

**Выписка из ПРОТОКОЛА
заседания Наблюдательного совета
Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация
«НИЕТ Кредит»**

г. Шымкент

№1

«20» декабря 2020 года

Место нахождения: город Шымкент, улица М.Х. Дулати, 2/5
Дата проведения собрания: 20 декабря 2020 года, 11⁰⁰ часов
Место проведения собрания: город Шымкент, улица М.Х. Дулати, 2/5

Присутствовали члены Наблюдательного совета:

1. Куатов Сабит Сабирович - Председатель Наблюдательного совета
2. Курбаналиева Гаухар Ниеткабыловна - Член Наблюдательного совета
3. Азбеков Өмірбек Жаркынбекұлы - Член Наблюдательного совета

И.о. корпоративного секретаря - Курбаналиева Гаухар Ниеткабыловна

Отсутствовали члены Наблюдательного совета:

Отсутствующих нет.

Информация о кворуме: имеется.

ПОВЕСТКА ДНЯ:

1. Утверждение «Налоговой учетной политики» ТОО «МФО «НИЕТ Кредит» на 2020 год.
2. Утверждение «Учетной политики» ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».
3. Утверждение Руководства по кредитованию юридических и физических лиц ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».
4. Утверждение положений о структурных подразделениях ТОО «МФО «НИЕТ Кредит» и их работе:
 - 1) Положение о Правлении;
 - 2) Положение о Департаменте финансов;
 - 3) Положение о Департаменте управления рисками;
 - 4) Положение о Департаменте кредитования;
 - 5) Положение об Отделе бухгалтерского учета и отчетности;
 - 6) Положение об Отделе казначейства и маркетинга;
 - 7) Положение об Отделе кредитного администрирования Департамента финансов;
 - 8) Положение об Отделе рисков;
 - 9) Положение об Отделе информационных технологий;
 - 10) Положение о Службе безопасности;
 - 11) Положение об Отделе кредитования;
 - 12) Положение об Отделе развития;
 - 13) Положение об Отделе андеррайтинга.
5. Утверждение должностных инструкций Председателя Правления и членов Правления ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».
6. Утверждение штатного расписания Правления ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».
7. Утверждение должностных инструкций начальника Службы внутреннего контроля, специалиста Службы внутреннего контроля и Корпоративного секретаря ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».
8. Утверждение Правил обеспечения информационной безопасности ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».

9. Утверждение Политики по обеспечению сохранности и безопасности информационной системы ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».
10. Утверждение Политики парольной защиты программного обеспечения ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».
11. Утверждение Правил организации резервного копирования и восстановления информационной системы при возникновении чрезвычайных ситуаций ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».
12. Утверждение Правил установки программного обеспечения на рабочих станциях и паспортизация технического оборудования ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».
13. Утверждение Методику оценки резервов под убытки от обесценения финансовых инструментов в соответствии с МСФО 9 ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».
14. Утверждение Положение о потребительском кредитовании ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».
15. Утверждение Положение об агрокредитовании ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».
16. Утверждение Положение о кредитовании микро и малого бизнеса ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».
17. Утверждение Положение об обеспечении микрокредитов ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».
18. Утверждение Сетку цен по регионам и максимальные суммы выдачи микрокредитов выдаваемых под залог автотранспортных средств на 2021 год ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».
19. Утверждение Положение о возврате просроченных и списанных микрокредитов ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».
20. Утверждение Положение о порядке организации документооборота при выдаче микрокредитов, погашении основного долга, вознаграждения и других плат и изменении условий по кредитным договорам, договорам обеспечения по микрокредитным продуктам юридических и физических лиц ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».
21. Утверждение Карту кредитных продуктов ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».
22. Утверждение Положение о порядке проведения мониторинга микрокредитов ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».
23. Касательно совмещения должности в других организациях.

ВЫСТУПИЛИ:

1. По первому вопросу повестки дня выступил Председатель Наблюдательного совета ТОО «МФО «НИЕТ Кредит» Куатов С.С., он предложил утвердить «Налоговую учетную политику» ТОО «МФО «НИЕТ Кредит» на 2020 год.

ПРОГОЛОСОВАЛИ:

Куатов С.С. – За
Курбаналиева Г.Н. – За
Азбеков Ө.Ж. – За

Итоги голосования:

ЗА - 3

ПРОТИВ - нет

ВОЗДЕРЖАЛСЯ (особое мнение) – нет

ВЫСТУПИЛИ:

2. По второму вопросу повестки дня выступила член Наблюдательного совета ТОО «МФО «НИЕТ Кредит» Курбаналиева Г.Н., она предложила утвердить «Учетную политику» ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».

ПРОГОЛОСОВАЛИ:

Куатов С.С. – За
Курбаналиева Г.Н. – За
Азбеков Ө.Ж. – За

Итоги голосования:

ЗА - 3

ПРОТИВ - нет

ВОЗДЕРЖАЛСЯ (особое мнение) - нет

ВЫСТУПИЛИ:

3. По третьему вопросу повестки дня выступил Председатель Наблюдательного совета ТОО «МФО «НИЕТ Кредит» Куатов С.С., он предложил утвердить Руководство по кредитованию юридических и физических лиц ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».

ПРОГОЛОСОВАЛИ:

Куатов С.С. – За

Курбаналиева Г.Н. – За

Азбеков Ө.Ж. – За

Итоги голосования:

ЗА - 3

ПРОТИВ - нет

ВОЗДЕРЖАЛСЯ (особое мнение) – нет

ВЫСТУПИЛИ:

4. По четвертому вопросу повестки дня выступила член Наблюдательного совета ТОО «МФО «НИЕТ Кредит» Курбаналиева Г.Н., она предложила утвердить Положения о структурных подразделениях ТОО «МФО «НИЕТ Кредит» и их работе:

- 1) Положение о Правлении;
- 2) Положение о Департаменте финансов;
- 3) Положение о Департаменте управления рисками;
- 4) Положение о Департаменте кредитования;
- 5) Положение об Отделе бухгалтерского учета и отчетности;
- 6) Положение об Отделе казначейства и маркетинга;
- 7) Положение об Отделе кредитного администрирования;
- 8) Положение об Отделе рисков;
- 9) Положение об Отделе информационных технологий;
- 10) Положение о Службе безопасности;
- 11) Положение об Отделе кредитования;
- 12) Положение об Отделе развития;
- 13) Положение об Отделе андеррайтинга.

ПРОГОЛОСОВАЛИ:

Куатов С.С. – За

Курбаналиева Г.Н. – За

Азбеков Ө.Ж. – За

Итоги голосования:

ЗА - 3

ПРОТИВ - нет

ВОЗДЕРЖАЛСЯ (особое мнение) – нет

ВЫСТУПИЛИ:

5. По пятому вопросу повестки дня выступила член Наблюдательного совета ТОО «МФО «НИЕТ Кредит» Курбаналиева Г.Н., она предложила утвердить должностные инструкции Председателя Правления и членов Правления ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».

ПРОГОЛОСОВАЛИ:

Куатов С.С. – За
Курбаналиева Г.Н. – За
Азбеков Ө.Ж. – За

Итоги голосования:

ЗА - 3

ПРОТИВ - нет

ВОЗДЕРЖАЛСЯ (особое мнение) – нет

ВЫСТУПИЛИ:

6. По шестому вопросу повестки дня выступила член Наблюдательного совета ТОО «МФО «НИЕТ Кредит» Курбаналиева Г.Н., она предложила утвердить штатное расписание Правления ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».

ПРОГОЛОСОВАЛИ:

Куатов С.С. – За
Курбаналиева Г.Н. – За
Азбеков Ө.Ж. – За

Итоги голосования:

ЗА - 3

ПРОТИВ - нет

ВОЗДЕРЖАЛСЯ (особое мнение) – нет

ВЫСТУПИЛИ:

7. По седьмому вопросу повестки дня выступил член Наблюдательного совета ТОО «МФО «НИЕТ Кредит» Куатов С.С., он предложил утвердить должностные инструкции начальника Службы внутреннего контроля, специалиста Службы внутреннего контроля и Корпоративного секретаря ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».

ПРОГОЛОСОВАЛИ:

Куатов С.С. – За
Курбаналиева Г.Н. – За
Азбеков Ө.Ж. – За

Итоги голосования:

ЗА - 3

ПРОТИВ - нет

ВОЗДЕРЖАЛСЯ (особое мнение) – нет

ВЫСТУПИЛИ:

8. По восьмому вопросу повестки дня выступил член Наблюдательного совета ТОО «МФО «НИЕТ Кредит» Куатов С.С., он предложил утвердить Правила обеспечения информационной безопасности ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».

ПРОГОЛОСОВАЛИ:

Куатов С.С. – За
Курбаналиева Г.Н. – За
Азбеков Ө.Ж. – За

Итоги голосования:

ЗА - 3

ПРОТИВ - нет

ВОЗДЕРЖАЛСЯ (особое мнение) – нет

ВЫСТУПИЛИ:

9. По девятому вопросу повестки дня выступила член Наблюдательного совета ТОО «МФО «НИЕТ Кредит» Курбаналиева Г.Н., она предложила утвердить Политику по обеспечению сохранности и безопасности информационной системы ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».

ПРОГОЛОСОВАЛИ:

Куатов С.С. – За
Курбаналиева Г.Н. – За
Азбеков Ө.Ж. – За

Итоги голосования:

ЗА - 3

ПРОТИВ - нет

ВОЗДЕРЖАЛСЯ (особое мнение) – нет

ВЫСТУПИЛИ:

10. По десятому вопросу повестки дня выступила член Наблюдательного совета ТОО «МФО «НИЕТ Кредит» Курбаналиева Г.Н., она предложила утвердить Политику парольной защиты программного обеспечения ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».

ПРОГОЛОСОВАЛИ:

Куатов С.С. – За
Курбаналиева Г.Н. – За
Азбеков Ө.Ж. – За

Итоги голосования:

ЗА - 3

ПРОТИВ - нет

ВОЗДЕРЖАЛСЯ (особое мнение) – нет

ВЫСТУПИЛИ:

11. По одиннадцатому вопросу повестки дня выступил член Наблюдательного совета ТОО «МФО «НИЕТ Кредит» Куатов С.С., он предложил утвердить Правила организации резервного копирования и восстановления информационной системы при возникновении чрезвычайных ситуаций ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».

ПРОГОЛОСОВАЛИ:

Куатов С.С. – За
Курбаналиева Г.Н. – За
Азбеков Ө.Ж. – За

Итоги голосования:

ЗА - 3

ПРОТИВ - нет

ВОЗДЕРЖАЛСЯ (особое мнение) – нет

ВЫСТУПИЛИ:

12. По двенадцатому вопросу повестки дня выступил член Наблюдательного совета ТОО «МФО «НИЕТ Кредит» Куатов С.С., он предложил утвердить Правила установки программного обеспечения на рабочих станциях и паспортизация технического оборудования ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».

ПРОГОЛОСОВАЛИ:

Куатов С.С. – За
Курбаналиева Г.Н. – За
Азбеков Ө.Ж. – За

Итоги голосования:

ЗА - 3

ПРОТИВ - нет

ВОЗДЕРЖАЛСЯ (особое мнение) – нет

ВЫСТУПИЛИ:

13. По тринадцатому вопросу повестки дня выступила член Наблюдательного совета ТОО «МФО «НИЕТ Кредит» Курбаналиева Г.Н., она предложила утвердить Методику оценки резервов под убытки от обесценения финансовых инструментов в соответствии с МСФО 9 ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».

ПРОГОЛОСОВАЛИ:

Куатов С.С. – За
Курбаналиева Г.Н. – За
Азбеков Ө.Ж. – За

Итоги голосования:

ЗА - 3

ПРОТИВ - нет

ВОЗДЕРЖАЛСЯ (особое мнение) – нет

ВЫСТУПИЛИ:

14. По четырнадцатому вопросу повестки дня выступила член Наблюдательного совета ТОО «МФО «НИЕТ Кредит» Курбаналиева Г.Н., она предложила утвердить Положение о потребительском кредитовании ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».

ПРОГОЛОСОВАЛИ:

Куатов С.С. – За
Курбаналиева Г.Н. – За

Азбеков Ө.Ж. – За

Итоги голосования:

ЗА - 3

ПРОТИВ - нет

ВОЗДЕРЖАЛСЯ (особое мнение) – **нет**

ВЫСТУПИЛИ:

15. По пятнадцатому вопросу повестки дня выступил член Наблюдательного совета ТОО «МФО «НИЕТ Кредит» Куатов С.С., он предложил утвердить Положение об агрокредитовании ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».

ПРОГОЛОСОВАЛИ:

Куатов С.С. – За

Курбаналиева Г.Н. – За

Азбеков Ө.Ж. – За

Итоги голосования:

ЗА - 3

ПРОТИВ - нет

ВОЗДЕРЖАЛСЯ (особое мнение) – **нет**

ВЫСТУПИЛИ:

16. По шестнадцатому вопросу повестки дня выступил член Наблюдательного совета ТОО «МФО «НИЕТ Кредит» Куатов С.С., он предложил утвердить Положение о кредитовании микро и малого бизнеса ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».

ПРОГОЛОСОВАЛИ:

Куатов С.С. – За

Курбаналиева Г.Н. – За

Азбеков Ө.Ж. – За

Итоги голосования:

ЗА - 3

ПРОТИВ - нет

ВОЗДЕРЖАЛСЯ (особое мнение) – **нет**

ВЫСТУПИЛИ:

17. По семнадцатому вопросу повестки дня выступила член Наблюдательного совета ТОО «МФО «НИЕТ Кредит» Курбаналиева Г.Н., она предложила утвердить Положение об обеспечении микрокредитов ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».

ПРОГОЛОСОВАЛИ:

Куатов С.С. – За

Курбаналиева Г.Н. – За

Азбеков Ө.Ж. – За

Итоги голосования:

ЗА - 3

ПРОТИВ - нет
ВОЗДЕРЖАЛСЯ (особое мнение) – **нет**

ВЫСТУПИЛИ:

18. По восемнадцатому вопросу повестки дня выступила член Наблюдательного совета ТОО «МФО «НИЕТ Кредит» Курбаналиева Г.Н., она предложила утвердить Сетку цен по регионам и максимальные суммы выдачи микрокредитов выдаваемых под залог автотранспортных средств на 2021 год ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».

ПРОГОЛОСОВАЛИ:

Куатов С.С. – За
Курбаналиева Г.Н. – За
Азбеков Ө.Ж. – За

Итоги голосования:

ЗА - 3

ПРОТИВ - нет

ВОЗДЕРЖАЛСЯ (особое мнение) – **нет**

ВЫСТУПИЛИ:

19. По девятнадцатому вопросу повестки дня выступила член Наблюдательного совета ТОО «МФО «НИЕТ Кредит» Курбаналиева Г.Н., она предложила утвердить Положение о возврате просроченных и списанных микрокредитов ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».

ПРОГОЛОСОВАЛИ:

Куатов С.С. – За
Курбаналиева Г.Н. – За
Азбеков Ө.Ж. – За

Итоги голосования:

ЗА - 3

ПРОТИВ - нет

ВОЗДЕРЖАЛСЯ (особое мнение) – **нет**

ВЫСТУПИЛИ:

20. По двадцатому вопросу повестки дня выступил член Наблюдательного совета ТОО «МФО «НИЕТ Кредит» Куатов С.С., он предложил утвердить Положение о порядке организации документооборота при выдаче микрокредитов, погашении основного долга, вознаграждения и других плат и изменении условий по кредитным договорам, договорам обеспечения по микрокредитным продуктам юридических и физических лиц ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».

ПРОГОЛОСОВАЛИ:

Куатов С.С. – За
Курбаналиева Г.Н. – За
Азбеков Ө.Ж. – За

Итоги голосования:

ЗА - 3

ПРОТИВ - нет

ВОЗДЕРЖАЛСЯ (особое мнение) – **нет**

ВЫСТУПИЛИ:

21. По двадцать первому вопросу повестки дня выступил член Наблюдательного совета ТОО «МФО «НИЕТ Кредит» Куатов С.С., он предложил утвердить Карту кредитных продуктов ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».

ПРОГОЛОСОВАЛИ:

Куатов С.С. – За
Курбаналиева Г.Н. – За
Азбеков Ө.Ж. – За

Итоги голосования:

ЗА - 3

ПРОТИВ - нет

ВОЗДЕРЖАЛСЯ (особое мнение) – **нет**

ВЫСТУПИЛИ:

22. По двадцать второму вопросу повестки дня выступил член Наблюдательного совета ТОО «МФО «НИЕТ Кредит» Куатов С.С., он предложил утвердить Положение о порядке проведения мониторинга ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».

ПРОГОЛОСОВАЛИ:

Куатов С.С. – За
Курбаналиева Г.Н. – За
Азбеков Ө.Ж. – За

Итоги голосования:

ЗА - 3

ПРОТИВ - нет

ВОЗДЕРЖАЛСЯ (особое мнение) – **нет**

ВЫСТУПИЛИ:

23. По двадцать третьему вопросу повестки дня выступил Куатов С.С.. Он сообщил присутствующим о том, что согласно Положению о Правлении ТОО «МФО «НИЕТ Кредит», а также Уставу МФО, члены исполнительного органа вправе совмещать оплачиваемую должность в других организациях с согласия Наблюдательного совета МФО. После обсуждения Курбаналиева Г.Н. предложила дать согласие на совмещение оплачиваемой должности в других организациях Председателю Правления Пазыловой Г.О., члену Правления – заместителю Председателя Правления по финансовой деятельности Коробецкой И.А., члену Правления – директору Департамента управления рисками Аманбаевой А.А.. Данный вопрос вынесен на голосование.

ПРОГОЛОСОВАЛИ:

Куатов С.С. – За
Курбаналиева Г.Н. – За
Азбеков Ө.Ж. – За

Итоги голосования:

ЗА - 3

ПРОТИВ - нет

ВОЗДЕРЖАЛСЯ (особое мнение) – нет

Наблюдательный совет, рассмотрев повестку дня, **РЕШИЛ:**

1. Утвердить «Налоговую учетную политику» ТОО «МФО «НИЕТ Кредит» на 2020 год.
2. Утвердить «Учетную политику» ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».
3. Утвердить Руководство по кредитованию юридических и физических лиц ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».
4. Утвердить положения о структурных подразделениях ТОО «МФО «НИЕТ Кредит» и их работе:
 - 1) Положение о Правлении;
 - 2) Положение о Департаменте финансов;
 - 3) Положение о Департаменте управления рисками;
 - 4) Положение о Департаменте кредитования;
 - 5) Положение об Отделе бухгалтерского учета и отчетности;
 - 6) Положение об Отделе казначейства и маркетинга;
 - 7) Положение об Отделе кредитного администрирования Департамента финансов;
 - 8) Положение об Отделе рисков;
 - 9) Положение об Отделе информационных технологий;
 - 10) Положение о Службе безопасности;
 - 11) Положение об Отделе кредитования;
 - 12) Положение об Отделе развития;
 - 13) Положение об Отделе андеррайтинга.
5. Утвердить должностные инструкции Председателя Правления и членов Правления ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».
6. Утвердить штатное расписание Правления ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».
7. Утвердить должностные инструкции начальника Службы внутреннего контроля, специалиста Службы внутреннего контроля и Корпоративного секретаря ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».
8. Утвердить Правила обеспечения информационной безопасности ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».
9. Утвердить Политику по обеспечению сохранности и безопасности информационной системы ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».
10. Утвердить Политику парольной защиты программного обеспечения ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».
11. Утвердить Правила организации резервного копирования и восстановления информационной системы при возникновении чрезвычайных ситуаций ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».
12. Утвердить Правила установки программного обеспечения на рабочих станциях и паспортизация технического оборудования ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».
13. Утвердить Методику оценки резервов под убытки от обесценения финансовых инструментов в соответствии с МСФО 9 ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».
14. Утвердить Положение о потребительском кредитовании ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».
15. Утвердить Положение об агрокредитовании ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».
16. Утвердить Положение о кредитовании микро и малого бизнеса ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».
17. Утвердить Положение об обеспечении микрокредитов ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».
18. Утвердить Сетку цен по регионам и максимальные суммы выдачи микрокредитов выдаваемых под залог автотранспортных средств на 2021 год ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».
19. Утвердить Положение о возврате просроченных и списанных микрокредитов ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».

20. Утвердить Положение о порядке организации документооборота при выдаче микрокредитов, погашении основного долга, вознаграждения и других плат и изменении условий по кредитным договорам, договорам обеспечения по микрокредитным продуктам юридических и физических лиц ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».

21. Утвердить Карту кредитных продуктов ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».

22. Утвердить Положение о порядке проведения мониторинга ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».

23. Разрешить членам исполнительного органа Председателю Правления Пазыловой Г.О., члену Правления – заместителю Председателя Правления по финансовой деятельности Коробецкой И.А., члену Правления – директору Департамента управления рисками Аманбаевой А.А..совмещать оплачиваемую должность в других организациях.

Время закрытия заседания: 17⁰⁰ часов.

Председатель Наблюдательного совета

_____ Куатов С.С.

Член Наблюдательного совета

_____ Курбаналиева Г.Н.

Член Наблюдательного совета


_____ Азбеков Ө.Ж.

И.о. корпоративного секретаря:

_____ Курбаналиева Г.Н.

Выписка верна:

И.о. корпоративного секретаря:

 _____ Курбаналиева Г.Н.



Прошито, пронумеровано на 12 листах



Председатель Правления Пазылова Г.О.