

**КОПИЯ**

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ  
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІ  
19 98 ж. 25 05 ЗАҢДЫ ТҮЛҒАҒА  
МЕМЛЕКЕТТІК ҚАЙТА ТІРКЕУ  
ЖҮРГІЗІЛДІ № 1840-1900-18111111 куәлік  
Алғашқы тіркелген күні  
19 98 ж. 1 шілде

СОГЛАСОВАНО С НАЦИОНАЛЬНЫМ  
БАНКОМ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН  
ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің  
19 98 ж. 25 мамыр Жарғыға  
(19 98 ж. 3 12 № 1840-1900-18111111 куәлік)  
енгізілген өзгертулер мен толықтырулар тіркелді

*Чу О. С.*  
1998г.  


**ТОЛЫҚТЫРУЛАР  
ЖӘНЕ ЕНГІЗУЛЕРМЕН  
ЖАРАМДЫ**  
22.06.2000г.

Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің  
2000. 22. мамыр Жарғыға  
(19 98 ж. 25 мамыр № 1840-1900-18111111 куәлік)  
енгізілген өзгертулер мен толықтырулар тіркелді

УСТАВ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
"ТЕХАКАВАНК"

**КОПИЯ**

**ТОЛЫҚТЫРУЛАР  
ЖӘНЕ ЕНГІЗУЛЕРМЕН  
ЖАРАМДЫ**  
2000.11.21

Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің  
2000. 21. қараша Жарғыға  
(19 98 ж. 25 мамыр № 1840-1900-18111111 куәлік)  
енгізілген өзгертулер мен толықтырулар тіркелді

Утвержден Общим Собранием Акционеров  
ОАО «ТехКаВанк» 26 сентября 1998г.

**СМОТРИТЕ НА  
ОБОРОТЕ**

**СМОТРИТЕ НА  
ОБОРОТЕ**



## 1. Общие положения.

- 1.1.. Открытое Акционерное Общество "ТехаКаBank" (далее "Банк") является банком второго уровня, основанным на частной собственности.
- 1.2. Наименование Банка:
- |                      |              |   |
|----------------------|--------------|---|
| На казахском языке:  | Полное:      | Ашық Акционерлік Қоғамы "ТехаКаBank",       |
|                      | Сокращенное: | ААК "ТехаКаBank",                           |
| На английском языке: | Полное:      | Open Joint Stock Company "ТехаКаBank",      |
|                      | Сокращенное: | OJSC "ТехаКаBank".                          |
| На русском языке:    | Полное:      | Открытое Акционерное Общество "ТехаКаBank", |
|                      | Сокращенное: | ОАО "ТехаКаBank"»                           |
- 1.3. Банк создан на основании Соглашения об учреждении Банка от 19 марта 1993г. и зарегистрирован Национальным Банком Республики Казахстан (Разрешение на открытие Банка N 199 от 01 июля 1993г.).
- 1.4. Банк имеет статус юридического лица и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также настоящим Уставом.
- 1.5. Целью деятельности Банка является получение дохода в интересах акционеров Банка, а также предоставление на казахстанском финансовом рынке банковских услуг международного класса.
- 1.6. Банк обладает имуществом, обособленным от имущества своих акционеров, и не отвечает по их обязательствам. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Акционер не отвечает по обязательствам Банка и несет риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих ему акций, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.
- 1.7. Место нахождения Банка: Республика Казахстан, г.Алматы, 480100, ул.Зенкова, 24.
- 1.8. Срок деятельности Банка не ограничивается.

## 2. Виды деятельности Банка.

- 2.1. Банк при наличии лицензии Национального Банка Республики Казахстан вправе осуществлять следующие виды банковских операций:
- 1) прием депозитов юридических лиц;
  - 2) прием депозитов физических лиц;
  - 3) открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также металлических счетов банков;
  - 4) кассовые операции: прием, пересчет, размен, обмен, сортировка, упаковка и хранение банкнот и монет;
  - 5) переводные операции: выполнение поручений юридических и физических лиц по переводу денег;



- 6) учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств юридических и физических лиц;
- 7) ссудные операции: предоставление кредитов в денежной форме;
- 8) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 9) доверительные (трастовые) операции: управление деньгами в интересах и по поручению доверителя;
- 10) клиринговые (расчетные) операции: сбор, сверка, сортировка и подтверждение платежей, а также проведение их взаимозачета и определение чистых позиций участников клиринга;
- 11) сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений;
- 12) ломбардные операции: предоставление краткосрочных кредитов под залог депонируемых легкорезализуемых ценных бумаг и движимого имущества;
- 13) выпуск платежных карточек;
- 14) инкассация и пересылка банкнот, монет и ценностей;
- 15) организация обменных операций с иностранной валютой.
- 16) прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- 17) выпуск чековых книжек;
- 18) клиринговая деятельность на рынке ценных бумаг.

Лицензия на проведение операций, предусмотренных подпунктом 18 настоящего пункта, выдается по согласованию с уполномоченным органом.

2.2. При наличии лицензии Национального Банка Республики Казахстан Банк вправе осуществлять также иные виды банковских операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан.

2.3. При наличии лицензии Национального Банка Республики Казахстан Банк вправе осуществлять следующие операции:

- 1) покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов;
- 2) покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;
- 3) операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;
- 4) гарантийные операции: выдачу поручительств, гарантий и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- 5) сдачу в аренду имущества с сохранением права собственности арендодателя на сдаваемое в аренду имущество на весь срок действия договора (лизинга);
- 6) эмиссию собственных ценных бумаг (за исключением акций);
- 7) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- 8) форфейтинговые операции (форфетирование): оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца.

2.4. Банк вправе осуществлять следующие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

- 1) брокерская - с государственными ценными бумагами;



2) дилерская - с государственными ценными бумагами, а также иными ценными бумагами в случаях, установленных банковским законодательством Республики Казахстан;

3) кастодиальная;

4) клиринговая.

Вышеуказанные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (за исключением клиринговой деятельности) осуществляются на основании лицензии уполномоченного органа Республики Казахстан, выданной с согласия Национального Банка Республики Казахстан.

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

### **3. Права и обязанности акционеров Банка.**

3.1. Акционер Банка имеет право:

- участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;
- получать дивиденды;
- получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием акционеров Банка;
- получать выписки от реестродержателя или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на акции;
- оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;
- обращаться в государственные органы для защиты своих прав и законных интересов в случае совершения органами Банка действий, нарушающих нормы законодательства Республики Казахстан и настоящего Устава;
- обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати дней с даты поступления запроса в Банк;
- на часть имущества, оставшегося после ликвидации Банка.

3.2. Акционер, владеющий пятью и более процентами голосующих акций Банка, также имеет право:

- созывать внеочередные Общие собрания акционеров Банка;
- предлагать кандидатуры в органы Банка;
- получать копию списка акционеров Банка в порядке, определенном Общим собранием акционеров Банка.

3.3. Акционер Банка обязан:

- оплачивать акции в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;
- извещать Банк о намерении заключения крупной сделки по продаже принадлежащих ему акций;
- в течение десяти дней извещать реестродержателя или номинального держателя акций, принадлежащих данному акционеру, об изменении сведений, необходимых для ведения реестра держателей акций Банка;
- не разглашать сведения о деятельности Банка, являющиеся коммерческой тайной.



#### **4. Уставный капитал Банка.**

- 4.1. Объявленный уставный капитал Банка составляет 6 000 000 долларов США. Размер объявленного уставного капитала Банка равен суммарной номинальной стоимости всех объявленных к выпуску акций.
- 4.2. Банк может выпустить и разместить все или только часть объявленных к выпуску акций. Количество выпускаемых акций, сроки и условия их выпуска в пределах количества объявленных к выпуску акций, устанавливается решением Совета директоров Банка, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан или настоящим Уставом.
- 4.3. Увеличение объявленного уставного капитала Банка допускается только после размещения и оплаты всех объявленных к выпуску акций по решению Общего собрания акционеров, если иное не установлено законодательством Республики Казахстан.
- 4.4. Уменьшение объявленного уставного капитала Банка возможно на сумму разницы между объявленным и выпущенным (оплаченным) капиталом. Решение об уменьшении объявленного уставного капитала Банка принимается Общим собранием акционеров Банка. Уменьшение объявленного уставного капитала осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

#### **5. Акции и другие ценные бумаги Банка.**

- 5.1. Общее количество объявленных к выпуску акций составляет 600 000 штук, номинальная стоимость одной акции – 10 долларов США. Все акции простые.
- 5.2. Акции, при их выпуске, оплачиваются исключительно деньгами. Оплата акций производится в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан. Акционеры Банка имеют право преимущественной покупки выпускаемых акций пропорционально имеющимся у них акциям.
- 5.3. Каждая акция дает акционеру право на участие в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование, право получать дивиденды, право получить часть имущества, оставшегося после ликвидации Банка.
- 5.4. Выкуп Банком выпущенных акций осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.
- 5.5. Банк вправе по решению Общего собрания акционеров произвести дробление (сплит) либо консолидацию ранее выпущенных акций Банка. Дробление (сплит) и консолидация акций не должны приводить к ограничению прав акционеров.
- 5.6. Для привлечения средств Банк может по решению Общего собрания акционеров выпустить облигации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан. Номинальная стоимость облигаций определяется как в национальной валюте Республики Казахстан, так и в иностранной валюте. Выплаты вознаграждений (интереса) по облигациям и погашение облигаций осуществляются в соответствии с условиями выпуска облигаций. Банк вправе осуществлять выпуск международных облигаций по решению Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.
- 5.7. Эмиссия ценных бумаг Банка фиксируется в реестре держателей ценных бумаг Банка в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.
- 5.8. Банк может выпускать производные ценные бумаги и конвертируемые ценные бумаги в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.



## **6. Распределение чистого дохода.**

- 6.1. Чистый доход Банка является собственностью Банка и используется для создания резервного капитала, фонда производственного и социального развития и других фондов Банка, а также выплаты дивидендов по акциям в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом. Порядок распределения чистого дохода определяется Общим собранием акционеров Банка. Порядок использования чистого дохода, средств резервного капитала и иных фондов Банка определяется Советом Директоров Банка.
- 6.2. В целях покрытия убытков Банк создает резервный капитал в размере 15% от объявленного уставного капитала, но не ниже минимального размера резервного капитала, устанавливаемого Национальным Банком Республики Казахстан. Резервный капитал общества формируется путем ежегодных отчислений из чистого дохода Банка. Размер ежегодных отчислений устанавливается Общим собранием акционеров.
- 6.3. Фонд производственного и социального развития формируется за счет чистого дохода Банка после отчислений в резервный капитал на основании решения Общего собрания акционеров. Средства фонда производственного и социального развития могут быть направлены на увеличение уставного капитала, выплату дивидендов, выплату материальной помощи и премий, приобретение средств для производственной и социальной сферы, выдачу ссуд работникам Банка и прочие нужды.
- 6.4. Банк может выплачивать акционерам дивиденды по принадлежащим им акциям ежеквартально, раз в полгода, либо по итогам года. Решение о выплате и о размере дивидендов в расчете на одну акцию по итогам года принимается Общим собранием акционеров. Совет директоров может принимать решение о ежеквартальной выплате и о выплате раз в полгода, а также о размере дивидендов в расчете на одну акцию, если иное решение не принято Общим собранием акционеров.
- 6.5. Выплата дивидендов производится деньгами в наличном или, по заявлению акционера, в безналичном порядке. Выплата дивидендов может производиться, с согласия акционера, ценными бумагами Банка.

## **7. Органы Банка.**

- 7.1. Органами Банка являются:
- высший орган - Общее собрание акционеров;
  - орган управления - Совет директоров;
  - исполнительный орган - Правление;
  - контрольный орган - Ревизионная комиссия.
- 7.2. Совет директоров, Правление, Ревизионная комиссия выполняют свои функции в пределах полномочий, предоставленных им законодательством Республики Казахстан, настоящим Уставом и Общим собранием акционеров Банка.

## **8. Общее собрание акционеров.**

- 8.1. Годовое Общее собрание акционеров проводится в течение пяти месяцев после окончания финансового года. Указанный срок считается продленным до трех месяцев в случае невозможности завершения аудита деятельности Банка за отчетный период. Общие собрания акционеров, помимо годового, являются



внеочередными.

- 8.2. На Общем собрании акционеров могут присутствовать только акционеры или их представители. Другие лица могут быть допущены на Общее собрание акционеров только на основании решения Общего собрания акционеров.
- 8.3. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:
- 1) внесение изменений и дополнений в устав Банка;
  - 2) изменение типа акционерного общества;
  - 3) добровольная реорганизация и ликвидация Банка (за исключениями, установленными законодательством Республики Казахстан);
  - 4) избрание Председателя и членов Совета директоров Банка, Председателя и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий; определение количественного состава Совета директоров и Правления;
  - 5) изменение размера объявленного уставного капитала Банка;
  - 6) избрание Председателя и членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
  - 7) утверждение\* состава счетной комиссии, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
  - 8) утверждение годовой финансовой отчетности Банка, заключения Ревизионной комиссии Банка;
  - 9) определение формы извещения Банком акционеров о предстоящем созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в печатном издании;
  - 10) дробление (сплит) и консолидация акций;
  - 11) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством о рынке ценных бумаг;
  - 12) порядок распределения чистого дохода Банка;
  - 13) утверждение размера дивидендов по итогам года;
  - 14) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
  - 15) утверждение крупных сделок и иных сделок в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
  - 16) условия и порядок выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
  - 17) принятие решения об увеличении обязательств Банка на сумму, составляющую двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала Банка;
  - 18) утверждение размера вознаграждения и(или) компенсации должностным лицам, в том числе, членам Совета директоров Банка;
  - 19) утверждение аудитора Банка;
  - 20) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе, определение печатного издания.
- 8.4. Решения по вопросам, перечисленным в подпунктах 1)-3) п.8.3. настоящего Устава, принимаются квалифицированным большинством голосующих акций Банка. Решения по остальным вопросам, принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, если законодательством Республики Казахстан не предусмотрено большее число.
- 8.5. Решение о созыве годового Общего собрания акционеров принимается Советом директоров. Внеочередное Общее собрание акционеров созывается по



инициативе Совета директоров, ревизионной комиссии либо по инициативе акционеров, владеющих в совокупности пятью и более процентами голосующих акций Банка. Расходы, связанные с подготовкой и проведением внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого по инициативе акционеров, возлагаются на них и возмещаются Банком после подтверждения причин созыва этого собрания.

- 8.6. Список акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра держателей акций Банка. Дата составления указанного списка не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров.
- 8.7. Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров осуществляется не позднее, чем за 30 дней путем направления акционерам письменных уведомлений. Уведомления отправляются акционерам по факсу, номер которого указан в реестре держателей акций Банка, а при отсутствии факса – письмом. Сообщение через средства массовой информации осуществляется по решению Общего собрания акционеров.
- 8.8. Повестку дня годового Общего собрания акционеров формирует Правление Банка по согласованию с Советом директоров с конкретной формулировкой вопросов, выносимых на обсуждение. Повестка дня годового Общего собрания акционеров утверждается Советом директоров Банка. В случае проведения повторного собрания (взамен несостоявшегося) повестка дня не может быть изменена. Повестка дня Общего собрания акционеров может быть изменена, если в собрании участвуют акционеры, владеющие в совокупности девяносто пятью и более процентами голосующих акций Банка (или представители таких акционеров), большинство из которых проголосовало за вносимые изменения в повестку дня. Повестка дня Общего собрания, указанная в сообщении, может быть дополнена по предложению акционеров, владеющих в совокупности пятью и более процентами голосующих акций, в срок не позднее, чем за десять дней до даты проведения Общего собрания.
- 8.9. Общее собрание акционеров правомочно принимать решения, если на момент окончания регистрации для участия в Общем собрании акционеров зарегистрированы акционеры, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих (имеющих право голоса на момент проведения Общего собрания акционеров) акций Банка, в том числе заочно голосующие акционеры (или представители таких акционеров). Повторное Общее собрание акционеров, созванное взамен несостоявшегося, правомочно, если на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрированы акционеры, владеющие в совокупности сорока и более процентами голосующих (имеющих право голоса на момент проведения Общего собрания акционеров) акций Банка, в том числе заочно голосующие акционеры (или представители таких акционеров).
- 8.10. До открытия Общего собрания проводится регистрация прибывших акционеров (их представителей). Представитель акционера должен предъявить доверенность, подтверждающую его полномочия на голосование и оформленную в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Акционер (представитель акционера), не прошедший регистрацию, не учитывается при определении кворума и не вправе принимать участие в голосовании. Общее собрание акционеров открывается в объявленное время при наличии кворума. Общее собрание акционеров не может быть открыто ранее объявленного времени, за исключением случая, когда все акционеры или их представители уже зарегистрированы, уведомлены и не возражают против



изменения времени открытия собрания. Общее собрание акционеров проводит выборы председателя, секретаря общего собрания, представителей акционеров, свидетельствующих правильность составления протокола, членов счетной комиссии или лица, уполномоченного осуществлять подсчет голосов на Общем собрании. Собрание акционеров проводит выбор формы голосования: открытое или тайное (по бюллетеням).

- 8.11. Голосование на Общем собрании акционеров, включая голосование по вопросу избрания лиц, перечисленных в пункте 8.10. настоящего Устава, осуществляется по принципу "одна акция Банка - один голос". Исключение составляют случаи проведения кумулятивного голосования по выборам Председателей и членов Совета директоров, Правления и Ревизионной комиссии Банка. По итогам голосования составляется протокол об итогах голосования, который приобщается к протоколу Общего собрания акционеров.
- 8.12. Решения общего собрания акционеров общества могут быть приняты путем проведения заочного голосования. Заочное голосование может применяться вместе с явочным голосованием акционеров, присутствующих на Общем собрании (смешанное голосование), либо без проведения заседания Общего собрания. При проведении заочного голосования бюллетени для голосования рассылаются (раздаются) лицам, которые включены в список акционеров, составленный в соответствии с пунктом 8.6 настоящего Устава. Бюллетень для голосования должен быть направлен получателю не позднее, чем за сорок пять дней до даты проведения заседания Общего собрания акционеров либо даты подсчета голосов для заочного голосования без проведения заседания Общего собрания акционеров.
- 8.13. Бюллетень для голосования должен содержать следующие данные:
- наименование Банка;
  - окончательную дату представления бюллетеня для заочного голосования;
  - дату проведения собрания, в случае его созыва либо дату подсчета голосов, в случае не проведения заседания Общего собрания;
  - формулировку вопросов, выносимых на обсуждение;
  - варианты голосования по каждому вопросу, поставленному на голосование, выраженные словами "за", "против", "воздержался";
  - разъяснение порядка голосования;
  - при голосовании по вопросам избрания членов органов Банка бюллетень должен содержать имена кандидатов.
- 8.14. Бюллетень без подписи голосующего либо руководителя голосующего юридического лица, или лица, его замещающего, а также без печати акционера - юридического лица считается недействительным.
- 8.15. В голосовании участвуют бюллетени, полученные Банком к моменту регистрации участников Общего собрания акционеров либо к дате подсчета голосов, когда решения принимаются без проведения заседания Общего собрания.
- 8.16. Подсчет голосов по результатам заочного голосования, когда решения принимаются без проведения заседания Общего собрания акционеров, осуществляется счетной комиссией или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка. По результатам такого голосования счетной комиссией или лицом, осуществляющим подсчет голосов, составляется и подписывается протокол.



## 9. Совет директоров Банка.

- 9) Совет директоров - орган Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, составляющих исключительную компетенцию Общего собрания акционеров. К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:
- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
  - 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;
  - 3) создание счетной комиссии (назначение лица, уполномоченного осуществлять подсчет голосов) при проведении заочного голосования без проведения заседания Общего собрания акционеров;
  - 4) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
  - 5) определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
  - 6) вынесение на решение Общего собрания акционеров вопросов, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан;
  - 7) принятие решения об уменьшении размера выпущенного (оплаченного) капитала Банка и о выкупе выпущенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
  - 8) установление размеров выплачиваемых Председателю и членам Правления вознаграждения и компенсаций;
  - 9) определение размера вознаграждения Председателю и членам Ревизионной комиссии Банка и определение размера оплаты услуг аудитора;
  - 10) принятие решения о размере, источниках и порядке выплаты дивидендов по итогам квартала или полугодия;
  - 11) определение порядка использования чистого дохода, средств резервного капитала и иных фондов Банка;
  - 12) утверждение общих условий проведения операций, внутренних правил Банка, Положения о внутренней кредитной политике и других документов, определяющих порядок деятельности Банка;
  - 13) принятие решения о предоставлении кредита лицу, связанному особыми отношениями с Банком, а также о выдаче гарантии за лицо, связанное особыми отношениями с Банком;
  - 14) принятие решения о создании филиалов и представительств Банка;
  - 15) принятие решения об участии Банка в создании и деятельности других организаций, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;
  - 16) принятие решения о заключении крупных сделок в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;
  - 17) утверждение договора с независимым регистратором;
  - 18) определение информации, носящей конфиденциальный характер и составляющей коммерческую тайну Банка;
  - 19) принятие решения об эмиссии акций в пределах количества объявленных акций, если Общим собранием акционеров Банка не предусмотрено иное.
  - 20) иные вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и



настоящим Уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

- 9.2. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Банка не могут быть переданы для решения Правлению.
- 9.3. Председатель и члены Совета директоров Банка избираются годовым Общим собранием акционеров с согласия Национального Банка Республики Казахстан в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и переизбираются Общим собранием в случае досрочного прекращения полномочий ранее избранных членов Совета директоров Банка. Председатель и члены Совета директоров должны соответствовать требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан.
- 9.4. Выборы Председателя и членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием. Акционер вправе отдать голоса по принадлежащим ему акциям полностью за одного кандидата или распределить их между несколькими кандидатами в члены Совета директоров Банка. Избранными в Совет директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. Члены Правления, кроме его председателя, не могут одновременно являться членами Совета директоров. Председатель Правления не может быть одновременно Председателем Совета директоров.
- 9.5. По решению Общего собрания акционеров полномочия членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно по любому основанию. Решение Общего собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов Совета директоров. Прекращение полномочий члена Совета директоров по его инициативе осуществляется в любое время посредством письменного уведомления Совета директоров.
- 9.6. Председатель организует работу Совета директоров Банка, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.
- 9.7. Членам Совета директоров направляется уведомление по факсу о предстоящем заседании Совета директоров Банка с указанием даты, времени, места и повестки дня заседания. Уведомление о проведении заседания Совета директоров Банка направляется не позднее трех дней до созыва заседания. Член Совета директоров обязан заранее уведомить Председателя Совета директоров или замещающего его члена Совета директоров о невозможности его участия в заседании Совета директоров.
- 9.8. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров не реже одного раза в три месяца по его собственной инициативе. Заседание Совета Директоров может созываться также по требованию любого члена Совета директоров, Ревизионной комиссии Банка или независимого аудитора Банка, Правления Банка, а также акционера Банка, владеющего самостоятельно или совместно с другими акционерами в совокупности более, чем десятью процентами голосующих акций Банка.
- 9.9. Совет директоров правомочен принимать решение, если в его заседании принимает участие не менее половины членов Совета. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее половины количества, избранного Общим собранием акционеров, Банк созывает внеочередное Общее собрание акционеров для избрания новых членов Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение



только по вопросам, предусмотренным подпунктами 2-6, 11, 12 пункта 9.1. настоящего Устава, с последующим утверждением их на Общем собрании акционеров Банка. В случае несогласия Общего собрания акционеров Банка с решением Совета директоров по чрезвычайным вопросам, такое решение Совета директоров считается недействительным.

9.10. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов Совета директоров, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров обладает одним голосом. В случае равенства голосов голос Председателя Совета директоров является решающим.

9.11. Членам Совета директоров возмещаются расходы в связи с исполнением ими обязанностей в Совете директоров в размере, установленном Общим собранием акционеров.

## 10. Правление Банка.

10.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Правлением.

10.2. Председатель и члены Правления избираются годовым Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан. Все члены Правления должны соответствовать требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан.

10.3. К компетенции Правления относятся все вопросы обеспечения деятельности Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров.

10.4. По письменному обращению акционера Правление Банка в течение 5-ти дней предоставляет акционеру копии документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

10.5. Правление созывается и проводится Председателем Правления (в случае его отсутствия – лицом, его замещающим), не реже 1 раза в месяц. Заседание Правления считается действительным, если на нем присутствуют не менее половины его членов. Решения принимаются большинством голосов от числа присутствующих. В случае равенства голосов голос Председателя Правления является решающим. Протоколы заседания Правления подписываются председательствующим.

10.6. Председатель Правления:

- 1) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
- 2) выдает доверенности на право представлять Банк;
- 3) совершает сделки от имени Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;
- 4) в пределах своих полномочий подписывает соглашения, договоры и другие обязательства от имени Банка;
- 5) издает приказы о назначении на должность работников Банка, об их переводе и увольнении, определяет системы оплаты труда, устанавливает размеры должностных окладов и персональных надбавок, решает вопросы премирования, принимает меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- 6) утверждает правила и инструкции для служащих Банка;
- 7) распределяет сферы ответственности членов Правления;
- 8) осуществляет иные полномочия, переданные ему Общим собранием акционеров или Советом директоров, за исключением вопросов, отнесенных в соответствии



с действующим законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом к исключительной компетенции этих органов

Председатель Правления Банка может передавать право принятия решений по отдельным вопросам, находящимся в его компетенции, членам Правления и руководителям структурных подразделений Банка.

В случае отсутствия Председателя Правления и невозможности исполнения им своих обязанностей, временно обязанности Председателя Правления исполняет Первый Заместитель Председателя Правления. В случае одновременного отсутствия Председателя Правления и Первого заместителя Председателя Правления исполнение обязанностей временно возлагается Председателем Правления на одного из заместителей Председателя Правления или членов Правления. Заместители Председателя Правления действуют от имени Банка без доверенности в пределах полномочий, предоставленных им Председателем Правления.

## 11. Ревизионная Комиссия.

- 11.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Правления образуется Ревизионная комиссия из числа акционеров или профессиональных аудиторов (бухгалтеров). Ревизионная комиссия образуется в составе не менее трех членов.
- 11.2. Ревизионная комиссия избирается годовым Общим собранием акционеров. Срок полномочий члена Ревизионной комиссии может быть прекращен досрочно решением Общего собрания акционеров Банка.
- 11.3. Члены Совета директоров и Правления не могут быть избраны членами ревизионной комиссии.
- 11.4. Ревизионная комиссия вправе в любое время по собственной инициативе, по поручению Общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционеров, владеющих в совокупности более, чем десятью процентами акций, проводить проверки деятельности Правления. Ревизионная комиссия обладает для этой цели правом безусловного доступа ко всей документации Банка. По требованию Ревизионной комиссии члены Правления обязаны давать необходимые пояснения в устной или письменной форме. По результатам проверки составляется заключение, которое подписывается всеми членами Ревизионной комиссии.
- 11.5. Ревизионная комиссия в обязательном порядке проводит проверку годовой финансовой отчетности Банка до ее утверждения Общим собранием акционеров. Общее собрание акционеров не вправе утверждать годовую финансовую отчетность без заключения Ревизионной комиссии.
- 11.6. Членам Ревизионной Комиссии возмещаются расходы в связи с исполнением ими обязанностей. Им может выплачиваться вознаграждение по итогам финансового года в размере, установленном Общим собранием акционеров.

## 12. Прекращение деятельности Банка.

- 12.1. Банк может прекратить свою деятельность вследствие реорганизации или ликвидации.
- 12.2. В случае реорганизации Банка, его права и обязательства переходят к законным правопреемникам.
- 12.3. Добровольная ликвидация и реорганизация Банка осуществляется на основании



~~решения~~ ~~Общего собрания акционеров Банка~~ с разрешения Национального  
~~банка Республики Казахстан~~ в порядке, предусмотренном законодательством  
~~Республики Казахстан~~  
Принудительная ликвидация и реорганизация осуществляются в порядке,  
предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

**Председатель Правления**



**И.В.Гонсул.**

СМОТРИТЕ НА  
ОБОРОТЕ



28 ОКТ 1998 г. Я, нотариус Султанов Бахытжан  
 Государственная лицензия № 0000195 от 10.03.1998г.  
 свидетельствую подлинность подписи гр. Ирина Владимировна  
Ирина Владимировна которая  
 сделана в моем присутствии.  
 Подлинность подписавшего документ установлена.  
 Зарегистрировано в реестре за № 2/2014  
 Взыскано государственной пошлины 500 тенге  
 Нотариус Султанов Б. [Signature]



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ  
 ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІ  
 Пронумеровано и  
 зарегистрировано  
 на Ирина Владимировна  
 Нотариус  
 Султанов Бахытжан



СМОТРИТЕ НА  
 ОБОРОТЕ



21. ИЮН. 2001. .... года Я. Куанышев Бахытжан, нотариус  
 г. Алматы, действующий на основании лицензии №0000195  
 от 10.08.1998 г. выданной Министерством юстиции РК.  
 Свидетельствую верность этой копии с подлинником документа.  
 В последнем подчисток, приписок, зачеркнутых слов  
 и иных внесенных исправлений или каких-либо  
 особенностей не замечалось.

Регистрировано в качестве за № 1-263  
 № 750w



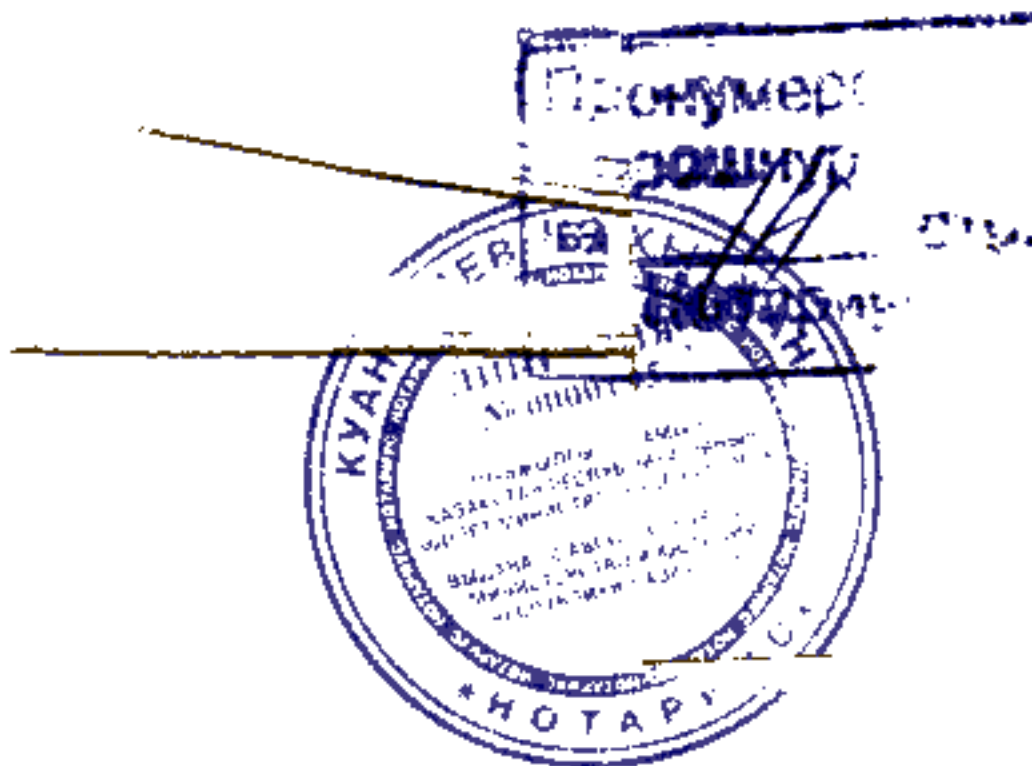
Пронумерованы  
 и про...  
 на 15 тт  
 в ТАХ

ШЕВ БАХ...  
 ЛИЦЕНЗИ...  
 1998ЖЫЛЫН КАЗАКСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ МИНИСТЕРСТВИМ АРҚАУЫ БИРЛІКТЕ 10 АВГУСТ 1998 ЖЫЛЫ АЛМАТЫ ҚАЛАСЫНДА БЕРІЛГЕН  
 \*НОТ

СМОТРИТЕ НА  
 СЕРТИФИКАТ



«24 июля 2001 года. Я, Куанышев Бахытжан, нотариус  
г. Алматы, действующий на основании лицензии №0000195  
от 10.08.1998 г. выданной Министерством юстиции РК.  
Свидетельствую верность этой копии с подлинником документа.  
В последнем подчисток, приписок, зачеркнутых слов  
и иных неоговоренных исправлений или каких-либо  
особенностей не оказалось.  
Зарегистрировано в реестре за № 1-8132  
Оплачено 700 тенге  
Нотариус [подпись]





**СОГЛАСОВАНО С НАЦИОНАЛЬНЫМ  
БАНКОМ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің  
Жарғыға  
(19 98 ж. 20 мамыр № 18/0-1998)  
енгізілген өзгертулер мен толықтырулар тіркелді

**ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**



«29» мая 2000г.

**КОПИЯ**

**ИЗМЕНЕНИЯ В УСТАВ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
“ТЕХАКАВАНК”**

Утверждены Общим Собранием Акционеров  
ОАО «ТехКаВанк» 27 апреля 2000г.

**СМОТРИТЕ НА  
ОБОРОТЕ**

**СМОТРИТЕ НА  
ОБОРОТЕ**



1. Подпункт 2.1. пункта 2 Устава изложить в следующей редакции:

«2.1. Банк при наличии лицензии Национального Банка Республики Казахстан вправе осуществлять следующие виды банковских операций:

- 1) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- 2) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- 3) открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- 4) открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;
- 5) кассовые операции: прием, выдача, пересчет, размен, обмен, сортировка, упаковка и хранение банкнот и монет;
- 6) переводные операции: выполнение поручений юридических и физических лиц по переводу денег;
- 7) учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств юридических и физических лиц;
- 8) заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- 9) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 10) доверительные (трастовые) операции: управление деньгами, аффинированными драгоценными металлами и ценными бумагами в интересах и по поручению доверителя;
- 11) клиринговые операции: сбор, сверка, сортировка и подтверждение платежей, а также проведение их взаимозачета и определение чистых позиций участников клиринга;
- 12) сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений;
- 13) ломбардные операции: предоставление краткосрочных кредитов под залог депонируемых легкорезализуемых ценных бумаг и движимого имущества;
- 14) выпуск платежных карточек;
- 15) инкассация и пересылка банкнот, монет и ценностей;
- 16) организация обменных операций с иностранной валютой.
- 17) прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- 18) выпуск чековых книжек;
- 19) клиринговая деятельность на рынке ценных бумаг.

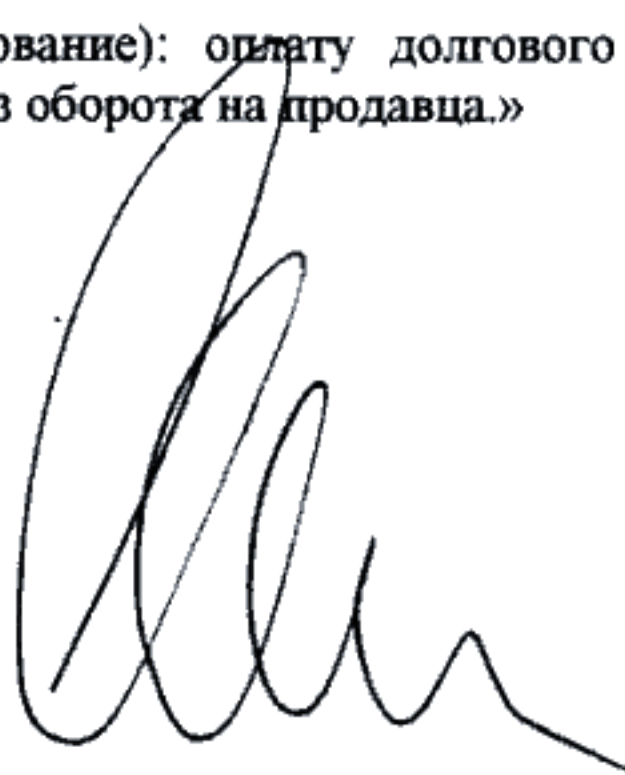
Лицензия на проведение операций, предусмотренных подпунктом 19) выдается по согласованию с уполномоченным органом.»

2. Подпункт 2.3. пункта 2 Устава изложить в следующей редакции:

«2.3. Банк вправе осуществлять при наличии лицензии Национального Банка Республики Казахстан следующие операции:

- 1) покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов;
- 2) покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;
- 3) операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;
- 4) выдачу гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- 5) выдачу поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- 6) сдачу в аренду имущества с сохранением права собственности арендодателя на сдаваемое в аренду имущество на весь срок действия договора (лизинга);
- 7) эмиссию собственных ценных бумаг (за исключением акций);
- 8) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- 9) форфейтинговые операции (форфетирование): оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца.»

Председатель Правления



И.В.Гонсул.



2 МАЙ 2000 г. Я, нотариус Султанов Бахытжан  
 государственная лицензия № 0000195 от 10.08.1998 г. свидетельствую  
 подлинность подписи гр. Куанышев Бахытжан  
Куанышев Бахытжан  
 которая сделана в моем присутствии.  
 Личность подписавшего документ установлена.  
 Зарегистрировано в реестре за № 2-3880  
 Уплачено нотариусу за услуги 2500  
 Нотариус Султанов Б.Ж. [Signature]



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ  
 ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІ  
 Нөмірленгені, тігілгені  
 басылған күні қолығы 5 маусым 2000  
 № 5  
 Тронуменеровано  
 прошифровано  
 паракт  
 Нота [Signature]



29 ИЮН 2001 года Я, Куанышев Бахытжан, нотариус  
 г. Алматы, действующий на основании лицензии № 0000195  
 от 10.08.1998 г. выданной Министерством юстиции РК.  
 Свидетельствую верность этой копии с подлинником документа.  
 В последнем подчисток, приписок, зачеркнутых слов  
 и иных неоговоренных исправлений или каких-либо  
 особенностей не оказалось.  
 Зарегистрировано в реестре за № 2358  
[Signature]



ОТДЕЛ ЛИСТИНГА  
 «04» 09 2001 г.







1. Подпункт 4.1. пункта 4 Устава изложить в следующей редакции:  
«4.1. Объявленный уставный капитал Банка составляет 7 000 000 долларов США. Размер объявленного уставного капитала Банка равен суммарной номинальной стоимости всех объявленных к выпуску акций».
2. Подпункт 5.1. пункта 5 Устава изложить в следующей редакции:  
«5.1. Общее количество объявленных к выпуску акций составляет 700 000 штук, номинальная стоимость одной акции – 10 долларов США. Все акции простые».

**Председатель Правления**



**И.В.Гекко.**



24 ИЮЛ 2001

..... года Я. Куанышев Бахытжан, нотариус  
г. Алматы, действующий на основании лицензии №0000195  
от 10.08.1998 г. выданной Министерством юстиции РК.  
Свидетельствую верность этой копии с подлинником документа.  
В последнем подчисток, приписок, зачеркнутых слов  
и иных неоговоренных исправлений или каких-либо  
особенностей не оказалось.

Зарегистрировано в реестре за № .....  
Оплачено .....  
Нотариус

*8136*  
*[Signature]*



ПРОЧУМАРОВАНО  
И ПОДПИСАНО  
на 5 стр.  
Нотариус



ОТДЕЛ ЛИСТИНГА  
04.09.2001  
[Logo]







1. Подпункты 1.1., 1.2. пункта 1 Устава изложить в следующей редакции:

«1.1. Открытое Акционерное Общество «ТЕХАКАВАНК» (далее – «Банк») является банком второго уровня, основанным на частной собственности.

1.2. Наименование Банка:

На казахском языке:	Полное:	Ашық Акционерлік Қоғамы «ТЕХАКАВАНК»,
	Сокращенное:	ААК «ТЕХАКАВАНК»,
На английском языке:	Полное:	Open Joint Stock Company «ТЕХАКАВАНК»,
	Сокращенное:	OJSC «ТЕХАКАВАНК».
На русском языке:	Полное:	Открытое Акционерное Общество «ТЕХАКАВАНК».
	Сокращенное:	ОАО «ТЕХАКАВАНК»»

2. Подпункт 1.7. пункта 1 Устава изложить в следующей редакции:

«Место нахождения Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, 480100, ул. Ш. Калдаякова, 28».

3. Подпункт 2.1. пункта 2 Устава изложить в следующей редакции:

«2.1. Банк вправе осуществлять банковские и иные операции, предусмотренные банковским законодательством Республики Казахстан, при наличии лицензии Национального Банка Республики Казахстан.».

4. Подпункты 2.2., 2.3. пункта 2 Устава исключить.

**Председатель Правления**



**И.В.Гекко.**



1 ИЮН 2001 года Я. Куанышев Бахытжан, нотариус  
 г. Алматы, действующий на основании лицензии №0000195  
 от 10.08.1998г. выданной Министерством юстиции РК  
 свидетельствую подлинность подписи гр. Текко  
Ильдар Витальевич  
 которая сделана в моем присутствии.  
 Личность подписавшего документ установлена.  
 Зарегистрировано в реестре за № 2-6931  
 Оплачено 5.000



07 АВГ 2001  
 Я. Куанышев Бахытжан, нотариус  
 г. Алматы, действующий на основании лицензии №0000195  
 от 10.08.1998 г. выданной Министерством юстиции РК.  
 Свидетельствую верность этой копии с подлинником документа.  
 В последнем подчисток, приписок, зачеркнутых слов  
 и иных неоговоренных исправлений или каких-либо  
 особенностей не оказалось.  
 Зарегистрировано в реестре за № 2/8579  
 Дата 07.08.2001  
 Нотариус Я. Куанышев



КАЗАКСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ  
 ӘДІЛІК МИНИСТРЛІГІ  
 Нөмірленгені, тіркелгені  
 Басылғаны бар  
 Пронумеровано  
 и пронумеровано  
 на, пронумеровано  
 4 стр.  
 Нотариус

ОТДЕЛ ЛИСТИНГА  
 04.09.2001г.