



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ФИНАНСЫНЫҢ СТРК ПІНІН
БІРЛІКТІК ТІРКЕУ КЫЗМЕТІ

ЗАНДЫ ТҮРГАНЫ МЕМЛЕКЕТТІК ҚАЙТА ТІРКЕУ
20-15 ж. 10 айдан жүргізілді
БСН 990740000683
Бастапқы тіркелінде №
1599 13 шілде



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ КЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЗАНДЫ ТҮРГАНЫ МЕМЛЕКЕТТІК ҚАЙТА ТІРКЕУ
20-15 ж. 10 айдан жүргізілді
№ 4641-1902-86
Бастапқы тіркелінде
1599 13 шілде

"Альянс Банк" акционерлік қоғамы
акционерлерінің кезектеү тыс жалпы
жиналысының шешімімен (2014 жылғы "30"
желтоқсан № 02/14 хаттама)

БЕКІТІЛДІ

"ForteBank" акционерлік қоғамының ЖАРҒЫСЫ

Алматы қаласы

2014 жыл

СМОТРИ НА ОБОРОТЕ

Осы Жарғы Казақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жасалды және "ForteBank" акционерлік қоғамының (бұдан әрі – Банк) құқықтық мәртебесін белгілейді.

1 бөлім. ЖАЛЫН ЕРЕЖЕЛЕР

1 бап. **Банк атауы**

1. Банктің толық атауы:
 - 1) қазақ тілінде: "ForteBank" акционерлік қоғамы;
 - 2) орыс тілінде: Акционерное общество "ForteBank";
 - 3) ағылшын тілінде: "ForteBank" joint-stock company.
2. Банктің қысқаша атауы:
 - 1) қазақ тілінде: "ForteBank" АҚ;
 - 2) орыс тілінде: АО "ForteBank";
 - 3) ағылшын тілінде: "ForteBank" JSC.

2 бап. **Банктің атқарушы органдың орналасқан мекенжайы**

Банктің атқаруышы органдың орналасқан мекенжайы: Казақстан Республикасы, 050004, Алматы қаласы, Медеу ауданы, Фурманов кешесі, 50.

3 бап. **Банктің қызмет ету мерзімі**

Банктің қызмет ету мерзімі шектелмеген.

4 бап. **Банктің құқықтық мәртебесі, қызметіндегі құқықтық негіздері және жауашкершілігі**

1. Банк – Казақстан Республикасының заңнамасына сәйкес акционерлік қоғамның үйымдық-құқықтық түрінде құрылған коммерциалық үйім болып табылатын заңды тұла.

Банк менишік құқығында оның акционерлерінің мүлкінен өкшашуланған мүлікке ие және ол мүлік арқылы өз міндеттемелері бойынша жауап береді, өз атынан мүліктік және мүліктік емес құқықтар мен міндеттерді ата алады.

және жүзеге асыра алады, солтта талапкер жөнө жауап беруши бола алады.

Банк дербес тендерімігүйсіз.

Банк мұлкі онын акциялары үшінгі толемен атап, Банк кірісі және Қазақстан Республикасының заңнамасында тұйынды салынғашан езге де табыс көздерінің есебінен курагасын.

2. Банктің рееми мортебесі ("банк" ұғымы ретінде Қазақстан Республикасының "Қазақстан Республикасындағы банктар және банк қызметі туралы" заңында белгіленді) онын бағык ретінде оділет органдарында тіркелуі және онда банктік операторларды жүргізуға уәкілетті органнын (осы жерде және ері қарағай Жарғы мөттігі бойынша уәкілетті орган ұтымында Қазақстан Республикасы Үлттік Банкі түсініледі) лицензиясы болуы арқылы белгіленеді.
3. Банк оз қызметінде көпесілердің басшылыққа алады.
 - 1) Қазақстан Республикасының заңнамасын;
 - 2) Қазақстан Республикасы Бекіткен халықаралық шаруғтарда;
 - 3) осы Жарғыны;
 - 4) Банктің корпоративтік басқару кодексін және оған уәкілетті органдармен, науразымды тұлғашармен жөнне Банктің езге қызметкерлерімен белгіленген тәртілте бекітілген Банкің езге де ішкі құжаттарын;
 - 5) уәкілетті органдардың және Банк тұлғаларының күзыресті шегінде бешілген тәртілте қылыштанған олардың шешімдерін.
4. Банк оз мұлкі шегінде оз міндеттемелері бойынша жауапты.

Банк оз акционерлерінің міндеттемелері бойынша жауапты емес.

Банк акционері Банк міндеттемелері бойынша жауапты емес және оған тиесінде Банк акцияларының күны шегінде Банк қызметіне байланысты шығын қаупін көтереді (Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріндегі белгіленген жағдайларын көспөнде).

- Банк защищада белгілінген тәртіпте Казакстан Республикасы аумағында және одан тыс жерлерде ешіллес үйымдарын, филиалдарын және өкілдіктерін анықта күкіледі.

5 бап.

Банк деректемелері және интернет ресурстары корпоративті (ресми) электронды сайты

- Банктің от атауы белгілінген мөрі, тауар белгісі (қызмет корсету белгісі), морталбасы және оның ларалануы (сойкестендірілуі) және қызметі үшін қажетті озге де деректемелері бар.
- Банктің интернет ресурстары корпоративті (ресми) электронды сайты - Казакстан Республикасының защищадасына және осы Жарғызы сайтын Банк және оның қызметі турашы (сонын ішінде Банктің корпоративті сөкімшары турашы) ақпаратты анықтап корсету үшін аришилған.

Банктің интернет ресурстары корпоративті (ресми) электронды сайтының адресі - www.fortebank.com (бұдан орай Жарғы мотіні бойынша Банк WEB-сайты).

2 бөлім. БАНК ҚЫЗМЕТІ

6 бап.

Банк қызметінің мақсаттары

- Банк қызметінің негізгі мақсаты банктік жөнде болыттардің жүзеге асыруына рұқсат етілген озге де операцияларды жүргізу арқылы табыс табу және құнды қагаздар шарығында көсіби қызметтің жүзеге асыру болып табылады.
- Башк қызметтің осы баптың 1-тәрмалында корсетілгендең басқа мақсаттарын Банк органдары өздерінің құзыреті шегінде белгілейді.

7 бап.

Банк қызметінің түрлері

- Банк қызметінің жөнде түрлерін жүзеге асырады:
 - 1) банктік қызмет;
 - 2) құнды қагаздар шарығында баптердің жүзеге асыруына рұқсат етілген көсіби қызмет;

- 3) Казакстан Республикасының заңнамасында Банктің жүзеге асыруына тыйым салынбаган қызметтің езге түрлері;
2. Казакстан Республикасының заңнамасына сайкес лицензиялауға жататын қызметтерді Банк оған сайкес лицензиялар негізінде және сондай лицензияларға сайкес жүзеге асырылады.

3 балім. БАНК АКЦИЯЛАРЫ. БАНКТІҢ РЕЗЕРВТІК КАПИТАЛЫ (РЕЗЕРВТІК ҚОРЛАРЫ) ЖӘНЕ ҚОРЫ

8 бал.

Банктің акциялары

1. Банк қаралайым акцияларды, артықшылығы акцияларды, сонымен жатар Банктің қаралайым акцияларының дұйыстарынан артықшылықты акцияларды шыгаруға күкүлі. Банктің жарияланған акцияларының түрлері және акция түрлері бойынша оның акционерлерінің жалпы жиналышсының шешімінде (шешімдерінде) анықтатады және Банктің акциялар шыгару проспектісінде белгіленеді.
2. Банкке "алтын акция" шыгаруға тыйым салынған.
3. Банк жарияланған және орналастырылған акциялар арасындағы айырмашылық шегінде оның акцияларына ауыстырылатын тоғызы қағаздар шыгаруға күкүлі.
Аталған күнды қағаздарды Банк акцияларына ауыстыру талалтары мен тортібі оның акционерлерінің жалпы жиналышсының шешімімен (шешімдерімен) белгіленеді және ауыстырыстатын күнды қағаздар проспектісінде көрсетіледі.
4. Банк орналастырылған акцияларының бір түрін Банктің басқа түрдегі акциясына ауыстыруды жүзеге асыруға күкүлі.

Банктің орналастырылған акцияларының бір түрін Банктің басқа түрдегі акциясына ауыстыру талалтары, мерзімі және тортібі акция шыгару проспектісінде белгіледі және Банк акционерлерінің жалпы жиналышсының мүндай ауыстыру туралы шешімінде белгіленеді.

5. Банк акцияларына қатысты баска мәселелер осы Жарықтың езгө бағдарына жөнде Казакстан Республикасының қошшамасында сәйкес реттеледі.

9 бой.

Банк акциялары бойынша дивидендер

1. Банктің қаралайым акциялары бойынша дивидендерді толеу туралы акционерлердің тиесті жалпы жиналышында шешім қабылданған жағдайда тапта, Банктің қаралайым акциялары бойынша тоқсандық, жартыл жылдық және (немесе) жылдық корытындысы дивидендерді толеу жүргізуі мүмкін.

Банктің қаралайым акциялары бойынша жылдық корытындысы бойынша дивидендерді толеу туралы шешім акционерлердің жылдық жалпы жиналышында қабылданады.

Банктің қаралайым акциялары бойынша тоқсантық және (немесе) жартыл жылдық корытындысы бойынша дивидендерді толеу тиесті кезең үтпін Банктің қаржылық есебіне аудит жүргілгеннен кейін тана жүзеге асырылады.

Акционерлердің жалпы жиналышының Банктің қаралайым акциялары бойынша дивидендерді толеу туралы шешімінде бір жай акция үтін дивиденд мөшері көрсетіледі.

Оның откеп анындары үтіп бөлінбек табысын белу кезінде Банктің қаралайым акциялары бойынша дивидендерді төлсөүі Банктің сол кезең үшін қаржылық есебіне аудит жүргізілгенде тана жүзеге асырылады.

2. Банктің бір артыклимыкты акциясы үшін кепіндікі дипиддің мөшері 100 (жуз) теңгеін күрайды.

Банктің артыклимыкты акциялары бойынша дивидендері қаржылық жыл аяқталған соң Банк акционерлердің жылдық жалпы жиналышы откеп күннен бастап 15 (он бес) жұмыс күні ішінде төленеді.

3. Банкке төлемді жүзеге асыру үтін көректі төлем деректемелері берілмесен жағдайда, сонымен катар оның төлемді жүзеге асыру үтін дұрыс емес немесе ескі төлем деректемелері берілген жағдайда, Банк ез акциялары бойынша үзкыттыл және тиесінше төлеінбек дивидендерді үшін жауапкершілік көтермейді.

- Банктің акциялары бойынша дивидендерте қатысты өзге мәселелер Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес реүтеледі.

10 бап. Банк корларының (резервтік капиталының (резервтік корларының)) түрлері және колдану тәртібі

- Казақстан Республикасының банктік заңнамасында белгілігендегі және талаптарда банк қызметін жүргете асыруға байланысты шығындарды жабу мақсатында Банк резервтік капиталын (резервтік корларын) капиталдастырады.

Банк қызметін жүргете асыруға байланысты шығындар туындалған жағдайта Банк резервтік капиталын (резервтік корларын) Казақстан Республикасының банктік заңнамасында және Банк акционерлерінің жарлық ижинасымен шешіміндегі (шешімдерінде) белгілігендегі тәртіпте колданады.

- Банк органдары олардың билігіндең ішінде сипаты мен піегіне сәйкес оның қызметін жүргете асыру үшін жетекші Банк корларын қынгыластыру туралы шешім кабылдауда құқылы.

Банктің қандай да бір корының мақсаты, молшері, қынгыластыру және лайдаудаң тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес осы корлық қынгыластыру туралы шешім кабылдаған Банк органдары белгілестеді.

4 болім. БАНК АКЦИОНЕРЛЕРИНДІК ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕҢ МІНДЕТТЕРІ. БАНКТІК КОРПОРАТИВТІК БАСҚАРУ ЭЛЕМЕІСТЕРІ

11 бап. Банк акционерлерінің құқықтары мен міндеттері

- Банк акционерлері Қазақстан Республикасының "Акционерлік когамдар туралы" заңында (әрі қарай Жарта мәтіні бойынша – АК туралы заң) берілген барлық құқықтардың нақталанасы. Сонымен қатар, Банк акционерлері құқысы:

- 1) АҚ туралы заңында және (немесе) осы Жарыла қарастырылған тәртіпте Банкті басқаруға көтүсуге;
- 2) дивидендер алуға;
- 3) Банк қызметі туралы акпоратты шуга, оғымен ғоса осы акционерлердің жаһын жинашысында немесе осы Жарыла белгіленген тәртіпте Банктің қаржылық сөбімеш таңысуга;
- 4) бірнеше тіркеуіндең немесе номиналды ұстаудындан оның құнды қағаздарға мәншік құқығын растайтын күжат көшірмесін алуға;
- 5) Банк директорлар көнесіне сайлауга қандидатураны Банк акционерлерінің жаһы жиналышына ұсынуға;
- 6) Банк органдары қабылдаған шеттімдерді сот тәртібінде даулауга;
- 7) жеке немесе басқа акционермен бірге Банктің дауыс беру акцияларының бес және одан да артық шайыттың ие болған жағдайда АҚ туралы заңында қарастырылған жағдайларды, Банкке оның даусызымын тұлғатарының Банкке келтірғен шығындарды кайтаруын және Банкке оның даусызымын ғұлғаларының және (немесе) олардың үлесін тұлғаларының ірі мәмілелерді және (немесе) оларды жасауға мүдделшік бар мәмілелерді жасау (жасауда ұсыныс) туралы шешім қабылдануының нотижесінде алынған пайдалы (табысты) қайтаруын тапшырумен елумен өз атынан сот органдарына жүтіпте;
- 8) Банкке оның қызметі туралы жазбаша сұрапыхалымен жүтінуге және сұрапыхалы Банкке түскен күннен бастап оныз күнтізбелік күн ішіндегі дәлелді жиуап алуға;
- 9) Банк таратылған жағдайда мүліктің бір болішін алуға;
- 10) Қазақстан Республикасының әшхамаадық актілерінде көрсетілген жағдайлардан басқа көзде Банк акцияларын немесе АҚ туралы заңмен белгіленген тәртіпте Банк акцияларына ауыстырылатын Банктің күнды қаталырын артықшылықпен сатып алуға. Бұл орайда Банк акционерлеріне күнды қағаздарды (қарапайым акцияларға ауыстырылатын, жарияланған акцияларды орналастыруын немесе басқа күнды қағаздарды, соньмен қатар Банктің бұрын сатып алынған күнды қағащарын сатуын) артықшылықпен

сатыл алу күкігін пайдалану ұсынысы осы Жарғының
19- бабында белгіленген тәртіпте жеткізіледі;

11) акционерлердің жаһыны жиналышында АҚ туралы заңда
қарастырылған тәртіпте Банк акцияларының санын
өзгерту немесе олардың түрлерін өзгерту туралы
шешім қабылдауда катысуға.

2. Банктің ірі акционері сондай-ақ күкілді:

1) акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналышын
шакыруды талап етуге немесе Банк Директорлар кенесі
акционерлердің жаһыны жиналышын шакырудан бас
тартақтан жағдайда жиналышты шакыру туралы
талағыммен сотка жүтінуге;

2) Банк Директорлар кенесіне АҚ туралы заңға сәйкес
акционерлердің жалпы жиналышының күн тәртібіне
косынша масшепдерді қосуды ұсынуға;

3) Банк Директорлар кенесі отырысын шакыруды талап
етуге;

4) аудиторлық компанияның Банкке зулит жүргізуін өз
есебінен талап етуге.

3. Карапайым акция акционерге акционерлердің жалпы
жиналышына катысуга және дауыс беруге шығарылған
барлық масшепдерді шешу барышында дауыс беру. Банкті
таза табыс болған жағдайда дивидендтер алу, сонымен
Катар Банк таратылған жағдайда Қазақстан Республикасы
запозициясында белгіленген тәртіпте оның мүлкінін бір
болігін алу күкіттің береді.

4. Акционерлер – артықшылықты акцияларды
меншіктенушілер карапайым акцияны меншіктенуші –
акционерлері алдында осы Жарғыда белгіленген, алдын
ана анықталған кепішентен мемлекетдегі дивидендтерді
алуда және АҚ туралы заңда белгіленген тәртілде қоғам
таратағылған жағдайда мүлкінің бір белгін азула
артықшылықты күкілді.

5. Артықшылықты акция акционерге Банкті баскаруға катысу
күкігін береді және бұл күкік АҚ туралы заңда
корсетілген жағдайларда тоқтатылады.

6. Банк акционерлері өзге күкіктерге ие және Қазақстан
Республикасы запозициясында және осы Жарғыда
карастырылған міндеттемелерді орындауды.

12 бап. Банктің корпоративтік басқару кодексі

1. Банктің ез корпоративтік басқару кодексі болуы керек.
2. Банктің корпоративтік басқару кодексі (осы Жарғыга қосымша ретінде) Банкті басқару кезінде туындастырылады, оның ішінде Банк акционерлері мен органдары арасында, Банк органдары арасында, Банктің науаудың тұлғалары арасында, Банк пән басқа мүдделі тұлғалар арасында туындастырылады.
3. Банктің корпоративтік басқару кодексінің негізгі мақсаты (осы Жарғыга қосымша ретінде) Банк акционерлерінің күкүйстарын жөнде заңды мүдделерін қорғау механизмін орнату болып табылады.

13 бап. Банктің корпоративтік хатшысы

1. Банктің корпоративтік хатшысы болуы керек.
2. Банктің корпоративтік хатшысы кызметіне үміткерлерге койылатын талаптары, негізгі талсырмалары мен кызметі, оның күкүйткілік жауапкершілігі Банктің Директорлар кенесінің Қазақстан Республикасы заңнамасының нормаларына сүйене отырып бекіткен Корпоративтік хатшы туралы ережеде белгіленеді.

5 болім. БАНКТІ БАСҚАРУ

14 бап. Банк органдары

Банктің органдары болып табыладындар:

- 1) жоғары орган – Банк акционерлерінің жаңа жиналысы;
- 2) басқару органы – Банктің Директорлар кенесі;
- 3) атқарушы орган – Банк Басқармасы;
- 4) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес басқа органдар.

15 бап.

Банк акционерлерінің жалпы жиналышы

1. Банк акционерлерінің жалпы жиналышының айрықша күзүрстіге мынадай мәселелер жатады:
 - 1) осы Жарыға өзгертулер мен толықтыруларды енгізу немесе оның жаңа редакциясын бекіту;
 - 2) Банктің корпоративтік басқару кодексін бекіту, сонымен қатар оған өзгертулер мен толықтыруларды енгізу;
 - 3) Банкің еркімен қайта құрылуы немесе таратылуы;
 - 4) Банктің жарияланған акциялары санын көбейту немесе Банктің орналастырмаланған жарияланған акцияларынан түрін өзгерту турашы шешімі қабылдау;
 - 5) Банктің құнды қағақтарын аудистыру талаптары мен тартібін белгілеу, сонымен қатар оларды өзгерту;
 - 6) Банктің қарапайтын акцияларына аудистырылатын құнды қағаздарды шығару турашы шешім қабылдау;
 - 7) Банктің орналастырылған акцияларының бір түрін басқа түрлесі акцияларға аудистыру турашы шешім қабылдау, бұның аудистырулған талаптары мен тартібін белгілеу, сонымен қатар аудистыру талаптарына және тартібіне өзгертулерді және (немесе) толықтыруларды енгізу;
 - 8) Банктің санак комиссиясы құрамының санын және өкілдік мерзімін белгілеу, оның мүшелерін тәндау және олардың өкілдіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;
 - 9) Банктің Директорлар кеңесі құрамының санын және өкілдік мерзімін белгілесу, оның мүшелерін тәндау және олардың өкілдіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, сыйық мөлшерін және толеу талаптарын, сонымен қатар Банк Директорлар кеңесінің мүшелеріне өз міндеттегемелерін орындағаны үшін шынындардың орынан өтеуді белгілеу;
 - 10) Банкке тексеріс жүргізетін аудиторлық компанияны белгілеу;
 - 11) Банктің жылдық қаржылық есебін бекіту;
 - 12) Банктің есептік қаржылық жылының таза табысын болу тәртібін бекіту, қарапайтын акциялары бойынша дивидендерді толеу турашы шешім қабылдау және

Банктін бір қарашайым акциясы үшін дивидендуі мемлекетін бекіту;

- 13) Банктің еткен жылдардагы болінбасған табысын белу туралы шешім қабылдау;
 - 14) Банктің қарашайым акциялары бойынша дивидендуі тоғсемеу туралы шешім қабылдау;
 - 15) Банк акцияларын еркіті децистинг жасау туралы шешім қабылдау;
 - 16) Тұрас алғанда Банкке тиесілі барлық активтердің жиырма бес және одан да артық пайзызын құрайтын активтердің болігін немесе бірнеше белгігін беру (алу) арқылы Банктің басқа заңды тұлғаларды куруы немесе қызметіне қатысуы немесе басқа заңды тұлғалардың қатысушылары (акционерлері) құрамынан шыгу туралы шешім қабылдау;
 - 17) Банктің оз акционерлерін Банк акционерлерінде жалпы жиналышсына шакыру туралы хабарлау үлгісін (осы Жарғының 19 бабына сәйкес) белгілеу және мұндай акшаралтық акпарат құралдарында жариялау туралы шешім қабылдау;
 - 18) Банк АҚ туралы заңға сәйкес ұйымдастыран қарықта акцияларды сатып алу кезінде олардың құнын анықтау адістемесін бекіту, солымен қатар оны өзгерту және (немесе) толықтыру;
 - 19) Банк акционерлерінің жалпы жиналышсының күн тәртібін бекіту; және
 - 20) АҚ туралы заңымен және (немесе) осы Жарғымен атептің тек кана Банк акционерлерінде жалпы жиналышсының айрықша құзыретіне қалдырылған басқа мәселелер.
2. Банк акционерлерінің жалпы жиналышсының осы баптын 1 тармакының 2)-4) және 18) тармактарында көрсетілген мәселелер бойынша шешімі Банктің дауыс беруінің тәжірибелерінде жалпы санының білдікте көшілік дауысы бойынша қабылданады.
- АҚ туралы заңында басқасты белгіленбесе, Банк акционерлерінің жалпы жиналышсының мәселелер бойынша шешімі дауыс беруге қатысқан Банктің дауыс беруші

акцияларының жалпы санының жай көпшілік дауысы бойынша қабылданады.

3. Банк акционерлерінің жалпы жиналышы Банктің ішкі қызметтің қатысты мәселелері бойынша Банкің басқа органдарының кез келген шешімін болдырмауга құқылы;
4. Банк акционерлерінің жалпы жиналышы Қазақстан Республикасының "Акционерлік қогамдар туралы" заңына сәйкес шақырылады, дайындалады және откізіледі; бұл орайда
 - 1) Банк акционерлері осы Жарғының 19-бабында белгіленген тәртіpte Банк акционерлерінің жалпы жиналышының откізілуі туралы хабардар болады;
 - 2) Банк акционерлерінің жалпы жиналышының шешімінде басқадай белгіленбеген болса, оның отырысына Банк акционерлерінен (Банк акционерлерінің екілдерінен), Банк Басқармасының мүшелерінен, Банк қызметкерлерінен басқа Банк акционерлерінің жалпы жиналышының үйымдастыруға және оның күн тәртібінің мәселелері бойынша түсінік беретін басқа тұлғалар, үекілді органдар екілдері шақырусын қатыса алады;
 - 3) Банк акционерлері Банк акционерлерінің жалпы жиналыштың дауыс берудің корытындысы туралы осы Жарғының 19-бабында белгіленген тәртіpte хабардар болады.

16 бап. Банктің Директорлар кеңесі

1. АҚ туралы заңында басқадай белгіленбеген болса, Банктің Директорлар кеңесінің (бұдан ері осы бапта – Директорлар кеңесі) шарықта құзыреттің мишаңдай мәселелер жатады:
 - 1) Банк қызметінің басым бағыттарын және даму стратегияларын белгілеу немесе Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде карастырылған жағдайларда Банктің даму жосларын бекіту;
 - 2) Банк акционерлерінің (жылдық және кезектен тыс) жалпы жиналышын шақыру туралы шешім қабылдау, оның күн тәртібін қалыптастыру. Банк акционерлерінің жалпы жиналышын өткізу улгісін белгілеу (Банк акционерлерінің жалпы жиналышының отырысын

еткізумен шемесс сырттай даудыс беру арқылы), Банк акционерлерінің жалпы жиналышын еткізу күнін, уақытын және орнын белгілеу, Банк акционерлерінің жалпы жиналышына жатысу күкінші бар Банк акционерлерінің тізімін күрү күнін белгілеу, еткізілмей калған жиналыштың орнына Банк акционерлерінің жалпы жиналышын қайтадан еткізу күні мен уақытын белгілеу;

- 3) акцияларды орналастыру (сату), онын ішінде жариялатған акциялар санының шегінде орналастырылатын (сатылатын) акциялар саны, оларды орналастыру (сату) тәсілі мен бағасы туралы шешім кабылдау;
- 4) Банктің өзінің орнастырған акцияларын шемесс Банктің басқа құнды қағаздарын сатып алу және оларды сатып алу құны туралы шешімдерді қабылдау;
- 5) Банктің жылдық қаржылық есебін алдын ала бекіту;
- 6) Банк акционерлерінің жалты жиналышына мынадай үсіннымдарлы беру туралы шешімдерді қабылдау:
Банкке аудит жүргізу максатында аудиторлық үйімді белгілеу туралы;
Банктің карапайым акциялары бойынша дивидендерді голсу және Банктің бір карапайым акциясы үшін есептелецін дивиденду молшері туралы;
Банктің карапайым акциялары бойынша дивиденді төлеу туралы;
Банк акцияларын ерікті делистинг жасау туралы;
- 7) Директорлар кенесінің комитеттері туралы ережелерді бекіту;
- 8) Банк облигацияларын және туынды құнды қағаздарын шыгару талаптарын белгілеу, сонымен катарап оларды шыгару туралы шешім қабылдау;
- 9) Банк Басқармасы қурамының санын, екілеттік мерзімін белгілеу. Банк Басқармасының Төрағасын және мүшшелерін сайлау, олардың екілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату;

- 10) Банк Баскарма Төрағасының және Баскарма мүшеслерінің лауазымдық кызметтакысының молшерін жөнө сибек ақыста мен сыйлақақты толгу талаптарын белгілеу;
- 11) Банктің ішкі аудиті қысметі құрамының салынған және екіншіттігінің мерзімін бечілеу, Банктің ішкі аудиті кызметтігін басшысын және мүшеслерін тағайындау және олардың екіншідегі мерзімінен бұрын тоқтату, Банктің ішкі аудиті кызметтігін жұмыс тәртібін (сондай ішінде Банктің ішкі аудиті қызметті туралы ережені бекіту және осы ережеге өзгертулер мен тоғызытулардың енгізу), Банктің ішкі аудиті қызметті кызметкерлерінің еңбекасының молшерін, сыйлақақты төлеу талаптарын белгілеу;
- 12) Банктің Корпоративтік хатшысын тағайындау, оның екіншіттік мерзімін белгілеу және екіншіттігін мерзімінен бұрын тоқтату, Банктің Корпоративтік хатшысының, ол болмаган кезде оны ауластыруға құқыты бар тұтталардың жұмыс тәртібін (сондай ішінде Банктің Корпоративтік хатшысы туралы ережені бекіту және бул ережеге өзгертулерді және (немесе) тоғызытулардың енгізу). Банктің Корпоративтік хатшысының және оның орнын ауыстыратын тұтталардың лауазымдақ сибекақысының молшерін және сыйлақақты беру талаптарын белгілеу;
- 13) Банктің киржылық сеебін тексерген қызметті үшін оның аудиторлық үйімділіктерін, сонымен катар Банк акцияларына тәлем реттілде борілген немесе Банк жасағыштың (жасаған) ірі мәмінде нысаны болып табылатын мүлістін нарықтық ісармалы бағалау бойынша бағашауышының қызметті үшін тәлем молшерін белгілеу;
- 14) Банктің ішкі қызметтің реттейтін күжаттарды (Банк қызметтің үйімдестердің максатында Баскарма жабылдаштығын ішкі күжаттардан баска), соның ішінде аукциондардың откізу және Банктің ісармалы кагаздарына көз көю талаптары мен тәртібін белгілейтін Банктің ішкі күжаттарын бекіту;
- 15) Банк филиалдары мен екіншіктерін күру және жабу туралы шешімдерді кабылдау, олар туралы ережелерді бекіту, сонымен катар бұл ережелерге өзгертулерді жөнө (немесе) тоғызытуларды сипаттау;

- 16) Банктің баска заңды тұлғалардың он және одан көп акцияларының (жарғылық капиталданғы катысу үлесімен) салын алуы (меншіктен шығару) туралы жоғайлайтын қабылдау;
- 17) он және одан көп акциясы (жарғылық капиталданғы катысу үлесімен) Банкке тиесілі заңды тұлғаның акционерлерінің жалпы жиынталысының күзыреттіңе қатысты қызмет моселесі бойынша шешім қабылдау, онымен хоса Банк екілінің жоғарыда атаплан моселелер бойынша дауыс беру тәртібі туралы шешім қабылдау;
- 18) Банк міндеттемесін оның жеке капиталы молшерінің он және одан артық пайызын құрайтып колемге көбейту. Бұл орайда Директорлар кенесінің ерекше күзыреттіңе Банктің бұндай міндеттемелерді қабылдауды және міндеттемелердің келесі талаптарын бекіту туралы мәселе жағады: міндеттеме таралтары; акпапай міндеттеменің ең жоғары шекті молшері; міндеттеме шегінде төңсуге жататын сыйакы, тұраксыздық айыппұрының (өсімактың, айыппұлдың) ең жоғары шекті молшері; және міндеттеме мерзімі.

Директорлар кенесі міндеттемелердің баска талаптарын бекіту туралы шешім қабылдауга құқылы.

Жарының осы тармақнасаша сейкес Директорлар кеңесі бекіткен Банк міндеттемелерінің талаптарының өзгеруі және/немесе токтатылуы (оның орындаудың міндеттеменің толық немесе жартылай токтатылуынан баска) Директорлар кенесі бұндай өзгерту және/немесе токтагу (оның орындаудың міндеттемелің толық немесе жартылай токтатылуынан баска) туралы мәсслелі жараптырган айдын бірінші күннегінде жаелай бойынша бұндай міндеттемелің молшері жеке капиталының молшерінің он және одан да артық пайызын құраган жағдайлдаған Директорлар кенесімен шешім қабылдануын талап етеді. Барлық калған жағдайларда (оның орындаудың міндеттемелің толық немесе жартылай токтатылуынан баска) міндеттеменің өзгеруі және/немесе токтатылуы Баскарма немесе Баскарма жаңындағы жұмыс органдарының немесе бұндай шешім қабылдауга ежелгі баска тұлғанын шешімі бойынша жүзеге асырылады;

- 19) қызметтік, коммерциялық немесе басқа заңмен коргалатын күшінін құрайтын Банк немесе оның қызметі туршы актиараты белгілеу;
 - 20) Банктен ірі мәмілдені және Банк мудделі мәмілдерді, Башкешін срекие қалындаста баілапысты тұлғалармен мәмілдерді жасау туралы шешім кабылдау;
 - 21) Директорлар көнесінің Төрагасын және ол болмаган кезде Директорлар көнесінің Төрагасын аудыстыратын тұлғаштарды таңдау;
 - 22) Директорлар көнесінің жұмыс кестесін бекіту және бұл жұмыс кестесіне озгертулер мен толыктаруларды сипату;
 - 23) Қазақстан Республикасының заңнамасымен және (немесе) осы Жарғымен және/немесе Банктің ішкі Құжагарымен Директорлар көнесінің күзыретіне жатқызылтада, бұл орайда Банк акционерлерінің жалпы жинапсызының айрықшы құзыретіне жағе осы Жарғыга сойкес Басқарма күзыретіне жатпайтын басқа мәсслелер.
2. Директорлар көлесі мүшелерінің саны тауелсіз директорларды жоссанда (олардың саны Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сойкес келуі керек) уш адамдан аз болмауы тиіс.
 3. Директорлар көнесінің құрамына сайлау үткін ұсынышында жеке тұлға Қазақстан Республикасы Банктік заңнамасының банктің баспрылық қызметтің атқаратын қызметкерлеріне койылатын талаптарына сойкес келуі керек, сонымен қатар Башк құанды қағаздар нарығында қосіби қызметтің жүзеге асыру кезінде – Қазақстан Республикасы құванты қағаздар нарығы – туразы заңнамасының уәкілетті органы лицензиясының негізінде қызметтің жүзеге асыруғын заңды ғүлгілі бесшыбық қызметтің атқаратын қызметкерлеріне койылатын талаптарына сойкес келуі керек.
 4. Директорлар көнесінің құрамына сайланған тұлғалар шектеусіз рет қайта сайланған алады.
 5. Директорлар көнесінің қызметі Қазақстан Республикасының заңнамасына сойкес жүзеге асырылады; бұл орайда:

- 1) Директорлар кеңесінің Төрағасы және ол болмagan кезде Директорлар кеңесі Төрағасының орын ауыстыруға күкігі бар тұлғалар Директорлар кеңесі мүшелерінің құримынан Директорлар кеңесі мүшелерінің анық дауыс беруінің жаһның санының босым көткілілікен сайланады;
- 2) Директорлар кеңесінің отырысы қажетлілік туындаған жағдайда, бірақ токсандына бір реттен кем емес откізіліп тұруы қажет;
- 3) Директорлар кеңесі отырысының күні, уақыты және етегін орын, осы отырыстың күн тәртібінің мәселелері бойынша материаллары тіркеլген осы атапан күн тәртібі корсетілген Директорлар кеңесін шақыру және еткізу туралы жазбаша хабарламасы Директорлар кеңесінің мүшелеріне бұл отырыс еткізілгенде дейін үш күн бұрын кешіктірмей жіберілуі керек, Қазақстан Республикасы әмбебаптың және Банктің ішкі құжаттарында Директорлар кеңесінің отырысына шақыру және откізу туралы хабарлаудың басқадай мерзімі белгілігенде жағдайлардың қоспаласы және шұғыл карастыруды қажет етегін жағдайлар түсіндірган кезде, Директорлар кеңесінің отырысына шақыру және еткізу туралы хабарлау, осы отырыстың күн тәртібінің мәселелері бойынша материалдарды беру мерзімі кытсарайтын, үш жұмыс күнінен az мерзімді құрауы мүмкін; бұл орайда шұғыл карастыруды қажет етегін жағдайларды белгілеуді Директорлар кеңесінің Төрағасы және өзі немесе Банк Басқармасы немесе Директорлар кеңесінің жаллы санының үштен бірін құрайтын Директорлар кеңесінің мүшелері аныктайды;
- 4) Директорлар кеңесі оның карауына берілген мәселелерді карастыруға және олар бойынша шешім қабыллауға құрылты, егер Директорлар кеңесінің отырысында (Директорлар кеңесі мүшелерінің сырттай лаузе беруінде) Директорлар кеңесі мүшелерінің жадын санының жартысынан көбі (соның ішінде дауыс зорайтындағы бейне немесе телефон байланысы арқылы немесе осы тармактың 9-тармақшасында белгілігенде тәртіпте), немесе Директорлар кеңесі үш адамнан құрайған жағдайда Директорлар кеңесінің екінші кем смес мүшесі катысан болса, бұтан

Казакстан Республикасының заннамасында
Директорлар кенесі отырысының кворумына немесе
оның мүшелерінің сырттай дауыс беруіне жоғары
талаптар бекітілген жағдайын көслаганда:

- 5) Директорлар кенесінің отырысын Директорлар кенесінің Торагасы немесе ол бойынша кездे Директорлар кенесі Торагасының орнын аудастыруға құны бар тұғын немесе бұл тұлғалар болмаған кезде осы мақсатта Директорлар кенесі сайлаған Директорлар кенесінің көз көлгөн мүшесі жүргізеді;
- 6) Директорлар кенесінің отырысын откізу кезінде оның шешімдері оны отырыска кітаптан (оның ішінде дауыс жорайтындағы бейнесе немесе телефон байланысы арқылы немесе осы тармактың 9-тармакшасында белгіленген тәртіпте) және бұл шешімдерді қабылдау кезінде Казакстан Республикасының заннамасына сәйкес дауыс беру құқы бар Директорлар кенесі мүшелерінің дауыс беруінің жалпы санының басындылығы бойынша қабылданады; Дауыстар тен ғүсін жетілада отырыле Торагасының дауысы шешупті болып табылады, осынан байланысты отырыс Торагасы жасырын дауыс беру боллеленіне көм көнінг (Директорлар кенесі оны мүшелерінің жасырын дауыс беруі арқылы шешім қабылдаған жағдайда) міндetti;
- 7) Директорлар кенесінің отырысын откізу кезінде оның шешімі ашық дауыс беру арқылы қабылданады, бұған Директорлар кенесінің шешімімен бекітілген, сонымен кітап оның отырыс Торагасы немесе оны отырыска кітаптан отырған Директорлар кенесінің екіден көм емес мүшесі жасырын дауыс беруді талал еткен жағдайтарын көслаганда;
- 8) Директорлар кенесінің отырысын откізу кезінде Директорлар кенесі мүшелерінің орнын олардың оқіншілері аудастыра алмайды;
- 9) Директорлар кенесі отырысының күн тәртібіндегі мөселелердің барлығы немесе кейбіреуі бойынша дауыс беруге кітапта алмайтын (оның ішінде дауыс зорайтында бейнесе немесе телефон байланысы арқылы) Директорлар кенесінің мүшесі бұл мөселелер бойынша алғын ала дауыс беруіне құқылы; Директорлар кенесінің мүндай мүшесінің алғын ала

берген дауысы осы отырысқа қатысадан Директорлар кенесінің мүшеслерінің дауыстарын санау кезінде ескеріледі.

6. Директорлар кенесі сырттай дауыс беру арқылы шешім кабыллауга күкүші; бұл орайда:

- 1) сырттай дауыс беру туралы хабарлама және мұндай дауыс беру бломегені Директорлар кенесінің мүшесеріне адейілек колма-кол тапсырылады, кошірмелік байланыс кұралдары арқылы немесе электронды поштамен жіберіледі; бұл орайда сырттай дауыс беру бломегендеге Директорлар кенесі мүшеслерінің дауыстарын есептеу кезінде қол жойылған сырттай дауыс беру блоллетендерін есепке алу мүснады Банк бұл блоллетендердің кайтып атуы тиіс уақытлы көрсетіледі;
- 2) сырттай дауыс беру блоллетенінде көрсетілген уақытка дейін осы тармактың 1) тармакшасына сәйкес Директорлар кенесінің кез келген мүшесі дауыс беру үлтісі бейшінша карсылығын біздіруге күкүші; мұндай жаңдайда Директорлар кенесінің Төрағасы немесе Банк Бискирмасы Директорлар кенесінің отырысын шақыруға міндетті;
- 3) Директорлар кенесінің мүшесері қол жойған сырттай дауыс беру блоллетендері Банкке адейілек колма-кол тапсырылады, кошірмелік байланыс кұралдары арқылы, электронды поштамен немесе электронды сандық колды қолданумен Банктің арнайы WEB-парадашы арқылы жіберіледі;
- 4) сырттай дауыс беру бломегендеге тұжғарымдалған шешім сырттай дауыс беру блоллетенінде көрсетілген Банк блометендердің кайтарын ашу тиіс мерзімге дейін бұл шешім үтіп Директорлар кенесі мүшеслерінің жалпы саңының жартысынан көбі немесе Директорлар кенесі үшін адамнан құралған жаңдайда Директорлар кенесінің екі мүшесі дауыс берген болса, қабылданған болын сөзгіледі; дауыстар тен түскен жағдайда Директорлар кенесі Төрағасының дауысы шептупі болып табылады;
- 5) сырттай дауыс беру блоллетенінде көрсетілген мерзім болған жағдайда осы тармактың 1) тармакшасына

сәйкес Директорлар көнесінің мүшелерінің сырттай дауыс беру хаттамасы жасалады, оған Директорлар көнесінің Төрагасы (ол болмagan жағдайда – оның орнын аудитораттың құқы бар тұлғалардың бірі), сонымен қатар Банктің Корпоративтік хатшысы (ол болмagan жиғілайда – оның орнын аудитораттың құқы бар тұлғалардың бірі) немесе (Банктің Корпоративтік хатшыты және ол болмagan кезде Банктің Корпоративтік хатшысының орнын аудиторуга құқығы бар тұлғалар тандап шылғабан немесе болмagan кезде) Банк Басқармасының Төрагасы немесе оны аудитораттың Банк Басқармасының мүшесі қол кояды;

- 6) Банк Директорлар көнесінің мүшелеріне сырттай дауыс беру корытындысы туралы Казакстан Республикасының "Акционерлік қоғамдар туралы" заңнамасында белгіленген тәртіпте және мерзімде хабарлайды.
7. Директорлар көнесінің мүшесі Директорлар көнесі қабылдатып шешіммен келіспеген жағдайда, ол оның ерекше пікірін Директорлар көнесі отырысының сәйкес хаттамасына (Директорлар көнесінің мүшелерінің сырттай дауыс беру корытындысы туралы хаттамаға) енгізуін талап етуге құқылы.

Директорлар көнесінің мүшесі ерекше пікірін өзі жазбапта түрде мазмұндауына болады; мұндай жағдайда бұл құжат Директорлар көнесі отырысының тиісті хаттамасына (Директорлар көнесінің мүшелерінің сырттай дауыс беру корытындысы туралы хаттамаға) міндетті косымша болып табылады.

8. Анықтывым маңызды мәселелерді қарастыру және Директорлар көнесінің қарауына шығарылатын мәселелер бойынша үсынымдар лайықдау максатында, сонымен қатар Казакстан Республикасы заңнамасының таланттарын сактау максатында Директорлар көнесі мамандандарылған ақылдасуши-көнесші органдарын – Директорлар көнесінің комитеттерін құрады.

Директорлар көнесі комитеттерінің құрылуы және жұмыс тәртібі, сонымен қатар олардың сандық тұрамы Казакстан Республикасы заңнамасының нормаларында жүргізе отырыл, Директорлар көнесі бекіткен Директорлар көнесінің комитеттері туралы ережеде (ережелермен) белгіленеді.

9. Директорлар кеңесі оз жаһауы бойынша кейбір моселелерді жүргізу үшін өзінің тұрақты және уақытша комиссияларын (жұмыс төшіларын) құруға күкілін.
Директорлар кеңесі комиссияларының (жұмыс төшіларының) жұмыс тартібін Директорлар кеңесі белгілеіді.
10. Директорлар кеңесі Банктегі тиісті тәуекелдерді басқару жөне ішкі судил жүйесінің құрылуды мен жұмыс істеудің қалыптасуды жүзеге асыраты.
11. Директорлар кеңесі Банк акционерлерінің жылдатқ жалпы жиналышына Директорлар кеңесінің откен көржетлық жыныздаты жұмысы туралы сессілі беруге міндетті.

17 бап. Банк Басқармасы

1. Банктің аттығыданы қызметтің басқаруды онын Басқармасы (бұдан орі осы банкта - Басқарма) жүзеге асырашы, оның құрамына Басқарма Тұрагасы, оның орынбасарлари және Банктің Директорлар кеңесінің шешімі бойынша Банктің басқа да қызметкерлері кіреді.

Басқарма Қазақстан Республикасы заңнамасында жөне осы Жарылда Банк акционерлерінің жалпы жиналышының, Банктің Директорлар кеңесінің жөне Банктің лауазымды тулғаларының айрықша күзіретіне жаткызылмаган Банк қызметтің кез келген моселелері бойынша (Банктің ішкі құжаттарында оның күзіретіне косылған моселелер бойынша) шешім қабылдауға күкілти.

Басқарма Банк акционерлерінің жалпы жиналышының жөне Директорлар кеңесінің шешімін орындауды.

2. Басқарма мүшелерінің саны үш адамнан көм болмауды керек.
3. Басқарма құрамына сыйлауга үсынылған жеке группа Қазақстан Республикасының банктік заңнамасының талаптарына сәйкес келуі керек, сонымен катар - Банктің күнді қазақдар нарығында көсіби қызметтің жүзеге асыру кезінде - Қазақстан Республикасы "Күнді қазақдар нарығы тұралы" заңындағы үекілдегі орган лицензиясының негізінде күнді қазақтар нарығында қызметтің жүзеге асыруши занды тұрғанын басшылық қызметтің атқаратылу қызметкерлерінде қойылатын талаштарында сай келуі керек.

4. Баскарма ісірамышы таңдалған тұлғашар шексіз рет кайта сийланы алады.

5. Баскарма отырысы қажет болған жағдайда откізіледі.

Баскарма отырысын Баскарма Торагасының, оны ауыстыратын Баскарма мүшесінін немесе Баскарманың кез келген екі мүшесінің бастамасымен шакырылуы мүмкін.

Баскарма отырысын Баскарма Торагасы немесе оны ауыстыратын Баскарма мүшесі жүргізелі.

6. Баскарма сырттай дауыс беру арқылы шешім қабылдауга құқылды.

7. Баскарманың әр мүшесі бір дауысқа ие.

Баскарма шешімдері Баскарма мүшелері дауыстарының жалпы санының басымдығы бойынша кабылданады. Дауыстар тен түскен жағдайда Баскарма Торагасының немесе оны ауыстыратын Баскарма мүшесінің дауысы шешуші болып табылады.

8. Баскарма шешімі жазбаша түрде хаттамада ресімдерлері және отырыска қатысқан Баскарма мүшелерінің барлығы көз көзді жөріе онда дауыс беруге шығарылған маселелер бойынша дауыс беру қорытындысы, Баскарманың әр мүшесінің әрбір маселе бойынша дауыс беру нәтижесі көрестіледі.

9. Баскарма Торагасы болмаган немесе басқа себептер бойынша езекілдік жоле міндеттерін атқара алмаган жағдайда, мұндай екілдіктер мен міндеттерлі атқару Баскарма Торагасының бүйірліктерін немесе Баскарманың бекітілген орнын ауыстыру схемасына сәйкес немесе Банк Директорлар кеңесінің (көрсетілген бүйірлік болмаган жағдайда немесе мүнделай екілдіктер мен міндеттерді атқару атап) схемалға сәйкес жүктелсізу үчіс Баскарма мүшесін анықтау мүмкін болмаган жағдайда) шешімімен жүктелген Баскарма мүшеслерінің бірі ол міндеттерді атқариады.

Баскарманың кез келген басқа мүшесі болмаган жағдайда немесе басқа себептер бойынша езекілдік жоле міндеттерін атқара алмаган жағдайда, оларды Баскармада бекітілген орнын ауыстыру схемасына сәйкес Баскарманың басқа мүшесі атқариады.

Бұл орайда Банк Басқармасының мүшесі дауыс беру күкіткіштің басқа тұлтага, оның ішінде Банк Басқармасының білесе мүшесіне беруіне рұқсат стілгімейді.

10. Азаттұрлым манызды мәселелерді қарастыру және Басқарманың қаруына шығарылатын мәселелер бойынша ұсынымдар дайындау мақсатында, сонымен қатар Қазақстан Республикасы заңнамасының тапшыларын сактау мақсатында Басқарма Банк қызметтің түрлі аспекттері бойынша Басқармада бағынатаң және есеп беретін мемандандырылған комитеттерді күршуди.

Атаптап комитеттердің құрылдыру және жұмыс тәртібі, сонымен қатар олардың сандық құрамы Қазақстан Республикасы заңнамасының нормаларына жүргіне отырып, Басқарма бекіткен Банктің ішкі құжаттарында белгіленеді.

18 бап. Банк Торагасы және Басқарма мүшелері

1. Банк Басқармасының Торагасы Банк Басқармасына атаптанды Басқарудың жаузеге асырады;
2. Банк Басқармасының Торагасы:
 - 1) Банк акционерлерінің жалпы жиналышының және Банктің Директорлар кеңесінің ішешімдерін орындауды үйімдастырады;
 - 2) Банк атынан үшінші тұлғалармен қарым-катынаста солімхатсыз әрекет етеді;
 - 3) Банк атынан үшінші тұлғалармен қарым-катынаста орекет ету үшін солімхаттар береді;
 - 4) АҚ тұрағы зининде белгілентен жағдайтарғын көнсаванда, Банк қызметкерлерінің жұмысқа қабылдау, аныстыру және бесегуды жүзеге асырады. Оларға ынталаптару шараларын қоюданады және төргіл жөніндегі жазы жүктейді, Банк қызметкерлерінің зауазымдық сибесқақысының және Банктің штаттық кестесіне сай оларға жеке үстемдікшіл молшерін белгілейді. Басқарма қурамына және Банктің ішкі аудит қызметтің құрамына кіретін қызметкерлердің көшнагағда, Банк қызметкерлеріне сыйлықтағы молшерін белгілейді;

- 5) өзі болмаған жағдайда озінің міндеттерін атқаруды Банк Басқармасы мүшелерінің біріне жүктейді;
 - 6) Банк Басқармасы мүшелері арасында міндеттерді, солымен қатар екіншік аясын және жауапкершілікте болады;
 - 7) Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктің ішкі күжаттарына ейкес Банк мүлкіне негіз етеді;
 - 8) Банктің ішкі күжаттарында оның құрылған жағдайларда мәселелер бойынша шешім қабылданады;
 - 9) Банк акционерлерінің жалпы жиналысының жөне Банк Директорлар кеңесінің шешімдерінде белгіленген басқа қызметтерді жүргеге асырады.
3. Банк Басқармасының мүшелері Банк Басқармасының Төрағасы бекіткен Банк Басқармасы мүшелері арасындағы міндеттерді, екіншіктерді және жауапкершіліктерді болу ехемнестің ейкес арқаста етеді.

6 бөлім. БАНКТІҢ АҚЛАРАТТЫ ЖАРИЯЛАУЫ. БАНКТІҢ УЛЕСТЕС ТҮЛГАЛАРЫ

19 бап. Банктің кызметі туралы ақпаратты Банк акционерлеріне беру

1. Банк озі және өзінің кызметі туралы (оның ішінде Банктің корпоративтік ақпараттары туралы) ақпаратты жариялау үшін қолданатын бұкараттық ақпарат кұралы Қазақстан Республикасының "Акционерлік көрініс туралы" заңнамасына сәйкес Банктің WEB-сайты болып табылады.
2. Банк акционерлерінің жалпы жиналысын откізу туралы хабарлама Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімде Банктің WEB-сайтында жарияланады.

Будан басқа, аталған жарияланымға косымша ретінде Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімде банктің барлық акционерлерінс, егер Банк

акционерлерінің салы елдег аснаса, оларға Банктің сәйкестендірілген жеке жазбаща хабарлашасын жіберу арқылы Банк акционерлерінің жалпы жиналысын өткізу туралы хабарлайды.

3. Банк акционерлерінің жалпы жиналысының отырыстыншы дауыс берудің корытыншысы осы отырыс барысында тікелей хабарланады.

Банк акционерлері жалпы жиналысының дауыс беру корытыншысы немесе Банк акционерлерінің сырттай дауыс беруінің нағижелері Банк акционерлерінің назарына Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімде Банктің WEB-сайтында мүндей корытындыларды жариялату арқылы жеткізіледі.

4. Банктің жылдық каржылық есебі Банктің WEB-сайтында, сонымен қатар Қазақстан Республикасы заңнамасының талаштарына сәйкес басқа интернет-ресурстарда жарияланады.
5. Осы баптың 2-4 тармактарында көрсетілгенен басқадай, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банк акционерлеріне беруге жататын Банк ақпараттары Банк акционерлерінің назарында Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банктің WEB-сайтында, басқа интернет-ресурстарда мүндай ақпаратты жариялату арқылы, сонымен қатар Банк акционерлерінің жалпы жиналысын үйъемдестеру шетінде (Банк акционерлерінің жалпы жиналысын күн тарғібіндегі мөселестер бойынша Материктер ретінде) жеткізіледі.
6. Осы баптың 2-5 тармактарына сәйкес Банктің WEB-сайтында жариялагратын ақпарат жарияланған күннен бастау үш жылдан кем емес уақытқа дейін осы сайтында караудыларына бол жетімді болуы керек.
7. Банктің құпиды қаталдыры кандай да бір кор биржасының тізіміне (ресми тізіміне) косылған жағдайда, Банк бул кор биржасының ережесіне сәйкес өзі және өзінің қызметі туралы ақпаратты косымша жариятайты.
8. Банк сонымен қатар өзінің қызметі туралы ақпаратты Банк акционерлеріне Қазақстан Республикасының заңнамасында тікелей қарастырылған басқаша тәртілте үсынады (мысалы, акционерлердің тиісті жүргізуіне белгіленген тәртіпте жатапта жауапты беру арқылы).

9. Банктің мөміле жасаудың мүдделі тұлғалар кез келген кол жегінді тәсілмен Банктің Директорлар кеңесінің ынварына келесі ақпаратты жеткізуге міндетті:
 - 1) үш жұмыс күні ішінде олардың мөміле жасаудың бір қарбы болып табылатындығы немесе оған екілі немесе деңгәл ретінде көтисеатындығы туралы;
 - 2) олармен үлестес таңды тұлғалар туралы, сошак ішінде меке немесе озінің үлестес тұлғаларымен бірлестіктес оның дауыс беретін акцияларының он және одан да артық шайызына (ұлесіне, пайына) не заңды тұлғалар туралы және олардың органдың қызметке не заңды Тұлғалар туралы;
 - 3) олар мүдделі тұрақ ретінде танылуды мүмкін, жасалуды немесе ұсынылғаны өздоріне белгілі болған мәмілелер туралы.

20 бал. Акционерлердің жүргінүлдері

1. Бапк өз акционерлінің жүргінуі бойынша оған акционерлерінің мүдделеріне қатысты Банк қызметі туралы ақпаратты ұсынады және Бапк оған акционер белгілістен қажетті жағдайда Банк қызметіне қатысты құжаттардың көшірмесін береді (АҚ тұрасы заңында мұндай ақпарат және мұндағы құжаттар танылғанында); бұл орайда:
 - 1) бұл жүлінім жазбаша түрде реесімдептіп, Банк Басқармасы орталасқан мекемжайға жіберілуі керек;
 - 2) Банк бұл жүргінің қажетті ақпаратты (қажетті құжаттардың көшірмелерін) тіркей отырып, бұл жүргініңді атап күштеп бастап отыз күнтізбелік күн ішінде жауап беруге міндетті, егер Қазақстан Республикасының заңнамасында белгілі бір құжаттардың көшірмесін берудің басқа мәрзімі тікелей қарастырылмаған болса, мысалы акционерлік қотам құжаттарына қатысты АҚ туралы заңының 80 баптында – тиесті талап ету көліп түскен күннен бастап он күнтізбелік күн ішінде деңен секілді (осы тармактың 3) және 4) тармакшыларында және осы баптың 2 тармагында белгіліпкен ерекшеліктерді ескерумен);

- 3) бұл жүтінім Банк немесе оның қызметі туралы қызметтік, коммерциялық немесе заңмен коргалатып басқа да күннен күрайтын акпараттағатын болған жағдайда, Банк мұндай акпаратты Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі Күжаттарында рұқсат етілген көлемде және тәртіпте ғана береді.
 - 4) Банк осы жүтіммен Банкке жүтілген Банк акционерінен отан құжаттарлын кошірмесін берген үшін құжаттардың көшірмесін жасауға кеткен тоғызын құнынан аспайтын толемді және Банк акционеріне құжатты жеткізуге баілашты шыныңдар тәлемін жтуға құқылы.
2. Банк оз акционерінің жүтініміне сол жүтімнің тілінде жауап береді.

21 бап.

Банк акционерлерінің және дрязымды тұлғаларының олардың үлестес тұлғалары туралы акпаратты беру тәртібі

1. Банк озінің үлестес тұлғаларының берген мәліметтері негізінде Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіліген тәртіпте олардың есебін жүргізді.
2. АҚ туралы заңында сәйкес Банктің үлестес тұлғасы болып табылатын тұраға, Банк акционерлері үлестестік шайда болған күннен бастап жеті күн ішінде Банкке езінің үлестес тұлғалары туралы мәліметтерді беруге, ал оз үлестес тұлғаларының курамы толықтырылған немесе қыскарған немесе озінің үлестес тұлғалары туралы мәліметтер озгерген күннен бастап келесі жеті күннің ішінде бұндай толықтырылу/қыскару/өзгерту туралы Банкке хабарлауда міндетті.

7 болім. КОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

22 бап.

Банкін құқықтық мәртебесін өзгерту және қызметтің тоқтату

1. Банкке онын құқықтық мәртебесін өзгертуінде және қызметтің тоқтатудың келесі түрлері колданылады:

- 1) қайта құру (бірігу, хосылу, белізу, белініп шыту, озгерту түріндес);
- 2) консервация;
- 3) тарату;
- 4) Қазақстан Республикасының заннамасына сәйкес құқықтық мәртебесін озгертудің және қыметтің тоғтатулын басқа түрлері.
2. Банкті қайта құру немесе тарату оның акционерлерінде жалпы жиншіліктердің шешімі бойынша Қазақстан Республикасының заннамасында белгіленген тәртіпте жүргізіледі.
3. Банк консервацияны уәкілетті органдың шешімі бойынша Қазақстан Республикасының заннамасында белгіленген тәртіпте жүргізіледі.
4. Банктің мажбүрлі қайта құрылудың немесе таратыстуы сол шешімі бойынша Қазақстан Республикасының заннамасында белгіленген тәртіпте жүргізіледі.
5. Банктің тарату кемінде иессегерлердің талаптарынан қалған атаптырылғанан соң калған мүмкін Қазақстан Республикасының "Акционерлік котамдар туралы" заннамасына сәйкес уlestіреді.

23 бал.

Осы Жарғының колданудың ерекшеліктері

Реттеу тәртібі осы Жарғыда, Банктің корпоративтік басқару коллексинде және Банктің басқа ішкі күжаттарында. Банк органдарының және дауазымның тұлғаларының шешімдерінде белгіленбеген мәселелер Қазақстан Республикасының заннамасына сәйкес шешіледі.

Басқарма Төрагасы

Т. Нсатаев

Насатов Тимур Розаков

УТВЕРЖДЕН
решением внеочередного
общего собрания акционеров
Акционерного общества "Альянс Банк"
(протокол от "30" декабря 2014 года № 02/14)

УСТАВ
Акционерного общества "ForteBank"

г. Алматы
2014 год

Настоящий Устав разработан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и определяет правовой статус Акционерного общества "ForteBank" (далее - Банк).

Раздел 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Наименование Банка

1. Полное наименование Банка:
 - 1) на казахском языке: "ForteBank" әкционерлік қоғамы;
 - 2) на русском языке: Акционерное общество "ForteBank";
 - 3) на английском языке: "ForteBank" joint-stock company.
2. Сокращенное наименование Банка:
 - 1) на казахском языке: "ForteBank" АҚ;
 - 2) на русском языке: АО "ForteBank";
 - 3) на английском языке: "ForteBank" JSC.

Статья 2. Место нахождения исполнительного органа Банка

Место нахождения исполнительного органа Банка: Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, Медеуский район, улица Фурманова, 50.

Статья 3. Срок деятельности Банка

Срок деятельности Банка не ограничивается.

Статья 4. Правовой статус, правовые основы деятельности и ответственность Банка

1. Банк - юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией и созданное в организационно-правовой форме акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Банк имеет на праве собственности имущество, обособленное от имущества его акционеров, и отвечает этим имуществом по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и нематериальные права и обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Банк имеет самостоятельный баланс.

Имущество Банка формируется за счет денег, внесенных в оплату его акций, доходов Банка и иных источников, не запрещенных законодательством Республики Казахстан.

2. Официальный статус Банка (как понятие "банк" определено законом Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан") определяется его государственной регистрацией в качестве банка в органах юстиции и наличием у него лицензии уполномоченного органа (здесь и далее по тексту Устава под уполномоченным органом понимается Национальный Банк Республики Казахстан) на проведение банковских операций.
3. Банк руководствуется в своей деятельности:
 - 1) законодательством Республики Казахстан;
 - 2) международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан;
 - 3) настоящим Уставом;
 - 4) Кодексом корпоративного управления Банка и другими внутренними документами Банка, утвержденными в установленном порядке уполномоченными на то органами, должностными лицами и иными работниками Банка;
 - 5) решениями уполномоченных органов и лиц Банка, принятыми в установленном порядке в пределах их компетенции.
4. Банк несет ответственность по своим обязательствам в пределах своего имущества.

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

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

5. Банк в установленном законодательством порядке вправе открывать дочерние организации, филиалы и представительства как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами.

Статья 5. Реквизиты и корпоративный (официальный) электронный сайт Банка на интернет ресурсе

1. Банк обладает печатью со своим наименованием, товарным знаком (знаком обслуживания), штампами и иными реквизитами, необходимыми для его индивидуализации (идентификации) и деятельности.
2. Корпоративный (официальный) электронный сайт Банка на интернет-ресурсе предназначен для раскрытия Банком информации о нем и его деятельности (в том числе о корпоративных событиях Банка), в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.

Адрес корпоративного (официального) электронного сайта Банка на интернет ресурсе – www.fortebank.com (далее по тексту Устава – WEB-сайт Банка).

Раздел 2. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Статья 6. Цели деятельности Банка

1. Основной целью деятельности Банка является получение дохода от проведения банковских и иных операций, разрешенных к осуществлению банками, и осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
2. Иные цели деятельности Банка, помимо указанной в пункте 1 настоящей статьи, определяются органами Банка в пределах их компетенции.

Статья 7. Виды деятельности Банка

1. Банк осуществляет следующие виды деятельности:
 - 1) банковскую деятельность;
 - 2) профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, разрешенную к осуществлению банками;
 - 3) иные виды деятельности, не запрещенные к осуществлению Банком законодательством Республики Казахстан.
2. Деятельность, подлежащая лицензированию в соответствии с законодательством Республики Казахстан, осуществляется Банком на основании соответствующих лицензий и в соответствии с такими лицензиями.

Раздел 3. АКЦИИ БАНКА. РЕЗЕРВНЫЙ КАПИТАЛ (РЕЗЕРВЫ) И ФОНДЫ БАНКА

Статья 8. Акции Банка

1. Банк вправе выпускать простые акции, привилегированные акции, а также привилегированные акции, конвертируемые в простые акции Банка. Виды объявленных акций Банка и их количество по видам акций определяются решением (решениями) общего собрания его акционеров и фиксируются в проспекте выпуска акций Банка.
2. Банку запрещено выпускать "золотую акцию".
3. Банк вправе выпускать ценные бумаги, конвертируемые в его акции, в пределах разницы между объявленными и размещенными акциями Банка.
Условия и порядок конвертирования указанных ценных бумаг в акции Банка определяются решением (решениями) общего собрания его акционеров и указываются в проспекте выпуска конвертируемых ценных бумаг.
4. Банк вправе осуществить обмен размещенных акций Банка одного вида на акции Банка другого вида.

Условия, сроки и порядок обмена размененных акций Банка одного вида на акции Банка другого вида устанавливаются проспектом выпуска акций и определяются решением общего собрания акционеров Банка о таком обмене.

5. Иные вопросы, относящиеся к акциям Банка, подлежат разрешению в соответствии с иными статьями настоящего Устава и законодательством Республики Казахстан.

Статья 9. Дивиденды по акциям Банка

1. Дивиденды по простым акциям Банка могут выплачиваться по итогам квартала, полугода и (или) года при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на соответствующем общем собрании акционеров.

Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка по итогам года принимается на годовом общем собрании акционеров.

Выплата дивидендов по простым акциям Банка по итогам квартала и (или) полугодия осуществляется только после проведения аудита финансовой отчетности Банка за соответствующий период.

В решении общего собрания акционеров о выплате дивидендов по простым акциям Банка указывается размер дивиденда на одну простую акцию.

Выплата дивидендов по простым акциям Банка при распределении его нераспределенной прибыли за прошлые годы осуществляется только при наличии аудита финансовой отчетности Банка за соответствующие периоды.

2. Гарантированный размер дивиденда на одну привилегированную акцию Банка составляет 100 (сто) тенге.

Дивиденды по привилегированным акциям Банка выплачиваются после окончания финансового года в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня проведения годового общего собрания акционеров Банка.

3. Банк не несет ответственность за несвоевременную и иенадлежащую выплату дивидендов по своим акциям в случае не предоставления Банку платежных реквизитов, необходимых для осуществления этой выплаты, а также в случае предоставления Банку, в целях этой выплаты, недостоверных или неактуальных платежных реквизитов.
4. Иные вопросы, относящиеся к дивидендам по акциям Банка, подлежат разрешению в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Статья 10. Виды и порядок использования фондов (резервного капитала (резервов) Банка

1. Банк формирует резервный капитал (резервы) в целях покрытия убытков, связанных с осуществлением им банковской деятельности, в порядке и на условиях, установленных банковским законодательством Республики Казахстан.

При возникновении убытков Банка, связанных с осуществлением им банковской деятельности, резервный капитал (резервы) Банк использует в порядке, установленном банковским законодательством Республики Казахстан и решением (решениями) общего собрания акционеров Банка.

2. Органы Банка вправе принимать решения о формировании необходимых для осуществления его деятельности фондов Банка соответственно характеру и пределу средств, находящихся в распоряжении данных органов.

Целевое назначение, размер, порядок формирования и использования какого-либо фонда Банка определяются органом Банка, принявшем решение о формировании данного фонда и в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Раздел 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА. ЭЛЕМЕНТЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Статья 11. Права и обязанности акционеров Банка

1. Акционеры Банка пользуются всеми правами, предоставленными им законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах" (далее - по тексту Устава – Закон об АО). В частности, акционеры Банка имеют право:
 - 1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном Законом об АО и (или) настоящим Уставом;
 - 2) получать дивиденды;
 - 3) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном общим собранием акционеров или настоящим Уставом;
 - 4) получать выписки от единого регистратора или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
 - 5) предлагать общему собранию акционеров Банка кандидатуры для избрания в Совет директоров Банка;
 - 6) оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;
 - 7) при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Банка обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных Законом об АО, с требованием о возмещении Банку его должностными лицами убытков, причиненных Банку, и возврате Банку его должностными лицами и (или) их аффилированными лицами прибыли (лохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

- 8) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати календарных дней со дня поступления запроса в Банк;
 - 9) на часть имущества при ликвидации Банка;
 - 10) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом об АО, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан. При этом предложение акционерам Банка воспользоваться правом преимущественной покупки ценных бумаг (размещаемых объявленных акций или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции, а также реализуемых Банком ранее выкупленных им указанных ценных бумаг) доводится до сведения акционеров Банка в порядке, установленном статьей 19 настоящего Устава;
 - 11) участвовать в принятии общим собранием акционеров решения об изменении количества акций Банка или изменении их вида в порядке, предусмотренный Законом об АО.
2. Крупный акционер Банка также имеет право:
- 1) требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров или обращаться в суд с иском о его созыве в случае отказа Совета директоров Банка в созыве общего собрания акционеров;
 - 2) предлагать Совету директоров Банка включение дополнительных вопросов в повестку дня общего собрания акционеров в соответствии с Законом об АО;
 - 3) требовать созыва заседания Совета директоров Банка;
 - 4) требовать проведения аудиторской организацией аудита Банка за свой счет.

3. Простая акция предоставляет акционеру право на участие в общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование, право на получение дивидендов при наличии у Банка чистого дохода, а также части имущества Банка при его ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.
4. Акционеры – собственники привилегированных акций имеют преимущественное право перед акционерами – собственниками простых акций на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, установленном настоящим Уставом, и на часть имущества при ликвидации общества в порядке, установленном Законом об АО.
5. Привилегированная акция предоставляет акционеру право на участие в управлении Банком и указанное право прекращается в случаях, указанных Законом об АО.
6. Акционера Банка имеют иные права и несут обязанности, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.

Статья 12. Кодекс корпоративного управления Банка

1. Банк должен иметь свой Кодекс корпоративного управления.
2. Кодекс корпоративного управления Банка регулирует (в дополнение к настоящему Уставу) отношения, возникающие в процессе управления Банком, в том числе между акционерами и органами Банка, между органами Банка, должностными лицами Банка, самим Банком и другими заинтересованными лицами.
Основным предназначением Кодекса корпоративного управления Банка является установление (в дополнение к настоящему Уставу) механизмов защиты прав и законных интересов акционеров Банка.
3. Нормы Кодекса корпоративного управления Банка, противоречащие законодательству Республики Казахстан об акционерных обществах и настоящему Уставу, являются недействительными.

Статья 13. Корпоративный секретарь Банка

1. Банк должен иметь Корпоративного секретаря.
2. Требования к кандидатам на должность Корпоративного секретаря Банка, основные задачи и функции Корпоративного секретаря Банка, его права и ответственность устанавливаются положением о Корпоративном секретаре, утверждаемом Советом директоров Банка, исходя из норм законодательства Республики Казахстан.

Раздел 5. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

Статья 14. Органы Банка

Органами Банка являются:

- 1) высший орган – общее собрание акционеров Банка;
- 2) орган управления – Совет директоров Банка;
- 3) исполнительный орган - Правление Банка;
- 4) иные органы в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Статья 15. Общее собрание акционеров Банка

1. К исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:
 - 1) внесение изменений и дополнений в настоящий Устав или утверждение его в новой редакции;
 - 2) утверждение Кодекса корпоративного управления Банка, а также внесение изменений и дополнений в него;
 - 3) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
 - 4) принятие решения об увеличении количества обыкновенных акций Банка или изменении вида неразмещенных обыкновенных акций Банка;
 - 5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
 - 6) принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка;

- 7) принятие решения об обмене размещенных акций Банка одного вида на акции другого вида, определение условий и порядка такого обмена, а также внесение изменений и (или) дополнений в условия и порядок обмена;
- 8) определение количественного состава и срока полномочий Счетной комиссии Банка, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, определение размера и условий выплаты вознаграждений, а также компенсации расходов членам Совета директоров Банка за исполнение ими своих обязанностей;
- 10) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 11) утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 12) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
- 13) принятие решения о распределении нераспределенной прибыли Банка прошлых лет;
- 14) принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Банка;
- 15) принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;
- 16) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц либо выходе из состава участников (акционеров) иных юридических лиц путем передачи (получения) части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;

- 17) определение (в соответствии со статьей 19 настоящего Устава) формы извещения Банком своих акционеров о созыве общего собрания акционеров Банка и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
 - 18) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в соответствии с Законом об АО, а также изменений и (или) дополнений в нее;
 - 19) утверждение повестки дня общего собрания акционеров Банка;
 - 20) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом об АО и (или) настоящим Уставом к исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка.
2. Решения общего собрания акционеров Банка по вопросам, указанным в подпунктах 2)-4) и 18) пункта 1 настоящей статьи, принимаются квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка.
- Если иное не установлено Законом об АО, решения общего собрания акционеров Банка по иным вопросам принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании.
3. Общее собрание акционеров Банка вправе отменить любое решение иных органов Банка по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Банка.
 4. Общие собрания акционеров Банка созываются, подготавливаются и проводятся в соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах; при этом:
 - 1) акционеры Банка извещаются о проведении общего собрания его акционеров в порядке, установленном статьей 19 настоящего Устава;

- 2) если иное не установлено решением общего собрания акционеров Банка, на его заседании могут присутствовать без приглашения иные лица, кроме акционеров Банка (представителей акционеров Банка), членов Правления Банка, работников Банка, необходимых для организации проведения общего собрания акционеров Банка идачи пояснений по вопросам его повестки дня, представителей уполномоченного органа;
- 3) акционеры Банка уведомляются об итогах голосования на общем собрании акционеров Банка в порядке, установленном статьей 19 настоящего Устава.

Статья 16. Совет директоров Банка

1. Если иное не установлено Законом об АО, к исключительной компетенции Совета директоров Банка (далее в настоящей статье – Совет директоров) относятся следующие вопросы:
 - 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка и стратегии развития Банка или утверждение плана развития Банка в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
 - 2) принятие решения о созыве общего собрания акционеров Банка (годового и внеочередного), формирование его повестки дня, определение формы проведения общего собрания акционеров Банка (с проведением заседания общего собрания акционеров Банка или посредством заочного голосования), установление даты, времени и места проведения общего собрания акционеров Банка, определение даты составления списка акционеров Банка, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров Банка, установление даты и времени проведения повторного общего собрания акционеров Банка вместо несостоявшегося;
 - 3) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);

- 4) принятие решения о выкупе Банком своих размещенных акций или других ценных бумаг Банка и ценах их выкупа;
- 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 6) принятие решений о предоставлении общему собранию акционеров Банка рекомендаций:
 - о определении аудиторской организации в целях аудита Банка;
 - о выплате дивидендов по простым акциям Банка и размере дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
 - о невыплате дивидендов по простым акциям Банка;
 - о добровольном делистинге акций Банка;
- 7) утверждение положений о комитетах Совета директоров;
- 8) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принятие решения об их выпуске;
- 9) определение количественного состава, срока полномочий Правления Банка, избрание Председателя и членов Правления Банка, досрочное прекращение их полномочий;
- 10) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления Банка;
- 11) определение количественного состава и срока полномочий Службы внутреннего аудита Банка, назначение руководителя и членов Службы внутреннего аудита Банка и досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы Службы внутреннего аудита Банка (в том числе утверждение Положения о Службе внутреннего аудита Банка и внесение изменений и дополнений в данное Положение), размера и условий оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита Банка;

- 12) назначение Корпоративного секретаря Банка, определение срока его полномочий и досрочное прекращение его полномочий, определение порядка работы Корпоративного секретаря Банка (в том числе утверждение положения о Корпоративном секретаре Банка и внесение изменений и (или) дополнений в данное положение), лиц, имеющих право замещать Корпоративного секретаря Банка в случае его отсутствия, размера должностного оклада и условий вознаграждения Корпоративного секретаря Банка и лиц, его замещающих;
- 13) определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка за аudit его финансовой отчетности, а также услуг оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Банка или являющегося предметом крупной сделки, заключаемой (заключенной) Банком;
- 14) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением внутренних документов, принимаемых его Правлением в целях организации деятельности Банка), в том числе внутреннего документа Банка, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка;
- 15) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка, утверждение положений о них, а также внесение изменений и (или) дополнений в данные положения;
- 16) принятие решения о приобретении (отчуждении) Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
- 17) принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку, в том числе принятие решений о порядке голосования представителя Банка по вышеуказанным вопросам;

18) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала. При этом, к исключительной компетенции Совета директоров относится вопрос о принятии Банком таких обязательств и об утверждении следующих условий обязательства: стороны обязательства; предельный размер денежного обязательства; предельные размеры вознаграждения, неустойки (штрафов), подлежащие выплате в рамках обязательства; срок обязательства.

Совет директоров вправе принять решение об утверждении иных условий обязательства.

Изменение условий и/или прекращение обязательства Банка (за исключением прекращения обязательства его исполнением полностью или частично), утвержденных Советом директоров в соответствии с настоящим подпунктом, требует принятия решения Советом директоров только в случае, если размер такого обязательства составляет десять и более процентов размера собственного капитала Банка по состоянию на первое число месяца, в котором Совет директоров рассматривает вопрос о таком изменении и/или прекращении (за исключением прекращения обязательства его исполнением полностью или частично). Во всех остальных случаях (за исключением прекращения обязательства его исполнением полностью или частично) изменение и/или прекращение обязательства осуществляется по решению Правления, или рабочего органа при Правлении, или иного лица, уполномоченного на принятие такого решения;

- 19) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 20) принятие решения о заключении Банком крупных сделок и сдаек, в совершении которых у Банка имеется заинтересованность, сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями;

- 21) избрание Председателя Совета директоров и лиц, имеющих право замещать Председателя Совета директоров в случае его отсутствия;
 - 22) утверждение регламента Совета директоров и внесение изменений и дополнений в данный регламент;
 - 23) иные вопросы, отнесенные законодательством Республики Казахстан и (или) настоящим Уставом и (или) внутренними документами Банка к компетенции Совета директоров, при этом не относящиеся к исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка, и не относящиеся в соответствии с настоящим Уставом к компетенции Правления.
2. Число членов Совета директоров должно составлять не менее трех человек, включая независимых директоров (число которых должно соответствовать требованиям законодательства Республики Казахстан).
 3. Физическое лицо, предложенное (рекомендованное) к избранию в состав Совета директоров, должно соответствовать требованиям банковского законодательства Республики Казахстан к руководящим работникам банка, а также – при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг – требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг к руководящим работникам юридического лица, осуществляющего деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензии уполномоченного органа.
 4. Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное количество раз.
 5. Деятельность Совета директоров осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан; при этом:
 - 1) Председатель Совета директоров и лица, имеющие право замещать Председателя Совета директоров в случае его отсутствия, избираются из числа членов Совета директоров большинством голосов от общего числа голосов членов Совета директоров открытым голосованием;

- 2) заседания Совета директоров должны проводиться по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал;
- 3) письменные уведомления о созыве и проведении заседания Совета директоров с указанием даты, времени и места проведения данного заседания, его повестки дня с приложением материалов по вопросам повестки дня данного заседания должны быть направлены членам Совета директоров не позднее чем за три рабочих дня до даты проведения данного заседания, за исключением случаев, когда законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка установлены иные сроки уведомления о созыве и проведении заседания Совета директоров, и случаев, требующих незамедлительного рассмотрения, при возникновении которых срок уведомления о созыве и проведении заседания Совета директоров, представление материалов по вопросам повестки дня данного заседания может быть сокращен и составлять менее трех рабочих дней; при этом определение случая как требующего незамедлительного рассмотрения производится Председателем Совета директоров единолично, или Правлением Банка, или членами Совета директоров, составляющими не менее одной трети от общего числа членов Совета директоров;
- 4) Совет директоров вправе рассматривать вопросы, вынесенные на его рассмотрение, и принимать по ним решения, если в заседании Совета директоров (в заочном голосовании членов Совета директоров) принимает участие не менее половины от общего числа членов Совета директоров (в том числе посредством громкоговорящей видео- или телефонной связи или в порядке, установленном подпунктом 9) настоящего пункта), или не менее двух членов Совета директоров в случае, если Совет директоров состоит из трех человек, за исключением случаев, когда законодательством Республики Казахстан установлены повышенные требования к кворуму заседания Совета директоров или заочного голосования его членов;

- 5) заседание Совета директоров ведется Председателем Совета директоров или, в его отсутствие, одним из лиц, имеющих право замещать Председателя Совета директоров, или, в отсутствие указанных лиц, любым избранным в этих целях Советом директоров членом Совета директоров;
- 6) при проведении заседания Совета директоров его решения принимаются простым большинством от общего числа голосов членов Совета директоров, участвующих в данном заседании (в том числе посредством громкоговорящей видео- или телефонной связи или в порядке, установленном подпунктом 9) настоящего пункта и имеющих право голосовать при принятии этих решений в соответствии с законодательством Республики Казахстан; при равенстве голосов голос Председателя заседания является решающим, в связи с этим Председатель заседания обязан подписывать свой бюллетень для тайного голосования (при принятии решения Совета директоров посредством тайного голосования его членов);
- 7) при проведении заседания Совета директоров его решения принимаются открытым голосованием, за исключением случаев, установленных решениями Совета директоров, а также случаев, когда Председатель заседания или не менее двух членов Совета директоров, участвующих в данном заседании, требует (требуют) тайного голосования;
- 8) при проведении заседания Совета директоров не допускается замена отсутствующих членов Совета директоров их представителями;
- 9) член Совета директоров, который не может принять личное участие в голосовании по всем или отдельным вопросам повестки дня заседания Совета директоров (в том числе посредством громкоговорящей видео- или телефонной связи), вправе предварительно проголосовать по этим вопросам; предварительно поданный голос такого члена Совета директоров учитывается при подсчете голосов членов Совета директоров, участвующих в данном заседании.

6. Совет директоров вправе принять решения посредством заочного голосования; при этом:
 - 1) уведомления о проведении заочного голосования и бюллетени для такого голосования направляются членам Совета директоров наручным, средствами факсимильной связи или по электронной почте; при этом в бюллетене для заочного голосования указывается время, до наступления которого Банк должен получить подписанные бюллетени для заочного голосования в целях учета данных бюллетеней при подсчете голосов членов Совета директоров;
 - 2) до наступления времени, указанного в бюллетене для заочного голосования согласно подпункту 1) настоящего пункта, любой член Совета директоров вправе заявить возражение по форме голосования; в таком случае Председатель Совета директоров или Правление Банка обязан (обязано) созвать заседание Совета директоров;
 - 3) подписанные членами Совета директоров бюллетени для заочного голосования передаются в Банк наручным, средствами факсимильной связи, по электронной почте или через специальную страницу WEB-сайта Банка с использованием электронной цифровой подписи;
 - 4) решение, сформулированное в бюллетенях для заочного голосования, считается принятым, если до наступления времени, указанного в бюллетене для заочного голосования, в течение которого Банк должен их получить, за данное решение проголосовало более половины от общего числа членов Совета директоров или не менее двух членов Совета директоров в случае, если Совет директоров состоит из трех человек; при равенстве голосов голос Председателя Совета директоров является решающим;
 - 5) по наступлении времени, указанного в бюллетене для заочного голосования согласно подпункту 1) настоящего пункта, составляется протокол заочного голосования членов Совета директоров, который подписывается Председателем Совета директоров (в случае его отсутствия – одним из лиц, имеющим право замещать Председателя Совета директоров).

- в случае его отсутствия), а также Корпоративным секретарем Банка (в случае его отсутствия – одним из лиц, имеющим право замещать Корпоративного секретаря Банка в случае его отсутствия) или (если Корпоративный секретарь Банка и лица, имеющие право замещать Корпоративного секретаря Банка в случае его отсутствия, не избирались, либо отсутствуют) Председателем Правления Банка либо членом Правления Банка, его замещающим;
- 6) Банк уведомляет членов Совета директоров об итогах заочного голосования в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах.
 7. В случае если член Совета директоров не согласен с решением, принятым Советом директоров, он вправе потребовать, чтобы это особое мнение было включено в соответствующий протокол заседания Совета директоров (протокол об итогах заочного голосования членов Совета директоров). Особое мнение члена Совета директоров может быть также изложено письменно им самим; в таком случае такой документ является обязательным приложением к соответствующему протоколу заседания Совета директоров (протоколу об итогах заочного голосования членов Совета директоров).
 8. В целях рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций по вопросам, выносимым на рассмотрение Совета директоров, а также в целях соблюдения требований законодательства Республики Казахстан Совет директоров создает специализированные консультативно-советительные органы – комитеты Совета директоров.
Порядок формирования и работы комитетов Совета директоров, а также их количественный состав устанавливаются положением (положениями) о комитетах Совета директоров, утверждаемым (утверждаемым) Советом директоров, исходя из норм законодательства Республики Казахстан.

9. Совет директоров вправе создавать свои постоянные и временные комиссии (рабочие группы) для изучения тех или иных вопросов по усмотрению Совета директоров.
Порядок работы комиссий (рабочих групп) Совета директоров определяется Советом директоров.
10. Совет директоров осуществляет контроль за формированием и функционированием в Банке надлежащих систем управления рисками и внутреннего контроля.
11. Совет директоров обязан представлять годовому общему собранию акционеров Банка отчет о работе Совета директоров за истекший финансовый год.

Статья 17. Правление Банка

1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется его Правлением (далее в настоящей статье – Правление), в состав которого входят Председатель Правления, его заместители и иные работники Банка по решению сто Совета директоров.

Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка (по вопросам, включенным в его компетенцию внутренними документами Банка), не отнесенным законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом к исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и должностных лиц Банка.

Правление исполняет решения общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

2. Число членов Правления должно составлять не менее трех человек.
3. Физическое лицо, предложенное (рекомендованное) к избранию в состав Правления, должно соответствовать требованиям банковского законодательства Республики Казахстан к руководящим работникам банка, а также - при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг – требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг к руководящим работникам юридического лица,

осуществляющего деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензии уполномоченного органа.

4. Лица, избранные в состав Правления, могут переизбираться неограниченное количество раз.

5. Заседания Правления проводятся по мере необходимости.

Заседание Правления может быть создано по инициативе Председателя Правления, замещающего его члена Правления или двух любых членов Правления.

Заседание Правления ведется Председателем Правления или замещающим его членом Правления.

6. Правление вправе принять решения посредством заочного голосования.

7. Каждый член Правления имеет один голос.

Решения Правления принимаются простым большинством голосов от общего числа голосов членов Правления. При равенстве голосов голос Председателя Правления или замещающего его члена Правления является решающим.

8. Решение Правления оформляется в письменном виде протоколом и подписывается всеми присутствующими на заседании членами Правления и содержит вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена Правления по каждому вопросу.

9. В случае если Председатель Правления отсутствует или по иным причинам не может исполнять свои полномочия и обязанности, они исполняются одним из членов Правления, на которого исполнение таких полномочий и обязанностей возлагается приказом Председателя Правления, или согласно утвержденной Правлением схеме замещений, или решением Совета директоров Банка (при отсутствии указанного приказа или невозможности определения члена Правления, на которого исполнение таких полномочий и обязанностей должно быть возложено согласно названной схеме).

В случае если любой иной член Правления отсутствует или по иным причинам не может исполнять свои обязанности, они исполняются другим членом Правления согласно утвержденной Правлением схеме замещений.

При этом передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.

10. В целях рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций по вопросам, выносимым на рассмотрение Правления, а также в целях соблюдения требований законодательства Республики Казахстан Правление создает специализированные комитеты по различным аспектам деятельности Банка, подчижающиеся и подотчетные Правлению.

Порядок формирования и работы указанных комитетов, а также их качественный состав устанавливаются внутренними документами Банка, утверждаемыми Правлением исходя из норм законодательства Республики Казахстан.

Статья 18. Председатель и члены Правления Банка

1. Председатель Правления Банка осуществляет текущее руководство Правлением Банка.
2. Председатель Правления Банка:
 - 1) организует выполнение решений общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;
 - 2) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
 - 3) выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;
 - 4) за исключением случаев, установленных Законом об АО, осуществляет присы, перемещение иувольнение работников Банка, применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка и персональных надбавок к ним в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры премий работникам Банка, за исключением работников, входящих в состав Правления, и службы внутреннего аудита Банка;

- 5) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления Банка;
 - 6) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления Банка;
 - 7) распоряжается имуществом Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка;
 - 8) принимает решения по вопросам, относящимся к его компетенции внутренними документами Банка;
 - 9) осуществляет иные функции, определенные решениями общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.
3. Члены Правления Банка действуют в соответствии с утвержденной Председателем Правления Банка схемой распределения обязанностей, полномочий и ответственности между членами Правления Банка.

Раздел 6. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ БАНКОМ. АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА БАНКА

Статья 19. Предоставление акционерам Банка информации о его деятельности

1. Средством массовой информации, которое используется Банком для публикации информации о себе и своей деятельности (в том числе о корпоративных событиях Банка) в соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах, является WEB-сайт Банка.

Порядок использования Банком указанного средства массовой информации приведен в пунктах 2-6 настоящей статьи.

2. Извещение о проведении общего собрания акционеров Банка публикуется им на WEB-сайте Банка в установленные законодательством Республики Казахстан сроки.

Кроме того, в дополнение к указанной публикации Банк в установленные законодательством Республики Казахстан сроки извещает о проведении общего собрания акционеров

Банка всех акционеров Банка, если количество акционеров Банка не превышает пятидесяти, путем направления им унифицированных индивидуальных письменных сообщений Банка.

3. Итоги голосования на заседании общего собрания акционеров Банка оглашаются непосредственно в ходе данного заседания.

Итоги голосования общего собрания акционеров Банка или результаты заочного голосования акционеров Банка доводятся до сведения акционеров Банка посредством опубликования таких итогов на WEB-сайте Банка в установленные законодательством Республики Казахстан сроки.

4. Годовая финансовая отчетность Банка публикуется на WEB-сайте Банка, а также на иных интернет-ресурсах в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.
5. Прочая информация Банка, помимо указанной в пунктах 2–4 настоящей статьи, подлежащая предоставлению акционерам Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан, доводится до сведения акционеров Банка посредством опубликования такой информации на WEB-сайте Банка, иных интернет-ресурсах в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в рамках подготовки общих собраний акционеров Банка (в качестве материалов по вопросам повестки дня общего собрания акционеров Банка).
6. Информация, публикуемая на WEB-сайте Банка в соответствии с пунктами 2–5 настоящей статьи, должна быть доступна для посетителей этого сайта на протяжении не менее трех лет со дня ее опубликования.
7. В случае если ценные бумаги Банка включены в список (официальный список) какой-либо фондовой биржи, Банк дополнительно раскрывает информацию о себе и своей деятельности в соответствии с правилами данной фондовой биржи.

8. Банк также представляет акционерам Банка информацию о своей деятельности в ином порядке, прямо предусмотренном законодательством Республики Казахстан (например, путемдачи письменных ответов на соответствующие обращения акционеров в установленном порядке).
9. Лица, заинтересованные в совершении Банком сделки, обязаны любым доступным способом довести до сведения Совета директоров Банка информацию:
 - 1) о том, что они являются стороной сделки или участвуют в ней в качестве представителя или посредника в течение трех рабочих дней;
 - 2) о юридических лицах, с которыми они аффилированы, в том числе о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами десятью и более процентами голосующих акций (долей, паев), и о юридических лицах, в органах которых они занимают должности;
 - 3) об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

Статья 20. Обращения акционеров

1. По обращению своего акционера Банк предоставляет ему информацию о деятельности Банка, затрагивающую интересы его акционеров, и при необходимости, обозначенной акционером, Банк предоставляет ему копии документов, касающихся деятельности Банка (как такая информация и такие документы понимаются Законом об АО; при этом:
 - 1) это обращение должно быть оформлено в письменном виде и направлено по месту нахождения Правления Банка;
 - 2) Банк обязан дать ответ на это обращение с приложением необходимой информации (копий необходимых документов) в течение тридцати дней со дня получения такого обращения Банком, если иной срок для представления определенных копий

- документов прямо не предусмотрено законодательством Республики Казахстан как, например, в отношении документов акционерного общества согласно статье 80 Закона об АО – в течение десяти календарных дней со дня поступления соответствующего требования (и с учетом особенностей, установленных подпунктами 3) и 4) настоящего пункта и пунктом 2 настоящей статьи);
- 3) в случае если это обращение касается информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, такая информация может быть предоставлена Банком в составе ответа на это обращение только в объеме и в порядке, допускаемом законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка;
 - 4) Банк вправе взимать с акционера Банка, обратившегося к Банку с этим обращением, плату за предоставление ему копий документов в размере, не превышающем стоимость расходов на изготовление копий документов и оплату расходов, связанных с доставкой документов акционеру Банка.
2. Банк отвечает на обращение своего акционера на языке этого обращения.

Статья 21. Порядок представления акционерами и должностными лицами Банка информации об их аффилированных лицах

1. Банк ведет учет своих аффилированных лиц на основании предоставляемых ими сведений в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.
2. Лицо, являющееся аффилированным лицом Банка, согласно Закону об АО, акционеры Банка обязаны в течение семи дней со дня возникновения аффилированности предоставить Банку сведения о своих аффилированных лицах, а в последующем в течение семи дней со дня пополнения или сокращения состава своих аффилированных лиц либо изменения сведений о своих аффилированных лицах уведомлять Банк о таком пополнении и/или сокращении и/или изменениях.

Раздел 7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 22. Изменение правового статуса и прекращение деятельности Банка

1. К Банку применимы следующие виды изменения его правового статуса и прекращения его деятельности:
 - 1) реорганизация (в виде слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования),
 - 2) консервация;
 - 3) ликвидация;
 - 4) иные виды изменения правового статуса и прекращения деятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
2. Реорганизация или ликвидация Банка производится по решению общего собрания его акционеров, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.
3. Консервация Банка проводится по решению уполномоченного органа в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.
4. Принудительная реорганизация или ликвидация Банка производится по решению суда в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.
5. При ликвидации Банка его имущество, оставшееся после удовлетворения требований кредиторов, распределяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах.

Статья 23. Особенности применения настоящего Устава

Вопросы, порядок урегулирования которых не определен настоящим Уставом, Кодексом корпоративного управления Банка или другими внутренними документами Банка, решениями органов и должностных лиц Банка, подлежат разрешению в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Председатель Правления

Т. Исатеев

Тимур Ризаков

Двадцать восьмого января две тысячи пятнадцатого года. Я, Мулдагалиева Даираха Фаридовна, нотариус города Алматы, действующая на основании государственной лицензии №0000391 от 03 апреля 1999 года, выданной Министерством юстиции Республики Казахстан, свидетельствую подлинность подписи Председателя Правления АО «Альянс Банк» гр. Исатаева Тимура Ризабековича, действующего на основании Устава, которая совершена в моем присутствии. Личность подписавшего документ установлена, его дееспособность, а также правоспособность юридического лица и полномочия его представителя проверены.

Зарегистрировано в реестре за № 1/1 - 389

Сумма, оплаченная нотариусу - 2180 тенге

Нотариус



Republic of Kazakhstan
Ministry of Justice
Committee for Registration
Legal Entity State Re-registration
dated 10 February 2015
BIN 990740000683
Date of initial registration
13 July 1999

Republic of Kazakhstan
Ministry of Justice
Committee for Registration
Legal Entity State Re-registration
dated 10 February 2015
No.4241-1900- AK
Date of initial registration
13 July 1999

A P P R O V E D

by decision of Extraordinary General
Meeting of "Alliance Bank" Joint-Stock
Company shareholders
(Minutes No. 02/14 dated
"30" December 2014)

CHARTER
of "ForteBank" Joint-Stock Company

Almaty city

2014

This Charter was developed in accordance with Republic of Kazakhstan laws and shall establish legal status of "ForteBank" Joint-Stock Company (hereinafter – the "Bank").

Section 1. GENERAL PROVISIONS

Article 1. Names of the Bank

1. Full name of the Bank:
 - 1) in Kazakh: "ForteBank" акционерлік қоғамы;
 - 2) in Russian: Акционерное общество "ForteBank";
 - 3) in English: "ForteBank" Joint-Stock Company.
2. Short name of the Bank:
 - 1) in Kazakh: "ForteBank" АҚ;
 - 2) in Russian: АО "ForteBank";
 - 3) in English: "ForteBank" JSC.

Article 2. Corporate Seat of the Bank Executive Body

Corporate seat of the Bank executive body: 50, Furmanov str., Medeuiskiy district, Almaty city, 050004, Republic of Kazakhstan.

Article 3. Duration of the Bank

Duration of the Bank is open-ended.

Article 4. Legal Status, Legal Basis of Activities and Responsibility of the Bank

1. The Bank is a legal entity which is a commercial organization and is established in the legal form of a joint stock company under the laws of the Republic of Kazakhstan.

The Bank has a beneficially owned property separate from the property of its shareholders, and shall be liable to the full extent of its property, and shall on its own name acquire and exercise property and non-property rights and obligations, be a plaintiff and a defendant before the court.

The Bank has its own balance sheet.

Property of the Bank is formed by cash tendered in payment for its shares, earnings and other sources not prohibited by Republic of Kazakhstan laws.

2. The official status of the Bank (the term "bank" is determined by Republic of Kazakhstan Law "On Banks and Banking Activities in the Republic of Kazakhstan") is determined by its state registration as a bank with judicial authorities, and availability thereat of a license from authorized body

(hereinafter the authorized body is understood as National Bank of Republic of Kazakhstan) to conduct banking transactions.

3. In conducting its activities the Bank is guided by the following:
 - 1) Republic of Kazakhstan laws;
 - 2) International treaties ratified by the Republic of Kazakhstan;
 - 3) This Charter;
 - 4) Corporate Governance Code of the Bank and other internal documents of the Bank duly approved by authorized bodies, officers and other employees of the Bank;
 - 5) Decisions of authorized bodies and officers of the Bank adopted in the prescribed manner within their competence.
4. The Bank is liable for its obligations to the extent of its property.
The Bank shall not be liable for the obligations of its shareholders.
Shareholder of the Bank is not liable for obligations of the Bank and shall bear the risk of losses associated with the Bank activities within the value of his Bank shares (except for the cases established by legislative acts of the Republic of Kazakhstan).
5. The Bank is entitled to open subsidiaries, branches and representative offices as required by law, both in the Republic of Kazakhstan and beyond.

Article 5. Bank Details and Corporate (Official) Website on Internet Resource

1. The Bank has a seal with its name, trademark (service mark), stamps and other details necessary for individualization (identification) and activities thereof.
2. Corporate (official) website of the Bank on Internet resource is designed for disclosure of information by the Bank about itself and its activities (including corporate events of the Bank), in accordance with Republic of Kazakhstan laws and this Charter.

Address of the corporate (official) website of the Bank on the Internet resource is www.fortebank.com (hereinafter referred to as the "Bank website").

Section 2. ACTIVITIES OF THE BANK

Article 6. Objectives of the Bank Activities

1. The main objective of the Bank activities is income generation from banking and other transactions permitted to conduct by banks, and professional activities in the securities market.

2. Other objectives of the Bank activities, in addition to those stated in para.1 herein, shall be determined by bodies of the Bank within their competence.

Article 7. Types of Bank Activities

1. The Bank conducts the following types of activities:
 - 1) banking activities;
 - 2) professional activities in the securities market permitted to be conducted by banks;
 - 3) other activities not prohibited to be conducted by the Bank by Republic of Kazakhstan laws.
2. The activities subject to licensing under Republic of Kazakhstan laws are conducted by the Bank on the basis of appropriate licenses and in accordance with such licenses.

Section 3. SHARES OF THE BANK, RESERVE CAPITAL (RESERVES) AND FUNDS OF THE BANK

Article 8. Shares of the Bank

1. The Bank is entitled to issue ordinary shares, preferred shares, as well as preferred shares convertible into ordinary shares of the Bank. Types of authorized shares of the Bank and quantity thereof are determined by the decision (decisions) of the General Meeting of Shareholders and fixed in the prospectus of Bank shares issue.
2. The Bank is prohibited to issue a "golden share".
3. The Bank is entitled to issue securities convertible into its shares, within the difference between authorized and outstanding shares of the Bank. Conditions and procedure for conversion of those securities into Bank shares are determined by the decision (decisions) of the General Meeting of Shareholders and stated in the prospectus of convertible securities issue.
4. The Bank shall have the right to exchange one type of Bank outstanding shares to the Bank shares of other type. Conditions, terms and procedure for exchange of Bank's outstanding shares of one type into another are established by the prospectus of share issue, and determined by the decision of General Meeting of Shareholders on such an exchange.
5. Other matters relating to Bank shares are to be settled under other Articles of the Charter and Republic of Kazakhstan laws.

Article 9. Dividends on Bank Shares

1. Dividends on Bank ordinary shares may be paid at quarter-end, half year-end and (or) year-end, provided that the decision on dividend payment was made at relevant General Meeting of Shareholders.

The decision on payment of dividends on Bank ordinary shares at year-end shall be made at the annual General Meeting of Shareholders.

Dividends on Bank ordinary shares at quarter-end and (or) half year-end are paid solely upon audit of Bank's financial statements for the relevant period.

The decision of the General Meeting of Shareholders on payment of dividends on Bank ordinary shares should state the amount of dividend per ordinary share.

At distribution of retained earnings for the previous years, dividends on Bank ordinary shares are paid only in the presence of an audit of the Bank's financial statements for the relevant periods.

2. The guaranteed amount of dividend per preferred share of the Bank shall be KZT 100 (one hundred).

Dividends on Bank preferred shares shall be paid upon the end of the financial year within 15 (fifteen) working days upon the day of the Annual General Meeting of Bank Shareholders.

3. The Bank is not responsible for untimely and improper payment of dividends on its shares in case of non-submission to the Bank of payment details necessary to make the payment, as well as in case of submission to the Bank of incorrect or irrelevant payment details.
4. Other matters relating to dividends on Bank shares shall be settled in accordance with Republic of Kazakhstan laws.

Article 10. Types of and Procedure for Use of Funds (Reserve Capital (Reserves)) of the Bank

1. The Bank shall form the reserve capital (reserves) to cover the losses associated with conducting of its banking activities, in the manner and on terms established by the banking legislation of the Republic of Kazakhstan.

Should the Bank incur losses associated with conducting of its banking activities, the Bank uses reserve capital (reserves) in the manner prescribed by the banking legislation of the Republic of Kazakhstan and as per the decision (decisions) of the General Meeting of Shareholders.

2. The bodies of the Bank shall be entitled to make decisions on formation of Bank funds necessary to conduct its activities, according to the nature and limits of cash at disposal of those bodies.

The intended purpose, size, procedure of formation and use of any fund of the Bank are determined by the Bank body which decided to form this fund and in accordance with Republic of Kazakhstan laws.

Section 4. RIGHTS AND OBLIGATIONS OF SHAREHOLDERS OF THE BANK. ELEMENTS OF CORPORATE GOVERNANCE OF THE BANK

Article 11. Rights and Obligations of Shareholders of the Bank

1. Shareholders of the Bank shall enjoy all rights granted to them by Republic of Kazakhstan Law "On Joint Stock Companies" (hereinafter "JSC Law"). In particular, the Bank shareholders have the right to:
 - 1) take part in governance of the Bank in the manner prescribed by JSC Law and (or) this Charter;
 - 2) receive dividends;
 - 3) obtain information on activities of the Bank, as well as acquaint themselves with the financial statements of the Bank, in the manner determined by the General Meeting of Shareholders or this Charter;
 - 4) obtain statements from a single registrar or nominee holder confirming his ownership of securities;
 - 5) propose candidates to the General Meeting of Bank Shareholders to be elected to the Board of Directors of the Bank;
 - 6) contest in the court the decision taken by the bodies of the Bank;
 - 7) when owning, solely or in conjunction with other shareholders, five or more percent of Bank voting shares, apply to the courts on behalf thereof in cases stipulated by JSC Law with a claim for the officers of the Bank to reimburse losses incurred by the Bank, and for officers and (or) affiliates thereof to return to the Bank the profit (income) received thereby upon the decisions to conclude (proposals to conclude) major transactions and (or) transactions wherein there is an interest;
 - 8) apply to the Bank with a written request on its activity and receive motivated responses within thirty calendar days upon receipt of the request to the Bank;
 - 9) a part of the property at liquidation of the Bank;
 - 10) pre-emption of shares or other securities of the Bank convertible into its shares, in the manner prescribed by the JSC Law, except for the cases stipulated by legislative acts of the Republic of Kazakhstan. Herewith, the offer to the shareholders of the Bank to take advantage of their right of pre-emption of securities (outstanding authorized shares or other securities convertible into ordinary shares, as well as the named securities previously bought, and now being sold by the Bank) shall be notified to Bank Shareholders in the manner prescribed in Article 19 hereof;

- 11) take part in making decision by General Meeting of Shareholders on change in quantity of Bank shares or change in type thereof in the manner prescribed by the JSC Law;
2. A major shareholder of the Bank is also entitled to:
 - 1) require to convene an Extraordinary General Meeting of Shareholders or apply to the court with a claim to convene an Extraordinary General Meeting of Shareholders should the Bank Board of Directors refuse to do so;
 - 2) propose to the Board of Directors to include additional issues to the agenda of the General Meeting of Shareholders in accordance with the JSC Law;
 - 3) require convening a meeting of the Bank Board of Directors;
 - 4) require an audit organization to perform audit of the Bank at own expense.
3. An ordinary share gives the shareholder the right to participate in the General Meeting of Shareholders with the right to vote on all issues submitted to a vote, the right to receive dividends when the Bank has net income, as well as to a part of the Bank property at liquidation thereof in accordance with Republic of Kazakhstan laws.
4. Shareholders being the owners of preferred shares have a privileged right to the shareholders being the owners of ordinary shares to receive dividends in a predetermined guaranteed amount established by this Charter, and to a part of the property at liquidation of the company in the manner prescribed by the JSC Law.
5. A preferred share gives the shareholder the right to participate in governance of the Bank, and this right is terminated in the circumstances specified by the JSC Law.
6. Shareholders of the Bank have other rights and obligations stipulated by Republic of Kazakhstan laws and this Charter.

Article 12. Corporate Governance Code of the Bank

1. The Bank is obliged to have a Corporate Governance Code.
2. Corporate Governance Code of the Bank regulates (in addition hereto) relations arising in the course of the Bank management, including those between shareholders and bodies of the Bank, between Bank bodies, Bank officers, the Bank itself and other parties concerned.

The main purpose of the Bank Corporate Governance Code is to establish (in addition hereto) mechanisms to protect the rights and lawful interests of the Bank shareholders.

3. The provisions of the Bank Corporate Governance Code contrary to Republic of Kazakhstan laws on joint stock companies and this Charter shall be deemed as invalid.

Article 13. Corporate Secretary of the Bank

1. The Bank is obliged to have the Corporate Secretary.
2. Requirements to the Bank Corporate Secretary candidates, main tasks and functions of the Bank Corporate Secretary, rights and responsibilities thereof are established by the Regulation on Corporate Secretary approved by the Bank Board of Directors on the basis of Republic of Kazakhstan laws.

Section 5. BANK MANAGEMENT

Article 14. Bodies of the Bank

Bodies of the Bank are:

- 1) Supreme body – General Meeting of Shareholders;
- 2) Managing body – Board of Directors;
- 3) Executive body – Management Board;
- 4) Other bodies in accordance with Republic of Kazakhstan laws.

Article 15. General Meeting of Shareholders of the Bank

1. The following matters are referred to exclusive competence of the General Meeting of Bank Shareholders:
 - 1) introducing changes and amendments to this Charter or approval thereof amended;
 - 2) approving the Bank Corporate Governance Code as well as amending thereof;
 - 3) re-organizing or liquidating the Bank on a voluntary basis;
 - 4) taking decision on the increase of amount of the authorized shares of the Bank or change of type of unplaced authorized shares of the Bank;
 - 5) determining and subsequently modifying the terms and procedures for conversion of securities of the Bank;
 - 6) taking decision to issue securities convertible into ordinary shares of the Bank;
 - 7) taking decision on exchange of the Bank's outstanding shares of one type into another, determining conditions and procedures for such an exchange, as well as making changes and (or) amendments to the conditions and procedure of exchange;
 - 8) determining number of members and term of office of the Counting Commission, electing its members and early termination of authorities thereof;

- 9) determining number of members and term of office of the Board of Directors, electing its members and early termination of authorities thereof, determining the amount and terms of reward payment, as well as reimbursement of expenses to members of the Board of Directors for fulfillment of their obligations;
 - 10) determining an audit company engaged in audit of the Bank;
 - 11) approving the annual financial statements of the Bank;
 - 12) approving the procedure for distribution of the Bank's net income for reported financial year, taking decision on payment of dividends on ordinary shares and approving dividend amount per ordinary share of the Bank;
 - 13) taking decisions on distribution of Bank's retained earnings of previous years;
 - 14) taking decisions on non-payment of dividends on ordinary shares of the Bank;
 - 15) taking decision on the Bank's voluntary share de-listing;
 - 16) taking decision on participation of the Bank in establishment or activities of other legal entities, or withdrawal from the membership (shareholders) of other legal entities, by transferring (receiving) a part or several parts of assets constituting twenty-five and more percent of the Bank's total assets;
 - 17) determining (as per article 19 hereof) the notification form by means of which the Bank informs the shareholders about the forthcoming convening of the General Meeting of Shareholders and taking decision about publication of this information in mass media;
 - 18) approving the methods, as well as changes and (or) amendments thereto, to determine the value of shares for redemption thereof by the Bank in informal market, as per JSC Law;
 - 19) approving the agenda of the General Meeting of Shareholders;
 - 20) other issues making decisions whereon is referred to exclusive competence of the General Meeting of Bank Shareholders in compliance with JSC Law and (or) this Charter.
2. Decisions of the General Meeting of Bank Shareholders on matters enumerated in subpara. 2-4 and 18 of para.1 herein are made by qualified majority of total voting shares of the Bank.
- Unless stated otherwise by JSC Law, decisions of the General Meeting of Bank Shareholders on other matters are made by simple majority of total voting shares of the Bank taking part in the voting procedure.
3. The General Meeting of Bank Shareholders has the right to cancel any decision of other bodies of the Bank on matters referred to internal activities of the Bank.
 4. General Meetings of Bank Shareholders shall be called, prepared and held in accordance with Republic of Kazakhstan laws on joint stock companies; wherein:

- 1) The Bank shareholders are informed on General Meeting of Shareholders in the manner prescribed by article 19 hereof;
- 2) unless otherwise provided by decision of the General Meeting of Bank Shareholders, parties with no invitation may attend the Meeting other than the Bank shareholders (representatives of Bank shareholders), members of the Bank Management Board, Bank employees who are required to organize holding of the General Meeting of Bank Shareholders and provide explanations on agenda issues, representatives of the authorized body;
- 3) Bank shareholders are notified on results of voting at the General Meeting of Shareholders in the manner prescribed by article 19 hereof.

Article 16. Board of Directors of the Bank

1. Unless otherwise stated by JSC Law, the following matters fall within the exclusive competence of the Bank Board of Directors (hereinafter referred to as the "Board of Directors"):
 - 1) determining the priority directions of the Bank activities and strategy for Bank development, and approving the Bank development plan in cases provided by Republic of Kazakhstan laws;
 - 2) taking decision to convene the General Meeting of Bank Shareholders (annual and extraordinary), forming its agenda, determining the form to hold the General Meeting of Bank Shareholders (with holding the General Meeting of Bank Shareholders or by absent voting), setting the date, time and venue of the General Meeting of Bank Shareholders, determining the date of making the list of Bank shareholders eligible to participate in the General Meeting of Bank Shareholders, setting the date and time of the adjournment of General Meeting of Bank Shareholders instead of the failed one;
 - 3) taking a decision on placement (sale) of shares, including quantity of outstanding (sold) shares, within the limits of quantity of authorized shares, method and price of placement (sale) thereof;
 - 4) taking decision on redemption by the Bank of its outstanding shares or other securities, and the price thereof;
 - 5) preliminary approval of the annual financial statements of the Bank;
 - 6) taking decision on providing the General Meeting of Bank Shareholders with the recommendations on:
determination of audit company engaged in audit of the Bank;
payment of dividends on ordinary shares of the Bank and amount of dividend per ordinary share;
non-payment of dividends on ordinary shares of the Bank;
voluntary de-listing of Bank shares;

- 7) approving the Regulations on Committees of the Board of Directors;
- 8) determining conditions to issue bonds and derivative securities of the Bank, and taking decision thereto;
- 9) determining number of members, term of office of the Management Board, electing its Chairman and members of the Management Board, early termination of authorities thereof;
- 10) determining salaries, working conditions and premiums for the Chairman and members of the Management Board;
- 11) determining number of members and terms of office of Bank Internal Audit Service, appointing its head and members as well as early termination of authorities thereof, determining procedure of work of Bank Internal Audit Service (including approval of the Regulation on the Bank Internal Audit Service, and amending thereof), the amount and terms of reward and salary to the members of Bank Internal Audit Service;
- 12) appointing the Bank Corporate Secretary, determining the term of office and early termination of authorities thereof, determining the procedure of work of the Bank Corporate Secretary (including approval of the Regulation on the Bank Corporate Secretary, and amending thereof), those entitled to replace the Bank Corporate Secretary in case of absence of the latter, the amount of salary and terms of remuneration for the Bank Corporate Secretary and those replacing the latter;
- 13) determining the amount payable to the Bank's audit organization for auditing its financial statements, as well as for appraisal services regarding the market cost of the property transferred in payment for Bank shares or which is the subject of a major transaction being under conclusion (concluded) by the Bank;
- 14) approving of documents regulating Bank's internal activities (except for internal documents adopted by the Management Board to organize the Bank activities) including internal document of the Bank setting forth conditions and procedures of tenders and subscription of securities of the Bank;
- 15) taking decisions on opening and closure of branches and representative offices of the Bank and approving the Regulations thereon, and amending thereof;
- 16) taking decisions on acquisition (alienation) by the Bank of ten or more per cent of shares (participation interest in the charter capital) of other legal entities;
- 17) taking decisions on other matters of the activities referred to the competence of the General Meeting of Shareholders (participants) of the legal entity ten and more per cent of shares whereof (participation interest in the charter capital) belong to the Bank, as well as taking the decisions on voting procedure for the Bank representative on the above matters;

- 18) increase in the Bank obligations by the amount making ten or more percent of its equity. In this case, the exclusive competence of the Board of Directors includes adoption by the Bank of such obligations and approval of the terms of the following obligations: parties to the obligation; limit of the financial obligation; limit of consideration, penalties (fines) payable under the obligation; term of the obligation.

The Board of Directors is entitled to make a decision on approval of other terms of the obligation.

Change of the terms and/or termination of the Bank obligation (except when the obligation is terminated by being performed in full or partially) approved by the Board of Directors as per this subpara. of the Charter requires a decision made by the Board of Directors only if the amount of such obligation shall amount to ten or more percent of the Bank equity as of the first day of the month when the Board of Directors is considering such a change and/or termination (except when the obligation is terminated by being performed in full or partially). In all other cases (except when the obligation is terminated by being performed in full or partially), the obligation is changed and/or terminated as per the decision of the Management Board, or Management Body labor body or other person assigned to make such a decision;

- 19) determining information about the Bank or activities thereof which may comprise official, commercial or other secret protected by the law;
- 20) taking the decisions on concluding major transactions and transactions the Bank is interested in, and transactions with those related to the Bank by special relationship;
- 21) electing the Chairman of the Board of Directors and those entitled to replace the Chairman of the Board of Directors in his absence;
- 22) approving the Board of Directors Regulations and amending thereof;
- 23) other matters referred by Republic of Kazakhstan laws and (or) this Charter and (or) the Bank internal documents to the competence of the Board of Directors, and not referred to exclusive competence of the General Meeting of Shareholders, nor referred by this Charter to the competence of the Management Board.
2. The number of members of the Board of Directors shall be at least three people, including independent directors (the number whereof must comply with Republic of Kazakhstan laws).
3. An individual offered (recommended) for election to the Board of Directors shall comply with the requirements of Republic of Kazakhstan banking laws to executives of the bank, and if the Bank operates in the securities market, an individual shall comply with the requirements of Republic of Kazakhstan laws on securities market to executives of the legal entity operating in the securities market on the basis of the license from authorized body.

4. The persons elected to the Board of Directors may be re-elected unlimited number of times.
5. The Board of Directors shall operate in accordance with Republic of Kazakhstan laws; wherein:
 - 1) Chairman of the Board of Directors and those entitled to replace the Chairman in his absence, shall be elected from the members of the Board of Directors by majority votes of the total votes of the Board of Directors members in the open voting;
 - 2) meetings of the Board of Directors shall be held as and when needed, but at least once per quarter;
 - 3) written notifications to convene and hold a meeting of the Board of Directors with date, time and venue of the meeting and agenda thereof with attached materials on the meeting agenda shall be sent to the members of the Board of Directors no later than three working days prior to the date of the meeting, except when Republic of Kazakhstan laws and internal documents of the Bank stipulate other terms of notifying on convening and holding the meetings of the Board of Directors, and when immediate consideration is required, then the period of notification to convene and hold the meeting of the Board of Directors, and submission of materials on the meeting agenda may be reduced and comprise less than three working days; in this case the Chairman of the Board of Directors solely determines the case as requiring immediate consideration, or this may be done by the Management Board or members of the Board of Directors comprising no less than one third of total members of the Board of Directors;
 - 4) The Board of Directors shall be entitled to consider the issues submitted for consideration thereby, and make decision on them if no less than half of the Board members (including via speakerphone or video chat or in the manner stated by subpara.9 hereof) take part in the meeting of the Board of Directors (at absent voting of the Board members), or at least two members if the Board of Directors consists of three members, except when Republic of Kazakhstan laws increase the requirements for a quorum of the Board of Directors or absent voting thereof;
 - 5) Meeting of the Board of Directors shall be held by Chairman thereof or, in his absence, by one of those entitled to replace the Chairman of the Board of Directors, or, in the absence of them, by any member elected for this purpose by the Board of Directors;
 - 6) at the meeting of the Board of Directors, the decisions are made by a simple majority of the total voting members of the Board of Directors participating in the meeting (including via speakerphone or video chat or in the manner stated by subpara.9 herein) and entitled to vote on adoption of those decisions in accordance with Republic of Kazakhstan laws; in the event of a tie, the Chairman of the Board of Directors shall be entitled to a casting vote, in this regard the

- Chairman of the meeting is obliged to sign a secret voting ballot (when decision is made by secret voting of the Board members);
- 7) at the meeting of the Board of Directors, the decisions are made by open voting, except when established by the Board of Directors decisions, as well as when the Chairman of the meeting or at least two members of the Board of Directors participating in the meeting requires (require) for a secret voting;
 - 8) at the meeting of the Board of Directors no replacement of missing members of the Board with representatives thereof is permitted;
 - 9) Member of the Board of Directors who is not able to take a personal part in the vote on all or individual issues of the Board of Directors meeting agenda (including via speakerphone or video chat), has the right to preliminary vote on those issues; preliminary vote of the Board member is accounted for at count of votes of the Board members participating in the meeting.
6. The Board of Directors shall have the right to take decisions by absent voting; wherein:
- 1) notifications on absent voting and ballots for such voting shall be sent to the members of the Board of Directors by a courier, facsimile or e-mail; herewith, the time is stated in an absent voting ballot by which the Bank must obtain signed absent voting ballots in order to take the ballots data into account at counting the votes of the Board members;
 - 2) prior to the time specified in an absent voting ballot in accordance with subpara.1 herein, any member of the Board of Directors shall have the right to object on the form of voting; in this case, the Chairman of the Board of Directors or the Management Board shall be obliged to convene a meeting of the Board of Directors;
 - 3) absent voting ballots signed by members of the Board of Directors shall be sent to the Bank by courier, facsimile, e-mail or through a special page of the Bank website with use of electronic digital signature;
 - 4) a decision worded in an absent voting ballot shall be deemed adopted if more than half members of the Board of Directors, or at least two members if the Board consists of three members, voted for this decision prior to the time specified in an absent voting ballot within which the Bank is required to obtain them; in the event of a tie the Chairman of the Board of Directors shall be entitled to a casting vote;
 - 5) upon the time specified in an absent voting ballot in accordance with subpara.1 herein, the Minutes is prepared on absent voting of members of the Board of Directors, which shall be signed by the Chairman of the Board of Directors (in absence thereof – by one of those entitled to replace the Chairman of the Board of Directors in the absence), and by the Corporate Secretary of the Bank (in absence thereof – by one of those entitled to replace the Corporate Secretary of the Bank in the absence), or (if the Corporate Secretary of the

Bank and those entitled to replace the Corporate Secretary of the Bank in the absence either have not been elected or are absent) by the Chairman of the Management Board or the member thereof being the Deputy of the Chairman;

- 6) The Bank shall notify the members of the Board of Directors on results of absent voting in the manner and terms established by Republic of Kazakhstan laws on joint stock companies.
7. When a member of the Board of Directors does not agree with the decision taken by the Board of Directors, he has the right to request that his dissenting opinion was included to the relevant Minutes of the Board of Directors (the Minutes on results of absent voting of members of the Board of Directors).

Dissenting opinion of a member of the Board of Directors may also be set out in writing by the member himself; in this case the document is a mandatory attachment to the Minutes of the Meeting of the Board of Directors (the Minutes on results of absent voting of members of the Board of Directors).

8. In order to consider the most important issues and make recommendations on issues submitted to the Board of Directors, as well as to meet the requirements of Republic of Kazakhstan laws, the Board of Directors creates specialized consultative and advisory bodies - Committees of the Board of Directors.

The procedure of formation and operation of Committees of the Board of Directors, as well as number of members thereof, are set by the Regulation (Regulations) on Committees of the Board of Directors approved by the Board of Directors, based on Republic of Kazakhstan laws.

9. The Board of Directors shall have the right to establish its permanent and temporary commissions (working groups) to examine various issues at the discretion of the Board of Directors.

Procedure for operation of commissions (working groups) of the Board of Directors is determined by the Board of Directors.

10. The Board of Directors controls over the formation and functioning of appropriate risk management systems and internal controls in the Bank.
11. The Board of Directors is obliged to submit a report on the Board of Directors work for expired financial year to the Annual General Meeting of Shareholders.

Article 17. Management Board of the Bank

1. Current activities of the Bank are managed by Management Board thereof (hereinafter referred to as the "Management Board"), which consists of the Chairman of the Management Board, deputies and other employees of the Bank by decision of the Board of Directors,

The Management Board has the right to make decisions on any issues of the Bank activities (issues included in its competence as per Bank internal documents) that are not referred to the exclusive competence of the Bank General Meeting of Shareholders, the Board of Directors and Bank officers by Republic of Kazakhstan laws and this Charter.

The Management Board executes decisions of the General Meeting of Bank Shareholders and Bank Board of Directors.

2. The number of members of the Management Board shall be at least three people.
3. An individual offered (recommended) for election to the Management Board shall comply with the requirements of Republic of Kazakhstan banking laws with respect to executives of the bank, and if the Bank operates in the securities market, an individual shall comply with the requirements of Republic of Kazakhstan laws on securities market to executives of the legal entity operating in the securities market on the basis of the license from authorized body.
4. Those elected to the Management Board may be re-elected an unlimited number of times.
5. Meetings of the Management Board shall be held where necessary.

Management Board meeting may be convened at the initiative of the Chairman of the Management Board, his substitute being a member of the Management Board or any two members of the Management Board.

Management Board meeting is held by the Chairman of the Management Board or his substitute being a member of the Management Board.

6. The Management Board shall have the right to make decisions by absent voting.
7. Each member of the Management Board shall have one vote.

Decisions of the Management Board are taken by simple majority of total votes of members of the Management Board. In the event of a tie the Chairman of the Management Board, or substitute thereof being a member of the Management Board, shall be entitled to a casting vote.

8. The Management Board decision shall be drafted in writing in the form of the Minutes and signed by all members of the Management Board who attended the meeting, and contain the issues put to vote, the voting results reflecting the vote of each member of the Board regarding each issue.
9. If the Chairman of the Management Board is absent or otherwise is unable to perform the powers and duties thereof, those are performed by a member of the Management Board whereto the performance of the powers and duties were assigned by Order of the Chairman of the Management Board, or as per substitution schedule approved by the Management Board, or by decision of the Bank Board of Directors (in the absence of such an Order, or impossibility to determine a member of the Management Board who shall perform such powers and duties in accordance with the said schedule).

If any other member of the Management Board is absent or otherwise is unable to perform his duties, they are performed by another member of the Management Board in accordance with the substitution schedule approved by the Management Board.

At the same time, no transfer of the right to vote by a member of the Management Board to another person, including another member of the Management Board shall be permitted.

10. In order to consider the most important issues and make recommendations on the issues submitted to the Management Board, as well as to meet the requirements of Republic of Kazakhstan laws, the Management Board creates specialized committees on various aspects of the Bank activities, subordinated and accountable to the Management Board.

The procedure of formation and operation of those committees, as well as number of members thereof are set by the Bank internal documents approved by the Management Board based on Republic of Kazakhstan laws.

Article 18. Chairman and Members of the Management Board of the Bank

1. Chairman of the Bank Management Board performs current management of the Management Board.
2. Chairman of the Management Board:
 - 1) organizes execution of decisions of the General Meeting of Bank Shareholders and Bank Board of Directors;
 - 2) acts on behalf of the Bank in dealing with third parties without the power of attorney;
 - 3) gives power of attorney to represent the Bank in dealings with third parties;
 - 4) unless stated by JSC Law, hires, transfers and dismisses Bank employees, applies incentives, and imposes disciplinary sanctions, sets the amount of salaries for Bank employees and personal bonuses thereto in accordance with the staffing chart of the Bank, determines remuneration to Bank employees, except for those being members of the Management Board and Bank Internal Audit Service;
 - 5) in case of his absence, puts his duties on one of the members of the Management Board;
 - 6) allocates duties and scopes of authorities and responsibilities between the members of the Management Board;
 - 7) manages the property of the Bank in accordance with Republic of Kazakhstan laws and internal documents of the Bank;
 - 8) takes decisions on issues falling within his competence as per Bank internal documents;
 - 9) performs other functions set by decisions of the General Meeting of Bank Shareholders and Bank Board of Directors.

3. Members of the Management Board shall act as per the schedule to allocate duties, powers and responsibilities between members of the Management Board approved by the Chairman of the named Board.

Section 6. DISCLOSURE OF INFORMATION BY THE BANK. AFFILIATES OF THE BANK

Article 19. Provision of Bank Shareholders with Information on Activities of the Bank

1. The Bank website serves as the media used by the Bank to publish information about the Bank and activities thereof (including information on corporate events of the Bank) in accordance with Republic of Kazakhstan laws on joint stock companies.

The procedure to use the named media by the Bank is stated in para.2-6 hereof.

2. Notification on holding General Meeting of Bank Shareholders is published on the website of the Bank within the terms set by Republic of Kazakhstan laws.

Furthermore, in addition to the publication, within the terms set by Republic of Kazakhstan laws the Bank informs all Bank shareholders on General Meeting of Bank Shareholders, if number of shareholders does not exceed fifty, by sending them unified individual written notices of the Bank.

3. The results of voting at the General Meeting of Shareholders shall be announced immediately in the course of the meeting.

General Meeting of Bank Shareholders voting results or Bank Shareholders absent voting results are communicated to the Bank Shareholders by publishing such results on the Bank website within the terms set by Republic of Kazakhstan laws.

4. The Bank's annual financial statements are published on the Bank website, as well as on other Internet resources in accordance with Republic of Kazakhstan laws.

5. Bank's information other than specified in para.2-4 hereof subject to be provided to shareholders of the Bank in accordance with Republic of Kazakhstan laws, shall be notified to Shareholders by publishing such information on the Bank website and other Internet resources as per Republic Kazakhstan laws, as well as within preparation of General Meetings of Bank Shareholders (in the form of materials on General Meeting of Bank Shareholders agenda issues).

6. Information published on Bank website in accordance with para.2-5 hereof shall be available to visitors of this site for at least three years upon being published.

7. Should the Bank securities be included in the list (the official list) of any stock exchange, the Bank shall additionally disclose the information about

itself and activities thereof in accordance with the rules of the stock exchange.

8. The Bank also provides the Bank shareholders with information on its activities in other manner directly stipulated by Republic of Kazakhstan laws (for example, by giving written replies to appropriate appeals of shareholders in the prescribed manner).
9. Parties interested in transaction concluded by the Bank are obliged in any way possible to bring the following information to the attention of the Bank Board of Directors:
 - 1) information that they are a party to the transaction or participate therein as a representative or intermediary within three business days;
 - 2) information on legal entities they are affiliated with, including legal entities wherein they own ten percent or more of voting shares (participatory shares, corporate stock) independently or jointly with their affiliates, and on legal entities in the bodies whereof they hold positions;
 - 3) information on transactions concluded or expected, wherein they may be recognized as the parties concerned.

Article 20. Appeals of Shareholders

1. Upon appeal of its shareholder, the Bank shall provide information about the Bank activities affecting shareholders' interests, and if necessary for the shareholder, the Bank provides copies of documents relating to the Bank activities (on exactly how such information and such documents are understood by JSC Law); wherein:
 - 1) the appeal is to be drawn in writing and sent to the location of the Bank Management Board;
 - 2) The Bank is obliged to respond to this appeal with attachment of relevant information (copies of required documents) within thirty days upon receipt of such appeal by the Bank, unless a different deadline to submit certain copies of the documents is directly provided by Republic of Kazakhstan laws, for example, with respect to documents of Joint Stock Company under article 80 of JSC Law - within ten calendar days upon receipt of the relevant requirements (and with due account for peculiarities stipulated by subpara.3 and 4 of this para. and para.2 hereof);
 - 3) if the appeal relates to information about the Bank or activities thereof being official, commercial or other secret protected by law, such information may be provided by the Bank as part of the response to this appeal only to the extent and in the manner permitted by Republic of Kazakhstan laws and internal documents of the Bank ;
 - 4) The Bank is entitled to charge payment for copies of documents provided to Bank shareholder who has applied to the Bank with this appeal, in amount not exceeding the cost of making copies of

- documents, and payment of the costs of delivery of documents to the Bank shareholder.
2. The Bank responds the appeal of the shareholder in the language of the appeal.

Article 21. Procedure for Submission of Information by the Shareholders and Officers of the Bank on Affiliates thereof

1. The Bank maintains records of its affiliates on the basis of the information provided thereby in the manner prescribed by Republic of Kazakhstan laws.
2. Party being an affiliate of the Bank under JSC Law, and the Bank shareholders shall provide information on affiliates thereof within seven days upon affiliation, and subsequently in the event of recruitment or reduction of affiliates or change of information thereof, shall inform the Bank within seven days upon such recruitment / reduction / change.

Section 7. FINAL PROVISIONS

Article 22. Change of Legal Status and Winding-up

1. The following changes in the legal status and winding-up are applicable to the Bank:
 - 1) re-organization (in the form of a merger, consolidation, division, separation, transformation);
 - 2) preservation;
 - 3) liquidation;
 - 4) other changes in the legal status and winding-up in accordance with Republic of Kazakhstan laws.
2. The Bank is re-organized or liquidated upon decision of the General Meeting of Shareholders, in the manner specified by Republic of Kazakhstan laws.
3. The Bank is preserved upon decision of the authorized body in the manner specified by Republic of Kazakhstan laws.
4. The Bank is forcibly re-organized or liquidated upon Court decision in accordance with Republic of Kazakhstan laws.
5. Upon liquidation of the Bank, its property remaining after satisfaction of creditors' requirements shall be distributed in accordance with Republic of Kazakhstan laws on joint stock companies.

Article 23. Features of the Charter

Issues settlement whereof is not determined by this Charter, Corporate Governance Code of the Bank or other internal documents of the Bank, the

decisions of bodies and officers of the Bank, shall be settled in accordance with Republic of Kazakhstan laws.

Chairman of the Management Board

T. Issatayev

Look at a turn

The twenty-eighth of January, two thousand fifteen. I, Darikha Faridovna Muldagaliyeva, notary of the city of Almaty acting on the basis of state license No.0000391 dated 03 April 1999 issued by Republic of Kazakhstan Ministry of Justice, certify that the signature of Timur Rizabekovich Issatayev, Chairman of the Management Board of Alliance Bank JSC, acting on the basis of the Charter, is genuine, which was affixed in my presence. Identity of the signer has been established and his competence has been verified, as well as legal capacity of the legal entity and powers of representative thereof have been verified.

Recorded in the register under No.1/1-389

Charged for services KZT 2180

Notary (signature)

Stamp

Republic of Kazakhstan
Ministry of Justice
Committee for Registration
Numbered, tied and sealed
Total 59 pages
10 February 2015

Numbered and tied

59 (fifty nine) pages

Notary (signature)

Stamp

Текст – перевода документа с русского, казахского языков на английский язык выполнен Исаевой Светланой Игоревной, город Алматы, Республика Казахстан, двадцатого февраля две тысячи пятнадцатого года.

Подпись Исаева Светлана Игоревна

«20» февраля 2015 года, город Алматы, Республика Казахстан. Я, Мулдагалиева Дариха Фарзловна, нотариус города Алматы, действующая на основании лицензии №0000391 от 03.04.1999 года, выданной Министерством юстиции Республики Казахстан, свидетельствую подлинность подписи, совершенной известным мне переводчиком Исаевой Светланой Игоревной.

Зарегистрировано в реестре за № 1/2 - 719
Сумма, оплаченная услугу – 2180 тенге
Нотариус

