4. The Bank is required to post the information on major shareholders on the corporate web-site, as well as information on members of the Administrative board of the Bank, combining management position or other core business in another legal entity, indicating information on their powers and responsibilities in another legal entity in the manner determined by internal documents of the stock exchange.
- 14.5. Provision of information on corporate events is carried out in accordance with the Law on Joint Stock Companies and the Articles of the Bank.
- 14.6. In the event that the Law on Joint-Stock Companies and other laws of the Republic of Kazakhstan do not provide for the timing of publication (communication to shareholders) of information, this information is published (notified to shareholders) within three working days from the date of its occurrence.
- 14.7. Information on the initiation of a corporate dispute case in court must be provided to the shareholders within seven working days from the date of receipt by the Bank of a relevant judicial notification (summons) in a civil case on a corporate dispute.
- 14.8. Bank maintains a mandatory list of the Bank employees who possess commercial or operational information of a secret kind.
- 14.9. The Board of Directors of the Bank approves an internal document establishing a list of issues on decisions taken by the Board of Directors, information about which should be brought to the attention of shareholders and investors.
- 14.10. The Bank is obliged to bring to the notice of the shareholders the information on the Bank's activity, infringing interests of Bank's shareholders. Such information might be given by its publication on a corporate web-site, in newspapers «Yegemen Kazakhstan»

or «Kazakhstanskaya Pravda», as well as by notifying the shareholders in written form. In necessary cases, at the discretion of the Bank, the information can be additionally published also in other mass media.

- 14.11. The Bank is obliged to publish annually in mass media its consolidated annual financial reports, and in case of absence of affiliated organization (organizations) - its unconsolidated annual financial reports and the auditor's report, in the order and terms established by the authorized body and prescribed by the laws of the Republic of Kazakhstan.
- 14.12. Information about a large transaction and (or) a transaction fulfillment of which involves an interest, should be revealed in the explanatory note to the annual financial reporting according to the international standards of the financial reporting, and is also brought to the attention of the shareholders and investors in accordance with requirements of article 79 of the Law on Joint-stock companies. Information of a transaction as a result of which a property for the sum of ten and more percent of the size of the Bank's assets is got or alienated, should include data of the transaction parties, due date and terms of transaction, specification and volume of shares of participating parties, and other data of the transaction.

Article 15. ORDER OF GRANTING BY SHAREHOLDERS AND OFFICIALS OF BANK OF THE INFORMATION ABOUT THEIR AFFILIATED PERSONS

- 15.1. The Bank carries on registration of its affiliates based on the information provided by such persons or the Bank's Registrar.
Physical and legal persons who are affiliated persons of the Bank are obliged to:
1. provide the information on its affiliated persons to the Corporate secretary of the Bank within 7 days from the date of affiliation occurrence;
 2. in case of any changes of /addenda to such information, send a written notice to the Corporate secretary with indication of such changes /addenda within 7 days of such changes /addenda;
 3. submit the constituent documents and other information necessary to identify the major participants of the Bank upon request of the authorized body.
- 15.2. The Bank must deliver the list of its affiliates to the authorized body in the order set forth by the authorized body.
- 15.3. Information about a legal entity that is affiliated with the Bank should include the following details:
1. Full an abbreviated name of the legal entity;
 2. The actual place of residence (postal address) of a legal entity;
 3. Registration number and date of certificate of state registration of a legal entity;
 4. Date and the reason of occurrence of affiliation with the Bank;
 5. List of affiliated persons of a legal entity.
- 15.4. Information about an individual that is affiliated with the Bank should include the following details:
1. Full name of the individual;
 2. Place and date of birth;
 3. Date and the reason of occurrence of affiliation with the Bank;
 4. List of affiliated individuals.

Article 16. BANK DOCUMENTS

- 16.1. The Bank's documents related to its activities are subject to storage by the Bank during the whole term of its activity at the location of the Bank's Management Board.
- 16.2. The following documents are subject for storage:
1. The Articles of the Bank, amendments and additions made to the Articles of the Bank;
 2. Minutes of constituent meetings;
 3. Memorandum of association (decision of the sole founder), amendments and additions made to the memorandum of association (decision of the sole founder);

4. Permits to engage the Bank in certain types of activities and (or) commit certain actions (transactions);
5. documents confirming the Bank's rights to property that is (was) on its balance sheet;;
6. prospectuses for the issue of securities of the Bank;
7. documents confirming the state registration of the securities issue of the Bank, cancellation of securities, as well as approval of reports on the results of placement and redemption of the Bank's securities submitted to the authorized body;
8. Regulations on the Bank's branches and representative offices;
9. Minutes of general meetings of shareholders, minutes on voting results and ballots (including ballots recognized as invalid), materials on the agenda of general meetings of shareholders;
10. lists of shareholders submitted for the General Meeting of Shareholders;
11. minutes of meetings (decisions of absentee meetings) of the Board of Directors and ballots (including ballots recognized as void), materials on the agenda of the Board of Directors;
12. minutes of meetings (decisions) of the Board;
13. Code of corporate governance, if any.
- 16.3. Other documents, including the financial statements of the Bank, are kept for a period established in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan.
- 16.4. On demand of a shareholder, the Bank must furnish the shareholder with copies of documents as prescribed by the Law of the Republic of Kazakhstan "On Joint Stock Companies", in an order defined by the Articles of the Bank, but not later than ten calendar days from the date of receipt of such requirement by the Bank, however limitation for presentation of the documents which contain operational, commercial or any other confidential information protected by law is allowed.
- 16.5. The amount of payment for the provision of copies of documents is set by the Bank and cannot exceed the cost of expenses for making copies of documents and payment of costs associated with the delivery of documents to a shareholder.
- 16.6. The documents regulating certain issues related to the issue, placement, circulation and conversion of the Bank's securities containing information constituting official, commercial or other secrets protected by law must be submitted for the shareholder's knowledge upon his request.

Article 17. ORDER OF REORGANIZATION, LIQUIDATION OF THE BANK

- 17.1. Reorganization (merger, acquisition, division, separation, transformation) and liquidation of the Bank is made in conformity with the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan.
- 17.2. In case of reorganization of the Bank, its rights and obligations are assigned to its assignees.
- 17.3. The decision on voluntary liquidation of the Bank is made by the General Meeting of Shareholders, which determines the liquidation procedure by agreement with creditors and under their control in accordance with the legislative acts of the Republic of Kazakhstan.
- 17.4. Compulsory liquidation of the Bank is carried out by the court in cases provided for by legislative acts of the Republic of Kazakhstan.
- 17.5. The demand for liquidation of the Bank may be brought to court by interested parties, unless otherwise stipulated by the legislative acts of the Republic of Kazakhstan.
- 17.6. The procedure for liquidating the Bank and the procedure for satisfying the claims of its creditors are regulated by the legislation of the Republic of Kazakhstan.
- 17.7. In the event of liquidation of the Bank, its declared, including placed, shares are subject to cancellation in accordance with the procedure established by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

- 17.8. Money of the Bank, including receipts from sales of its property in the process of liquidation, is distributed in conformity with the order set forth by the legislation of the Republic of Kazakhstan.
- 17.9. The property of the liquidated Bank remaining after completion of settlements with creditors is distributed among the shareholders in the order established by the current legislation of the Republic of Kazakhstan.
- 17.10. Satisfaction of claims of creditors in case of compulsory liquidation of the Bank, including in connection with its bankruptcy, is carried out in the order established by the current legislation of the Republic of Kazakhstan.
- 17.11. The Bank is considered to be liquidated from the moment of a relevant entry in the State Register of Legal Entities.
- 17.12. The termination of the Bank's activities is carried out in accordance with the legislative acts of the Republic of Kazakhstan.

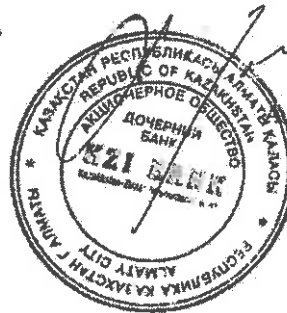
Article 18. FINAL PROVISIONS

- 18.1. If any one provision of these Articles becomes void, it does not affect the remaining provisions. An invalid provision of the Articles shall not be applicable.
- 18.2. Any amendments and addenda to the Articles are registered in conformity with the legislation of the Republic of Kazakhstan.
- 18.3. The Bank is guided by the legislative acts of the Republic of Kazakhstan in everything that is not regulated by these Articles.

Article 19. ENTRY INTO FORCE

- 19.1. The present Articles shall enter into force from the moment of its registration in a justice institution.

Chairman of the Administrative Board of
«Associated Bank
«Kazakhstan-Ziraat International Bank»
Joint-Stock Company



Zeki Arifioğlu

« 22 сәуірі 2017 » ж., Я. Ермекев Айтұлы Адильбаевна,
 нотариус қорық Алматы, дейтұауық ип основани гос. лицензия
 № 12012930 от 03.10.2012 г., выданной Комитетом регистрационной службы
 и оказания правовой помощи Министерства Юстиции Республики Казахстан,
 совершила нотариальную сделку в присутствии Личность, одностороннего
 нотариально удостоверенная, достоверность проверена.
 нотариусом в роестре за № 5035
 нотариусом



*Абдураманнан Зекки
 Республикастан Зинарайт,
 Кемерменки Рашин,
 Полномочий прератыви-
 шель, а шельдене
 правоспособность
 юридического лиц
 проверены.*

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
 ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІ
 НӨМІРЛЕНГЕН, ТІГІЛГЕН ЖӘНЕ МӨРМЕН БЕКІТІЛГЕН
 БАРЛЫҒЫ 85 ПАРАҒА
 20 17 ж. « 3 » қазақ



Нөмірленген және баулықталған
 Пронумеровано и прошнуровано
 На 85 парақтардан
 паракты/страницада
 Нотариус