


**СОГЛАСОВАНО С АГЕНТСТВОМ РЕСПУБЛИКИ
КАЗАХСТАН ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ И НАДЗОРУ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА И ФИНАНСОВЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ**

**ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ АГЕНТСТВА
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ И
НАДЗОРУ ФИНАНСОВОГО РЫНКА И ФИНАНСОВЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ**

« _____ 2007 г.



**УСТАВ ДОЧЕРНЕГО БАНКА АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«СБЕРБАНКА РОССИИ»**

Утвержден Общим Собранием Акционеров
АО «ТЕХАКАВАНК» 13 января 2007 г.

**СМОТРИ
НА ОБОРОТЕ**

1. Общие положения.

- 1.1. Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее "Банк") является банком второго уровня, основанным на частной собственности.
- 1.2. Наименование Банка:
На казахском языке: Полное:
«Ресей Жинақ банкі» Акционерлік Қоғамының Еншілес Банкісі,

Сокращенное: «Жинақ банкі» АҚ ЕБ

На английском языке: Полное:
Subsidiary Bank Sberbank of Russia Joint Stock Company,

Сокращенное: SB Sberbank JSC

На русском языке: Полное:
Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»,

Сокращенное: ДБ АО «Сбербанк»
- 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.). Изменение наименования Банка из АО "ТЕХАКАВАНК" в ДБ АО «Сбербанк» произведено на основании решения Внеочередного общего собрания акционеров от 13 января 2007 года и в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.
- 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 и его исполнительного органа: Республика Казахстан, г. Алматы, 050010, ул. Гоголя/Калдаякова, 30/26.
- 1.8. Срок деятельности Банка не ограничивается.

2. Виды деятельности Банка.

- 2.1. Банк при наличии лицензии уполномоченного органа 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 и выдача наличных денег при осуществлении одной из банковских операций, предусмотренных подпунктами 1), 2), 6)-9), 12) и 13) настоящего пункта Устава, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;
 - 6) переводные операции: выполнение поручений юридических и физических лиц по платежам и переводам денег;
 - 7) учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств юридических и физических лиц;
 - 8) банковские заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
 - 9) организация обменных операций с иностранной валютой;
 - 10) межбанковский клиринг: сбор, сверка, сортировка и подтверждение платежей, а также проведение их взаимозачета и определение чистых позиций участников клиринга - банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
 - 11) выпуск платежных карточек;
 - 12) инкассация банкнот, монет и ценностей;
 - 13) прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
 - 14) открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
 - 15) выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
 - 16) выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.
- 2.2. При наличии лицензии уполномоченного органа Республики Казахстан Банк вправе осуществлять также иные виды банковских операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан.
- 2.3. При наличии лицензии уполномоченного органа Республики Казахстан Банк вправе осуществлять следующие операции:
- 1) покупку, прием в залог, учет, хранение и продажа аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов;
 - 2) операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;
 - 3) осуществление лизинговой деятельности;
 - 4) выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);
 - 5) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
 - 6) форфейтинговые операции (форфетирование): оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
 - 7) доверительные операции: управление деньгами, правами требования по ипотечным займам и аффинированными драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя;
 - 8) сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений.
- 2.4. Банк вправе осуществлять следующие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:
- 1) брокерская - с государственными ценными бумагами Республики Казахстан и стран, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств либо без такового по решению Национального Банка Республики Казахстан, производными ценными бумагами, базовым активом которых является иностранная

валюта и (или) облигации, разрешенные к приобретению банками второго уровня в установленном порядке;

- 2) дилерская - с государственными ценными бумагами Республики Казахстан и стран, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств либо без такового по решению Национального Банка Республики Казахстан, а также производными ценными бумагами, базовым активом которых является иностранная валюта и (или) облигации, разрешенные к приобретению банками второго уровня в установленном порядке, иными ценными бумагами в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан;
- 3) кастодиальная.

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

2.6. В соответствии с нормой Закона Республики Казахстан от 13.05.2003 г. №415-ІІ «Об акционерных обществах» Банком признаются крупными сделки, несущие банковские риски, в том числе по условным обязательствам кредитного характера, в случаях, если размер банковского риска на одного клиента Банка или группу связанных клиентов составляет десять или более процентов от общего размера стоимости активов Банка.

3. Права и обязанности акционеров Банка.

3.1. Акционер Банка имеет право:

- 1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка;
- 2) получать дивиденды;
- 3) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием акционеров или Уставом Банка;
- 4) получать выписки от 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) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати дней с даты поступления запроса в Банк;
- 8) на часть имущества при ликвидации Банка;
- 9) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном настоящим Уставом и законодательством Республики Казахстан.

3.2. Акционер Банка обязан:

- 1) оплатить акции;
- 2) в течение десяти дней извещать регистратора и номинального держателя акций, принадлежащих данному акционеру, об изменении сведений, необходимых для ведения реестра держателей акций Банка;
- 3) не разглашать информацию о Банке или его деятельности, составляющую служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 4) исполнять иные обязанности в соответствии с настоящим Уставом и иными законодательными актами Республики Казахстан.

4. Уставный капитал Банка.

4.1. Уставный капитал Банка формируется посредством оплаты акций учредителями

(единственным учредителем) по их номинальной стоимости и инвесторами по ценам размещения, определяемым в соответствии с требованиями, установленными Законом Республики Казахстан от 13.05.2003 г. №415-ІІ «Об Акционерных обществах», и выражается в национальной валюте Республики Казахстан.

- 4.2. Банк может разместить все или только часть объявленных акций. Количество размещаемых акций в пределах Общего количества объявленных, сроки и условия их размещения, устанавливается решением Совета директоров Банка, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан или настоящим Уставом.
- 4.3. Увеличение Уставного капитала Банка осуществляется посредством размещения объявленных акций Банка.

5. Акции и другие ценные бумаги Банка.

- 5.1. Акции, при их выпуске, оплачиваются исключительно деньгами. Оплата акций производится в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан.
- 5.2. Акционеры Банка имеют право преимущественной покупки выпускаемых акций пропорционально имеющимся у них акциям.
- 5.3. Выкуп Банком размещенных акций осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.
- 5.4. Для привлечения средств Банк может по решению Совета директоров Банка выпускать облигации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан. Номинальная стоимость облигаций определяется в национальной валюте Республики Казахстан. Выплаты вознаграждения по облигациям и погашение облигаций осуществляются в соответствии с условиями выпуска облигаций, утверждаемыми компетентным органом Банка. Банк вправе осуществлять выпуск международных облигаций по решению Совета Директоров Банка в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.
- 5.5. Выпуски ценных бумаг Банка фиксируются в системе реестров держателей ценных бумаг Банка в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.
- 5.6. Банк может выпускать производные ценные бумаги и конвертируемые ценные бумаги в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.
- 5.7. В целях реализации прав акционеров на преимущественную покупку акций и других ценных бумаг Банка, Правление направляет каждому акционеру письменное уведомление, содержащее следующие сведения:
 - 1) количество и виды размещаемых ценных бумаг;
 - 2) соотношение количества размещенных (за вычетом выкупленных Банком) акций к количеству размещаемых ценных бумаг;
 - 3) условия приобретения ценных бумаг;
 - 4) цену размещения ценных бумаг;
 - 5) место (места), где акционеры могут приобрести размещаемые ценные бумаги;
 - 6) срок, в течение которого акционеры Банка могут приобрести размещаемые ценные бумаги.
- 5.8. В течение 30 дней с даты получения письменного уведомления акционер вправе подать заявку на приобретение размещаемых Банком ценных бумаг.

6. Распределение чистого дохода.

- 6.1. Чистый доход Банка является собственностью Банка и используется для создания резервного капитала, а также выплаты дивидендов по акциям в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом. Порядок использования чистого дохода Банка определяется Общим собранием акционеров Банка.
- 6.2. В целях покрытия убытков Банк создает резервный капитал в размере не ниже

минимального размера резервного капитала, устанавливаемого уполномоченным органом Республики Казахстан. Резервный капитал Банка формируется путем отчислений из чистого дохода Банка. Размер отчислений устанавливается Общим собранием акционеров.

- 6.3. 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 в связи с такой выплатой, если иное решение не принято Общим собранием акционеров.
- 6.4. 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;

- 7.2. Совет директоров, Правление выполняют свои функции в пределах полномочий, предоставленных им законодательством Республики Казахстан, настоящим Уставом и Общим собранием акционеров Банка.

8. Общее собрание акционеров.

- 8.1. Общие собрания акционеров подразделяются на годовые и внеочередные. Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров. Иные общие собрания акционеров являются внеочередными.
- 8.2. На ежегодном общем собрании акционеров утверждается годовая финансовая отчетность Банка, определяются порядок распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размер дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка. Годовое общее собрание акционеров вправе рассматривать и другие вопросы, принятие решений по которым отнесено к компетенции общего собрания акционеров.
- 8.3. Годовое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение пяти месяцев по окончании финансового года. Указанный срок считается продленным до трех месяцев в случае невозможности завершения аудита Банка за отчетный период.
- 8.4. 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.
- 8.5. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:
 - 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
 - 2) утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;
 - 3) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
 - 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида размещенных объявленных акций Банка;
 - 5) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;

- 6) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров;
 - 7) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
 - 8) утверждение годовой финансовой отчетности;
 - 9) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда по итогам года в расчете на одну простую акцию Банка;
 - 10) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
 - 11) 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;
 - 12) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
 - 13) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
 - 14) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
 - 15) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации;
 - 16) утверждение внутренних нормативных документов, регулирующих деятельность Совета директоров и порядок проведения Банком собраний акционеров;
 - 17) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.
- 8.6. Решения по вопросам, перечисленным в подпунктах 1)-4) пункта 8.5. настоящего Устава, принимаются квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка, а решения по остальным вопросам, принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, если законодательством Республики Казахстан не предусмотрено иное.
- 8.7. Не допускается передача вопросов, принятие решений по которым отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, в компетенцию других органов, должностных лиц и работников Банка, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан. Общее собрание акционеров вправе отменить любое решение иных органов Банка по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Банка.
- 8.8. Годовое общее собрание акционеров созывается Советом директоров. Внеочередное общее собрание акционеров созывается по инициативе:
- 1) Совета директоров;
 - 2) крупного акционера.
- Внеочередное общее собрание акционеров Банка, находящегося в процессе добровольной ликвидации, может быть создано, подготовлено и проведено ликвидационной комиссией Банка. Законодательством Республики Казахстан могут быть предусмотрены случаи обязательного созыва внеочередного общего собрания акционеров.
- 8.9. Подготовка и проведение общего собрания акционеров осуществляются:
- 1) исполнительным органом;
 - 2) регистратором Банка в соответствии с заключенным с ним договором;
 - 3) Советом директоров;

4) ликвидационной комиссией Банка.

- 8.10. Расходы по созыву, подготовке и проведению общего собрания акционеров несет Банк, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан.
- 8.11. Годовое общее собрание акционеров может быть созвано и проведено на основании решения суда, принятого по иску любого заинтересованного лица, в случае нарушения органами Банка порядка созыва годового общего собрания акционеров, установленного законодательством Республики Казахстан.
- 8.12. Внеочередное общее собрание акционеров Банка может быть созвано и проведено на основании решения суда, принятого по иску крупного акционера Банка, если органы Банка не исполнили его требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.
- 8.13. Список акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных системы реестров держателей акций Банка. Дата составления указанного списка не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров.
- 8.14. Акционеры должны быть извещены о предстоящем проведении общего собрания не позднее, чем за тридцать календарных дней, а в случае заочного или смешанного голосования - не позднее, чем за сорок пять календарных дней до даты проведения собрания. Извещение о проведении общего собрания акционеров должно быть опубликовано в средствах массовой информации и (или) доведено до сведения акционера посредством направления ему письменного сообщения. Отсчет вышеуказанных сроков, установленных в настоящем пункте, производится с даты публикации объявления в средствах массовой информации либо даты почтового отправления.
- Извещение о проведении общего собрания акционеров Банка должно содержать:
- 1) полное наименование и место нахождения исполнительного органа Банка;
 - 2) сведения об инициаторе созыва собрания;
 - 3) дату, время и место проведения общего собрания акционеров Банка, время начала регистрации участников собрания, а также дату и время проведения повторного общего собрания акционеров Банка, которое должно быть проведено, если первое собрание не состоится;
 - 4) дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
 - 5) повестку дня общего собрания акционеров;
 - 6) порядок ознакомления акционеров Банка с материалами по вопросам повестки дня общего собрания акционеров.
- 8.15. Повестка дня общего собрания акционеров формируется Советом директоров и должна содержать исчерпывающий перечень конкретно сформулированных вопросов, выносимых на обсуждение. Повестка дня общего собрания акционеров может быть дополнена крупным акционером или Советом директоров при условии, что акционеры Банка извещены о таких дополнениях не позднее, чем за пятнадцать дней до даты проведения общего собрания. При открытии общего собрания акционеров, проводимого в очном порядке, Совет директоров обязан доложить о полученных им предложениях по изменению повестки дня. Утверждение повестки дня общего собрания акционеров осуществляется большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, представленных на собрании. В повестку дня могут вноситься изменения и (или) дополнения, если за их внесение проголосовало большинство акционеров (или их представителей), участвующих в общем собрании акционеров и владеющих в совокупности не менее чем девяносто пятью процентами голосующих акций Банка. При принятии решения общим собранием акционеров посредством заочного голосования повестка дня общего собрания акционеров не может быть изменена и (или) дополнена. Общее собрание акционеров не вправе

рассматривать вопросы, не включенные в его повестку дня, и принимать по ним решения.

- 8.16. 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).
- 8.17. 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, членов счетной комиссии. Общее собрание акционеров проводит выбор формы голосования – открытое или тайное (по бюллетеням).
- 8.18. Голосование на Общем собрании акционеров, включая голосование по вопросу избрания лиц, перечисленных в пункте 8.17. настоящего Устава, осуществляется по принципу "одна акция Банка - один голос", за исключением следующих случаев:
- 1) ограничения максимального количества голосов по акциям, предоставляемых одному акционеру в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
 - 2) кумулятивного голосования при избрании членов Совета директоров;
 - 3) предоставления каждому лицу, имеющему право голосовать на Общем собрании акционеров, по одному голосу по процедурным вопросам проведения Общего собрания акционеров.
- По итогам голосования составляется протокол об итогах голосования, который приобщается к протоколу Общего собрания акционеров либо сведения об итогах голосования вносятся в протокол Общего собрания акционеров. Итоги голосования на Общем собрании акционеров доводятся до сведения акционеров посредством направления письменного уведомления в течение десяти дней после закрытия Общего собрания акционеров.
- 8.19. Решения Общего собрания акционеров Банка могут быть приняты путем проведения заочного голосования. Заочное голосование может применяться вместе с голосованием акционеров, присутствующих на Общем собрании акционеров (смешанное голосование), либо без проведения заседания Общего собрания акционеров. При проведении заочного голосования бюллетени для голосования рассылаются (раздаются) лицам, которые включены в список акционеров, составленный в соответствии с пунктом 8.13. настоящего Устава. Бюллетень для голосования должен быть направлен получателю не позднее, чем за сорок пять дней до даты проведения заседания Общего собрания акционеров.
- 8.20. Бюллетень для голосования должен содержать следующие данные:
- 1) полное наименование и место нахождения исполнительного органа Банка;

- 2) сведения об инициаторе созыва собрания;
 - 3) окончательную дату представления бюллетеней для заочного голосования;
 - 4) дату проведения заседания Общего собрания акционеров либо дату подсчета голосов для заочного голосования без проведения заседания Общего собрания акционеров;
 - 5) повестку дня Общего собрания акционеров;
 - 6) имена предлагаемых к избранию кандидатов, если повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопросы об избрании членов Совета директоров;
 - 7) формулировку вопросов, по которым производится голосование;
 - 8) варианты голосования по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров, выраженные словами "за", "против", "воздержался";
 - 9) разъяснение порядка голосования (заполнения бюллетеня) по каждому вопросу повестки дня. Бюллетень без подписи голосующего либо руководителя голосующего юридического лица, или лица, его замещающего, а также без печати акционера юридического лица считается недействительным.
- 8.21. 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.
- 8.22. Подсчет голосов по результатам заочного голосования, когда решения принимаются без проведения заседания Общего собрания акционеров, осуществляется счетной комиссией. По результатам такого голосования счетной комиссией составляется и подписывается протокол либо сведения об итогах голосования вносятся в протокол Общего собрания акционеров. Итоги заочного голосования на Общем собрании акционеров доводятся до сведения акционеров посредством направления письменного уведомления в течение десяти дней после закрытия Общего собрания акционеров.

9. Совет директоров Банка.

- 9.1. 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 Общего собраний акционеров, определение повестки дня собрания акционеров, определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
 - 3) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
 - 4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
 - 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
 - 6) принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и определение размера дивиденда на одну простую акцию, за исключением дивидендов, выплачиваемых за отчетный финансовый год;
 - 7) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
 - 8) определение количественного состава, срока полномочий исполнительного органа, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
 - 9) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов исполнительного органа;

- 10) утверждение внутреннего нормативного документа о службе внутреннего аудита, включающего определение порядка работы службы внутреннего аудита; назначение членов службы внутреннего аудита, а также определение размера и условий оплаты труда и премирования членов службы внутреннего аудита;
 - 11) определение размера оплаты услуг оценщика и аудиторской организации;
 - 12) утверждение правил об общих условиях проведения операций, в том числе документов по управлению банковскими рисками и собственным капиталом, использованию резервного капитала, иных внутренних нормативных документов, отнесенных Уставом, внутренними нормативными документами Банка и решений Совета директоров к компетенции Совета директоров;
 - 13) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
 - 14) принятие решения об участии Банка в создании и деятельности других организаций;
 - 15) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
 - 16) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором;
 - 17) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
 - 18) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
 - 19) утверждение Бюджета, бизнес-планов и отчетов об исполнении бизнес-планов Банка;
 - 20) утверждение перечня и уровня существенности банковских операций и других сделок, для совершения которых требуется предварительное одобрение Совета директоров;
 - 21) определение формы бюллетеней для проведения заочного (или очного тайного) голосования - по вопросам повестки дня общего собрания акционеров
 - 22) определение политики бухгалтерского учета Банка;
 - 23) заслушивание отчетов Председателя Правления Банка, периодичность, содержание и порядок представления которых будет определяться Советом директоров Банка;
 - 24) иные вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка.
- 9.2. Вопросы, перечень которых установлен пунктом 9.1. настоящего Устава, не могут быть переданы для решения Правлению.
- 9.3. Председатель и члены Совета директоров Банка избираются годовым Общим собранием акционеров, и подлежат согласованию с уполномоченным органом Республики Казахстан в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, и переизбираются Общим собранием акционеров 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 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 количество голосов. Члены правления, кроме его Председателя, не могут одновременно являться членами Совета директоров. Председатель Совета директоров избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа избранных членов Совета директоров. Председатель Правления не может быть одновременно Председателем Совета директоров. Совет

- директоров вправе в любое время переизбрать Председателя.
- 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 как в отношении всех членов Совета директоров, так и в отношении одного или нескольких 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. Председатель Совета директоров назначает секретаря Совета директоров.
 - 9.7. Членам Совета директоров направляется уведомление по факсу о предстоящем заседании Совета директоров Банка с указанием даты, времени, места проведения 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 Правление Банка 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, службы внутреннего аудита (в случае ее создания) Банка или аудитора Банка, Правления Банка (в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан), а также крупного акционера Банка.
 - 9.9. Совет директоров правомочен, принимать решение, если в его заседании принимает участие не менее половины членов Совета директоров. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее половины количества, избранного Общим собранием акционеров, Совет директоров созывает внеочередное Общее собрание акционеров для избрания новых членов Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решения только по вопросу о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров Банка.
 - 9.10. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются простым 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. При определении наличия кворума и результатов голосования Совета директоров учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на его заседании. Совет директоров Банка вправе принимать решения заочным голосованием. Письменное мнение отсутствующего члена Совета директоров или результаты заочного голосования должны поступить в Банк не позднее дня, предшествующего дате проведения заседания Совета директоров Банка.
 - 9.11. Члены Совета директоров Банка обязаны не разглашать ставшие им известными конфиденциальные сведения о Банке, его сделках, операциях, клиентах, корреспондентах, партнерах, а также иную информацию, составляющую банковскую, коммерческую и служебную тайну.
 - 9.12. Число членов Совета директоров Банка определяется Общим собранием акционеров Банка, но не может быть меньше, чем предусмотрено законодательством Республики Казахстан. Не менее одной трети числа членов Совета директоров Банка должны быть независимыми директорами.

10. Правление Банка.

- 10.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Правлением.
- 10.2. Председатель и члены Правления избираются Советом директоров. 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, в том числе, но не ограничиваясь:
- 1) разработка кредитной политики Банка и организация процесса управления банковскими рисками;
 - 2) образование рабочих органов (в том числе комитетов) Банка, установление их компетенции, утверждение положений о них;
 - 3) определение структуры должностных окладов и установление систем оплаты труда.
- 10.4. Правление Банка предварительно рассматривает все вопросы, подлежащие утверждению Советом директоров и общим собранием акционеров Банка.
- 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 простым большинством голосов от числа присутствующих. В случае равенства голосов голос Председателя Правления является решающим. Протоколы заседания Правления подписываются председательствующим и секретарем.
- 10.6. Председатель Правления:
- 1) организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
 - 2) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
 - 3) выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;
 - 4) в пределах банковских и иных операций, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, настоящим Уставом и лицензиями, на основании и в пределах, установленных решениями Совета директоров, заключает сделки от имени Банка, подписывает соглашения, договоры, другие обязательства и совершает иные юридические действия, а именно:
 - i. банковские заемные операции с физическими лицами;
 - ii. банковские заемные операции с юридическими лицами;
 - iii. сделки по оказанию Банку консультационных, информационных и иных услуг;
 - iv. осуществление функций заказчика при строительстве, реконструкции объектов недвижимости, проектно, технологическом и строительном инжиниринге, приобретение по любым основаниям недвижимости (прав на нее), а также оборудования, автотранспорта, техники и других основных средств, материальных запасов, нематериальных активов, оплату аренды (лизинга), содержания и эксплуатации имущества;
 - v. реализацию материальных ценностей (исключая недвижимое имущество) и нематериальных активов;
 - vi. реализацию недвижимого имущества не ниже остаточной стоимости (балансовая стоимость за вычетом начисленной амортизации);
 - vii. реализацию недвижимого имущества ниже остаточной стоимости (балансовая стоимость за вычетом начисленной амортизации);
 - viii. предоставление в аренду движимого и недвижимого имущества;
 - ix. безвозмездную передачу снятого с эксплуатации имущества (кроме недвижимого имущества), непригодного к дальнейшему использованию

недвижимого имущества и затрат по капитальным вложениям;

- 5) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка (за исключением работников, являющихся членами исполнительного органа), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры премий работников Банка, за исключением работников, входящих в состав исполнительного органа, и службы внутреннего аудита Банка (в случае ее создания);
 - 6) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов исполнительного органа;
 - 7) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами исполнительного органа;
 - 8) подготавливает проекты решений по вопросам, относящимся к компетенции Совета директоров и Общего собрания акционеров Банка, в том числе не позднее, чем за 50 (пятьдесят) дней до даты проведения годового общего собрания акционеров Банка, представляет Совету директоров для предварительного рассмотрения, годовую финансовую отчетность Банка, подтвержденную аудиторской организацией;
 - 9) обеспечивает подготовку и проведение общих собраний акционеров Банка;
 - 10) вносит предложения Совету директоров по персональному составу Правления;
 - 11) организует бухгалтерский учет и отчетность;
 - 12) осуществляет иные функции, определенные Уставом Банка и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров.
- 10.7. Председатель Правления Банка может передавать право принятия решений по отдельным вопросам, находящимся в его компетенции, членам Правления и руководителям структурных подразделений Банка.
- 10.8. 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 в пределах полномочий, предоставленных им Председателем Правления.
- 10.9. Председатель и члены Правления не вправе без согласия Совета директоров Банка:
- 1) занимать должности в органах управления других коммерческих и некоммерческих организаций;
 - 2) выступать в качестве учредителя коммерческих организаций, владеть акциями/долями участия в других организаций в размере, превышающем 50% от уставного капитала Банка;
 - 3) работать по совместительству, а также на основании гражданско-правовых договоров в других организациях (за исключением преподавательской и научно-исследовательской деятельности).
- 10.10. Правление Банка и Председатель Правления в своей деятельности подотчетны Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка.

11. Служба внутреннего аудита.

11.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью общества образуется служба внутреннего аудита. Работники службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета директоров и исполнительного органа. Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров и отчетывается перед ним о своей

работе. Служба внутреннего аудита функционирует на основании внутреннего нормативного документа, утверждаемого Советом Директоров.

12. Процедуры предоставления информации.

12.1. Банк доводит до сведения своих акционеров информацию о деятельности Банка, затрагивающую интересы акционеров Банка, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, путем публикации извещений, объявлений, иных материалов в периодических печатных изданиях: «Казахстанская Правда» либо «Егемен Қазақстан». В случае несоответствия указанных периодических печатных изданий требованиям законодательства Республики Казахстан, Банк осуществляет публикации в иных периодических печатных изданиях, соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан.

12.2. Перечень видов информации о деятельности Банка, признаваемой затрагивающей интересы акционеров Банка установлен законодательством Республики Казахстан.

12.3. По письменному обращению акционера, Правление Банка в течение пяти рабочих дней предоставляет акционеру информацию о деятельности Банка, в том числе копии документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, при этом допускается введение ограничений на предоставление информации, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну.

12.4. Акционеры и должностные лица Банка, являющиеся аффилированными лицами Банка, обязаны представлять Банку в течение семи дней со дня возникновения аффилированности сведения о своих аффилированных лицах.

13. Прекращение деятельности Банка.

13.1. Банк может прекратить свою деятельность вследствие реорганизации или ликвидации.

13.2. В случае реорганизации Банка, его права и обязательства переходят к законным правопреемникам.

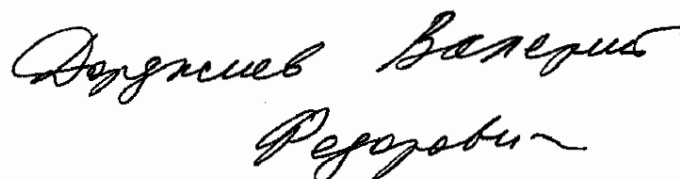
13.3. Добровольная ликвидация и реорганизация Банка осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров Банка с разрешения уполномоченного органа в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

13.4. Принудительная ликвидация и реорганизация осуществляются в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

Председатель Правления



Дорджиев В.Ф.



Четырнадцатое февраля две тысячи седьмого года. Я, Кызаева Алия Дюсенбековна, нотариус г. Алматы, действующая на основании лицензии №0000569, выданной Комитетом по организации правовой помощи и оказанию юридических услуг населению Министерства Юстиции РК от 18.08.2006 г. свидетельствую подлинность подписи Председателя Правления Акционерного Общества «ТЕХАКАВАНК» Дорджиева Валерия Федоровича, действующего по протоколу № 01\2007 от 13 января 2007 года которая сделаны в моем присутствии. Личность представителя установлена, полномочия и дееспособность проверены.

Зарегистрировано в реестре за № 1-1835

Оплачено нотариусу за услуги 546 тг.

Нотариус



[Handwritten signature]



[Handwritten signature]
Мероприятие проведено и протоколировано в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
СІМБІРІ
ҚАҢАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
МІНІСТЕРЛІГІ
ЮСТИЦИЯ БАСҚАРМАҒЫ
Алматы қаласы, Төле би көшесі, 30
2007 15 наурыз