

Қазақстан Республикасының
Қаржы нарығын және қаржы
ұйымдарын
реттеу және қадағалау жөніндегі
агенттігімен келісілді.
Төраға (Төрағаның Орынбасары)

2007 жылғы _____

**«DELTA BANK»
АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫНЫҢ
ЖАРҒЫСЫ**

Акционерлердің Жылдық Жалпы
жиналысының шешімімен бекітілді
(2007 жылғы 1 тамыз № 32 хаттама)

Алматы, 2007

Осы Жарғы бұдан әрі «Банк» деп аталатын «Delta Bank» акционерлік қоғамының құқықтық жағдайын, ұйымдастырылуы мен жұмыс істеуінің, қайта ұйымдастырылуы мен таратылуының тәртібін, акционерлер мен үшінші тұлғалардың құқықтарын, міндеттерін, олардың құқықтары мен мүдделерін қорғаудың шарттарын, Банктің органдары мен лауазымды тұлғаларының өкілеттіктері мен жауапкершілігін айқындайды.

Осы Жарғы Қазақстан Республикасының Конституциясына, Қазақстан Республикасының бұдан әрі «Банктер туралы заң» деп аталатын «Қазақстан Республикасындағы банктер және банктік қызмет туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы № 2444 Заңына, Қазақстан Республикасының бұдан әрі «Заң» деп аталатын «Акционерлік қоғамдар туралы» 2003 жылғы 13 мамырдағы № 415 Заңына, және Қазақстан Республикасының басқа да нормативтік құқықтық кесімдеріне сәйкес әзірленген және жаңа оқылымда бекітілген.

I Тарау. Жалпы ережелер

1-бап. Банктің атауы

1. Банктің толық атауы:

- а) мемлекеттік тілінде: «Delta Bank» Акционерлік қоғамы;
- б) орыс тілінде: Акционерное общество «Delta Bank»;
- в) ағылшын тілінде: Joint Stock Company «Delta Bank».

2. Банктің қысқаша атауы:

- а) мемлекеттік тілінде: «Delta Bank» АҚ;
- б) орыс тілінде: АО «Delta Bank»;
- в) ағылшын тілінде: JSC «Delta Bank».

2-бап. Банктің құқықтық мәртебесі

1. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес заңды тұлға болып табылады, меншік құқығымен оқшауланған мүлікті иеленеді және осы мүлкімен өзінің міндеттемелері бойынша жауап береді, өзінің атынан мүліктік және мүліктік емес жеке құқықтар мен міндеттерді иелене және жүзеге асыра алады, сотта талапкер және жауапкер бола алады.

Банктің ресми мәртебесі Банктің заңды тұлға ретінде Қазақстан Республикасының әділет органдарында мемлекеттік тіркелуімен және банк операцияларын жүргізуге уәкілетті мемлекеттік орган (бұдан әрі - «уәкілетті мемлекеттік орган») берген лицензиясының болуымен айқындалады.

2. Банктің меншік нысаны – жеке меншік.

3. Банктің Қазақстан Республикасының аумағында және одан тысқары жерлерде Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес басқа заңды тұлғалардың жарғылық капиталдарына қатысуға құқығы бар.

4. Банк өзінің қызметінде Қазақстан Республикасының Конституциясын, заңнамасын, сондай-ақ осы Жарғыны және Банктің ішкі құжаттарын басшылыққа алады.

5. Банк Құрылтай жиналысының шешімінің негізінде (1993 жылғы 9 шілдедегі № 1 Хаттама) «НЕФТЕБАНК» Жабық акционерлік қоғамы түрінде құрылған (бастапқы мемлекеттік тіркелген күні 1993 жылғы 01 қыркүйек, тіркеу нөмірі 4270-1900-АҚ) және 2005 жылғы 1 ақпанда «НЕФТЕБАНК» акционерлік қоғамы болып қайта тіркелді.

6. Банк корпоративтік басқару кодексін қабылдайды.

3-бап. Банктің және оның акционерлерінің жауапкершілігі

1. Банк өзінің міндеттемелері бойынша өзінің мүлкінің шектерінде жауапкершілік көтереді.

2. Банк өзінің акционерлерінің міндеттемелері бойынша жауапкершілік көтермейді.

3. Акционерлер заңнамалық кесімдермен көзделген жағдайларды қоспағанда, Банктің міндеттемелері бойынша жауап бермейді және Банктің қызметіне байланысты залал шегу тәуекелін өздеріне тиесілі акциялардың құнының шегінде көтереді.

4. Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген жағдайларды және Банк немесе мемлекет өздеріне осындай жауапкершілікті қабылдаған жағдайларды қоспағанда, Банк мемлекеттің міндеттемелері бойынша жауап бермейді, сол сияқты мемлекетте Банктің міндеттемелері бойынша жауап бермейді.

4-бап. Банктің филиалдары мен өкілдіктері

1. Директорлар кеңесінің шешімі бойынша Банктің Қазақстан Республикасының аумағында, сондай-ақ оның шектерінен тыс жерлерде филиалдары мен өкілдіктерін құруға құқығы бар. Банктің филиалдары мен өкілдіктері заңды тұлғалар болып табылмайды және Банктің атынан,

банктің Директорлар кеңесі бекітетін филиалдар мен өкілдіктер туралы ережелердің негізінде әрекет етеді.

2. Банктің филиалының бір облыстың (республикалық дәрежедегі қаланың, астананың) шегінде бірнеше мекен-жайда орналасқан үй-жайларды иеленуге құқығы бар.

3. Филиалдар мен өкілдіктердің басшылары өздеріне Банк берген сенімхаттардың негізінде әрекет етеді.

4. Банктің филиалдары мен өкілдіктері Қазақстан Республикасының және өздері аумағында орналасқан мемлекеттердің заңнамасына сәйкес құрылады және жабылады.

5-бап. Банктің еншілес кәсіпорындары

1. Банк еншілес кәсіпорындарын Қазақстан Республикасының аумағында да, сондай-ақ оның шегінен тысқары жерлерде де уәкілетті органның рұқсаты болған жағдайда құра алады.

2. Банктің еншілес кәсіпорындары Қазақстан Республикасының және өздері аумағында орналасқан мемлекеттердің заңнамасына сәйкес құрылады және жабылады.

6-бап. Банктің дараландыру құралдары және деректемелері

1. Банктің корпоративтік мөрі, филиалдары мен өкілдіктерінің белгілі бір мақсаттарға арналған мөрлері, мөртаңбалары, бланктері, ентаңбалары және өзінің қызметін жүзеге асыру барысында оны дараландыру үшін қажетті басқа да деректемелері бар.

2. Банктің деректемелері Банктің жұмыс тілдері болып табылатын мемлекеттік, орыс және ағылшын тілдерінің біреуін немесе бірнешеуін қолдана отырып ресімделеді.

7-бап. Банктің қызмет мерзімі

Банктің қызмет мерзімі шектелмейді.

8-бап. Банк Басқармасының орналасқан жері

Қазақстан Республикасы, 050000, Алматы қаласы, Алмалы ауданы, Төле би көшесі, 73а үйі.

II тарау. Банктің қызметі

9-бап. Банк қызметінің түрлері

1. Банктің қызметінің мақсаты өзінің заңды қызметін жүзеге асырудың нәтижесінде табыс алу болып табылады.

2. Банк уәкілетті органның лицензиясы болған жағдайда Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген банк операцияларының барлығын немесе белгілі бір түрлерін жүзеге асырады.

Банк шетел валютасындағы банк операцияларын іске асыруға уәкілетті органның лицензиясы болған жағдайда, банк операцияларын ұлттық ақшада да, сондай-ақ шетел валютасында да жүзеге асырады.

3. Банктің Қазақстан Республикасының заңнамасымен айқындалған тәртіпте және шарттар бойынша бағалы қағаздар нарығында кәсіби қызметті жүзеге асыруға құқығы бар.

4. Банктің бағалы қағаздар нарығындағы кәсіби қызметтің жоғарыда көрсетілген бір немесе бірнеше сыйысымды түрін жүзеге асыруына арналған лицензияны Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес уәкілетті орган береді.

5. Банктің Қазақстан Республикасының заңнамасы тыйым салмаған басқа да қызмет түрлерін жүзеге асыруға құқығы бар.

Егер қызметтің қандай да бір түрін жүзеге асыру үшін уәкілетті органдардың (лицензиардың) арнайы рұқсаты (лицензиясы, сертификаты) қажет болған жағдайда, Банк аталған қызмет түрін тек белгіленген тәртіпте тиісті рұқсатты (лицензияны, сертификатты) алғаннан кейін ғана және соған сәйкес жүзеге асырады.

III тарау. Банктің мүлкі мен капиталы

10-бап. Банктің мүлкі

1. Банктің мүлкі оған меншік құқығымен тиесілі.

2. Банктің мүлкі төмендегілердің есебінен қалыптасады:

а) акцияларды орналастырған кездегі олардың төлемақысы;

б) қызметтің нәтижесінде алынған табыс;

в) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес басқа негіздемелер бойынша алынған басқа да мүлік.

11-бап. Банктің жарғылық және меншікті капиталы

1. Жарғылық капитал Банктің қызметін қамтамасыз ету үшін түзіледі және акцияларды орналастырған кездегі олардың төлемақысы арқылы қалыптасады.

2. Банктің жарғылық капиталын ұлғайту банктің жарияланған акцияларын орналастыру арқылы жүзеге асырылады.

3. Банктің меншікті капиталын, активтерінің құнын, берілген қарыздар мен басқа да активтер бойынша сақтық қаражатының (провизиясының) мөлшерін есептеу әдістемесін уәкілетті орган айқындайды.

12-бап. Банктің сақтық капиталы мен қорлары

1. Банктің қызметінің нәтижесінде немесе оған байланысты пайда болатын оның залалдарын жабу үшін Банк уәкілетті орган белгілеген ең төменгі мөлшерден кем емес мөлшерде сақтық капиталын қалыптастырады.

2. Сақтық капитал жай акциялар бойынша дивидендтер төленбестен бұрын Банктің таза табысының есебінен құрылады. Сақтық капиталының және жыл сайынғы аударымдардың мөлшерін Банк акционерлерінің Жалпы жиналысы айқындайды.

3. Банк басқа да қорлар құрады, олардың түрлері мен пайдаланылу тәртібін Банктің Директорлар кеңесі айқындайды.

4. Банк уәкілетті орган белгілеген пруденциалдық нормативтерді және басқа да міндетті нормалар мен лимиттерді ұстанады.

13-бап. Таза табысты үлестіру тәртібі

Банктің таза табысы (салықтарды және бюджетке басқа да міндетті төлемдер төленгеннен кейін белгілі бір уақыт сәтінде түзілетін) Акционерлердің Жалпы жиналысының шешімі бойынша Банктің сақтық капиталын қалыптастыруға (толықтыруға) бағытталады, акционерлердің арасында дивидендтер түрінде үлестіріледі, сондай-ақ Банкті дамытуға немесе Акционерлердің Жалпы жиналысының шешімімен көзделген басқа да мақсаттарға бағытталуы мүмкін.

14-бап. Банктің акциялары

1. Акция дегеніміз Банк шығаратын және оның түрі мен санатына қарай акционерлердің төмендегідей құқықтарын куәландыратын бағалы қағаз болып табылады:

1) Қазақстан Республикасының заңнамасымен және осы Жарғымен көзделген тәртіпте банкті басқаруға қатысу;

2) дивидендтер алу;

3) Банк таратылған кезде мүліктің бір бөлігін алу;

4) Заңмен және Қазақстан Республикасының басқа да заңнамалық кесімдерімен көзделген басқа да құқықтар.

2. Банктің Қазақстан Республикасының заңнамасы белгілеген тәртіпте жай акциялар шығаруға құқығы бар. Артықшылығы бар акциялар Банкпен шығарылмайды.

3. Банк өзінің акцияларын шығаруды құжаттамасыз нысанда жүзеге асырады. Акцияларды иеленушілердің тізімін қалыптастыруды, жүргізуді және сақтауды Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес тіркеуші жүзеге асырады.

4. Акция бөлінбейді. Бір акция ортақ меншік құқығымен бірнеше тұлғаға тиесілі болған жағдайда, олардың барлығы Банкке қатысты бір акционер деп танылады және акциямен куәландырылған өздерінің құқықтарын өздерінің ортақ өкілі арқылы жүзеге асырады.

5. Жай акция акционерге Акционерлердің Жалпы жиналысында дауысқа салынатын барлық мәселелерді шешкен кезде дауыс беру құқығымен бірге Акционерлердің Жалпы жиналысына қатысу құқығын, Банктің таза табысы болған жағдайда дивидендтер алу құқығын, сондай-ақ Банк таратылған жағдайда қалған мүліктің бір бөлігін Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте алу құқығын береді. Бір жай акция бір дауыс беру құқығын береді.

15-бап. Банктің басқа бағалы қағаздары

1. Қосымша қаражат тарту үшін Банктің Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасына сәйкес облигациялар мен туынды бағалы қағаздар шығаруға құқығы бар. Банктің айырбасталымды бағалы қағаздар шығаруға құқығы бар.

2. Облигацияларды шығарудың, олар бойынша сыйақы төлеудің, өтеудің және оларды сатудан түскен қаражатты пайдаланудың тәртібі мен шарттарын Директорлар кеңесі шығарылым проспектісі (шығару шарттары) арқылы Қазақстан Республикасының заңнамасы белгілеген тәртіпте айқындайды.

3. Туынды бағалы қағаздарды шығарудың тәртібі мен шарттарын Директорлар кеңесі тиісті шығарылым проспектісі (шығару шарттары) арқылы Қазақстан Республикасының заңнамасы белгілеген тәртіпте айқындайды.

16-бап. Банктің бағалы қағаздарын орналастыру және құнын өтеп сатып алу шарттары

1. Банктің акцияларын орналастыру Қазақстан Республикасының заңнамасымен және Банктің ішкі құжаттарымен айқындалған тәсілдермен, тәртіпте және шарттар бойынша жүзеге асырылады.

2. Өзі сатып алған акциялардың құнын Банкке толық көлемде төлемеген тұлға Банктің акционері деп танылмайды.

3. Ақысы толық төленбеген акциялардың және Банк құнын өтеп сатып алған акциялардың дауыс беру құқығы жоқ және олар бойынша дивидендтер төленбейді.

4. Орналастырылған акцияларды Банктің құнын өтеп сатып алуы Қазақстан Республикасының заңнамасымен және Банктің ішкі құжаттарымен реттеледі.кзр

5. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте акционерден (оның келісімі арқылы) оған тиесілі акцияларды кейіннен сату үшін немесе Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Жарғыға қайшы келмейтін басқа мақсаттар үшін, шектеулерді ескере отырып сатып ала алады. Таза табысты үлестіру, Акционерлердің Жалпы жиналысында дауыс беру және кворумды айқындау Банк сатып алған акцияларды есепке алмастан іске асырылады.

6. Егер Заңмен басқаша белгіленбеген болса, орналастырылған акцияларды Банктің өз бастамасы бойынша құнын өтеп сатып алуы Банктің Директорлар кеңесінің шешімінің негізінде іске асырылады.

Егер Банктің бастамасы бойынша құнын өтеп сатып алынатын оның орналастырылған акцияларының саны акцияларды сатып алу-сату мәмілесі (мәмілелері) жасалғанға дейінгі олардың жалпы санының бір пайызынан асса, Банк осындай сатып алу туралы өзінің акционерлеріне өзі сатып алатын акциялардың түрлері, саны, оларды сатып алу бағасы, мерзімі және шарттары туралы мәліметті көрсете отырып, бұқаралық ақпарат құралдарында хабарландыру жариялау жолымен хабарлайды.

IV тарау. Банктің акционерлері Банктің акционерлерінің құқықтары мен міндеттері

17-бап. Банктің акционерлері

1. Банктің акционерлері заңды және жеке тұлғалар болып табылады.

2. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасымен басқаша көзделмеген болса, Банктің акционерлерінің саны мен құрамы шектелмейді.

18-бап. Банктің акционерлерінің құқықтары

1. Банктің акционерлерінің төмендегідей құқықтары бар:

1) Заңмен және осы Жарғымен көзделген тәртіпте банкті басқаруға қатысу;

2) дивидендтер алу;

3) Акционерлердің Жалпы жиналысы немесе осы Жарғы айқындаған тәртіпте Банктің қызметі туралы ақпарат алу, соның ішінде Банктің қаржылық есеп-қисабымен танысу;

4) Банктің тіркеушісінен немесе атаулы иеленушіден бағалы қағаздарға деген өзінің құқығын растайтын үзінді көшірмелер алу;

5) Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Жарғыға сәйкес өзінің акцияларын кепілге салу және сату;

6) Акционерлердің Жалпы жиналысына Банктің Директорлар кеңесіне сайлау үшін кандидаттар ұсыну;

7) Банктің органдары қабылдаған шешімдерді сот тәртібінде даулау;

8) Банкке оның қызметі туралы жазбаша сұрау салу және банкке сұрау түскен күннен бастап отыз күн ішінде уәждеделген жауаптар алу;

9) Банк таратылған кезде мүліктің бір бөлігін алу;

10) Банктің акцияларын немесе акцияларға айырбасталатын басқа да бағалы қағаздарын Заңмен айқындалған тәртіпте артықшылықпен сатып алу;

11) Банктің органдары Қазақстан Республикасының заңнамасының нормаларын және осы Жарғының ережелерін бұзатын іс-әрекеттерді жасаған жағдайда, өздерінің заңды құқықтары мен мүдделерін қорғау үшін мемлекеттік органдарға жүгіну.

2. Банктің дауыс беруші акцияларының он және одан көп пайызы өзіне (өздеріне жиынтығында) тиесілі Банктің ірі акционерінің (акционердің немесе өздерінің арасында жасалған келісімнің негізінде әрекет ететін бірнеше акционердің) сондай-ақ төмендегідей құқықтары бар:

1) Банктің акционерлерінің кезектен тыс Жалпы жиналысын шақыруды талап ету немесе Банктің Директорлар кеңесі акционерлердің Жалпы жиналысын шақырудан бас тартқан жағдайда, оның шақырылуы туралы қуыным арызбен сотқа жүгіну;

2) Директорлар кеңесіне акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібіне Заңға сәйкес қосымша мәселелер енгізуді ұсыну;

3) Банктің Директорлар кеңесінің отырысын шақыруды талап ету;

4) аудиторлық ұйым тарапынан өз есебінен Банктің аудитін жүргізуді талап ету.

3. Акционерлердің Заңмен және осы Жарғымен көзделген басқа да құқықтары болуы мүмкін.

19-бап. Банк акционерлерінің міндеттері

1. Банктің акционерлерінің төмендегідей міндеттері бар:

1) осы Жарғымен және Заңмен көзделген тәртіпте, мөлшерде және тәсілдермен акциялардың ақысын төлеу;

2) Банктің мәміле жасауына өзінің мүдделілігі туралы мәліметті Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте Банкке хабарлау;

3) он күн ішінде банктің тіркеушісіне және аталған акционерге тиесілі акциялардың атаулы ұстаушысына Банктің акцияларын иеленушілер тізілімдерінің жүйесін жүргізу үшін қажетті мәліметтердің өзгергені туралы хабарлау;

4) Банк туралы немесе оның қызметі туралы қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын басқа да құпияны құрайтын ақпаратты жария етпеу;

5) Қазақстан Республикасының заңнамалық кесімдерімен көзделген басқа да міндеттерді атқару.

2. Қазақстан Республикасының заңнамасы бойынша Банктің үлестес тұлғалары болып табылатын акционерлердің төмендегідей міндеттері бар:

1) Банкпен үлестестік пайда болған күннен бастап жеті күн ішінде Банкке өзінің үлестес тұлғалары туралы мәліметтерді беру;

2) уәкілетті органның талап етуі бойынша құрылтай құжаттарын және Банктің ірі қатысушыларын және олардың қаржылық жағдайын айқындау үшін қажетті басқа да ақпаратты беру

3. Банк және Банктің тіркеушісі Жарғының осы бабының 1-тармағының 3) тармақшасымен белгіленген талаптарды акционердің орындамағаны үшін жауапкершілік көтермейді.

20-бап. Акцияларды иеліктен шығару құқығы. Банктің акцияларымен мәмілелер жасау

1. Акционерлердің Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, басқа акционерлердің келісімінсіз, өздеріне тиесілі акцияларды иеліктен шығаруға құқығы бар.

2. Өзінің акцияларын сатқысы келетін акционерге оларды Банктің немесе үшінші тұлғалардың акционер ұсынған бағадан артық баға бойынша сатып алатыны туралы Банктің ұсыныс жасауға құқығы бар. Мұндай жағдайда акцияларды үшінші тұлғалар сатып алатын кезде, акцияларды сатып алу туралы ұсыныста акциялардың саны, бағасы және сатып алушылардың деректемелері туралы мәліметтер болуға тиіс.

3. Өзі дербес немесе өзінің үлестес тұлғаларымен бірлесіп, бағалы қағаздардың қайталама нарығында Банктің дауыс беруші акцияларының отыз немесе одан артық пайызын сатып алуды ниет ететін тұлға бұл туралы Банкке және уәкілетті органға белгіленген тәртіпте құлақтандыру жолдауға міндетті.

4. Банктің өзінің акцияларының шығарылымы мемлекеттік тіркелгеннен кейін, жарияланған акциялар санының шектерінде бір немесе бірнеше орналастыру арқылы оларды орналастыруға құқығы бар.

Банктің жарияланған акцияларының санының шектерінде акцияларды орналастыру туралы шешімді Банктің Директорлар кеңесі қабылдайды.

Акцияларды орналастыру бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған нарығында өткізілетін жазылу немесе аукцион арқылы немесе ағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығында өткізілетін жазылу немесе аукцион арқылы жүзеге асырылады.

5. Акционер акцияны немесе Банктің жай акцияларына айырбасталатын басқа бағалы қағазды иеліктен шығаратын жағдайда, оған акцияны немесе Банктің жай акцияларына айырбасталатын басқа бағалы қағазды сатып алу туралы өтінімді беру үшін берілген отыз күннің ішінде, егер акцияның бұрынғы меншік иесі осындай өтінімді бермеген болса, артықшылықты сатып алу құқығына сәйкес аталған құқық акцияның немесе Банктің жай акцияларына айырбасталатын басқа бағалы қағаздың жаңа иеленушісіне ауысады.

21-бап. Айырбасталатын бағалы қағаздар

1. Банктің айырбасталатын бағалы қағаздар шығаруға құқығы бар.
2. Банктің акцияларына айырбасталатын бағалы қағаздарды Банктің шығаруы Банктің жарияланған және орналастырылған акцияларының арасындағы айырманың шектерінде жүзеге асырылады.
3. Бағалы қағаздарды айырбастаудың шарттары мен тәртібі айырбасталатын бағалы қағаздар шығарылымының проспектісінде көрсетіледі.

22-бап. Банктің акциялары мен басқа да бағалы қағаздарын кепілге салу

1. Банктің акционерлерінің банктің бағалы қағаздарын кепілге салуға құқығы бар.
2. Егер кепіл шарттарымен басқаша көзделмеген болса, Банктің акционерінің өзі кепілге салған Банк акциясы бойынша дауыс беруге және дивидендтер алуға құқығы бар.

23-бап. Акциялар бойынша дивидендтер

1. Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер оның акционерлеріне Қазақстан Республикасының заңнамасына, осы Жарғыға және акциялар шығарылымының проспектісіне сәйкес таза табыстың есебінен төленуі мүмкін.
2. Банктің жай акциялары бойынша дивидендтерді есептелу Заңмен белгіленген жағдайларда іске асырылмайды.

V тарау. Банктің органдары

24-бап. Банктің органдары

1. Банктің органдары:
 - 1) жоғары орган – Акционерлердің Жалпы жиналысы;
 - 2) басқару органы – Директорлар кеңесі;
 - 3) атқарушы орган – Басқарма;
 - 4) Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық кесімдеріне сәйкес басқа да органдар.

25-бап. Банктің акционерлерінің Жалпы жиналысы

1. Акционерлердің Жалпы жиналысы Банктің жоғары органы болып табылады. Акционерлердің жылдық жиналысынан басқа барлық жиналыстары кезектен тыс болып табылады.
 2. Банктің акционерлерінің жылдық Жалпы жиналысы қаржылық жыл аяқталғаннан кейін 45 (қырық бес) күннің мерзімде өткізіледі.
 3. Акционерлердің жылдық жалпы жиналысында:
 - 1) Банктің жылдық қаржылық есеп-қисабы бекітіледі;
 - 2) Банктің өткен қаржылық жылдағы таза табысын үлестіру тәртібі және Банктің бір жай акциясына шаққандағы дивидендтің мөлшері айқындалады;
 - 3) акционерлердің Банктің және оның лауазымды тұлғаларының іс-әрекеттеріне берген шағымдары және оларды қарастыру нәтижелері туралы мәселе қаралады.
- Директорлар кеңесінің төрағасы Банктің акционерлеріне Банктің Директорлар кеңесі мен Басқармасының мүшелерінің сыйақысының мөлшері мен құрамы туралы хабарлайды.
- Акционерлердің жылдық жалпы жиналысының шешімдер қабылдануы акционерлердің жалпы жиналысының құзыретіне жатқызылған басқа да мәселелерді қарастыруға құқығы бар.

26-бап. Акционерлердің Жалпы жиналысының құзыреті

1. Акционерлердің Жалпы жиналысының айрықша құзыретіне төмендегі мәселелер жатады:
 - 1) Банктің Жарғысына өзгертулер мен толықтырулар енгізу немесе оның жаңа оқылымын бекіту;
 - 2) Корпоративтік басқару кодексін, сондай-ақ оған енгізілген өзгертулер мен толықтыруларды бекіту;

- 3) Банкті ерікті түрде қайта ұйымдастыру немесе тарату;
- 4) Банктің жарияланған акцияларының санын көбейту немесе Банктің орналастырылмаған жарияланған акцияларының түрін өзгерту туралы шешім қабылдау;
- 5) Банктің бағалы қағаздарын айырбастаудың шарттары мен тәртібін айқындау, сондай-ақ оларды өзгерту;
- 6) санақ комиссиясының сандық құрамын және өкілеттік мерзімін айқындау, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;
- 7) Директорлар кеңесінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін айқындау, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ Директорлар кеңесінің мүшелеріне сыйақы төлеудің мөлшері мен шарттарын айқындау;
- 8) Банктің аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымды айқындау;
- 9) жылдық қаржылық есеп-қисапты бекіту;
- 10) Банктің есепті қаржылық жылдағы таза табысын үлестіру тәртібін айқындау, жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау және Банктің бір жай акциясына шаққандағы дивидендтің мөлшерін бекіту;
- 11) Заңмен көзделген жағдайлар орын алған кезде, Банктің жай акциялары бойынша дивидендтерді төлеу туралы шешім қабылдау;
- 12) Банкке тиесілі барлық активтердің жиынтығында жиырма бес немесе одан көп пайызын құрайтын активтердің бір бөлігін немесе бірнеше бөлігін табыстау жолымен басқа заңды тұлғаларды құруға немесе олардың қызметіне Банктің қатысуы туралы шешім қабылдау;
- 13) акционерлердің жалпы жиналысын шақыру туралы акционерлерге Банктің хабарлауының нысанын айқындау және осындай ақпаратты да жариялау туралы шешім қабылдау;
- 14) заңға сәйкес Банк акцияларды құнын өтеп сатып алған кезде олардың құнын айқындау әдістемесін бекіту және әдістемеге енгізілген өзгертулерді бекіту;
- 15) акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту;
- 16) егер акционерлерге Банктің қызметі туралы ақпаратты берудің тәртібі Банктің жарғысымен айқындалмаған болса, осындай тәртіпті айқындау, соның ішінде бұқаралық ақпарат құралдарын айқындау;
- 17) «алтын акцияны» енгізу және күшін жою;
- 18) шешімдер қабылдануы осы Жарғымен және Заңмен акционерлердің Жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған басқа да мәселелер.

2. Акционерлердің Жалпы жиналысының осы баптың 1-тармағының 1)-4) тармақтарында көрсетілген мәселелер бойынша шешімдері Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санының білікті көпшілік даусымен қабылданады.

Егер Заңмен және осы Жарғымен басқаша белгіленбеген болса, акционерлердің Жалпы жиналысының басқа мәселелер бойынша шешімдері Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санының жай көпшілік даусымен қабылданады.

Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлаған кезде дауыс беру кумулятивтік дауыс беру арқылы жүзеге асырылады.

3. Егер Қазақстан Республикасының заңнамалық кесімдерімен басқаша көзделмеген болса, шешімдер қабылдануы акционерлердің Жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелер Банктің басқа органдарының, лауазымды тұлғаларының немесе жұмыскерлерінің құзыретіне беріле алмайды.

4. Акционерлердің Жалпы жиналысының Банктің ішкі қызметіне жататын мәселелер бойынша Банктің басқа органдарының кез келген шешімінің күшін қайтаруға құқығы бар.

27-бап. Акционерлердің Жалпы жиналысын шақыру мен дайындау тәртібі

1. Акционерлердің жылдық Жалпы жиналысын Банктің Директорлар кеңесі шақырады, акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысы Банктің Директорлар кеңесінің бастамасы бойынша және (немесе) ірі акционердің бастамасы бойынша, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамалық кесімдерімен айқындалған басқа да жағдайларда шақырылады.

2. Банктің акционерлерінің Жалпы жиналысын шақыру туралы акционерлерге хабарлау бұқаралық ақпарат құралдарында – «Егемен Қазақстан», «Казахстанская правда» газеттерінде Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген мерзімдерде ақпарат жариялау жолымен жүзеге асырылады.

3. Акционерлердің Жалпы жиналысын дайындауды және өткізуді Банктің Басқармасы және (немесе) Директорлар кеңесі, онымен жасалған шартқа сәйкес тіркеуші, тарату комиссиясы жүзеге асырады.

4. Акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысын ірі акционердің бастамасы бойынша шақыру мен өткізудің ерекшеліктері Заңмен айқындалады.

5. Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібін Директорлар кеңесі қалыптастырады және онда талқылауға қойылатын нақты тұжырымдалған мәселелердің егжей-тегжейлі тізбесі болуға тиіс.

6. Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібін ірі акционер немесе Директорлар кеңесі толықтыра алады, бұл орайда Банктің акционерлеріне мұндай толықтырулар туралы Жалпы жиналыс өткізілетін күнге дейін он бес күн қалғаннан кешіктірілмей немесе Заңмен белгіленген тәртіпте хабарлануға тиіс.

7. Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібінің мәселелері бойынша материалдар акционерлер танысуы үшін Банкінің Басқармасының орналасқан жерде жиналыс өткізілетін күннен он күн бұрын дайын әрі қол жетімді болуға тиіс, ал акционердің сауал салуы болған кезде – сауал салу алынғаннан кейін оған үш жұмыс күні ішінде жіберілуге тиіс.

8. Күн тәртібінде кеңінен түсінілетін тұжырымдамаларды, соның ішінде «әр түрлі», «өзге», «басқалар» деген және соларға ұқсас тұжырымдамаларды пайдалануға тыйым салынады.

28-бап. Акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу тәртібі

1. Банктің акционерлерінің Жалпы жиналысына Банктің тіркеушісі ұсынған және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банктің акционерлерінің тізілімі жасалған күнге қарай дайындалған Банктің акционерлерінің тізіліміне акционер ретінде кіргізілген акционерлер қатысып, дауыс бере алады.

2. Банктің әрбір акционерінің Заңмен көзделген жағдайларды қоспағанда, «бір акция – бір дауыс» қағидасы бойынша дауыс беру құқығы бар.

3. Акционердің акционерлердің жалпы жиналысына қарастырылатын мәселелер бойынша жеке өзі немесе өзінің өкілі арқылы қатысуға және дауыс беруге құқығы бар. Акционердің өкілі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес ресімделген сенімхаттың негізінде әрекет етеді. Акционерлердің Жалпы жиналысына қатысуға сенімхат заңнамаға немесе шартқа сәйкес акционердің атынан әрекет етуге немесе оның мүдделерін сенімхатсыз білдіруге құқығы бар тұлға үшін талап етілмейді.

4. Банктің атқарушы органының мүшелерінің акционерлердің Жалпы жиналысында акционерлердің өкілдері ретінде шығып сөйлеуге құқығы бар.

5. Акционерлердің Жалпы жиналысында шақырылған тұлғалар, акционерлердің Жалпы жиналысын дайындауға және өткізуге қатысқан Банктің лауазымды тұлғалары мен басқа да жұмыскерлері қатысып отыра алады, сондай-ақ шығып сөйлей алады.

6. Кепілде жатқан акциялар бойынша дауыс беру кепіл шартына сәйкес жүзеге асырылады.

7. Дауыс беру қорытындылары бойынша санақ комиссиясы дауыс беру қорытындылары туралы хаттама жасап, оған қол қояды.

Акционердің дауыс беруге қойылған мәселе бойынша ерекше пікірі болған жағдайда, Банктің санақ комиссиясы хаттамаға тиісті жазба енгізуге міндетті. Дауыс беру қорытындылары бойынша хаттама жасалып, оған қол қойылғаннан кейін хаттаманы жасауға негіз болған, көзбе көз жасырын және сырттан дауыс беруге арналған толтырылған бюллетеньдер (соның ішінде жарамсыз деп танылған бюллетеньдер) хаттамамен бірге тігіліп, Банктің мұрағатына сақталуға тапсырылады.

8. Егер жиналысқа қатысушыларды тіркеу аяқталған сәтке қарай оған қатысу үшін акционерлердің тізіміне кіргізілген акционерлер немесе олардың өкілдері, сондай-ақ жиналысқа қатысу үшін акционерлердің тізіміне кіргізілген, жиынтығында Банктің дауыс беруші акцияларының елу немесе одан көп пайызын иеленетін акционерлерден дауыс беруші акцияларды сатып алған тұлғалар тіркелген болса, Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібінің мәселелерін қарастыруға және олар бойынша шешім қабылдауға құқығы бар.

Бұл орайда акционерлер өздерінің Банктің акцияларына деген меншік құқығын растайтын құжаттарды көрсетуге тиіс.

9. Егер вкворумның болмауының себебінен болмай қалған акционерлердің Жалпы жиналысын шақырудың тәртібі сақталған болса және тіркеу аяқталған сәтке қарай оған қатысу үшін жиынтығында Банктің дауыс беруші акцияларының қырық немесе одан көп пайызын иеленетін акционерлер (олардың өкілдері) тіркелген болса, болмай қалған жиналыстың орнына шақырылған акционерлердің екінші қайтара Жалпы жиналысы толық құқылы болады.

10. Акционерлердің Жалпы жиналысы шешімдерді ашық немесе жасырын дауыс беру жолымен қабылдайды.

11. Акционерлердің Жалпы жиналысы Жалпы жиналыстың төрағасын, хатшысын сайлауды іске асырады.

12. Банктің Басқармасының мүшелері акционерлердің Жалпы жиналысында төрағалық ете алмайды.

13. Акционерлердің Жалпы жиналысының хатшысы Банктің акционерлерінің Жалпы жиналысының хаттамасында жазылған мәліметтердің толықтығы мен дұрыстығы үшін жауап береді.

14. Акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасы акционерлердің Жалпы жиналысы жабылған күннен кейін үш жұмыс күні өткенен кешіктірілмей ресімделуге және төмендегілерді қамтуға тиіс:

- 1) Банктің толық атауы және Банктің Басқармасының орналасқан жері;
- 2) акционерлердің Жалпы жиналысы өткізілген күні, орны және уақыты;
- 3) акционерлердің жалпы жиналысына қатысқан 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 мен хатшысы туралы мәліметтер;
- 8) акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібінің дауыс беруге қойылған әрбір мәселесі бойынша акционерлердің дауыстарының жалпы саны;
- 9) акционерлердің Жалпы жиналысына қатысқан тұлғалардың сөйлеген сөздері;
- 10) дауыс беруге қойылған мәселелер, олар бойынша дауыс берудің қорытындылары;
- 11) акционерлердің Жалпы жиналысы қабылдаған шешімдер.

15. Акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасына төраға, хатшы, дауыс беруші акциялардың он және одан көп пайызын иеленетін және акционерлердің аталған Жалпы жиналысына қатысқан әрбір акционер, санақ комиссиясының мүшелері қол қояды.

29-бап. Акционерлердің жалпы жиналысында сырттан дауыс беру арқылы шешімдер қабылдау

1. Банктің акционерлерінің Жалпы жиналысының шешімдері сырттан дауыс беруді өткізу жолымен қабылдана алады. Сырттан дауыс беру акционерлердің Жалпы жиналысына қатысып отырған Банктің акционерлерінің келіп дауыс беруімен бірге (аралас дауыс беру) немесе Банктің акционерлерінің Жалпы жиналысының отырысын өткізбестен қолданыла алады.

2. Акционерлердің Жалпы жиналысын өткізбестен сырттан дауыс берген кезде Банк осы Жарғының 27-бабында айқындалған бұқаралық ақпарат құралдарында акционерлердің Жалпы жиналысында дауыс беруге арналған бюллетеньді акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу туралы хабарландырумен (хабарламамен) бірге акционерлердің Жалпы жиналысы өткізілетін күнге 45 күн қалғаннан кешіктірмей жариялайды.

3. Сырттан дауыс беру өткізілген кезде күн тәртібінің мәселелері бойынша шешімдер қабылдау үшін біртұтас нысандағы бюллетеньдер пайдаланылуға тиіс.

Дауыс беруге арналған бюллетеньде төмендегілер болуға тиіс:

- 1) Банктің толық атауы және Банктің Басқармасының орналасқан жері;
- 2) акционерлердің Жалпы жиналысын шақырудың бастамашысы туралы мәліметтер;
- 3) сырттан дауыс беруге арналған бюллетеньдерді ұсынудың соңғы күні;
- 4) акционерлердің Жалпы жиналысы шақырылған жағдайда оның өткізілетін күні немесе Банктің акционерлердің Жалпы жиналысын өткізбестен сырттан дауыс беру үшін дауыстар саналатын күн;
- 5) акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібі;
- 6) егер акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібінде Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау туралы мәселелер болса, сайлауға ұсынылатын кандидаттардың аты-жөні;
- 7) дауыс беруді өткізуге негіз болатын мәселелердің тұжырымдамасы;
- 8) акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібінің дауыс беруге қойылған әрбір мәселесі бойынша «жақ», «қарсы», «қалыс қалды» деген сөздермен білдірілген дауыс беру нұсқалары;
- 9) күн тәртібінің әрбір мәселесі бойынша дауыс беру (бюллетеньді толтыру) тәртібінің түсіндірмесі;

4. Сырттан дауыс беруге арналған бюллетеньге акционер – жеке тұлға қол қойып, аталған тұлғаның жеке басын куәландыратын құжат туралы мәлімет көрсетілуге тиіс. Акционер – заңды тұлғаның сырттан дауыс беруге арналған бюллетеніне оның басшысы қол қоюға және заңды тұлғаның мөрімен куәландырылған болуға тиіс.

Акционер – жеке тұлғаның немесе акционер – заңды тұлғаның басшысының қолтаңбасынсыз, сондай-ақ заңды тұлғаның мөрісіз бюллетень жарамсыз деп саналады.

5. Сырттан дауыс беру нысанында қабылданатын шешімдер акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу үшін қажетті кворум сақталған жағдайда күшінде болып табылады.

6. Сырттан дауыс берудің нәтижелері осы Жарғымен айқындалған бұқаралық ақпарат құралдарында, Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген мерзімдерде жариялануға тиіс.

30-бап. Банктің Директорлар кеңесі

1. Банктің Директорлар кеңесі Банктің қызметіне жалпы басшылық жасауды жүзеге асыратын Банктің басқару органы болып табылады.

2. Банктің Директорлар кеңесінің мүшелерін акционерлердің Жалпы жиналысы кумулятивтік дауыс беру жолымен сайлайды. Акционердің өзіне тиесілі акциялар бойынша дауыстарын түгелдей бір кандидат үшін беруге немесе оларды Банктің Директорлар кеңесінің бірнеше мүшесінің арасында бөлуге құқығы бар. Банктің Директорлар кеңесіне ең көп дауыстар санын жинаған кандидаттар сайланды деп саналады.

Егер Директорлар кеңесінің мүшелігіне екі немесе одан көп кандидат тең дауыстар санын жинаған жағдайда, осындай кандидаттарға қатысты қосымша дауыс беру іске асырылады.

3. Банктің Директорлар кеңесінің мүшелерінің өкілеттік мерзімін акционерлердің Жалпы жиналысы белгілейді. Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімі осы Жарғымен және Заңмен көзделген тәртіпте Банктің Директорлар кеңесінің жаңа құрамын сайлау іске асырылатын акционерлердің Жалпы жиналысы өткізілген сәтке қарай аяқталады.

4. Акционерлердің Жалпы жиналысының шешімі бойынша Банктің Директорлар кеңесінің кез келген мүшесінің (мүшелерінің) өкілеттіктері мерзімінен бұрын тоқтатылуы мүмкін. Директорлар кеңесінің мүшесінің өкілеттіктері мерзімінен бұрын тоқтатылған жағдайда, Директорлар кеңесінің жаңа мүшесін сайлау Жалпы жиналыста өкілдігі бар акционерлердің кумулятивтік дауыс беруі арқылы жүзеге асырылады. Директорлар кеңесінің жаңадан сайланған мүшесінің өкілеттіктері Банктің Директорлар кеңесінің барлық мүшелерінің өкілеттік мерзімінің аяқталуымен бірге аяқталады.

5. Директорлар кеңесінің мүшесінің бастамасы бойынша оның өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату Директорлар кеңесін жазбаша құлақтандырудың негізінде жүзеге асырылады. Директорлар кеңесінің осындай мүшесінің өкілеттіктері аталған құлақтандыруды Директорлар кеңесі алған сәттен бастап тоқтатылады.

Егер Директорлар кеңесінің мүшелерінің жалпы саны осы баптың 13-тармағында белгіленген кворумға жету үшін жеткіліксіз болған жағдайда, Директорлар кеңесі Директорлар кеңесінің жаңа мүшелерін сайлау үшін акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыруға міндетті. Директорлар кеңесінің қалған мүшелерінің тек акционерлердің осындай кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру туралы шешім қабылдауға ғана құқығы бар.

6. Директорлар кеңесінің мүшесі болып тек жеке тұлға ғана сайлана алады. Директорлар кеңесінің мүшесі жеке тұлға – акционерлердің және (немесе) акционерлердің мүдделерін білдіруші өкілдері ретінде Директорлар кеңесіне сайлануға ұсынылған тұлғалардың қатарынан сайланады.

Директорлар кеңесінің мүшесі болып сондай-ақ Банктің акционері болып табылмайтын және акционердің мүдделерін білдіруші ретінде Директорлар кеңесіне сайлануға ұсынылмаған (кеңес берілмеген) жеке тұлға да сайлана алады. Бұл орайда осындай тұлғалардың саны Директорлар кеңесінің құрамының елу пайызынан аса алмайды.

Банктің Директорлар кеңесінің құрамына сайланған тұлғалар шектелмеген ретке қайта сайлана алады.

7. Басқарма Төрағасынан басқа Басқарма мүшелері Банктің Директорлар кеңесінің мүшелері болып табыла алмайды.

8. Банктің Директорлар кеңесінің мүшесі лауазымына Банктер туралы Заң қоятын талаптарға сай келмейтін тұлға тағайындала (сайлана) алмайды.

9. Банктің Директорлар кеңесінің Төрағасы оның мүшелерінің қатарынан Банктің Директорлар кеңесінің мүшелерінің жалпы санының жай көпшілік даусымен ашық дауыс беру арқылы қабылданады. Директорлар кеңесінің кез келген уақытта Банктің Директорлар кеңесінің Төрағасын қайта сайлауға құқығы бар.

Директорлар кеңесінің Төрағасы директорлар кеңесінің жұмысын ұйымдастырады, оның отырыстарын жүргізеді, сондай-ақ осы Жарғымен айқындалған басқа да міндеттерді жүзеге асырады.

10. Директорлар кеңесінің отырыстары оның төрағасының немесе Басқарманың бастамасы бойынша немесе Директорлар кеңесінің кез келген мүшесінің, Ішкі аудит қызметінің, Банктің

аудитін жүзеге асырушы аудиторлық ұйымның, Банктің ірі акционерінің талап етуі бойынша шақырылады.

11. Директорлар кеңесінің мүшелеріне Директорлар кеңесінің отырысын өткізу туралы құлақтандыру жолдау тәртібін Директорлар кеңесі айқындайды.

12. Директорлар кеңесінің мүшесі Директорлар кеңесінің отырысына өзінің қатыса алмайтыны туралы Банктің Басқармасына алдын ала хабарлауға міндетті.

13. Банктің Директорлар кеңесінің отырысын өткізуге арналған кворум, бір тәуелсіз аудиторды қосқанда, Банктің Директорлар кеңесінің мүшелерінің жалпы санының жартысынан кем болмауға тиіс.

14. Директорлар кеңесінің әр мүшесі бір дауысты иеленеді.

Банктің Директорлар кеңесінің шешімдері Банктің Директорлар кеңесінің мүшелерінің жалпы санының жай көпшілік даусымен қабылданады. Дауыстар тең болған жағдайда, Директорлар кеңесінің Төрағасының даусы шешуші болып табылады.

15. Көзбе көз тәртіпте өткізілген отырыста қабылданған Директорлар кеңесінің шешімдері Директорлар кеңесінің отырысының хаттамасымен отырыс өткізілген күннен бастап үш күн ішінде ресімделеді.

16. Директорлар кеңесінің отырысының хаттамасына Директорлар кеңесінің Төрағасы немесе отырыста төрағалық етуші және отырыстың хатшысы қол қояды.

17. Банктің Директорлар кеңесінің қарастырылуына қойылған мәселелер бойынша шешімдер көзбе көз отырысты өткізбестен сырттан дауыс беру арқылы немесе Директорлар кеңесінің отырысына қатысып отырған Банктің Директорлар кеңесінің мүшелерінің дауыс беруімен бірге сырттан дауыс беру арқылы (аралас дауыс беру) қабылдана алады.

Күн тәртібінің мәселелері бойынша сырттан дауыс беруді өткізу үшін және Банктің Директорлар кеңесінің аралас дауыс берілетін отырысын өткізу үшін Банктің Директорлар кеңесінің мүшелеріне дауыс беруге арналған біртұтас нысандағы бюллетеньдер жіберіледі. Сырттан дауыс беруге арналған бюллетеньде төмендегілер болуға тиіс:

- Банктің толық атауы және орналасқан жері;

- Банктің Директорлар кеңесінің сырттан дауыс беру арқылы өткізілетін отырысын шақырудың бастамашысы туралы мәліметтер;

- сырттан дауыс беруге арналған бюллетеньдер ұсынудың соңғы күні;

- Банктің Директорлар кеңесінің отырысындағы дауыстарды санау күні;

- егер Банктің Директорлар кеңесінің сырттан дауыс беру арқылы өткізілетін отырысының күн тәртібінде Банктің Басқармасының мүшелерін сайлау туралы мәселелер болса, сайлауға ұсынылатын кандидаттардың аты-жөні;

- дауыс беруді жүргізуге негіз болған мәселелердің тұжырымдамасы;

- Банктің Директорлар кеңесінің сырттан дауыс беру арқылы өткізілетін отырысының күн тәртібінің дауыс беруге қойылған әрбір мәселесі бойынша «жақ», «қарсы», «қалыс қалды» деген сөздермен білдірілген дауыс беру нұсқалары;

- Банктің Директорлар кеңесінің сырттан дауыс беру арқылы өткізілетін отырысының күн тәртібінің әрбір мәселесі бойынша дауыс беру (бюллетеньді толтыру) тәртібінің түсіндірмесі;

Сырттан дауыс беруге арналған бюллетеньге Банктің Директорлар кеңесінің мүшесі қол қойып, аталған тұлғаның жеке басын куәландыратын құжат туралы мәлімет көрсетілуге тиіс. Банктің Директорлар кеңесінің мүшесінің қолы қойылмаған бюллетень күшінде жоқ деп саналады. Дауыстар санаған кезде Банктің Директорлар кеңесінің мүшесі бюллетеньде айқындалған дауыс беру тәртібін сақтаған және дауыс берудің ықтимал нұсқаларының бірінің тұсына белгі қойылған мәселелер бойынша дауыстар есепке алынады.

Сырттан дауыс беру арқылы және (немесе) аралас дауыс беру арқылы шешім белгіленген мерзімде алынған бюллетеньдерде кворум болған жағдайда қабылданған деп саналады. Директорлар кеңесінің сырттан өткізілетін отырысының шешімі (Директорлар кеңесінің шешімі) жазбаша түрде ресімделуге және оған Директорлар кеңесінің хатшысы мен Төрағасы қол қоюға тиіс.

18. Директорлар кеңесінің отырыстарының хаттамалары және сырттан дауыс беру жолымен қабылданған шешімдер Банктің мұрағатында сақталады. Директорлар кеңесінің хатшысы Директорлар кеңесінің мүшесінің талап етуі бойынша оған Директорлар кеңесінің отырыстарының хаттамалары және сырттан дауыс беру жолымен қабылданған шешімдерді танысу үшін ұсынуға және (немесе) оған Банктің уәкілетті жұмыскерінің қолтаңбасымен және Банктің мөрімен куәландырылған хаттама мен шешімнің үзінді көшірмелерін беруге міндетті.

31-бап. Банктің Директорлар кеңесінің құзыреті

1. Директорлар кеңесі Заңмен және осы Жарғымен акционерлердің Жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді шешуді қоспағанда, Банктің қызметіне жалпы басшылық жасауды жүзеге асырады.

2. Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне төмендегі мәселелер жатады:

1) Банктің қызметінің басым бағыттарын айқындау;

2) акционерлердің жылдық және кезектен тыс Жалпы жиналыстарын шақыру туралы шешім қабылдау;

3) акцияларды орналастыру (сату) туралы, соның ішінде жарияланған акциялардың санының шегіндегі орналастырылатын (сатылатын) акциялардың саны туралы, оларды орналастыру (сату) тәсілі мен бағасы туралы шешім қабылдау;

4) Банктің орналастырылған акцияларын немесе басқа бағалы қағаздарын Банктің құнын өтеп сатып алуы және олардың сатып алу құны туралы шешім қабылдау;

5) Банктің жылдық қаржылық есеп-қисабын алдын ала бекіту;

6) Банктің облигациялары мен туынды бағалы қағаздарын шығарудың шарттарын айқындау;

7) Банктің Басқармасының сандық құрамын, өкілеттік мерзімін айқындау, Басқарманың Төрағасы мен мүшелерін сайлау, сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;

8) Басқарманың Төрағасының және Басқарма мүшелерінің лауазымдық айлықақыларының мөлшерін және еңбегіне ақы төлеу мен сыйлықақы беру шарттарын айқындау;

9) Ішкі аудит қызметінің жұмысының тәртібін, Ішкі аудит қызметінің жұмыскерлерінің еңбегіне ақы төлеу мен сыйлықақы берудің мөлшері мен шарттарын айқындау;

10) корпоративтік хатшыны тағайындау, өкілеттік мерзімін айқындау, оның өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ корпоративтік хатшының лауазымдық айлықақысының мөлшерін және сыйақы төлеудің шарттарын айқындау;

11) аудиторлық ұйымның, сондай-ақ Банктің акцияларының төлемақысы ретінде берілген немесе ірі мәміленің мәні болып табылатын мүліктің нарықтық құнын бағалау жөніндегі бағалаушының көрсеткен қызметтеріне ақы төлеу мөлшерін айқындау;

12) Банктің ішкі қызметін реттейтін құжаттарды (атқарушы орган Банктің қызметін ұйымдастыру үшін қабылдайтын құжаттарды қоспағанда), соның ішінде Банктің бағалы қағаздарының аукционын және оларға жазылуды өткізудің шарттары мен тәртібін белгілейтін ішкі құжатты бекіту;

13) Банктің филиалдары мен өкілдіктерін құру және жабу туралы шешімдер қабылдау және олар туралы ережелерді бекіту;

14) басқа заңды тұлғалардың акцияларының (жарғылық капиталдағы қатысу үлестерінің) он және одан көп пайызын Банктің сатып алуы туралы шешім қабылдау, сондай-ақ олардың қызметінің мәселелері бойынша шешімдер қабылдау;

15) Банктің міндеттемелерін оның меншікті капиталының мөлшерінің он және одан көп пайызын құрайтын шамаға көбейту;

16) Банктің бұрынғы тіркеушісімен жасалған шартты үзген жағдайда, Банктің тіркеушісін таңдау;

17) Банк туралы немесе оның қызметі туралы қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын басқа да құпияны құрайтын ақпаратты айқындау;

18) ірі мәмілелерді және жасалуына Банктің мүдделілігі бар мәмілелерді жасау туралы шешім қабылдау;

19) акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылмаған, осы жарғымен және Заңмен көзделген басқа да мәселелер.

3. Директорлар кеңесінің осы Жарғыға сәйкес акционерлердің Жалпы жиналысының және Банктің Басқармасының құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешімдер қабылдауға, сондай-ақ акционерлердің Жалпы жиналысының шешімдеріне қайша келетін шешімдерді қабылдауға құқығы жоқ.

4. Барынша маңызды мәселелерді қарастыру үшін және Директорлар кеңесіне ұсыныстамалар дайындау үшін төмендегі мәселелер бойынша Директорлар кеңесінің комитеттері құрылуы мүмкін:

1) стратегиялық жоспарлау;

2) кадрлар және сыйақылар;

3) ішкі аудит;

4) әлеуметтік мәселелер;

5) Банктің ішкі құжатымен көзделген басқа да мәселелер.

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

Басқарма төрағасы Директорлар кеңесінің комитетінің төрағасы бола алмайды.

6. Директорлар кеңесінің комитеттерін қалыптастырудың және жұмысының тәртібі, сондай-ақ олардың сандық құрамы Директорлар кеңесі бекітетін Банктің ішкі құжатымен белгіленеді.

32-бап. Басқарма

1. Басқарма Банктің ағымдағы қызметіне басшылық жасауды жүзеге асыратын Банктің алқалы атқарушы органы болып табылады.

2. Банктің Басқармасы Басқарма Төрағасынан және Банктің Басқарма мүшелерінен тұрады. Басқарманың сандық және дербес құрамын Банктің Директорлар кеңесі айқындайды.

3. Басқарманың мүшесі болып тек жеке тұлға ғана сайлана алады.

Банктің Басқармасының мүшесі лауазымына Қазақстан Республикасының заңнама қоятын талаптарға сай келмейтін тұлға сайлана (тағайындала) алмайды.

4. Банктің Директорлар кеңесінің шешімімен Банктің Басқарма мүшелерінің өкілеттіктері мерзімінен бұрын тоқтатылуы мүмкін. Басқарма Төрағасымен жасалатын жеке еңбек шартына Банктің атынан Банктің Директорлар кеңесінің Төрағасы немесе бұған Директорлар кеңесі уәкілеттік берген тұлға қол қояды. Басқарманың қалған мүшелерімен жасалатын жеке еңбек шарттарын Банктің атынан Банктің Басқарма Төрағасы жасайды.

Басқарма мүшелерінің функциялары, құқықтары мен міндеттері заңнамамен, осы Жарғымен және жеке еңбек шарттарымен айқындалады.

5. Банктің Басқармасының мүшесінің басқа ұйымдарда тек Банктің Директорлар кеңесінің келісімімен ғана жұмыс істеуге құқығы бар. Банктің Басқарма Төрағасының басқа заңды тұлғаның атқарушы органының басшысының немесе атқарушы органының функцияларын жеке дара жүзеге асырушы тұлғаның қызметін атқаруға құқығы жоқ.

6. Банктің Басқармасы қажет болған жағдайда Банктің Басқарма Төрағасының немесе оның мүшелері санының үштен бірінің талап етуі бойынша шақырылады.

Банктің Басқармасының отырысында жалпы мүшелері санының жартысынан артық болса оның құзыретіне жатқызылған және қарастырылуына қойылған мәселелер бойынша шешімдерді қабылдауға өкілетті.

Банктің Басқармасының отырысында кез келген күнде (мейрам немесе демалыс), кез келген жерде, кез келген уақытта жинала алады. Банктің Басқармасының отырыстар Банктің Басқармасының Төрағасымен немесе оның орынбасарымен жүргізіледі.

Банктің Басқармасының әр мүшесі бір дауысты иеленеді. Банк Басқармасының шешімдері Банк Басқарма мүшелерінің жалпы санының жай көпшілік даусымен қабылданады. Дауыстар тең болған жағдайда, Басқарма Төрағасының немесе оның орынбасарының даусы шешуші болып табылады.

Банк Басқармасының отырыстарының хаттамасын іске асыру міндетті және оның іске асыру отырыстың хатшысымен жүргізіледі, хатшыны Басқармасының шешуімен Банк жұмыскерлерінің арасынан тағайындайды. Банк Басқармасының шешімімен келіспеген жағдайда, Басқармасының мүшесі отырыстың хаттамаға отырыстың хатшысымен ерекше пікірі енгізуге міндетті түрде талап етуге құқықты. Банктің Басқармасының отырыстың хаттамасы жүргізілген күннен кейін үш жұмыс күні өткенен кешіктірілмей ресімделуге Банктің Басқарма Төрағасымен немесе оның орынбасарымен және отырыстың хатшысымен қол қоюға тиісті.

Банктің Басқармасының отырыстың хаттамасы Банктің мұрағатында сақтаулығына тиіс.

33-бап. Басқарманың құзыреті

1. Басқарма акционерлердің Жалпы жиналысының, Директорлар кеңесінің шешімдерінің орындалуын қамтамасыз етеді және акционерлердің Жалпы жиналысының және Банктің Директорлар кеңесінің құзыретіне жатқызылған мәселелерді қоспағанда, кез келген мәселелер бойынша шешімдер қабылдауға уәкілетті.

2. Басқарма төмендегі функцияларды жүзеге асырады:

1) Банктің Даму стратегиясын әзірлейді және Банктің Директорлар кеңесінің талқылауына және бекітуіне ұсынады;

2) бекітілуі Банктің басқа органдарының құзыретіне жатқызылған құжаттарды қоспағанда, Банктің қызметін реттемелейтін ішкі құжаттарды бекітеді;

3) Директорлар кеңесінің бекітуі үшін Банктің ұйымдық құрылымын және штаттық кестесін әзірлейді,

4) Банктің қызметін реттемелейтін ішкі еңбек тәртібінің ережелерін және өзге де ережелерді өзінің құзыретінің шегінде бекітеді;

5) Қазақстан Республикасының заңнамасына, осы Жарғыға қайшы келмейтін және Банктің басқа органдарының құзыретіне жатқызылмаған, Банктің ішкі реттемелеуші құжаттарымен көзделген басқа да функцияларды жүзеге асырады.

3. Басқарманың мүшесілер – Басқарманың Төрағасының орынбасарылар оның құзыретіне жатқызылған шегінде үшінші тұлғалармен қарым-қатынасқа Банктің атынан сенімхаттарға қол қоюға құқықты.

4. Банктің Басқармасының өзінің құзыретіне жататын барынша маңызды мәселелерді қарастыру үшін жұмыс органдарын немесе комитеттерін құруға құқығы бар.

34-бап. Басқарма Төрағасы

1. Басқарма Төрағасы төмендегі функцияларды жүзеге асырады:

1) акционерлердің жалпы жиналысының және директорлар кеңесінің шешімдерінің орындалуын қамтамасыз етеді;

2) Банктің Басқармасының жұмысын ұйымдастырады, Банктің қызметіне шұғыл басшылық жасауды жүзеге асырады;

3) үшінші тұлғалармен қарым-қатынастарда Банктің атынан сенімхатсыз әрекет етеді;

4) Банктің үшінші тұлғалармен қарым-қатынасында оның атынан өкілдік ету құқығына сенімхаттар береді;

5) Банктің жұмыскерлерін қабылдауды, ауыстыруды және жұмыстан босатуды жүзеге асырады (Заңмен белгіленген жағдайларды қоспағанда), оларға көтермелеу шараларын қолданады, және тәртіптік жазалар тағайындайды, Банктің жұмыскерлерінің лауазымдық айлықтарының және айлықтарына дербес үстемақыларының мөлшерін штаттық кестеге сәйкес белгілейді, Банктің атқарушы органының және ішкі аудит қызметінің құрамына кіретін жұмыскерлерді қоспағанда, Банктің жұмыскерлерінің сыйлықтарының мөлшерін айқындайды;

6) өзі болмаған жағдайда өзінің міндеттерін атқаруды Басқарманың мүшелерінің біріне жүктейді;

7) Басқарма мүшелерінің арасында міндеттерді, сондай-ақ өкілеттіктер мен жауапкершілік салаларын бөледі;

8) Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Жарғыға қайшы келмейтін басқа да функцияларды жүзеге асырады.

35-бап. Ішкі аудит қызметі

1. Банктің қаржылық-шаруашылық қызметіне бақылау жасауды Ішкі аудит қызметі жүзеге асырады.

2. Ішкі аудит қызметі тікелей Директорлар кеңесіне бағынады және өзінің жұмысы туралы оның алдында есеп береді.

Ішкі аудит қызметінің жұмысының тәртібін, Ішкі аудит қызметінің жұмыскерлерінің еңбегіне ақы төлеу мен сыйлықақы берудің мөлшері мен шарттарын Банктің Директорлар кеңесі айқындайды.

3. Ішкі аудит қызметі өзінің қызметінде Қазақстан Республикасының заңнамасын, осы Жарғыны, ішкі аудит қызметі туралы ережені, сондай-ақ Банктің басқа да ішкі ережелері мен құжаттарын және Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін тұстарда, ішкі аудиттің халықаралық стандарттарын басшылыққа алады.

4. Ішкі аудит қызметінің жұмыскерлері Банктің басқармасының және Директорлар кеңесінің құрамына сайлана алмайды, ішкі аудит қызметінің Басшысы мен жұмыскерлері бір мезгілде банктің басқа бөлімшелерін басқара (жетекшілік ете) алмайды, сондай-ақ банктің несие комитетінің және басқа органдарының мүшелері бола алмайды.

5. Ішкі аудит қызметінің мүшелерін Банктің Директорлар кеңесі тағайындайды.

6. Ішкі аудит қызметінің Басшысы мен жұмыскерлері Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына сай келуге тиіс.

VI тарау. Банктің қаржылық есеп-қисабы және аудиті.

Банктің ақпаратты ашуы. Банктің құжаттары

36-бап. Банктің қаржылық (операциялық) жылы. Есеп жүргізу және есеп беру

1. Банктің қаржылық (операциялық) жылы 1 қаңтарда басталады және 31 желтоқсанда аяқталады.

2. Банк өзі жүргізетін операцияларды қаржылық есеп-қисаптың халықаралық стандарттарына сәйкес жүзеге асырады.

37-бап. Қаржылық есеп-қисап

1. Банктің бухгалтерлік есеп жүргізу және қаржылық есеп-қисап жасау тәртібі Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп жүргізу және қаржылық есеп-қисап туралы заңнамасымен белгіленеді.

2. Банктің Басқармасы жыл сайын Банктің акционерлерінің Жалпы жиналысына аудиті Қазақстан Республикасының аудиторлық қызмет туралы заңнамасына сәйкес жүргізілген өткен жылға арналған жылдық қаржылық есеп-қисабын талқылау және бекіту үшін ұсынады. Қаржылық есеп-қисаптан өзге, Басқарма акционерлердің Жалпы жиналысына аудиторлық есепхатты ұсынады. Жылдық қаржылық есеп-қисап акционерлердің жылдық Жалпы жиналысы өткізілетін күнге отыз күн қалғаннан кешіктірілмей, Банктің Директорлар кеңесінің алдын ала бекітуіне жатады.

Жылдық қаржылық есеп-қисапты түпкілікті бекіту акционерлердің жылдық Жалпы жиналысында іске асырылады.

3. Банк жыл сайын бұқаралық ақпарат құралдарында жылдық бухгалтерлік балансты, капиталдағы барлық өзгерістерді көрсететін есепхатты, ақшалай қаражаттың қозғалысы туралы есепхатты және пайда мен залалдар туралы есепхатты уәкілетті орган белгілеген мерзімдерде жариялауға міндетті. Банктің басқа қаржылық есеп-қисапты жариялауға құқығы бар.

4. Банктің қаржылық есеп-қисабының тізбесі, оны ұсыну мен жариялаудың мерзімдері мен тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес айқындалады.

5. Банк жылдық қаржылық есеп-қисапты уәкілетті органға Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген мерзімдерде және тәртіпте береді.

38-бап. Банктің аудиті

1. Банктің жылдық қаржылық есеп-қисабының дұрыстығын, сондай-ақ оның істерінің ағымдық күйін тексеру мен растауды Қазақстан Республикасындағы аудиторлық қызмет туралы заңнамаға сәйкес аудит өткізуге құқығы бар аудиторлық ұйым Қазақстан Республикасының банктік қызмет туралы заңнамасының талаптарын ескере отырып іске асыруға тиіс.

2. Тексерістің нәтижелерін және өзінің қорытындысын аудиторлық ұйым Банктің Директорлар кеңесіне және Басқармасына ұсынылатын аудиторлық есепхатта баяндайды.

3. Банктің аудиті Директорлар кеңесінің, Басқарманың бастамасы бойынша Банктің есебінен немесе ірі акционердің талап етуі бойынша оның есебінен іске асырыла алады, бұл орайда ірі акционердің аудиторлық ұйымды өзі дербес айқындауға құқығы бар. Аудит ірі акционердің талап етуі бойынша жүргізілген жағдайда, Банк аудиторлық ұйым сұрататын барлық қажетті құжаттаманы (материалдарды) беруге міндетті.

39-бап. Банктің ақпаратты ашуы

1. Банк Банктің қызметі туралы, Банктің акционерлерінің мүдделерін қозғайтын ақпаратты бұқаралық ақпарат құралдарында – «Егемен Қазақстан», «Казахстанская правда» газеттерінде немесе Банктің ресми веб-торабында жариялау жолымен өзінің акционерлерінің назарына жеткізуге міндетті.

Банк акционерлердің мүдделерін қозғайтын ақпаратты ашуды Қазақстан Республикасының заңнамалық кесімдерімен айқындалған тәртіпте және шарттар бойынша төмендегілер арқылы қосымша жүзеге асырады:

1) ақпаратты уәкілетті органға ұсыну;

2) сауда-саттық ұйымдастырушыға ақпаратты осы сауда-саттық ұйымдастырушының ішкі құжаттарына сәйкес ұсыну.

2. Банктің акционерлерінің мүдделерін қозғайтын ақпарат деп төмендегілер танылады:

1) акционерлердің Жалпы жиналысы және Директорлар кеңесі қабылдаған шешімдер және қабылданған шешімдердің орындалуы туралы ақпарат;

2) Банктің акциялар мен басқа да бағалы қағаздарды шығаруы және Банктің бағалы қағаздарын орналастырудың қорытындылары туралы есепхаттарды, Банктің бағалы қағаздарын өтеудің қорытындылары туралы есепхаттарды, уәкілетті органның бекітуі, Банктің бағалы қағаздарының күшін уәкілетті органның жоюы;

3) Банктің ірі мәмілелерді және жасалуына Банктің мүдделілігі бар мәмілелерді жасауы;

4) Банктің меншікті капиталының мөлшерінің жиырма бес және одан көп пайызын құрайтын мөлшерде Банктің қарыз алуы;

5) Банктің қандай да бір қызмет түрлерін жүзеге асыру үшін лицензиялар алуы, Банктің қандай да бір қызмет түрлерін жүзеге асыру үшін бұрын алған лицензияларының әрекетін доғара тұруы немесе тоқтатуы;

6) Банктің заңды тұлғаны құруға қатысуы;

7) Банктің мүлкіне тыйым салынуы;

8) нәтижесінде баланстық құны Банктің активтерінің жалпы мөлшерінің он және одан да көп пайызын құрайтын Банктің мүлкі жойылған, төтенше сипаты бар мән-жайлардың орын алуы;

9) Банктің және оның лауазымды тұлғаларының әкімшілік жауапкершілікке тартылуы;

10) Банкті мәжбүрлі түрде қайта ұйымдастыру туралы шешімдер;

11) осы Жарғыға сәйкес, оның акционерлерінің мүдделерін қозғайтын басқа да ақпарат.

3. Акционерлердің Банкке оның қызметі туралы жазбаша сұрау салуға және Банкке сұрау түскен күннен бастап отыз күн ішінде уәждеделген жауаптар алуға құқығы бар;

4. Акционердің талап етуі бойынша Банк оған осы Жарғымен және Заңмен көзделген құжаттардың көшірмелерін беруге міндетті, бұл орайда қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын басқа құпияны құрайтын ақпаратты беруге шектеулер енгізуге жол беріледі. Банктік құпияны құрайтын мәліметтер тек Қазақстан Республикасының заңнамасының нормаларына сәйкес ашылуға жатады.

5. Банк қызметтік немесе коммерциялық құпияны құрайтын ақпаратты иеленетін Банктің жұмыскерлерінің тізімінің міндетті түрде жүргізілуін қамтамасыз етеді.

40-бап. Банктің акционерлері мен лауазымды тұлғаларының өз үлестес тұлғалары туралы ақпаратты беруінің тәртібі

1. Банктің акционерлері мен лауазымды тұлғалары өздерінің үлестес тұлғалары туралы ақпаратты Қазақстан Республикасының заңнамасымен және Банктің ішкі құжаттарымен айқындалған тәртіпте береді.

2. Банктің акционерлері мен лауазымды тұлғаларының үлестес тұлғалары туралы ақпаратты алу үшін Банк акционерлер мен лауазымды тұлғалардың атына тиісті жазбаша құлақтандыру жолдайды және (немесе) Жарғының 40-бабының 1-тармағында айқындалған бұқаралық ақпарат құралдарында ақпараттың тізбесін, ақпаратты берудің мерзімі мен нысандарын көрсете отырып, хабарлама жариялайды.

VII тарау. Банктің қызметін тоқтату

41-бап. Банкті қайта ұйымдастыру

1. Банкті қайта ұйымдастыру (біріктіру, қосу, бөлу, бөліп шығару, қайта құру) Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Жарғыға сәйкес жүзеге асырылады.

2. Банкті қайта ұйымдастыру тек акционерлердің Жалпы жиналысының шешімінің және уәкілетті органның ерікті қайта ұйымдастыруды өткізуге рұқсатының негізінде ғана мүмкін болады. Банкті қайта ұйымдастыру туралы мәселені акционерлердің Жалпы жиналысына Банктің Директорлар кеңесі шығарады.

3. Банктің акционерлерінің Жалпы жиналысының шешімінің болуы уәкілетті органға ерікті түрде қайта ұйымдастыруды іске асыруға рұқсат алу туралы өтінімді беру үшін негіздеме болып табылады.

Банкті ерікті түрде қайта ұйымдастыруды іске асырудың тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасымен реттеледі.

4. Мәжбүрлі түрде қайта ұйымдастыру Қазақстан Республикасының заңнамалық кесімдеріне сәйкес соттың шешімі бойынша іске асырылады.

5. Егер қайта ұйымдастырылған жағдайда банк өзінің қызметін тоқтатса, оның жарияланған, соның ішінде орналастырылған акциялары Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте күші жойылуға жатады.

42-бап. Банкті тарату

1. Банк төмендегі жағдайларда таратылуы мүмкін:

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

2) Қазақстан Республикасының заңнамалық кесімдерімен көзделген жағдайларда соттың шешімі бойынша (мәжбүрлі түрде тарату).

2. Банк таратылған жағдайда оның жарияланған, соның ішінде орналастырылған акциялары Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте күші жойылуға жатады.

3. Банктің қызметін тоқтату, соның ішінде банкроттық негізінде тоқтату Қазақстан Республикасының заңнамалық кесімдеріне сәйкес жүзеге асырылады.

4. Банкті таратудың ресімі және оның несиегерлерінің талаптарын қанағаттандыру тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасымен реттеледі.

43-бап.

Қорытынды ережелер

1. Банктің Жарғысына өзгертулер мен толықтырулар Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте енгізіледі.

2. Осы Жарғымен көзделмеген барлық басқа жағдайларда Банк өзінің қызметінде Қазақстан Республикасының қолданыстағы нормативтік құқықтық кесімдерінің ережелерін басшылыққа алады.

**Басқарманың м.а.Төрағасы
«Delta Bank» Акционерлік қоғамы**

Қ. Досмуқаметов

Согласовано
с Агентством Республики Казахстан
по регулированию и надзору финансового
рынка и финансовых организаций.
Председатель (Заместитель Председателя)

от _____ 2007 г.

**УСТАВ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«DELTA BANK»**

Утвержден решением
Внеочередного Общего собрания акционеров
(Протокол от “01” августа 2007 года № 32)

Алматы, 2007

Настоящий Устав определяет правовое положение, порядок организации и функционирования, реорганизации и ликвидации акционерного общества «Delta Bank», именуемого в дальнейшем «Банк», права, обязанности, условия защиты прав и интересов акционеров и третьих лиц, полномочия и ответственность органов и должностных лиц Банка.

Настоящий Устав разработан и утвержден в новой редакции в соответствии с Конституцией Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» от 31 августа 1995 года № 2444, именуемым в дальнейшем «Закон о банках», Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» от 13 мая 2003 года № 415, именуемым в дальнейшем «Закон», и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Глава I. Общие положения

Статья 1. Наименование Банка

1. Полное наименование Банка:

- а) на государственном языке: «Delta Bank» Акционерлік қоғамы;
- б) на русском языке: Акционерное общество «Delta Bank»;
- в) на английском языке: Joint Stock Company «Delta Bank».

2. Сокращенное наименование Банка:

- а) на государственном языке: «Delta Bank» АК;
- б) на русском языке: АО «Delta Bank»;
- в) на английском языке: JSC «Delta Bank».

Статья 2. Правовой статус Банка

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

Официальный статус Банка определяется государственной регистрацией Банка в качестве юридического лица в органах юстиции Республики Казахстан и наличием лицензии уполномоченного государственного органа на проведение банковских операций (далее – «уполномоченный орган»).

2. Форма собственности Банка – частная.

3. Банк вправе участвовать в уставных капиталах других юридических лиц на территории Республики Казахстан и за ее пределами в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

4. Банк в своей деятельности руководствуется Конституцией, законодательством Республики Казахстан, а также настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

5. Банк создан на основании решения Учредительного собрания (Протокол №1 от 09 июля 1993 года) как Закрытое акционерное общество «НЕФТЕБАНК» (дата первичной государственной регистрации 01 сентября 1993 года, регистрационный номер 4270-1900-АО) и перерегистрирован в Акционерное общество «НЕФТЕБАНК» 01 февраля 2005 года.

6. Банком принимается кодекс корпоративного управления.

Статья 3. Ответственность Банка и его акционеров

1. Банк несет ответственность по своим обязательствам в пределах своего имущества.

2. Банк не несет ответственности по обязательствам своих акционеров.

3. 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.

4. Банк, не отвечает по обязательствам государства, равно как и государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, и случаев, когда Банк или государство принимают на себя такую ответственность.

Статья 4. Филиалы и представительства Банка

1. По решению Совета директоров Банк вправе создавать филиалы и представительства как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и действуют от имени Банка на основании положений о них, утверждаемых Советом директоров Банка.

2. Филиал Банка вправе иметь помещения, расположенные по нескольким адресам в пределах одной области (города республиканского значения, столицы).

3. Руководители филиалов и представительств действуют на основании доверенностей, выданных им Банком.

4. Филиалы и представительства Банка создаются и закрываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и тех государств, на территории которых они располагаются.

Статья 5. Дочерние организации Банка

1. Банк может создавать дочерние организации как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами при наличии разрешения уполномоченного органа.

2. Дочерние организации Банка создаются и закрываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и тех государств, на территории которых они располагаются.

Статья 6. Средства индивидуализации в реквизиты Банка

1. Банк обладает корпоративной печатью, печатями филиалов и представительств для определенных целей, штампами, бланками, эмблемами и иными реквизитами, необходимыми для его индивидуализации в процессе осуществления своей деятельности.

2. Реквизиты Банка оформляются с использованием одного или более рабочих языков Банка, которыми являются государственный, русский и английский языки.

Статья 7. Срок деятельности Банка

Срок деятельности Банка не ограничивается.

Статья 8. Место нахождения Правления Банка

Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Толе би, 73а.

Глава II. Деятельность Банка

Статья 9. Виды деятельности Банка

1. Целью деятельности Банка является получение дохода в результате осуществления его законной деятельности.

2. Банк при наличии лицензии уполномоченного органа осуществляет все или определенные банковские операции, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Банк осуществляет банковские операции как в национальной, так и в иностранной валюте при наличии лицензии уполномоченного органа на проведение банковских операций в иностранной валюте.

3. Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан.

4. Лицензия на осуществление Банком одного или нескольких совместимых из вышеуказанных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг выдается уполномоченным органом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

5. Банк вправе осуществлять иные виды деятельности, не запрещенные законодательством Республики Казахстан.

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

Глава III. Имущество и капитал Банка

Статья 10. Имущество Банка

1. Имущество Банка принадлежит ему на праве собственности.

2. Имущество Банка формируется за счет:

а) оплаты акций при их размещении;

б) доходов, полученных в результате деятельности;

в) иного имущества, приобретенного по другим основаниям в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Статья 11. Уставный и собственный капиталы Банка

1. Уставный капитал образуется для обеспечения деятельности Банка и формируется посредством оплаты акций при их размещении.

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

3. Методика расчета собственного капитала, стоимости активов Банка, размера резервов (проевизии) по выданным займам и другим активам определяется уполномоченным органом.

Статья 12. Резервный капитал и фонды Банка

1. Для покрытия убытков Банка, возникающих в результате его деятельности или в связи с нею, Банк формирует резервный капитал в размере не ниже минимального размера, установленного уполномоченным органом.

2. Резервный капитал создается за счет чистого дохода Банка до выплаты дивидендов по простым акциям. Размер резервного капитала и ежегодных отчислений определяется годовым Общим собранием акционеров Банка.

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

4. Банк соблюдает установленные уполномоченным органом пруденциальные нормативы и другие обязательные нормы и лимиты.

Статья 13. Порядок распределения чистого дохода

Чистый доход Банка (образовавшийся на определенный момент времени после уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет) по решению годового Общего собрания акционеров направляется на формирование (пополнение) резервного капитала Банка, распределяется между акционерами в виде дивидендов, и также может направляться на развитие Банка или иные цели, предусмотренные решением Общего собрания акционеров.

Статья 14. Акции Банка

1. Акцией является ценная бумага, выпускаемая Банком и удостоверяющая в зависимости от ее вида и категории следующие права акционеров:

1) на участие в управлении Банком в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;

2) на получение дивидендов;

3) на часть имущества при ликвидации Банка;

4) иные права, предусмотренные Законом и иными законодательными актами Республики Казахстан.

2. Банк вправе выпускать простые акции в порядке установленном законодательством Республики Казахстан. Привилегированные акции Банком не выпускаются.

3. Банк осуществляет выпуск своих акций в бездокументарной форме. Формирование, ведение и хранение системы реестров держателей акций осуществляется регистратором в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

4. Акция неделима. В случаях, когда одна и та же акция принадлежит на праве общей собственности нескольким лицам, все они по отношению к Банку признаются одним акционером и осуществляют свои права, удостоверенные акцией, через своего общего представителя.

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

Статья 15. Иные ценные бумаги Банка

1. Для привлечения дополнительных средств Банк вправе выпускать облигации и производные ценные бумаги в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг. Банк вправе выпускать конвертируемые ценные бумаги.

2. Условия и порядок выпуска облигаций, выплаты вознаграждений по ним, погашения и использования, средств от их реализации определяются Советом директоров, проспектом выпуска (условиями выпуска) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

3. Условия и порядок выпуска производных ценных бумаг определяются Советом директоров, соответствующим проспектом выпуска (условиями выпуска) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Статья 16. Условия размещения ценных бумаг Банка и их выкупа

1. Размещение акций Банка осуществляется способами, в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

2. Лицо, не оплатившее Банку в полном объеме стоимость приобретаемых им акций, не признается акционером Банка.

3. Неоплаченные полностью акции и акции, выкупленные Банком, не предоставляют право голоса и по ним не выплачиваются дивиденды.

4. Выкуп Банком размещенных акций регулируется законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

5. Банк может выкупить у акционера (с его согласия) принадлежащие ему акции для их последующей продажи или в иных целях, не противоречащих законодательству Республики Казахстан и настоящему Уставу, с учетом ограничений в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Распределение чистого дохода, голосование и определение кворума на Общем собрании акционеров производятся без учета выкупленных Банком акций.

6. Выкуп Банком размещенных акций по инициативе Банка производится на основании решения Совета директоров Банка, если иное не установлено Законом.

В случае, если количество выкупаемых по инициативе Банка его размещенных акций превышает один процент от их общего количества до заключения сделки (сделок) купли-продажи акций, Банк объявляет о таком выкупе своим акционерам путем публикации объявления в средствах массовой информации с указанием сведений о видах, количестве выкупаемых им акций, цене, сроке и об условиях их выкупа.

Глава IV. Акционеры Банка. Права и обязанности акционеров Банка

Статья 17. Акционеры Банка

1. Акционерами Банка являются юридические и физические лица.

2. Число и состав акционеров Банка не ограничиваются, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

Статья 18. Права акционеров Банка

1. Акционеры Банка, имеют право:

1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном Законом и настоящим Уставом;

2) получать дивиденды;

3) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием акционеров или настоящим Уставом;

4) получать выписки от регистратора Банка или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;

5) закладывать и продавать свои акции в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;

6) предлагать Общему собранию акционеров кандидатуры для избрания в Совет директоров Банка;

7) оспаривать в судебном порядке решения, принятые органами Банка;

8) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати дней с даты поступления запроса в Банк;

9) на часть имущества при ликвидации Банка;

10) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, в порядке, определенном Законом;

11) обращаться в государственные органы для защиты своих прав и законных интересов в случае совершения органами Банка действий, нарушающих нормы законодательства Республики Казахстан и положения настоящего Устава.

2. Крупный акционер Банка (акционер или несколько акционеров, действующих на основании заключенного между ними соглашения), которому (которым в совокупности) принадлежат десять и более процентов голосующих акций Банка) 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 Банка в созыве Общего собрания акционеров;

2) предлагать Совету директоров включение дополнительных вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров в соответствии с Законом;

3) требовать созыва заседания Совета директоров Банка;

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

3. Акционеры могут иметь и другие права, предусмотренные Законом и настоящим Уставом.

Статья 19. Обязанности акционеров Банка

1. Акционеры Банка обязаны:

1) оплачивать акции в порядке, размере и способами, предусмотренными настоящим Уставом и Законом;

2) доводить до сведения Банка информацию о заинтересованности в совершении Банком сделки в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

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

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

5) исполнять иные обязанности в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

2. Акционеры, являющиеся аффилированными лицами Банка по законодательству Республики Казахстан, обязаны:

1) представлять Банку в течение семи дней со дня возникновения аффилированности с Банком сведения о своих аффилированных лицах;

2) по требованию уполномоченного органа представлять учредительные документы и иную информацию, необходимую для определения крупных участников Банка и их финансового состояния

3. Банк и регистратор Банка не несут ответственности за последствия неисполнения акционером требования, установленного подпунктом 3) пункта 1 настоящей статьи Устава.

Статья 20. Право на отчуждение акций. Совершение сделок с акциями Банка

1. Акционеры имеют право отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2. Банк вправе сделать предложение акционеру, желающему продать свои акции, об их покупке Банком или третьими лицами по цене, превышающей цену, предложенную акционером. При приобретении в таком случае третьими лицами акций, предложение о покупке акций должно содержать сведения о количестве акций, цене и реквизитах покупателей.

3. Лицо, самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами, имеющее намерение приобрести на вторичном рынке ценных бумаг тридцать и более процентов голосующих акций Банка, обязано направить уведомление об этом в Банк и в уполномоченный орган в установленном порядке.

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

Решение о размещении акций Банка в пределах количества его объявленных акций принимается Советом директоров Банка.

Размещение акций осуществляется посредством подписки или аукциона, проводимых на неорганизованном рынке ценных бумаг, либо подписки или аукциона, проводимых на организованном рынке ценных бумаг.

5. При отчуждении акционером акции или другой ценной бумаги, конвертируемой в простые акции Банка, в течение тридцати 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.

Статья 21. Конвертируемые ценные бумаги

1. Банк имеет право выпускать конвертируемые ценные бумаги.
2. Выпуск Банком ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, осуществляется в пределах разницы между объявленными и размещенными акциями Банка.
3. Условия и порядок конвертирования ценных бумаг указываются в проспекте выпуска конвертируемых ценных бумаг.

Статья 22. Залог акций и иных ценных бумаг Банка

1. Акционеры Банка имеют право закладывать ценные бумаги Банка.
2. Акционер Банка имеет право голоса и на получение дивидендов по заложенной им акции Банка, если иное не предусмотрено условиями залога.

Статья 23. Дивиденды по акциям

1. Дивиденды по простым акциям Банка могут выплачиваться его акционерам за счет чистого дохода в соответствии с законодательством Республики Казахстан, настоящим Уставом и проспектом выпуска акций.
2. Начисление дивидендов по простым акциям Банка не производится в случаях, установленных Законом.

Глава V. Органы Банка

Статья 24. Органы Банка

1. Органами Банка являются:
 - 1) высший орган - Общее собрание акционеров;
 - 2) орган управления - Совет директоров;
 - 3) исполнительный орган - Правление;
 - 4) иные органы в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Статья 25. Общее собрание акционеров Банка

1. Общее собрание акционеров является высшим органом Банка. Все собрания акционеров, помимо годового, являются внеочередными.
 2. Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится в течение 45 (сорок пять) календарных дней по завершению финансового года..
 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.
- Председатель Совета директоров информирует акционеров Банка о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления Банка.
- Годовое общее собрание акционеров вправе рассматривать и другие вопросы, принятие решений по которым отнесено к компетенции общего собрания акционеров.

Статья 26. Компетенция Общего собрания акционеров

1. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:
 - 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
 - 2) утверждение Кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;
 - 3) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
 - 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида неразмещенных объявленных акций Банка;
 - 5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
 - 6) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;

- 7) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров;
- 8) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 9) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 10) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
- 11) принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных Законом;
- 12) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 13) определение формы извещения Банком акционеров о созыве общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- 14) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с Законом и утверждение изменений в методику
- 15) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 16) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации, если такой порядок не определен уставом Банка;
- 17) введение и аннулирование «золотой акции»;
- 18) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено настоящим Уставом и Законом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

2. Решения Общего собрания акционеров по вопросам, указанным в подпунктах 1)-4) пункта 1 настоящей статьи, принимаются квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка.

Решения Общего собрания акционеров по иным вопросам принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, если Законом и настоящим Уставом не установлено иное.

Голосование при выборе членов Совета Директоров осуществляется кумулятивным голосованием.

3. Вопросы, принятие решений по которым отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы в компетенцию других органов, должностных лиц и работников Банка, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Казахстан.

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

Статья 27. Порядок созыва и подготовки Общего собрания акционеров

1. Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом директоров Банка, внеочередное Общее собрание акционеров созывается по инициативе Совета директоров Банка и (или) по инициативе крупного акционера, а также в иных случаях, определенных законодательными актами Республики Казахстан.

2. Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров Банка осуществляется путем размещения информации в средствах массовой информации – «Егемен Казакстан», «Казахстанская правда», в сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

3. Подготовку и проведение Общего собрания акционеров осуществляет Правление и (или) Совет директоров Банка, регистратор в соответствии с заключенным с ним договором, ликвидационная комиссией.

4. Особенности созыва и проведения внеочередного Общего собрания акционеров по инициативе крупного акционера определяются Законом.

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

6. Повестка дня Общего собрания акционеров может быть дополнена крупным акционером 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 Законом.

7. Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров должны быть готовы и доступны по месту нахождения Правления Банка для ознакомления акционеров не позднее чем за десять дней до даты проведения собрания, а при наличии запроса акционера – направлены ему в течение трех рабочих дней со дня получения запроса.

8. Запрещается использовать в повестке дня формулировки с широким пониманием, включая «разное», «иное», «другие» и аналогичные им формулировки.

Статья 28. Порядок проведения Общего собрания акционеров

1. В Общем собрании акционеров Банка могут принимать участие и голосовать акционеры, включенные в качестве таковых в реестр акционеров Банка, представленный регистратором Банка и подготовленный на дату составления реестра акционеров Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2. Каждый акционер Банка имеет право голоса по принципу «одна акция - один голос», за исключением случаев, предусмотренных Законом.

3. Акционер имеет право участвовать в общем собрании акционеров и голосовать по рассматриваемым вопросам лично или через своего представителя. Представитель акционера действует на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Доверенность на участие в Общем собрании акционеров не требуется для лица, имеющего право действовать от имени акционера или представлять его интересы без доверенности в соответствии с законодательством или договором.

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

5. На Общем собрании акционеров могут присутствовать, а также выступать, приглашенные лица, должностные лица и иные работники Банка, участвующие в подготовке и проведении Общего собрания акционеров.

6. Голосование по акциям, находящимся в залоге, осуществляется в соответствии с условиями договора залога.

7. По итогам голосования счетная комиссия составляет и подписывает протокол об итогах голосования.

При наличии у акционера особого мнения по вынесенному на голосование вопросу счетная комиссия Банка обязана внести в протокол соответствующую запись. После составления и подписания протокола об итогах голосования заполненные бюллетени для очного тайного и заочного голосования (в том числе и бюллетени, признанные недействительными), на основании которых был составлен протокол, прошиваются вместе с протоколом и сдаются на хранение в архив Банка.

8. Общее собрание акционеров вправе рассматривать и принимать решения по вопросам повестки дня, если на момент окончания регистрации участников собрания для участия в нем зарегистрированы акционеры или их представители, включенные в список акционеров, а также лица, которые приобрели голосующие акции у акционеров, включенных в список акционеров для участия в собрании, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих акций Банка.

При этом новые акционеры должны представить документы, подтверждающие их право собственности на акции Банка.

9. Повторное Общее собрание акционеров, созванное взамен несостоявшегося, правомочно, если был соблюден порядок созыва Общего собрания акционеров, которое не состоялось по причине отсутствия кворума, и на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрированы акционеры (их представители), обладающие в совокупности сорока и более процентами голосующих акций Банка.

10. Общее собрание акционеров принимает решения путем открытого либо тайного голосования.

11. Общее собрание акционеров проводит выборы председателя, секретаря Общего собрания.

12. Члены Правления Банка не могут председательствовать на Общем собрании акционеров.

13. Секретарь Общего собрания акционеров отвечает за полноту и достоверность сведений, отраженных в протоколе Общего собрания акционеров Банка.

14. Протокол Общего собрания акционеров оформляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров и должен содержать:

- 1) полное наименование Банка и место нахождения Правления Банка;
 - 2) дата, место и время проведения Общего собрания акционеров;
 - 3) сведения о количестве голосующих акций Банка, представленных на общем собрании акционеров;
 - 4) кворум Общего собрания акционеров;
 - 5) повестку дня Общего собрания акционеров;
 - 6) порядок голосования на Общем собрании акционеров;
 - 7) указание на председателя и секретаря Общего собрания акционеров;
 - 8) общее количество голосов акционеров по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров, поставленному на голосование;
 - 9) выступления лиц, участвующих в Общем собрании акционеров;
 - 10) вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним;
 - 11) решения, принятые Общим собранием акционеров.
15. Протокол Общего собрания акционеров подписывается председателем, секретарем, каждым акционером, владеющим десятью и более процентами голосующих акций и присутствовавшим на данном Общем собрании акционеров, членами счетной комиссии.

Статья 29. Принятие решений общим собранием акционеров посредством заочного голосования

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

2. При заочном голосовании без проведения Общего собрания акционеров Банк публикует в средствах массовой информации, определенных ст. 27 настоящего Устава, бюллетень для голосования на Общем собрании акционеров вместе с извещением (сообщением) о проведении Общего собрания акционеров не позднее чем за 45 дней до даты проведения заседания Общего собрания акционеров.

3. При проведении заочного голосования для принятия решений по вопросам повестки дня должны использоваться бюллетени единой формы.

Бюллетень для голосования должен содержать:

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

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

Бюллетень без подписи акционера - физического лица либо руководителя акционера - юридического лица, а также без печати юридического лица считается недействительным.

5. Решения, принимаемые в форме заочного голосования, являются действительными при соблюдении кворума, необходимого для проведения Общего собрания акционеров.

6. Итоги голосования общего собрания акционеров или результаты заочного голосования должны быть опубликованы в средствах массовой информации, определенных настоящим Уставом, в сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Статья 30. Совет директоров Банка

1. Совет директоров Банка является органом управления Банка, осуществляющим общее руководство деятельностью Банка.

2. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров кумулятивным голосованием. Акционер вправе отдать голоса по принадлежащим ему акциям полностью за одного кандидата или распределить их между несколькими кандидатами в члены Совета директоров Банка. Избранными в Совет директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

В случае, если два и более кандидатов в члены Совета директоров набрали равное количество голосов, в отношении таких кандидатов проводится дополнительное голосование.

3. Срок полномочий членов Совета директоров Банка устанавливается Общим собранием акционеров. Срок полномочий Совета директоров истекает на момент проведения Общего собрания акционеров, на котором проходит избрание нового состава Совета директоров Банка, в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и Законом.

4. По решению Общего собрания акционеров полномочия любого члена (всех членов) Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно. В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров избрание нового члена Совета директоров осуществляется кумулятивным голосованием представленных на Общем собрании акционеров. Полномочия вновь избранного члена Совета директоров истекают одновременно с истечением срока полномочий всех членов Совета директоров Банка.

5. 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.

В случае, если общее количество членов Совета, директоров недостаточно для достижения кворума, установленного п.13 настоящей статьи, Совет директоров обязан созвать внеочередное общее собрание акционеров для избрания новых членов совета директоров. Оставшиеся члены совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров.

6. Членом Совета директоров может быть избрано только физическое лицо. Член Совета директоров избирается из числа акционеров - физических лиц, и (или) лиц, предложенных к избранию в Совет директоров в качестве представителей интересов акционеров.

Членом Совета директоров может быть также избрано физическое лицо, не являющееся акционером Банка и не предложенное (не рекомендованное) к избранию в Совет директоров в качестве представителя интересов акционера. При этом количество таких лиц не может превышать пятьдесят процентов состава Совета директоров.

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

7. Члены Правления, кроме Председателя Правления, не могут являться членами Совета директоров Банка.

8. Не может быть назначено (избрано) на должность члена Совета директоров Банка лицо, не соответствующее требованиям, предъявляемым Законом о банках.

9. Председатель Совета директоров Банка избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка открытым голосованием. Совет директоров вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров Банка.

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

10. Заседание Совета директоров созывается по инициативе его председателя или Правления либо по требованию любого члена Совета директоров, Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка, крупного акционера Банка.

11. Порядок направления уведомления членам Совета директоров о проведении заседания Совета директоров определяется Советом директоров.

12. Член Совета директоров обязан заранее уведомить Правление Банка о невозможности его участия в заседании Совета директоров.

13. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка должен быть не менее половины от общего числа членов Совета директоров Банка, включая одного независимого директора.

14. Каждый член Совета директоров имеет один голос.

Решения Совета директоров Банка принимаются простым большинством голосов от общего количества членов Совета директоров Банка. При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров или лица, председательствующего на заседании Совета директоров, является решающим

15. Решения Совета директоров, принятые на заседании, проведенном в очном порядке, оформляются протоколом заседания Совета директоров в течение трех дней со дня проведения заседания.

16. Протокол заседания Совета директоров подписывается Председателем Совета директоров, либо председательствующим на заседании, и секретарем заседания.

17. Решения по вопросам, вынесенным на рассмотрение Совета директоров Банка, могут приниматься посредством заочного голосования без проведения очного заседания, либо посредством заочного голосования вместе с голосованием членов Совета директоров Банка, присутствующих на заседании Совета директоров (смешанное голосование).

Для проведения заочного голосования по вопросам повестки дня заседания Совета Директоров Банка и для проведения заседания Совета директоров Банка со смешанным голосованием, членам Совета директоров Банка рассылаются бюллетени для голосования единой формы. Бюллетень для заочного голосования должен содержать:

- полное наименование и место нахождения Банка;
- сведения об инициаторе созыва заседания Совета директоров Банка проводимого посредством заочного голосования ;
- окончательную дату предоставления бюллетеней для заочного голосования;
- дату подсчета голосов заседания Совета Директоров Банка;
- имена предлагаемые к избранию кандидатов, если повестка дня заседания Совета директоров Банка проводимого посредством заочного голосования содержит вопросы об избрании членов Правления Банка;
- формулировку вопросов по которым проводится голосование;
- варианты голосования по каждому вопросу повестки дня заседания Совета директоров Банка проводимого посредством заочного голосования, выраженные словами «за», «против», «воздержался»;
- разъяснения порядка голосования (заполнения бюллетеня) по каждому вопросу повестки дня заседания Совета директоров Банка проводимого посредством заочного голосования.

Бюллетень для заочного голосования должен быть подписан членом Совета Директоров Банка с указанием сведений о документе, удостоверяющем личность данного лица. Бюллетень без подписи члена Совета директоров Банка считается недействительным. При подсчете голосов учитываются голоса по тем вопросам, по которым членом Совета Директоров Банка соблюден порядок голосования, определенный в бюллетене, и отмечен один из возможных вариантов голосования.

Решение посредством заочного голосования и (или) смешанного голосования признается принятым при наличии кворума в полученных в установленный срок бюллетенях. Решение заочного заседания Совета директоров должно быть оформлено в письменном виде (решение Совета директоров) и подписано секретарем и Председателем Совета директоров.

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

Статья 31. Компетенция Совета директоров Банка

1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

2. К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного общего собраний акционеров;
- 3) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- 4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 6) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- 7) определение количественного состава, срока полномочий Правления Банка, избрание Председателя и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий;

8) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя Правления и членов Правления;

9) определение порядка работы Службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита;

10) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;

11) определение размера оплаты услуг аудиторской организации, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Банка либо являющегося предметом крупной сделки;

12) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых исполнительным органом в целях организации деятельности Банка), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка;

13) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;

14) принятие решения о приобретении Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц, а также принятие решений по вопросам их деятельности;

15) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;

16) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором Банка;

17) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;

18) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;

19) иные вопросы, предусмотренные настоящим уставом и Законом, не относящиеся к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

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

4. Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций совету директоров могут создаваться комитеты Совета директоров по вопросам:

1) стратегического планирования;

2) кадров и вознаграждений;

3) внутреннего аудита;

4) социальным вопросам;

5) иным вопросам, предусмотренным внутренним документом Банка.

5. Комитеты Совета директоров состоят из членов Совета директоров и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете.

Председатель правления не может быть председателем комитета Совета директоров.

6. Порядок формирования и работы комитетов Совета директоров, а также их количественный состав устанавливаются внутренним документом Банка, утверждаемым Советом директоров.

Статья 32. Правление

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

2. Правление Банка состоит из Председателя Правления и членов Правления Банка. Количественный и персональный состав Правления определяется Советом директоров Банка.

3. Членом Правления может быть избрано только физическое лицо.

Не может быть избрано (назначено) на должность члена Правления Банка лицо, не соответствующее требованиям законодательства Республики Казахстан.

4. Решением Совета директоров Банка полномочия членов Правления Банка могут быть досрочно прекращены. Индивидуальный трудовой договор с Председателем Правления от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным на это Советом директоров. Индивидуальные трудовые договоры с остальными членами Правления заключаются от имени Банка Председателем Правления Банка.

Функции, права и обязанности членов Правления определяются законодательством, настоящим Уставом и индивидуальными трудовыми договорами.

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

6. Правление Банка созывается по мере необходимости Председателем Правления или по требованию не менее одной трети его членов.

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

Заседание Правления Банка может проводиться в любой день (праздничный или выходной), в любом месте и в любое время суток. Ведение заседания Правления Банка осуществляется Председателем Правления, либо лицом, его замещающим.

Каждый член Правления Банка имеет один голос. Решения Правления принимаются простым большинством голосов членов Правления, присутствующих на заседании. При равенстве голосов голос Председателя Правления или лица, его замещающего, является решающим.

Ведение протоколов заседания Правления Банка обязательно и осуществляется секретарем заседания, назначенным Советом директоров из числа работников Банка. В случае несогласия с решением Правления Банка член Правления вправе потребовать, а секретарь обязан внести в протокол особое мнение. Протокол заседания Правления Банка оформляется не позднее трех дней после его проведения и подписывается Председателем Правления Банка или лицом, его замещающим, и секретарем заседания.

Протоколы заседания Правления Банка хранятся в архиве Банка.

Статья 33. Компетенция Правления

1. Правление обеспечивает исполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и уполномочено принимать решения по любым вопросам, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

2. Правление осуществляет следующие функции:

1) разрабатывает и вносит на обсуждение и утверждение Совета директоров Банка Стратегию развития Банка;

2) утверждает внутренние документы, регламентирующие деятельность Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов Банка;

3) разрабатывает для утверждения Советом директоров организационную структуру и штатное расписание Банка,

4) утверждает правила внутреннего трудового распорядка и иные внутренние документы, регламентирующие деятельность Банка в пределах его компетенции;

5) осуществляет иные функции, предусмотренные внутренними регламентирующими документами Банка, не противоречащие законодательству Республики Казахстан, настоящему Уставу, и не отнесенные к компетенции других органов Банка.

3. Члены Правления – заместители Председателя Правления Банка вправе подписывать доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами, по вопросам в пределах своей компетенции.

4. Правление Банка вправе создать рабочие органы или комитеты для рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к его компетенции.

Статья 34. Председатель Правления

1. Председатель Правления осуществляет следующие функции:

1) организует выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров

2) организует работу Правления Банка, осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;

3) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;

4) выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;

5) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка (за исключением случаев, установленных Законом), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры премий работников Банка, за исключением работников, входящих в состав исполнительного органа, и службы внутреннего аудита Банка;

6) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;

7) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;

8) осуществляет иные функции, не противоречащие законодательству Республики Казахстан и настоящему Уставу.

Статья 35. Служба внутреннего аудита

1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет Служба внутреннего аудита.

2. Служба внутреннего аудита, подчиняется непосредственно Совету директоров и отчитывается перед ним о своей работе.

Порядок работы Службы внутреннего аудита, размер и условия оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита определяются Советом директоров Банка.

3. Служба внутреннего аудита в своей деятельности руководствуется законодательством Республики Казахстан, настоящим Уставом, положением о службе внутреннего аудита, а также иными внутренними правилами и документами Банка и международными стандартами внутреннего аудита в части, не противоречащей законодательству Республики Казахстан.

4. Работники Службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Правления и Совета директоров Банка, Руководитель и работники службы внутреннего аудита не могут одновременно руководить (курировать) другие подразделения банка, а также быть членами кредитного комитета и других органов банка.

5. Члены Службы внутреннего аудита назначаются Советом директоров Банка.

6. Руководитель и работники службы внутреннего аудита должны соответствовать требованиям действующего законодательства Республики Казахстан.

Глава VI. Финансовая отчетность и аудит Банка. Раскрытие Банком информации

Статья 36. Финансовый (операционный) год Банка. Учет и отчетность

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

2. Банк осуществляет учет проводимых им операций в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Статья 37. Финансовая отчетность

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

2. Правление Банка ежегодно представляет Общему собранию акционеров Банка годовую финансовую отчетность за истекший год, аудит которой был проведен в соответствии с законодательством Республики Казахстан об аудиторской деятельности, для ее обсуждения и утверждения. Помимо финансовой отчетности, Правление представляет Общему собранию акционеров аудиторский отчет. Годовая финансовая отчетность подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее, чем за тридцать дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

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

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

4. Перечень, сроки и порядок предоставления и публикации финансовой отчетности Банка определяются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

5. Банк предоставляет годовую финансовую отчетность в уполномоченный орган в сроки и порядке, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Статья 38. Аудит Банка

1. Проверка и подтверждение достоверности годовой финансовой отчетности Банка, а также текущего состояния его дел должна производиться аудиторской организацией, правомочной на

проведение аудита в соответствии с законодательством об аудиторской деятельности в Республике Казахстан, с учетом требований банковского законодательства Республики Казахстан.

2. Результаты проверки и свои выводы аудиторская организация излагает в аудиторском отчете, представляемом Совету директоров и Правлению Банка.

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

Статья 39. Раскрытие информации Банком

1. Банк обязан доводить до сведения своих акционеров информацию о деятельности Банка, затрагивающую интересы акционеров Банка, путем публикации информации в средствах массовой информации - «Егемен Казахстан», «Казахстанская правда» и (или) на официальном WEB-сайте Банка.

Банк дополнительно осуществляет раскрытие информации, затрагивающей интересы акционеров, в порядке и на условиях, определенных законодательными актами Республики Казахстан, посредством:

1) представления информации уполномоченному органу;
2) предоставления организатору торгов информации в соответствии с внутренними документами данного организатора торгов.

2. Информацией, затрагивающей интересы акционеров Банка, признаются:

1) решения, принятые Общим собранием акционеров и Советом директоров, и информация об исполнении принятых решений;

2) выпуск Банком акций и других ценных бумаг и утверждение уполномоченным органом отчетов об итогах размещения ценных бумаг Банка, отчетов об итогах погашения денежных бумаг Банка, аннулирование уполномоченным органом ценных бумаг Банка;

3) совершение Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

4) получение Банком займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала Банка;

5) получение Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности, приостановление или прекращение действия ранее полученных Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности;

6) участие Банка в учреждении юридического лица;

7) арест имущества Банка;

8) наступление обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество Банка, балансовая стоимость которого составляла десять и более процентов от общего размера активов Банка;

9) привлечение Банка и его должностных лиц к административной ответственности;

10) решения о принудительной реорганизации Банка;

11) иная информация, затрагивающая интересы его акционеров, в соответствии с настоящим Уставом.

3. Акционеры имеют право обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати дней с даты поступления запроса в Банк.

4. По требованию акционера Банк обязан предоставить ему копии документов, предусмотренных настоящим Уставом и Законом, при этом допускается введение ограничений на предоставление информации, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну. Сведения, составляющие банковскую тайну, подлежат раскрытию только в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан.

5. Банк обеспечивает обязательное ведение списка работников Банка, обладающих информацией, составляющей служебную или коммерческую тайну.

Статья 40. Порядок предоставления акционерами и должностными лицами Банка информации об их аффилированных лицах

1. Акционеры и должностные лица Банка предоставляют информацию об их аффилированных лицах в порядке и сроки, определенные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

2. Для получения информации об аффилированных лицах акционеров и должностных лиц Банк направляет в адрес акционеров и должностных лиц соответствующее письменное уведомление и (или) публикует сообщение в средствах массовой информации, определенных п. 1 статьи 39 Устава, с указанием перечня, информации, срока и формы предоставления информации.

Глава VII. Прекращение деятельности Банка

Статья 41. Реорганизация Банка

1. Реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.

2. Реорганизация Банка возможна только на основании решения Общего собрания акционеров и разрешения уполномоченного органа на проведение добровольной реорганизации. Вопрос о реорганизации Банка на Общее собрание акционеров выносится Советом директоров Банка.

3. Основанием для подачи ходатайства в уполномоченный орган о получении разрешения на проведение добровольной реорганизации является наличие решения Общего собрания акционеров Банка.

Порядок проведения добровольной реорганизации Банка регулируется законодательством Республики Казахстан.

4. Принудительная реорганизация производится по решению суда в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

5. Если в случае реорганизации Банк прекращает свою деятельность, его объявленные, в том числе размещенные, акции подлежат аннулированию в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан

Статья 42. Ликвидация Банка

1. Банк может быть ликвидирован:

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

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

2. При ликвидации Банка его объявленные, в том числе размещенные, акции подлежат аннулированию в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

3. Прекращение деятельности Банка, в том числе на основании банкротства, осуществляется в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

4. Процедура ликвидации Банка и порядок удовлетворения требований его кредиторов регулируются законодательством Республики Казахстан.

Статья 43. Заключительные положения

1. Изменения и дополнения в Устав Банка вносятся в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

2. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Уставом, Банк в своей деятельности руководствуется положениями действующих нормативных правовых актов Республики Казахстан.

**И.о. Председатель Правления
Акционерного общества «Delta Bank»**

К. Досмукаматов