

С изменениями и дополнениями,
утвержденные решением Общего собрания
акционеров:

- 1) протокол от «23» апреля 2007 г. № 23
- 2) протокол от «21» февраля 2008 г. № 24
- 3) протокол от «19» декабря 2008 г. № 26
- 4) протокол от «23» апреля 2010 г. № 28
- 5) протокол от «21» апреля 2011 г. № 29
- 6) протокол от «19» апреля 2012 г. № 30
- 7) протокол от «5» декабря 2014 г. № 35
- 8) протокол от «23» апреля 2015 г. № 36
- 9) протокол от «22» апреля 2016 г. № 37
- 10) протокол от «29» сентября 2016 г. № 38
- 11) протокол от «21» апреля 2017 г. № 39
- 12) протокол от «18» апреля 2019 г. № 42
- 13) протокол от «22» мая 2020 г. № 43

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

«26» января 2007 года

УСТАВ

АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

«НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

Утвержден решением
Общего собрания акционеров
(Протокол от 20 декабря 2006 г № 22)

Алматы, 2006

Настоящий Устав определяет правовое положение, порядок организации и функционирования, реорганизации и ликвидации акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана», 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 г. № 2444, именуемым в дальнейшем «Закон о банках», Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» от 13 мая 2003 г. № 415, именуемым в дальнейшем «Закон», и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Глава I. Общие положения

Статья 1. Наименование Банка

Внесены изменения в соответствии с решениями Общего собрания акционеров (протокол от «21» февраля 2008 г. № 24, протокол от «5» декабря 2014 г. № 35).

1. Полное наименование Банка:

- а) на казахском языке: «Қазақстан Халық жинақ банкі» акционерлік қоғамы;
- б) на русском языке: акционерное общество «Народный сберегательный банк Казахстана»;
- в) на английском языке: Joint Stock Company «Halyk Savings Bank of Kazakhstan».

2. Сокращенное наименование Банка:

- а) на казахском языке: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ;
- б) на русском языке: АО «Народный Банк Казахстана»;
- в) на английском языке: JSC «Halyk Bank».

Статья 2. Правовой статус Банка

Внесено изменение в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от «5» декабря 2014 г. № 35).

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 приобретать доли участия в уставных капиталах или акции юридических лиц, а также создавать юридические лица 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 правилами Банка.

5. В целях приведения наименования Банка в соответствие с требованиями законодательства Республики Казахстан, Банк на основании решения Общего собрания акционеров (протокол Общего собрания акционеров Банка от 24 сентября 2003 года № 13) переименован из открытого акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана» (дата первичной государственной регистрации – 20 января 1994 г., регистрационный номер – 3898-1900-АО) в акционерное общество «Народный сберегательный банк Казахстана».

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 Законом, и случаев, когда Банк или государство принимают на себя такую ответственность.

Статья 4. Филиалы и представительства Банка

Внесено изменение в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от «18» апреля 2019 г. №42)

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

Внесены дополнения в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от «5» декабря 2014 г. № 35).

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

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

Внесено изменение в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от «18» апреля 2019 г. № 42)

Статья 6. Средства индивидуализации и 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 казахский, русский и английский языки.~~

Внесено изменение в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от «18» апреля 2019 г. № 42)

Статья 7. Срок деятельности Банка

~~Срок деятельности Банка не ограничивается.~~

Статья 8. Место нахождения Правления Банка

Внесено изменение в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от «23» апреля 2010 г. № 28, протокол от «29» сентября 2016 г. № 38, протокол от «21» апреля 2017 г. № 39)

Республика Казахстан, 050008, г. Алматы, пр. Абай, 109 «В»

Республика Казахстан, 050059 (A26M3K5), г. Алматы, р-н Медеуский, пр. Аль-Фараби, д. 40.

Глава II. Деятельность Банка

Статья 9. Виды деятельности Банка

Внесены дополнения и изменения в соответствии с решениями Общего собрания акционеров (протокол от «19» декабря 2008 г. № 26, протокол от «5» декабря 2014 года № 35).

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 и иные операции, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

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

3. Банк вправе осуществлять все или определенные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан.

3-1. Банк осуществляет профессиональную подготовку, переподготовку и повышение квалификации работников Банка и третьих лиц в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

4. Лицензия на осуществление Банком одного или нескольких совместимых ~~из-внеуказанных~~ 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 (провизий) по выданным займам и другим активам определяется уполномоченным органом.

Статья 12. Резервный капитал 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.

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 согласно очередности, определяемой приоритетным правом владельца привилегированной акции на получение дивидендов, и также может направляться на развитие Банка или иные цели, предусмотренные решением Общего собрания акционеров.

Статья 14. Акции Банка

Внесены изменения и дополнения в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от «19» апреля 2012 г. № 30; протокол от «22» апреля 2016 г. № 37, протокол от «18» апреля 2019 г. №42)

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 осуществляет выпуск простых именных акций и привилегированных именных акций в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

~~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 именная 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.

6. Банк осуществляет выпуск привилегированных именных акций с гарантированным размером дивидендов, устанавливаемым в соответствии с пунктом 4 статьи 23 настоящего Устава.

Акционер, владеющий привилегированной именной акцией, имеет преимущественное право перед собственником простой именной акции на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, устанавливаемом в соответствии с пунктом 4 статьи 23 настоящего Устава, а также на часть имущества, оставшегося при ликвидации Банка в порядке, установленном Законом.

7. Владелец привилегированной именной акции Банка имеет право на участие в управлении Банком, если:

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

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

уменьшении размера либо изменении порядка расчета размера дивидендов, выплачиваемых по

привилегированным акциям;

изменении порядка выплаты дивидендов по привилегированным акциям; обмене привилегированных акций на простые акции общества;

1-1) общее собрание акционеров Банка рассматривает вопрос об утверждении изменений в методику определения стоимости привилегированных акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в соответствии с Законом;

2) ~~дивиденд по привилегированной акции не выплачен в полном размере в течение трех месяцев со дня истечения срока, установленного для его выплаты;~~ дивиденд по привилегированной акции не выплачен в полном размере в течение трех месяцев со дня истечения срока, установленного для его выплаты, за исключением случаев, когда дивиденд не начислен по основаниям, установленным Законом и другими законодательными актами Республики Казахстан;

3) Общее собрание акционеров Банка рассматривает вопрос о реорганизации либо ликвидации Банка.

8. Банк вправе выпускать привилегированные акции, проспектом выпуска которых предусматривается право Правления Банка не начислять дивиденды по привилегированным акциям в случае, если начисление дивидендов по акциям приведет к снижению пруденциальных нормативов ниже значений, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

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.

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

Внесено изменение и дополнение в соответствии с решением **Общего собрания акционеров (протокол от «19» апреля 2012 г. № 30, протокол от 18 апреля 2019 г. №42)**

1. Размещение акций Банка осуществляется способами, в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан и внутренними правилами 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 правилами 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. В течение этого периода 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 **и (или) настоящим Уставом.**

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** на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой

отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (далее - депозитарий финансовой отчетности), 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

Внесены изменения и дополнения в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от «21» апреля 2011 г. № 29; протокол от «19» апреля 2012 г. № 30; протокол от «5» декабря 2014 г. № 35; протокол от «23» апреля 2015 г. № 36; протокол от «21» апреля 2017 г. № 39, протокол от 18 апреля 2019 г. №42).

1. Акционеры Банка, владеющие простыми акциями, имеют право:

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

- 1-1) при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Банка предлагать Совету директоров включить дополнительные вопросы в повестку дня Общего собрания акционеров в соответствии с Законом;

- 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 центрального депозитария или номинального держателя, подтверждающие их право собственности на ценные бумаги Банка;

- 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;

- 7-1) при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Банка обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных статьями 63 и 74 Закона, с требованием о возмещении Банку должностными лицами Банка убытков, причиненных Банку, и возврате Банку должностными лицами Банка и (или) их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

- 7-2) при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Банка, получить информацию о размере вознаграждения по итогам года отдельного члена Совета директоров и (или) Правления Банка при одновременном наличии следующих условий:

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

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

- 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;
- 12) участвовать в принятии Общим собранием акционеров решения об изменении количества акций Банка или изменении их вида в порядке, предусмотренном Законом.

2. Акционеры, владеющие привилегированными именными акциями, имеют право:

- 1) на преимущественное перед собственниками простых именных акций получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, устанавливаемом в соответствии с настоящим Уставом;
- 2) на часть имущества, оставшегося при ликвидации Банка в порядке, установленном Законом;
- 3) на участие в управлении Банком в случаях, определенных п.7 статьи 14 настоящего Устава;
- 4) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием акционеров или настоящим Уставом;
- 5) получать выписки от **регистратора центрального депозитария** или номинального держателя, подтверждающие их право собственности на ценные бумаги Банка;
- 6) закладывать и продавать свои акции в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;
- 7) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати дней с даты поступления запроса в Банк;
- 8) преимущественной покупки привилегированных акций в порядке, определенном Законом;
- 9) 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.

3. 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;
- 5) ~~обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных статьями 63 и 74 Закона, с требованием о возмещении Банку должностными лицами Банка убытков, причиненных Банку, и возврате Банку должностными лицами Банка и (или) их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения не заключено) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.~~

4. Акционеры могут иметь дополнительные права, предусмотренные настоящим Уставом.

5. Не допускаются ограничения прав акционеров, установленных пунктами 1 и 3 настоящей статьи.

6. Выполнение требования, предусмотренного подпунктом 1-1) пункта 1 настоящей статьи, обязательно для органа или лиц, созывающих Общее собрание акционеров Банка.

Статья 19. Обязанности акционеров Банка

Внесено изменение и дополнение в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от 18 апреля 2019 г. №42).

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 **рабочих** дней извещать **регистратора и центральный депозитарий и (или)** номинального держателя акций, принадлежащих данным акционерам, 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.

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

Внесено изменение в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от «19» апреля 2012 г. № 30, **протокол от «18» апреля 2019 г. №42).**

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 в совокупности со своими аффилированными лицами имеющее намерение приобрести на вторичном рынке ценных бумаг тридцать или более процентов голосующих акций Банка либо иное количество голосующих акций Банка, в результате приобретения которого данному лицу самостоятельно или в совокупности с его аффилированными лицами будет принадлежать тридцать или более процентов голосующих акций Банка, обязано направить уведомление об этом в Банк за тридцать рабочих дней до предполагаемой даты приобретения голосующих акций Банка. Уведомление должно содержать сведения о количестве приобретаемых голосующих акций Банка и предполагаемой цене их покупки.

Статья 21. Конвертируемые ценные бумаги

Внесены дополнения в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от «19» апреля 2012 г. № 30)

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, **сроки** и порядок конвертирования ценных бумаг определяются проспектом выпуска конвертируемых ценных бумаг.

4. Конвертирование ценных бумаг Банка в его простые акции осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Устав дополнен статьей 21-1 в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от «19» апреля 2012 г. № 30)

Внесено изменение в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от «18» апреля 2019 г. №42)

Статья 21-1. Обмен размещенных акций Банка одного вида на акции Банка другого вида

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

2. Условия, сроки и порядок обмена размещенных акций Банка одного вида на акции Банка другого вида определяются Общим собранием акционеров Банка.

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.

3. Банк может принимать в залог размещенные им ценные бумаги Банка только в случае, если:

1) передаваемые в залог ценные бумаги оплачены полностью;

2) общее количество ценных бумаг, передаваемых в залог Банку и уже находящихся у него в залоге, составляет не более 25 процентов размещенных акций Банка, за исключением акций, выкупленных Банком;

3) договор о залоге одобрен Советом директоров Банка.

Статья 23. Дивиденды по акциям

Внесены изменения в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от «22» апреля 2016г. № 37; протокол от «21» апреля 2017 г. № 39, протокол от «18» апреля 2019 г. №42)

1. Дивиденды по простым акциям Банка могут выплачиваться его акционерам ежегодно (если иная периодичность не установлена проектом выпуска акций) за счет чистого дохода в соответствии с законодательством Республики Казахстан, настоящим Уставом и проектом выпуска акций.

2. Периодичность выплаты дивидендов по простым акциям определяется проектом выпуска акций.

3. Размер окончательного дивиденда в расчете на одну простую именную акцию Банка определяется годовым Общим собранием акционеров Банка по предложению Совета директоров Банка. Размер дивиденда может быть уменьшен Общим собранием акционеров Банка, но не может быть больше размера, рекомендованного Советом директоров Банка.

4. Гарантированный размер дивиденда на одну привилегированную акцию Банка, а также на одну привилегированную акцию, конвертируемую в простую акцию, устанавливается в размере 0,01 тенге.

В случае, если по итогам финансового года, за который осуществляется выплата дивидендов, чистый доход ≤ 0 , то будет выплачиваться гарантированный дивиденд, если иное не установлено решением Совета директоров Банка.

В случае, если чистый доход по итогам финансового года, за который осуществляется выплата дивидендов, будет равен:

$$0 < \text{Чистый доход} < N * 160 * (i + 1 \%),$$

где N — количество привилегированных акций, находящихся в обращении, в штуках;

i, % — инфляция, рассчитываемая как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100 %), публикуемая Агентством Республики Казахстан по статистике за декабрь финансового года, за который осуществляется выплата дивидендов, к соответствующему месяцу предыдущего года;

1 % — фиксированная маржа;

дивиденд на 1 (одну) привилегированную акцию Банка рассчитывается по формуле:

$$\text{Чистый доход} / N$$

В случае, если чистый доход по итогам финансового года, за который осуществляется выплата дивидендов, будет равен:

$$\text{Чистый доход} > N * 160 * (i + 1 \%),$$

дивиденд на 1 (одну) привилегированную акцию Банка рассчитывается по формуле:

$$160 * (i + 1 \%).$$

При расчете дивиденда по привилегированным акциям установлено значение нижнего предела инфляции на уровне 3 % и значение верхнего предела инфляции на уровне 9 %.

4. Гарантированный размер дивиденда на одну привилегированную акцию Банка устанавливается в размере 0,01 тенге.

5. Периодичность выплаты дивидендов по привилегированным акциям — один раз в год в соответствии с проектом выпуска акций.

5. Периодичность выплаты дивидендов по привилегированным акциям – один раз в год.

6. Банк извещает акционеров, владеющих привилегированными акциями, о выплате дивидендов в порядке и сроки, определенные Законом.

7. Список акционеров, имеющих право на получение дивидендов, составляется на дату, предшествующую дате начала выплаты дивидендов в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

8. Банк вправе выделять определенный процент чистого дохода после уплаты налогов и иных обязательных платежей в бюджет для распределения среди работников Банка, в том числе в виде денежного вознаграждения или акций.

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

9. ~~Выплата дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка не производится в случаях, установленных Законом. Не допускается начисление дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка в случаях, установленных Законом и другими законодательными актами Республики Казахстан.~~

Глава V. Органы Банка

Статья 24. Органы Банка

Пп. 4) п.1 ст. 24 исключен в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от «21» февраля 2008 г. № 24)

1. Органами Банка являются:

1) высший орган – Общее собрание акционеров;

2) орган управления – Совет директоров;

3) исполнительный орган – Правление, возглавляемое его Председателем, именуемым Председателем Правления (далее – «Председатель Правления»);

4) ~~исключен.~~

2. В Банке в соответствии с законодательством Республики Казахстан создаются иные органы и комитеты, в том числе и кредитный комитет (кредитные комитеты), являющийся органом, осуществляющим внутреннюю кредитную политику Банка.

Статья 25. Общее собрание акционеров Банка

Внесено изменение в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от «23» апреля 2007 г. № 23)

1. Общее собрание акционеров является высшим органом Банка. Все собрания акционеров, помимо годового, являются внеочередными.

2. Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится в срок не более пяти месяцев по окончании финансового года. Указанный срок считается продленным до трех месяцев в случае невозможности завершения аудита деятельности Банка за отчетный период.

3. На ежегодном Общем собрании акционеров утверждается годовая финансовая отчетность Банка, определяются порядок распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и

размер дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка и рассматривается вопрос об обращениях акционеров на действия Банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.

Годовое Общее собрание акционеров вправе рассматривать и другие вопросы, принятие решений по которым отнесено к компетенции Общего собрания акционеров в соответствии с Законом и настоящим Уставом.

Статья 26. Компетенция Общего собрания акционеров

Внесены изменения и дополнения в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от «23» апреля 2007 г. № 23; протокол от «19» декабря 2008 г. № 26; протокол от «19» апреля 2012 г. № 30; протокол от «23» апреля 2015 г. № 36; протокол от «21» апреля 2017 г. № 39, протокол от «18» апреля 2019 г. №42)

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

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- 2) утверждение Кодекса корпоративного управления Банка, а также изменений и дополнений

в него;

- 3) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида неразмещенных объявленных акций Банка;

4-1) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;

4-2) принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка;

4-3) принятие решения об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий, сроков и порядка такого обмена;

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

6) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей;

7) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;

8) утверждение годовой финансовой отчетности;

9) 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;

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

10-1) принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;

11) принятие решения об участии Банка в создании и деятельности иных юридических лиц либо выходе из состава участников (акционеров) иных юридических лиц путем передачи (получения) части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;

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

13) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в соответствии с Законом, а также изменений и дополнений в неё;

14) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

15) утверждение порядка стимулирования работников Банка, членов Правления и Совета директоров Банка, предусматривающего предоставление опционов на акции Банка либо иных выплат акциями, а также изменений и дополнений к такому порядку;

15-1) принятие решения о заключении Банком крупной сделки, в результате которой (которых) Банком приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество.

стоимость которого составляет пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о сделке, в результате которой (которых) приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости его активов;

16) иные вопросы, принятие решений по которым **Законом и (или)** настоящим Уставом может быть отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

2. Решения Общего собрания акционеров по вопросам, указанным в подпунктах **2)-4) и 13)** 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 (или) настоящим Уставом** не установлено иное.

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

Внесено изменение в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от 18 апреля 2019 г. №42).

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. Извещение о проведении Общего собрания акционеров Банка публикуется на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и может быть опубликовано по инициативе Банка дополнительно в средствах массовой информации – республиканских газетах «Egemen Qazaqstan», «Казахстанская правда», в сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Банк вправе, а в отдельных случаях, установленных Законом и заключенными Банком соглашениями, должен дополнительно сообщать акционерам информацию о проведении Общего собрания акционеров другими способами, соответствующими листинговым требованиям любой фондовой биржи, на которой ценные бумаги Банка допущены к обращению по инициативе Банка, в соответствии с решением Банка, в том числе посредством использования иных средств массовой информации, посредством направления сообщений акционерам по почте, использования сети Интернет, размещения уведомления на корпоративном вебсайте, размещения сообщений в филиалах Банка.

3. Подготовку и проведение Общего собрания акционеров осуществляет Правление и (или) Совет директоров Банка.

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

5. Повестку дня Общего собрания акционеров Банка формирует Совет директоров с конкретной формулировкой вопросов, выносимых на обсуждение. Повестка дня утверждается на Общем собрании акционеров большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, представленных на Общем собрании акционеров.

Повестка дня Общего собрания акционеров может быть изменена и (или) дополнена в порядке, установленном Законом.

6. Материалы по вопросам повестки дня предоставляются для ознакомления акционерам не позднее чем за десять дней до даты проведения Общего собрания акционеров и должны содержать информацию и включать документы, определенные законодательством Республики Казахстан.

Статья 28. Порядок проведения Общего собрания акционеров

Внесены изменения в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от «23» апреля 2007 г. № 23; протокол от «19» декабря 2008 г. № 26; протокол от «21» апреля 2011 г. № 29; протокол от «19» апреля 2012 г. № 30, протокол от «18» апреля 2019 г. №42)

1. В Общем собрании акционеров Банка могут принимать участие и голосовать акционеры, включенные в качестве таковых в список акционеров Банка, представленный регистратором центральным депозитарием и подготовленный на дату составления списка 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. Представители юридического лица присутствуют на Общем собрании акционеров на основании выданной им доверенности. Не требуется доверенность на участие в Общем собрании акционеров и голосование по рассматриваемым вопросам для лица, имеющего в соответствии с законодательством Республики Казахстан или договором право действовать без доверенности от имени акционера или представлять его интересы.

Акционер, принимающий участие на Общем собрании акционеров, представляет заявление, в котором указывает о выполнении требования пункта 5 статьи 17 Закона о банках, его акционерами (участниками), в случае, если информация о стране регистрации таких акционеров (участников) отсутствует в Банке.

Акционер, не представивший указанное заявление, не допускается к участию в Общем собрании акционеров.

При выявлении недостоверности информации, указанной в заявлении, либо выявлении нарушения требования, указанного в пункте 5 статьи 17 Закона о банках:

1) в случае, если за решение проголосовало большинство голосующих акций (без учета голосующих акций акционера, представившего заявление), решение Общего собрания акционеров считается принятым без учета голосов данного акционера;

2) в случае, если голос акционера, представившего заявление, был решающим, данное обстоятельство является основанием для признания недействительным решения Общего собрания акционеров по требованию уполномоченного органа либо иных заинтересованных лиц в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

4. Акционеры Банка, владеющие привилегированными акциями, имеют право присутствовать на Общем собрании акционеров, проводимом в очном порядке, и участвовать в обсуждении рассматриваемых им вопросов.

В случае, если на Общем собрании акционеров рассматривается вопрос, решение по которому может ограничить права акционера, владеющего привилегированными акциями, данное решение считается принятым при условии, если за такое ограничение проголосовало не менее чем две трети от общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций.

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

6. 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.

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

8. По итогам голосования счетная комиссия или лицо, уполномоченное осуществлять подсчет

голосов на Общем собрании акционеров, составляет и подписывает протокол об итогах голосования. После составления протокола об итогах голосования и подписания протокола Общего собрания акционеров бюллетени для голосования печатаются и сдаются в архив Банка на хранение.

9. 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.

10. 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.

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

12. Общее собрание акционеров проводит выборы председателя и секретаря Общего собрания акционеров.

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

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

15. В случае несогласия с решением Общего собрания акционеров акционер вправе потребовать, а секретарь обязан внести в протокол особое мнение данного акционера.

16. 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.

17. Протокол Общего собрания акционеров, проводимого в очном порядке, подписывается председателем и секретарем Общего собрания акционеров, членами счетной комиссии.

Статья 29. Принятие решений общим собранием акционеров посредством заочного голосования

Внесены изменения и дополнение в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от «23» апреля 2015 г. № 36, протокол от «18» апреля 2019 г. № 42).

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. Бюллетень для заочного голосования на Общем собрании акционеров Банка должен быть

направлен лицам, включенным в список акционеров, путем его опубликования на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности вместе с извещением о проведении Общего собрания акционеров в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

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 закрытия Общего собрания акционеров;
- 5) повестку дня Общего собрания акционеров;
- 6) имена предлагаемых к избранию кандидатов, если повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопросы об избрании членов Совета директоров.
- 7) формулировку вопросов, по которым производится голосование;
- 8) варианты голосования по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров, 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 (представителем акционера - физического лица) с указанием сведений о документе, удостоверяющем личность данного лица.

Бюллетень для заочного голосования акционера - юридического лица должен быть подписан его руководителем (представителем акционера - юридического лица).

Бюллетень для заочного голосования без подписи акционера - физического лица либо руководителя акционера - юридического лица или представителя акционера - физического лица либо представителя акционера - юридического лица, считается недействительным.

В случае подписания бюллетеня для заочного голосования представителем акционера к бюллетеню для заочного голосования прилагается копия доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия представителя акционера.

5. При голосовании могут быть использованы только бюллетени для заочного голосования, полученные Банком к моменту регистрации участников Общего собрания акционеров (при смешанном голосовании) либо не позднее окончательной даты представления бюллетеней для заочного голосования.

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

7. Протокол Общего собрания акционеров, проводимого посредством заочного голосования, подлежит подписанию членами счетной комиссии.

Результаты заочного голосования доводятся до сведения акционеров Банка посредством опубликования их на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и в порядке, определенном настоящим Уставом, в течение пятнадцати календарных дней после даты закрытия Общего собрания акционеров.

Статья 30. Совет директоров Банка

Внесены изменения и дополнение в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от «21» февраля 2008 г. № 24; протокол от «21» апреля 2011 г. № 29; протокол от «19» апреля 2012 г. № 30; протокол от «5» декабря 2014 г. № 35; протокол от «22» апреля 2016 г. № 37; протокол от «21» апреля 2017 г. № 39, протокол от «18» апреля 2019 г. №42, протокол от «22» мая 2020г. №43).

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

2. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров кумулятивным

голосованием, за исключением случая, когда на одно место в Совете директоров баллотируется один кандидат.

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 этих кандидатов проводится дополнительное кумулятивное голосование путем представления акционерам бюллетеней кумулятивного голосования с указанием кандидатов, набравших равное число голосов.

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. Полномочия такого (таких) члена (членов) Совета директоров Банка прекращаются с даты принятия Общим собранием акционеров решения о досрочном прекращении его (их) полномочий. В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров избрание нового члена Совета директоров осуществляется кумулятивным голосованием представленных на Общем собрании акционеров, при этом полномочия вновь избранного члена Совета директоров истекают одновременно с истечением срока полномочий Совета директоров в целом. 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, если в уведомлении не указана дата досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров. Решение по вопросам повестки заседания Совета директоров при прекращении полномочий одного или нескольких членов Совета директоров принимается при условии наличия кворума, установленного п. 16 настоящей статьи, и если за принятие данного решения проголосовало простое большинство голосов от общего числа голосов оставшихся членов Совета директоров.

В случае, если общее количество членов Совета директоров недостаточно для достижения кворума, установленного п.16 настоящей статьи, оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве внеочередного Общего собрания акционеров для избрания новых членов Совета директоров.

6. Членом Совета директоров может быть избрано только физическое лицо. Член Совета директоров избирается из числа акционеров - физических лиц, лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей акционеров, и (или) физических лиц, не являющихся акционером Банка и не предложенных (не рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителя акционера.

6-1. Член Совета директоров не вправе передавать исполнение функций, возложенных на него в соответствии Законом и (или) настоящим Уставом, иным лицам.

7. Расходы на содержание Совета директоров Банка не могут превышать расходы на содержание Правления Банка в рамках бюджета Банка на соответствующий период.

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

9. Члены Совета директоров Банка подлежат согласованию с уполномоченным органом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

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

Председатель Правления является по должности членом Совета Директоров.

11. Не может быть назначено (избрано) на должность члена Совета директоров Банка лицо, не

соответствующее требованиям, предъявляемым Законом о банках.

12. Председатель Совета директоров Банка избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка открытым голосованием.

Председатель организует работу Совета директоров Банка, председательствует на заседаниях Совета директоров.

13. 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.

14. Уведомление членов Совета директоров о проведении заседания в письменном виде с указанием даты, времени, места и повестки дня заседания, с предоставлением материалов по вопросам повестки дня заседания Совета директоров направляется членам Совета директоров не менее, чем за 3 календарных дня до даты проведения заседания Совета директоров, если иной срок не определен Председателем Совета директоров в зависимости от характера вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров.

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

16. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка должен быть не менее половины от общего числа членов Совета директоров Банка, включая одного независимого директора. При этом отсутствующие в месте проведения заседания члены Совета директоров вправе принять участие в обсуждении всех вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров, и в голосовании по ним, посредством телефонной и иной связи, позволяющей однозначно идентифицировать отсутствующего в месте проведения заседания члена Совета директоров и достоверно воспринять высказывания и суждения данного члена Совета директоров, а также принимаемые им решения.

При принятии Советом директоров Банка решений с участием члена Совета директоров, отсутствующего в месте проведения заседания, в протоколе заседания Совета директоров должно содержаться указание на то, что данный член Совета директоров принимал участие в обсуждении вопросов и принятии решений по ним посредством телефонной или иной связи, позволяющей однозначно идентифицировать отсутствующего в месте проведения заседания члена Совета директоров. В этом случае данный член Совета директоров должен вручить нарочно или направить секретарю Совета директоров Банка письменный документ, подтверждающий результаты его голосования по принятым решениям, путем использования средств почтовой связи, в срок не позднее одного месяца со дня проведения заседания Совета директоров. При этом копия данного письменного документа должна быть направлена членом Совета директоров Банка путем использования факсимильной или электронной связи секретарю Совета директоров Банка не позднее следующего рабочего дня после дня проведения заседания.

17. Каждый член Совета директоров имеет один голос.

Решения Совета директоров Банка принимаются простым большинством голосов от общего количества членов Совета директоров Банка при проведении заседания в очном порядке либо при наличии простого большинства **подписей голосов** членов Совета директоров от общего количества членов Совета директоров при принятии решений в опросном порядке (заочное голосование), за исключением случая, предусмотренного п.3 ст.31 настоящего Устава. При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров (при проведении очного заседания либо без проведения заседания) или лица, председательствующего на заседании Совета директоров (при проведении очного заседания), является решающим.

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

Протокол заседания Совета директоров содержит следующую информацию:

- 1) полное наименование Банка и место нахождения Правления Банка;
- 2) дату, время и место проведения заседания Совета директоров;

- 3) сведения о лицах, участвовавших на заседании Совета директоров;
- 4) повестка дня заседания;
- 5) вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена Совета директоров по каждому вопросу повестки дня заседания Совета директоров;
- 6) решения, принятые на заседании Совета директоров;
- 7) иные сведения по решению Совета директоров.

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

20. Решения по вопросам, вынесенным на рассмотрение Совета директоров Банка, могут приниматься посредством заочного голосования. Решение посредством заочного голосования признается принятым при наличии кворума в полученных в установленный срок бюллетенях. Решение заочного заседания Совета директоров должно быть оформлено в письменном виде (протокол заочного заседания Совета директоров) и подписано секретарем и Председателем Совета директоров.

21. Протоколы очных и заочных заседаний Совета директоров хранятся в архиве Банка и предоставляются секретарем Совета директоров по требованию члена Совета директоров для ознакомления и (или) путем выдачи выписки из протокола очных и (или) заочных заседаний Совета директоров, заверенной подписью секретаря Совета директоров.

Статья 31. Компетенция Совета директоров Банка

Внесены изменения и дополнения в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от «23» апреля 2007 г. № 23; протокол от «21» февраля 2008 г. № 24; протокол от «19» декабря 2008 г. № 26; протокол от «21» апреля 2011 г. № 29; протокол от «19» апреля 2012 г. № 30; протокол от «5» декабря 2014 г. № 35; протокол от «22» апреля 2016 г. № 37; протокол от «21» апреля 2017 г. № 39, протокол от «18» апреля 2019 г. № 42).

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

2. К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

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

1-1) обеспечение соответствия устава Банка требованиям законодательства Республики Казахстан, а также поддержание его в актуальном состоянии;

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

3) вынесение на решение Общего собрания акционеров Банка вопросов, предусмотренных Законом;

4) принятие решения о размещении (реализации) акций, в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций Банка, способе и цене их размещения (реализации), за исключением случаев, предусмотренных Законом, в том числе о предложении к размещению ценных бумаг, относящегося к листингу акций или депозитарных расписок Банка на международных биржах;

5) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;

6) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;

7) исключен;

8) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принятие решений об их выпуске;

9) определение количественного состава, срока полномочий членов Правления Банка, избрание Председателя и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий;

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

11) определение количественного состава, срока полномочий Службы внутреннего аудита Банка, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы Службы внутреннего аудита Банка, размеров и условий оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита Банка;

11-1) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;

11-2) назначение и освобождение от должности Главного комплаенс-контролера;

11-3) утверждение организационной структуры Банка;

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

12-1) утверждение бюджета Банка на соответствующий год и осуществление контроля за его исполнением;

13) утверждение правил об общих условиях проведения Банком операций;

14) утверждение правил о внутренней кредитной политике Банка;

15) определение политики бухгалтерского учета Банка (учетной политики Банка);

16) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (правил, политик), отнесенных к компетенции Совета директоров в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе внутренних правил, устанавливающих условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка, за исключением документов, принимаемых Правлением Банка в целях организации деятельности Банка;

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

18) принятие решения о приобретении (отчуждении) Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;

18-1) принятие решений по вопросам деятельности Банка, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку;

19) исключен;

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

21) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых у Банка Банком имеется заинтересованность, в порядке, определенном Законом, за исключением крупных сделок, решение о заключении которых принимается Общим собранием акционеров Банка в соответствии с подпунктом 15-1) пункта 1 статьи 26 настоящего Устава и пунктом 3-1 статьи 73 Закона;

22) принятие решения о заключении сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, за исключением случаев, установленных Законом о банках;

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

24) рекомендации Общему собранию акционеров относительно условий выплаты вознаграждения и компенсации членам Совета директоров;

25) создание комитетов Совета директоров, утверждение положений о комитетах Совета директоров и избрание членов комитетов Совета директоров;

26) контроль за соблюдением Банком листинговых правил и требований бирж по раскрытию информации, установленных в отношении ценных бумаг Банка, допущенных к обращению на этих биржах в соответствии с решением Банка, путем рассмотрения отчетов Правления;

27) предварительное одобрение Кодекса корпоративного управления Банка, а также изменений и дополнений в него;

28) утверждение особых условий вознаграждения работников Банка, за исключением членов Совета директоров, предусматривающих предоставление опционов на акции Банка либо иных выплат акциями, а также изменений и дополнений к таким условиям, в соответствии с порядком стимулирования, утвержденным Общим собранием акционеров;

29) решение о прекращении листинга ценных бумаг Банка (за исключением акций) на фондовых биржах Республики Казахстан и/или других стран;

30) иные вопросы, принятие решений по которым Законом и (или) настоящим Уставом может быть отнесено к исключительной компетенции Совета директоров.

3. Решения Совета директоров по вопросам, указанным в п. 2 настоящей статьи, за исключением вопросов об избрании Председателя Правления Банка и досрочного прекращения его полномочий, принимаются в порядке, определенном п.17 статьи 30 настоящего Устава.

Решения Совета директоров по вопросам избрания Председателя Правления Банка и досрочного прекращения его полномочий принимаются большинством голосов в количестве не менее двух третей от общего количества голосов членов Совета директоров Банка. При этом член Совета директоров Банка, являющийся кандидатом на избрание на должность Председателя Правления, или, соответственно, Председателем Правления, не участвует в принятии решения по данным вопросам.

4. 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.

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

4-1. Совет директоров должен:

1) отслеживать и по возможности устранять потенциальные конфликты интересов на уровне должностных лиц и акционеров, в том числе неправомерное использование собственности Банка и злоупотребление при совершении сделок, в которых имеется заинтересованность;

2) осуществлять контроль за эффективностью практики корпоративного управления в Банке.

5. Совет Директоров принимает решения по любому из следующих вопросов (в случае, если такие вопросы относятся к исключительной компетенции Совета директоров), или предлагает любой из следующих вопросов на рассмотрение Общего собрания акционеров (в случае, если они относятся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров), при условии, что большинство членов Совета директоров, включая большинство независимых директоров, проголосовали за такое решение на соответствующем заседании Совета директоров:

1) заключение сделок с акционером Банка, владеющим более десяти процентов простых акций Банка, и Банком, при условии, что сумма сделки составляет пятьдесят и более процентов от общей суммы собственного капитала Банка;

2) предварительное одобрение Устава Банка, а также изменений и дополнений к нему;

3) предварительное одобрение Кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений к нему;

4) утверждение и изменение компетенции комитетов Совета директоров и избрание его членов;

5) размещение простых акций Банка в размере, превышающем двадцать пять и более процентов от общего количества размещенных простых акций Банка;

6) принятие решений о заключении крупных сделок (сделка или совокупность взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) Банком приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет двадцать пять и более процентов от общего размера стоимости активов Банка), за исключением крупных сделок, решение о заключении которых принимается Общим собранием акционеров Банка в соответствии с подпунктом 15-1) пункта 1 статьи 26 настоящего Устава;

7) принятие решений о заключении сделок или совокупности взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) Банком могут быть выкуплены его выпущенные простые акции Банка или проданы выкупленные им простые акции Банка в размере, не превышающем двадцать пять процентов от общего числа простых акций Банка, подлежащих приобретению или продаже;

8) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую пятьдесят и более процентов от размера собственного капитала Банка;

9) внесение предложений о добровольной ликвидации или реорганизации Банка;

10) принятие решений о прекращении листинга ценных бумаг Банка (за исключением акций) на фондовых биржах Республики Казахстан и/или других стран;

11) рекомендации по определению аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка по итогам финансового года.

При рассмотрении любых вопросов, предусмотренных пунктом 5 статьи 31 настоящего Устава, независимые директора имеют право получать рекомендации профессиональных консультантов (в том числе юридических и финансовых) за счет средств Банка и на условиях, предварительно согласованных с Председателем Совета директоров Банка.

6. Члены Совета директоров не вправе принимать участие в рассмотрении и принятии решений по любой сделке, в совершении которой они имеют заинтересованность. В случае наличия заинтересованности любого из независимых директоров при рассмотрении вопросов, предусмотренных пунктом 5 статьи 31 настоящего Устава, большинство независимых директоров определяется от общего количества независимых директоров, не заинтересованных в совершении Банком такой сделки.

7. Любая банковская операция, связанная с заключением Банком сделки с лицом, связанным с Банком особыми отношениями, должна совершаться на тех же условиях, как если бы лицо по сделке не являлось лицом, связанным с Банком особыми отношениями. Сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, заключаются в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, регулирующим банковскую деятельность.

Статья 32. Правление

Изменения и дополнение в соответствии с решением ОСА (протокол от «21» апреля 2011 г. № 29). Внесено изменение в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от «5» декабря 2014 г. № 35).

1. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка в порядке, установленном настоящим Уставом и Законом, издает решения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

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

Председатель и члены Правления подлежат согласованию с уполномоченным органом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Председатель и члены Правления Банка должны действовать в интересах Банка, иметь безупречную деловую репутацию, обладать профессиональной квалификацией, необходимой для руководства текущей деятельностью Банка, иметь специальные знания, как в сфере деятельности Банка, так и в сфере управления.

3. Членом Правления может быть избрано только физическое лицо. Член Правления избирается из числа лиц, предложенных (рекомендованных) Советом директоров и (или) акционерами Банка.

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

4. Решением Совета директоров Банка полномочия членов Правления могут быть досрочно прекращены. Трудовой договор с Председателем Правления от имени Банка подписывается

Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным на это Советом директоров. **Трудовые договоры** с остальными членами Правления заключаются от имени Банка Председателем Правления с каждым из них.

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

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

6. Правление созывается по мере необходимости Председателем Правления либо лицом, его замещающим, или по требованию не менее одной трети его членов.

7. Заседание Правления признается правомочным при участии более половины от общего числа членов Правления.

Ведение заседаний Правления осуществляется Председателем Правления либо лицом, его замещающим.

8. Решения по вопросам, вынесенным на заседание Правления, принимаются простым большинством голосов от общего числа голосов членов Правления, участвующих на заседании.

В случае равенства голосов голос Председателя Правления является решающим.

Решения по вопросам, вынесенным на рассмотрение Правления, могут приниматься посредством заочного голосования и оформляются в виде протокола заочного заседания Правления.

8-1. Решения Правления оформляются протоколом очного либо заочного заседания, который должен быть подписан всеми присутствующими на заседании/участвующими в принятии решения членами Правления и содержать вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена Правления по каждому вопросу.

9. Ведение протоколов заседаний Правления осуществляется секретарем заседания.

В случае несогласия с решением Правления член Правления вправе потребовать, а секретарь обязан внести в протокол особое мнение.

Протокол заседания Правления признается действительным в случае его подписания членами Правления, присутствовавшими на данном заседании, и секретарем заседания.

Статья 33. Компетенция Правления

Изменения и дополнение в соответствии с решением ОСА (протокол от «21» апреля 2011 г. № 29; протокол от «5» декабря 2014 г. № 35; протокол от «23» апреля 2015 г. №36; протокол от «22» апреля 2016 г. № 37, протокол от «22» мая 2020г. №43).

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

2. Правление осуществляет следующие функции:

1) **разрабатывает стратегию развития Банка, обеспечивает исполнение стратегии развития Банка;**

2) утверждает внутренние документы, разработанные в целях организации деятельности Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов Банка;

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

4) **разрабатывает бюджет Банка и осуществляет мониторинг за его исполнением;**

5) представляет финансовую отчетность **(бухгалтерский баланс, отчет о доходах и расходах, отчет о движении денег и иную отчетность в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности)** Совету директоров и Общему собранию акционеров в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;

6) **принимает решения о приобретении и отчуждении объектов недвижимого имущества, за**

исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом и (или) внутренними правилами Банка;

7) определяет размеры (устанавливает лимиты) займов (гарантий, поручительств), предоставляемых Банком третьим лицам в соответствии с внутренними документами Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции иных органов Банка;

8) принимает решения о назначении (избрании) первых руководителей филиалов и представительств Банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

9) утверждает штат Банка, правила внутреннего трудового распорядка, внутренние правила, регламентирующие наложение взысканий и предоставление поощрений в пределах его компетенции;

9-1) разрабатывает организационную структуру Банка;

10) рассматривает и принимает решения о заключении коллективных договоров в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

11) осуществляет иные функции, не противоречащие законодательству Республики Казахстан, настоящему Уставу, и не отнесенные к компетенции других органов Банка.

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

4. На основании настоящего Устава заместители Председателя Правления вправе выдавать доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами.

Статья 34. Председатель Правления

1. Председатель Правления избирается Советом директоров Банка и осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка.

2. Председатель Правления осуществляет следующие функции:

1) организует работу Правления Банка;

2) организует выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров;

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 Правления, и Службы внутреннего аудита Банка;

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

7) распоряжается имуществом и средствами Банка в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;

8) осуществляет иные функции, не противоречащие законодательству Республики Казахстан, настоящему Уставу, в том числе определенные решениями Общего собрания акционеров, и не отнесенные к компетенции других органов Банка.

Ст. 35 исключена в соответствии с решением общего собрания акционеров (протокол от «21» февраля 2008 г. № 24)

Статья 35. Исключена.

Статья 36. Кредитный комитет Банка

в п.1 ст. 36 внесены изменения в соответствии с решением общего собрания акционеров (протокол от «21» февраля 2008 г. № 24)

1. Кредитный комитет Банка является постоянно действующим коллегиальным рабочим органом, осуществляющим внутреннюю кредитную политику. В Банке могут функционировать единый Кредитный комитет либо несколько кредитных комитетов. Кредитные комитеты Банка могут иметь уточняющие названия, отражающие специфику их деятельности.

2. Правила о внутренней кредитной политике, а также изменения и дополнения к ним, утверждаются Советом директоров Банка в порядке, установленном настоящим Уставом и законодательством Республики Казахстан.

3. Порядок деятельности и принятия решений Кредитным комитетом (кредитными комитетами) регулируется внутренними правилами Банка, утверждаемыми Советом директоров Банка.

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

Статья 37. 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.
3. Политика бухгалтерского учета Банка определяется Советом директоров Банка.

Статья 38. Годовая финансовая отчетность

Внесены изменения и дополнение в соответствии с решением ОСА (протокол от «21» апреля 2011 г. № 29; протокол от «5» декабря 2014 г. № 35; протокол от 23 апреля 2015 г. №36; протокол от «22» апреля 2016 г. № 37, протоколом от «18» апреля 2019 г. №42).

1. Годовая финансовая отчетность Банка состоит из бухгалтерского баланса, отчета о доходах и расходах, отчета о движении денег, прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств и иной отчетности в соответствии с 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 на интернет-ресурсе депозитария финансовую отчетность консолидированную финансовую отчетность и аудиторский отчет в порядке и сроки, установленные уполномоченным органом.

Информация о крупной сделке и (или) сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, раскрывается в пояснительной записке к годовой финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, а также доводится до сведения акционеров и инвесторов в порядке, предусмотренном Законом и Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг». Информация о сделке, в результате которой приобретается либо отчуждается имущество на сумму десять и более процентов от размера активов Банка, должна включать сведения о сторонах сделки, сроках и условиях сделки, характере и объеме долей участия вовлеченных лиц, а также иные сведения о сделке.

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

Статья 39. 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.

В статью 40 внесены дополнения и изменения в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от «23» апреля 2007 г. № 23; протокол от «19» декабря 2008 г. № 26; протокол от «21» апреля 2011 г. № 29; протокол от «19» апреля 2012 г. № 30; протокол от «23» апреля 2015 г. № 36; протокол от «22» апреля 2016 г. № 37; протокол от «21» апреля 2017 г. № 39)

Изложена в новой редакции в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от «18» апреля 2019 г. №42, протокол от «22» мая 2020г. №43)

Статья 40. Порядок предоставления акционерам Банка информации о его деятельности

1. В период обращения эмиссионных ценных бумаг Банк обязан осуществлять раскрытие на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и интернет-ресурсе фондовой биржи, в официальный список которой включены ценные бумаги Банка по его инициативе, информации на казахском и русском языках в порядке и сроки, установленные Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» и нормативным правовым актом уполномоченного органа, в том числе:

- 1) информации о корпоративных событиях Банка;
- 2) информации о суммарном размере вознаграждения членов Правления Банка по итогам года;
- 3) сведений об аффилированных лицах Банка;
- 4) состава акционеров, владеющих десятью и более процентами голосующих акций Банка;
- 5) списка организаций, в которых Банк владеет десятью и более процентами акций (долей, паев)

каждой такой организации;

- 6) годовой финансовой отчетности Банка и аудиторских отчетов Банка;

7) проспекта выпуска эмиссионных ценных бумаг Банка с учетом внесенных в него изменений и (или) дополнений;

7-1) методики определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке;

- 8) отчета об итогах размещения акций.

2. Банк обязан осуществлять раскрытие на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и фондовой биржи, в официальный список которой включены ценные бумаги Банка по его инициативе:

1) информации об аннулировании уполномоченным органом выпуска эмиссионных ценных бумаг и (или) о погашении эмиссионных ценных бумаг Банка;

- 2) ежеквартальной финансовой отчетности.

3. Банк обязан дополнительно обеспечивать раскрытие на интернет-ресурсе фондовой биржи, в официальный список которой включены ценные бумаги Банка по его инициативе, иной информации, определенной внутренними документами фондовой биржи.

4. Информация о корпоративных событиях определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

5. В случае, если законодательством Республики Казахстан не предусмотрены иные сроки опубликования (доведения до сведения держателей ценных бумаг) информации о корпоративных

событиях, данная информация раскрывается Банком в течение трех рабочих дней после даты ее возникновения.

6. Порядок раскрытия Банком информации, требования к содержанию информации, подлежащей раскрытию Банком, а также сроки раскрытия Банком информации на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

7. Порядок раскрытия Банком информации, требования к содержанию информации, подлежащей раскрытию, а также сроки раскрытия информации на интернет-ресурсе фондовой биржи устанавливаются внутренними документами фондовой биржи, в официальный список которой включены ценные бумаги Банка по его инициативе.

Статья 41. Документы Банка

Изменения в соответствии с решением ОСА (протокол от «21» апреля 2011 г. № 29; протокол от «21» апреля 2017 г. № 39, протоколом от «18» апреля 2019 г. №42)

1. Банк обеспечивает хранение следующих документов:

- 1) Устава Банка, изменений и дополнений, внесенных в Устав Банка;
- 2) протоколов учредительных собраний;
- 3) учредительного договора (решения единственного учредителя), изменений и дополнений, внесенных в учредительный договор (решения единственного учредителя);
- 4) свидетельства (справки) о государственной регистрации (перерегистрации) Банка как юридического лица;
- 5) **исключен;**
- 6) лицензии на осуществление банковской деятельности и иных видов лицензий на занятие определенными видами деятельности и (или) совершение определенных действий;
- 7) документов, подтверждающих права Банка на имущество, которое находится (находилось) на его балансе;
- 8) проспектов выпуска ценных бумаг Банка;
- 9) документов, подтверждающих государственную регистрацию выпуска ценных бумаг Банка, аннулирование ценных бумаг, а также утверждение отчетов об итогах размещения и погашения ценных бумаг Банка, представленные в уполномоченный орган;
- 10) положений о филиалах и представительствах Банка;
- 11) протоколов Общих собраний акционеров, протоколов об итогах голосования и бюллетеней (в том числе бюллетеней, признанных недействительными), материалов по вопросам повестки дня Общих собраний акционеров;
- 12) списков акционеров, представляемых для проведения Общего собрания акционеров;
- 13) протоколов заседаний (решений заочных заседаний) Совета директоров и бюллетеней (в том числе бюллетеней, признанных недействительными), материалов по вопросам повестки дня Совета директоров, затрагивающих права акционеров в соответствии с Законом, настоящим Уставом и проспектом выпуска ценных бумаг Банка;
- 14) протоколов заседаний (решений) Правления Банка;
- 15) Кодекса корпоративного управления Банка, изменений и дополнений в него.

2. Иные документы, в том числе финансовая отчетность Банка, хранятся в течение срока, установленного в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

3. Банк по требованию акционера предоставляет ему копии документов, предусмотренных п.1 настоящей статьи, в порядке, определенном настоящим Уставом и Законом.

Решением Председателя Правления Банка предоставление документов, носящих конфиденциальный характер и составляющих служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, может быть ограничено.

4. Для получения документов, указанных в п. 1 настоящей статьи, акционеры могут обращаться с письменным заявлением на имя Председателя Правления Банка, в котором указывается наименование требуемых документов и цели их использования. Заявление подлежит рассмотрению в

течение десяти календарных дней со дня его поступления в Банк, за исключением случаев, установленных Законом. По истечении указанного срока, Банк обязан письменно уведомить заявителя о результатах рассмотрения поданного заявления.

5. По требованию акционера Банк предоставляет акционеру копии Устава, изменений и дополнений к нему, в течение трех рабочих дней с момента получения письменного заявления акционера.

6. Банк устанавливает размер платы за предоставление копий документов, который не может превышать стоимость расходов на изготовление копий документов и оплату расходов, связанных с доставкой документов акционеру, а также оплаты услуг ~~независимого регистратора~~ **центрального депозитария**.

Статья 42. Порядок предоставления акционерами и должностными лицами Банка информации об их аффилированных лицах.

Внесено изменение в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от «18» апреля 2019 г. №42)

1. Акционеры и должностные лица Банка предоставляют информацию об их аффилированных лицах в порядке и сроки, определенные законодательством Республики Казахстан и внутренними правилами 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 40 Устава~~ **определенных пунктом 2 статьи 27 настоящего Устава**, с указанием перечня информации, срока и формы предоставления информации.

Глава VII. Прекращение деятельности Банка

Статья 43. 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. Если в случае реорганизации Банк прекращает свою деятельность, его объявленные, в том числе размещенные, акции подлежат аннулированию в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Статья 44. 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.

Статья 45. Добровольная ликвидация

Внесено изменение в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от «19» декабря 2008 г. № 26)

1. В случае принятия Общим собранием акционеров решения о добровольной ликвидации Банка, Банк принимает меры по возврату депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо их переводу в другой банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов, в порядке, определяемом нормативным правовым актом уполномоченного органа. После осуществления возврата депозитов физических лиц Банк вправе обратиться в уполномоченный орган с ходатайством о даче разрешения на его добровольную ликвидацию. После получения разрешения уполномоченного органа создается ликвидационная комиссия в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2. Особенности деятельности ликвидационной комиссии при добровольной ликвидации Банка определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

3. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению делами Банка.

Статья 46. Принудительная ликвидация

Принудительная ликвидация производится судом в связи с:

- а) банкротством Банка;
- б) отзывом лицензий Банка на проведение банковских операций по основаниям, предусмотренным банковским законодательством Республики Казахстан;
- в) заявлением (иском) уполномоченных государственных органов, юридических или физических лиц о прекращении деятельности Банка по другим основаниям, предусмотренным законодательными актами.

Статья 47. Признание Банка банкротом

1. Неплатежеспособность и несостоятельность Банка устанавливаются заключением уполномоченного органа, представляемым в суд, составленным с учетом методики расчета пруденциальных нормативов (и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов), размера капитала Банка.

2. Банк может быть признан банкротом только по решению суда в установленном порядке.

3. Внесудебная процедура ликвидации несостоятельного Банка по решению его кредиторов и самого Банка не допускается.

Статья 48. Удовлетворение требований кредиторов при ликвидации Банка

Внесено изменение в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от «5» декабря 2014 г. № 35).

1. Ликвидационная (~~конкурсная~~ имущественная) масса формируется в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

2. Требования кредиторов при принудительной ликвидации Банка удовлетворяются в порядке, установленном банковским законодательством Республики Казахстан.

3. Банк считается прекратившим свою деятельность с момента внесения соответствующей записи в государственный регистр юридических лиц.

Статья 49. Распределение имущества ликвидируемого Банка между акционерами

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в порядке, предусмотренном банковским законодательством Республики Казахстан.

Уполномоченное лицо -
