

Утвержден
решением единственного акционера
АО «МФО ОнлайнКазФинанс»
(Решение от «23» мая 2023 года)

У С Т А В

АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»

Республика Казахстан
город Алматы

ОГЛАВЛЕНИЕ

СТАТЬЯ 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
СТАТЬЯ 2 НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ ОБЩЕСТВА	3
СТАТЬЯ 3 ПРАВОВОЙ СТАТУС ОБЩЕСТВА	3
СТАТЬЯ 4 ЦЕЛЬ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА.....	4
СТАТЬЯ 5 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ИМУЩЕСТВО ОБЩЕСТВА	5
СТАТЬЯ 6 АКЦИИ И ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЩЕСТВА.....	5
СТАТЬЯ 7 ВЫКУП ОБЩЕСТВОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ.....	7
СТАТЬЯ 8 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЕДИНСТВЕННОГО АКЦИОНЕРА.....	7
СТАТЬЯ 9 ОРГАНЫ ОБЩЕСТВА	8
СТАТЬЯ 10 ЕДИНСТВЕННЫЙ АКЦИОНЕР	8
СТАТЬЯ 11 СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА	11
СТАТЬЯ 12 ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ОБЩЕСТВА	18
СТАТЬЯ 13 КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ ОБЩЕСТВА	20
СТАТЬЯ 14 ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ГЕНЕРАЛЬНОГО ДИРЕКТОРА ОБЩЕСТВА	20
СТАТЬЯ 15 СДЕЛКИ ОБЩЕСТВА, В ОТНОШЕНИИ СОВЕРШЕНИЯ КОТОРЫХ УСТАНОВЛЕННЫ ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ.....	20
СТАТЬЯ 16 РАСКРЫТИЕ ОБЩЕСТВУ ИНФОРМАЦИИ ОБ АФФИЛИРОВАННЫХ ЛИЦАХ.....	21
СТАТЬЯ 17 РАСКРЫТИЕ ОБЩЕСТВОМ ИНФОРМАЦИИ ЕДИНСТВЕННОМУ АКЦИОНЕРУ.....	22
СТАТЬЯ 18 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ.....	23
СТАТЬЯ 19 ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ЧИСТОГО ДОХОДА ОБЩЕСТВА	23
СТАТЬЯ 20 ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА.....	24
СТАТЬЯ 21 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	25

СТАТЬЯ 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящий Устав Акционерного общества «Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс» (далее «Общество») определяет его наименование, место нахождения, порядок образования и компетенцию его органов, условия реорганизации и прекращения его деятельности, а также другие положения, не противоречащие законодательству Республики Казахстан (далее «Законодательство»), действующему на день его утверждения.
- 1.2. Все органы Общества, а также Единственный акционер Общества обязаны исполнять требования настоящего Устава. Если в результате изменения Законодательства отдельные положения настоящего Устава вступают в противоречие с принятыми нормативно-правовыми актами Республики Казахстан, такие положения утрачивают силу, и до момента внесения соответствующих изменений и дополнений в настоящий Устав подлежат применению нормы действующего Законодательства.

СТАТЬЯ 2 НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ ОБЩЕСТВА

- 2.1. Полное наименование Общества:
на государственном языке: «ОнлайнКазФинанс Микроқаржы ұйымы»
акционерлік қоғамы
на русском языке: Акционерное общество «Микрофинансовая
организация ОнлайнКазФинанс»
на английском языке: Microfinance organisation OnlineKazFinance Joint
Stock Company
Сокращенное наименование Общества:
на государственном языке: «ОнлайнКазФинанс МҚҰ» АҚ
на русском языке: АО «МФО ОнлайнКазФинанс»
на английском языке: MFO OnlineKazFinance JSC
- 2.2. Место нахождения (исполнительного органа) Общества: Республика Казахстан, город Алматы, 050000 (A05M0Y7), Алмалинский район, проспект Сейфуллина, дом 502.

СТАТЬЯ 3 ПРАВОВОЙ СТАТУС ОБЩЕСТВА

- 3.1. Общество является правопреемником прав и обязанностей Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс».
- 3.2. Общество является юридическим лицом в соответствии с Законодательством и осуществляет свою деятельность в соответствии с Законодательством, настоящим Уставом, а также решениями органов управления Общества.
- 3.3. Общество имеет самостоятельный баланс, банковские счета, печать, штампы, бланки со своим наименованием и любой иной информацией, которая может потребоваться для осуществления его деятельности. Общество может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права и нести обязанности, а также быть истцом и ответчиком в суде.
- 3.4. Общество является субъектом среднего предпринимательства.

- 3.5. Общество создано на неограниченный срок и действует до прекращения его деятельности в соответствии с положениями настоящего Устава, или в соответствии с Законодательством.
- 3.6. Общество несет ответственность по своим обязательствам только в пределах своего имущества.
- 3.7. Общество не несет ответственности по обязательствам своего акционера (далее «**Единственный акционер**»). Единственный акционер не отвечает по обязательствам Общества и несет риск убытков, связанных с деятельностью Общества, в пределах стоимости принадлежащих ему акций, за исключением случаев, предусмотренных Законодательством.
- 3.8. Общество вправе в порядке, установленном Законодательством, участвовать в уставных капиталах других юридических лиц.
- 3.9. В порядке, предусмотренном Законодательством и Уставом, Общество вправе создавать филиалы (представительства), расположенные вне места его нахождения, не являющиеся юридическими лицами и действующие от имени и по поручению Общества на основании положений о филиалах (представительствах).

СТАТЬЯ 4

ЦЕЛЬ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

- 4.1. Основной целью деятельности Общества является извлечение чистого дохода.
- 4.2. Для достижения указанной цели Общество предоставляет микрокредиты физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения в размере, установленном действующим Законодательством.
- 4.3. Общество дополнительно к деятельности по предоставлению микрокредитов имеет право осуществлять следующие виды деятельности:
 - 4.3.1. Привлечение займов (за исключением привлечения денег в виде займа от физических лиц в качестве предпринимательской деятельности) от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан;
 - 4.3.2. Инвестирование собственных активов в ценные бумаги и иные финансовые инструменты;
 - 4.3.3. Оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;
 - 4.3.4. Сдача в имущественный наем (аренду) собственного имущества;
 - 4.3.5. Реализация собственного имущества;
 - 4.3.6. Осуществление лизинговой деятельности;
 - 4.3.7. Реализация специальной литературы по вопросам деятельности микрофинансовых организаций на любых видах носителей информации;
 - 4.3.8. Осуществление функций платежного агента и платежного субагента;
 - 4.3.9. Заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций-резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента;
 - 4.3.10. Осуществление функций агента системы электронных денег в соответствии с Законодательством;
 - 4.3.11. Факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;

- 4.3.12. Форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- 4.3.13. Выдача гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- 4.3.14. иные виды деятельности, не запрещенные Законодательством.
- 4.2. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется Законодательством, Общество может заниматься только на основании лицензий и разрешений, получаемых в установленном Законодательством порядке.

СТАТЬЯ 5 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ИМУЩЕСТВО ОБЩЕСТВА

- 5.1. Уставный капитал Общества формируется по ценам размещения объявленных акций Общества.
- 5.2. Уставный капитал Общества может быть увеличен по решению Единственного акционера путем размещения объявленных акций Общества.
- 5.3. Имущество Общества формируется за счет имущества, прав и обязанностей, полученных и переданных по передаточному акту в результате преобразования Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс», имущества, переданного Единственным Акционером в оплату акций Общества, доходов, полученных в результате деятельности Общества, и иного имущества, приобретаемого Обществом по основаниям, не запрещенным Законодательством.
- 5.4. На момент утверждения настоящей редакции Устава уставный капитал Общества оплачен Единственным акционером полностью.

СТАТЬЯ 6 АКЦИИ И ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЩЕСТВА

- 6.1. Общество вправе выпускать простые и привилегированные акции. Все акции выпускаются в бездокументарной форме. Сертификаты акций не выдаются.
- 6.2. Простые акции Общества предоставляют Единственному акционеру право на:
- 6.2.1. принятие решений в качестве высшего органа управления Общества; и
- 6.2.2. получение дивидендов на основании соответствующего решения Единственного акционера, а также части имущества Общества при его ликвидации в порядке, установленном Законодательством.
- 6.3. Привилегированная акция Общества предоставляет акционеру:
- 6.3.1. преимущественное право перед акционерами, владеющими простыми акциями, на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере 730 000 (семьсот тридцать тысяч) тенге за одну привилегированную акцию; и
- 6.3.2. право на получение части имущества при ликвидации Общества в порядке, установленном Законодательством.
- 6.4. Привилегированная акция Общества предоставляет акционеру право на участие в управлении Обществом, если наступают следующие события:
- 6.4.1. Общее собрание акционеров рассматривает вопрос, решение по которому может ограничить права акционера, владеющего привилегированными акциями. Решение по такому вопросу считается принятым только при условии, что за

ограничение проголосовали не менее чем $2/3$ (две трети) от общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций.

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

- а) уменьшении размера либо изменении порядка расчета размера дивидендов, выплачиваемых по привилегированным акциям;
- б) изменении порядка выплаты дивидендов по привилегированным акциям;
- в) обмене привилегированных акций на простые акции Общества.

6.4.2. Общее собрание акционеров рассматривает вопрос об утверждении изменений в методику определения стоимости привилегированных акций при их выкупе Обществом на неорганизованном рынке в соответствии с Законодательством.

6.4.3. Общее собрание акционеров рассматривает вопрос о реорганизации либо ликвидации Общества.

6.4.4. Дивиденд по привилегированной акции не выплачен в полном размере в течение 3 (трех) месяцев со дня истечения срока, установленного для его выплаты, за исключением случаев, когда дивиденд не начислен по основаниям, предусмотренным в пункте 19.5 настоящего Устава, не позволяющих Обществу осуществить выплату дивидендов, либо когда невыплаченные дивиденды были выплачены Обществом в полном размере до Общего собрания акционеров. В случае, предусмотренном настоящим подпунктом 6.4.4, право акционера-собственника привилегированных акций на участие в управлении Обществом прекращается со дня выплаты в полном размере дивиденда по принадлежащим ему привилегированным акциям.

6.5. Система реестров держателей акций Общества ведется депозитарием ценных бумаг на основании соответствующего договора, заключенного с ним.

6.6. Общество не выдает приказы о зачислении какой-либо акции на лицевой счет приобретателя в системе реестра держателей акций Общества (система учета номинального держателя) до полной оплаты размещенной акции.

6.7. Общество размещает свои акции после государственной регистрации их выпуска в пределах количества объявленных акций. Решение о размещении акций Общества принимается Советом директоров Общества (далее «Совет директоров»). Акции размещаются путем подписки или аукциона, которые проводятся на неорганизованном рынке ценных бумаг, либо подписки или аукциона, проводимых на организованном рынке ценных бумаг, а также посредством конвертирования ценных бумаг и (или) денежных обязательств общества в акции Общества.

6.8. Цена акций, установленная для размещения Советом директоров, является наименьшей ценой, по которой данные акции могут быть проданы.

6.9. Акции Общества, подлежащие продаже по подписке, продаются по единой цене всем лицам, приобретающим акции в рамках данного размещения.

6.10. Общество вправе выпускать опционы, облигации, а также любые иные ценные бумаги, в том числе конвертируемые, по решению Единственного акционера и в соответствии с настоящим Уставом и Законодательством.

6.11. Общество вправе осуществить обмен размещенных простых акций Общества на привилегированные акции, и обмен размещенных привилегированных акций Общества на простые акции.

СТАТЬЯ 7

ВЫКУП ОБЩЕСТВОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ

- 7.1. Общество вправе по решению Совета директоров выкупать размещенные им акции с согласия Единственного акционера в целях их последующей продажи или в иных целях, не противоречащих Законодательству и настоящему Уставу.
- Количество выкупленных и выкупаемых акций Обществом не может превышать 25 (двадцать пять) процентов от общего количества размещенных акций.
- 7.2. Выкуп акций осуществляется в порядке, предусмотренном Законодательством и настоящим Уставом, в соответствии с методикой определения стоимости акций при их выкупе Обществом, утверждаемой Единственным акционером.
- 7.3. Общая сумма средств, направляемых Обществом на выкуп акций, не может превышать 10 (десять) процентов от размера собственного капитала Общества на дату принятия решения о выкупе акций Общества.
- 7.4. Выкупленные Обществом акции не учитываются при принятии решения Единственным акционером, дивиденды по выкупленным акциям не начисляются и не выплачиваются.

СТАТЬЯ 8

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЕДИНСТВЕННОГО АКЦИОНЕРА

- 8.1. Единственный акционер имеет право:
- 8.1.1. участвовать в управлении Обществом в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и Законодательством;
 - 8.1.2. получать дивиденды в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и Законодательством;
 - 8.1.3. получать информацию о деятельности Общества, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Общества в порядке, определенном Единственным акционером или настоящим Уставом;
 - 8.1.4. получать выписки от депозитария ценных бумаг, подтверждающие его право собственности на акции;
 - 8.1.5. оспаривать в судебном порядке принятые органами Общества решения;
 - 8.1.6. обращаться в Общество с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты поступления запроса в Общество;
 - 8.1.7. на часть имущества при ликвидации Общества;
 - 8.1.8. обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных Законодательством, с требованием о возмещении Обществу должностными лицами Общества убытков, причиненных Обществу, и возврате Обществу должностными лицами Общества и (или) их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
 - 8.1.9. принимать решения об изменении количества акций Общества или изменении их вида в порядке, предусмотренном Законодательством;
 - 8.1.10. требовать созыва заседания Совета директоров;

- 8.1.11. требовать проведения аудиторской организацией аудита Общества за свой счет; и
 - 8.1.12. осуществлять другие права, предусмотренные настоящим Уставом и Законодательством.
- 8.2. Единственный акционер обязан:
- 8.2.1. оплачивать акции в порядке, предусмотренном Законодательством;
 - 8.2.2. в течение 10 (десяти) рабочих дней извещать депозитарий ценных бумаг об изменении сведений, необходимых для ведения системы реестров держателей акций Общества;
 - 8.2.3. не разглашать информацию об Обществе или его деятельности Общества, составляющую служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
 - 8.2.4. исполнять иные обязанности в соответствии с Законодательством и настоящим Уставом.
- 8.3. Общество, депозитарий ценных бумаг не несет ответственности за последствия неисполнения Единственным акционером требования, установленного подпунктом 8.2.2 настоящего Устава.

СТАТЬЯ 9 ОРГАНЫ ОБЩЕСТВА

- 9.1. Органами Общества являются:
- 9.1.1. высший орган управления – Единственный акционер;
 - 9.1.2. орган управления – Совет директоров;
 - 9.1.3. единоличный исполнительный орган – Генеральный директор.
- 9.2. Органы Общества осуществляют свою деятельность с учетом всех положений настоящего Устава и Законодательства.

СТАТЬЯ 10 ЕДИНСТВЕННЫЙ АКЦИОНЕР

- 10.1. Единственный акционер является высшим органом управления Общества.
- 10.2. Единственный акционер единолично управляет деятельностью Общества, решает вопросы, отнесенные Законодательством и настоящим Уставом к его компетенции. Решения Единственного акционера принимаются единолично и оформляются письменно в виде решений Единственного акционера.
- 10.3. **Компетенция Единственного акционера.** К исключительной компетенции Единственного акционера относятся следующие вопросы:
- 10.3.1. внесение изменений и дополнений в настоящий Устав или утверждение его в новой редакции;
 - 10.3.2. определение порядка, предельных сроков и общего количества размещаемых (реализуемых) акций общества или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции общества, без применения права преимущественной покупки;
 - 10.3.3. принятие решений о добровольной реорганизации или ликвидации Общества;

- 10.3.4. принятие решения об увеличении количества объявленных акций Общества или изменении вида размещенных объявленных акций Общества;
- 10.3.5. определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Общества, а также их изменение;
- 10.3.6. принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Общества;
- 10.3.7. принятие решения об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий, сроков и порядка такого обмена;
- 10.3.8. принятие решения о дроблении акций, определение условий, сроков и порядка такого дробления;
- 10.3.9. принятие решения о выпуске негосударственных облигаций без срока погашения и определение условий их выпуска;
- 10.3.10. определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей;
- 10.3.11. определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Общества;
- 10.3.12. утверждение аудированной годовой финансовой отчетности Общества;
- 10.3.13. утверждение изменений в методику определения стоимости акций при их выкупе Обществом на неорганизованном рынке в соответствии с Законодательством;
- 10.3.14. утверждение порядка распределения чистого дохода Общества за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивидендов по итогам года, квартала или полугодия в расчете на одну простую акцию Общества;
- 10.3.15. принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Общества;
- 10.3.16. принятие решения об участии Общества в создании или деятельности иных юридических лиц либо выходе из состава участников (акционеров) иных юридических лиц путем передачи (получения) части или нескольких частей активов, в сумме составляющих 25 (двадцать пять) и более процентов от всех принадлежащих Обществу активов;
- 10.3.17. принятие решения о заключении Обществом крупной сделки, определенной в пункте 15.1 настоящего Устава, в результате которой Обществом приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет 50 (пятьдесят) и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов Общества на дату принятия решения о сделке;
- 10.3.18. принятие решения о заключении Обществом (i) крупной сделки, определенной в пункте 15.1 настоящего Устава, в совершении которой имеется заинтересованность, и (или) (ii) сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, если все члены Совета директоров являются заинтересованными лицами или невозможности принятия Советом директоров решения о заключении такой сделки ввиду отсутствия количества голосов, необходимого для принятия решения;

- 10.3.19. определение порядка предоставления Единственному акционеру информации о деятельности Общества
 - 10.3.20. принятие решения о добровольном делистинге акций Общества;
 - 10.3.21. утверждение правил по предоставлению микрокредитов;
 - 10.3.22. иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законодательством и настоящим Уставом к исключительной компетенции Единственного акционера.
- 10.4. Не допускается передача вопросов, принятие решений по которым отнесено к исключительной компетенции Единственного акционера, в компетенцию других органов, должностных лиц и работников Общества, если иное не предусмотрено Законодательством.
 - 10.5. Единственный акционер вправе отменить любое решение иных органов Общества по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Общества.
 - 10.6. Единственный акционер обязан ежегодно в течение 5 (пяти) месяцев после окончания финансового года принимать решения по вопросам, отнесенным Законодательством к компетенции годового общего собрания акционеров Общества. Указанный срок считается продленным до 3 (трех) месяцев в случае невозможности завершения аудита деятельности Общества за отчетный период.
 - 10.7. Вынесение на рассмотрение Единственного акционера вопросов, которые в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» должны рассматриваться на годовом общем собрании акционеров Общества, инициируется Советом директоров. Вынесение на рассмотрение Единственного акционера остальных вопросов, отнесенных к его компетенции, может инициироваться Единственным акционером и/или Советом директоров, а в процессе добровольной ликвидации – может инициироваться также ликвидационной комиссией Общества.
 - 10.8. Информация и материалы, предоставляемые Единственному акционеру, должны быть систематизированы по отношению к выносимым на рассмотрение Единственного акционера вопросам, и содержать информацию в объеме, необходимом для принятия обоснованных решений по данным вопросам.
 - 10.9. Материалы по вопросам повестки дня годового общего собрания акционеров, отнесенным к компетенции Единственного акционера, выносимые на рассмотрение Единственного акционера, должны включать:
 - 10.9.1. годовую финансовую отчетность Общества;
 - 10.9.2. аудиторский отчет к годовой финансовой отчетности;
 - 10.9.3. предложения Совета директоров о порядке распределения чистого дохода Общества за истекший финансовый год и размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Общества;
 - 10.9.4. информацию об обращениях Единственного акционера на действия Общества и его должностных лиц и итогах их рассмотрения;
 - 10.9.5. иные документы по усмотрению Совета директоров.
 - 10.10. Материалы по вопросам избрания членов органов Общества должны содержать следующую информацию о предлагаемых кандидатах:
 - 10.10.1. фамилия, имя, а также по желанию – отчество;
 - 10.10.2. сведения об образовании;

- 10.10.3. сведения об аффилированности к Обществу;
- 10.10.4. сведения о местах работы и занимаемых должностях за последние 3 (три) года;
- 10.10.5. иную информацию, подтверждающую квалификацию и опыт работы кандидатов.

В случае рассмотрения вопроса об избрании Совета директоров Общества (избрании нового члена Совета директоров) в материалах должно быть указано, является ли предлагаемый кандидат в члены Совета директоров представителем Единственного акционера и (или) является ли он кандидатом на должность независимого директора Общества.

СТАТЬЯ 11 СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА

- 11.1. Совет директоров – орган управления Общества, осуществляющий общее руководство деятельностью Общества, за исключением тех вопросов, которые Законодательством или настоящим Уставом отнесены к исключительной компетенции Единственного акционера.
- 11.2. **Компетенция Совета директоров.** К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:
 - 11.2.1. представление Единственному акционеру предложений о порядке распределения чистого дохода Общества за истекший финансовый год;
 - 11.2.2. определение приоритетных направлений деятельности Общества и стратегии развития Общества, внесение изменений и дополнений в них;
 - 11.2.3. принятие решения о вынесении на рассмотрение Единственного акционера вопросов для последующего утверждения;
 - 11.2.4. принятие решения о размещении (реализации) акций Общества, в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
 - 11.2.5. принятие решения о выкупе Обществом размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
 - 11.2.6. предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Общества;
 - 11.2.7. создание комитетов Совета директоров и утверждение положений о комитетах Совета директоров, определяющих порядок формирования и работы комитетов, их количество, а также количественный состав;
 - 11.2.8. определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Общества, а также принятие решений об их выпуске;
 - 11.2.9. избрание Генерального директора Общества и определения срока его полномочий, а также досрочное прекращение полномочий Генерального директора;
 - 11.2.10. определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования (начисление бонусов) Генеральному директору Общества;
 - 11.2.11. определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности;

- 11.2.12. определение размера оплаты услуг оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Общества либо являющегося предметом крупной сделки, определенной в пункте 15.1 настоящего Устава;
- 11.2.13. утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества (за исключением документов, принимаемых Единственным акционером, Генеральным директором), в том числе, но, не ограничиваясь, внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Общества, положение о дивидендной политике Общества, внутренних документов и процедур по управлению рисками;
- 11.2.14. назначение, определение срока полномочий Корпоративного секретаря Общества (далее «**Корпоративный секретарь**»), порядка его работы, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий оплаты труда и премирования Корпоративного секретаря, оказание социальной поддержки, а также принятие решения о премировании Корпоративного секретаря;
- 11.2.15. принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Общества и утверждение положений о них;
- 11.2.16. принятие решений о приобретении (отчуждении) Обществом 10 (десяти) и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
- 11.2.17. принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Обществу;
- 11.2.18. увеличение обязательств Общества на величину, составляющую 10 (десять) и более процентов размера его собственного капитала;
- 11.2.19. определение информации об Обществе или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 11.2.20. принятие решение о заключении крупной(ых) сделки(ок), определенной в пункте 15.1 настоящего Устава, за исключением крупной(ых) сделки(ок), решение о заключении которой (которых) принимается Единственным акционером в соответствии с подпунктами 10.3.17 и 10.3.18 настоящего Устава;
- 11.2.21. принятие решений о заключении сделок, в совершении которых Обществом имеется заинтересованность, за исключением сделок, решение о заключении которых принимается Единственным акционером в соответствии с подпунктом 10.3.18 настоящего Устава;
- 11.2.22. мониторинг и участие в урегулировании корпоративных конфликтов, и урегулировании конфликтов интересов в рамках своей компетенции;
- 11.2.23. принятие решений о предоставлении согласия относительно возможности Генерального директора работать в других организациях; и
- 11.2.24. иные вопросы управления и деятельности Общества, предусмотренные Законодательством и/или настоящим Уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Единственного акционера и Генерального директора.

- 11.3. Вопросы, перечень которых установлен пунктом 11.2 настоящего Устава, не могут быть переданы для решения Генеральному директору Общества.
- 11.4. Совет директоров не вправе принимать решения по вопросам, которые в соответствии с настоящим Уставом отнесены к компетенции Генерального директора, а также принимать решения, противоречащие решениям Единственного акционера.
- 11.5. Единственный акционер может принять решение передать в исключительную компетенцию Совета директоров любые вопросы, относящиеся к деятельности Общества, которые не входят в исключительную компетенцию Единственного акционера.
- 11.6. **Состав Совета директоров.** Совет директоров состоит из не менее чем 3 (трех) членов, включая Председателя Совета директоров. При этом, не менее 30 (тридцати) процентов от состава Совета директоров должны быть независимыми директорами.
- 11.7. **Требования к кандидатам, избираемым в состав Совета директоров.** Не может быть членом Совета директоров лицо:
- 11.7.1. не имеющее высшего образования;
 - 11.7.2. не имеющее безупречной деловой репутации;
 - 11.7.3. не обладающее достаточными знаниями Законодательства о микрофинансовой деятельности;
 - 11.7.4. не отвечающее иным требованиям, предъявляемым Законодательством к лицам, избираемым в состав Совета директоров микрофинансовой организации.
- 11.8. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.
- 11.9. Члены Совета директоров избираются кумулятивным голосованием, если иное не предусмотрено законодательством и(или) внутренними документами Общества. Единственный Акционер своим решением назначает членов Совета директоров.
- 11.10. **Срок полномочий членов Совета директоров.** Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз, если иное не предусмотрено Законодательством.
- 11.11. Срок полномочий Совета директоров определяется решением Единственного акционера. Срок полномочий Совета директоров истекает в дату принятия решения Единственным акционером о назначении нового состава Совета директоров.
- 11.12. Единственный акционер вправе досрочно прекратить срок полномочий всех или отдельных членов Совета директоров. Полномочия такого члена Совета директоров прекращаются с даты принятия Единственным акционером решения о досрочном прекращении его полномочий.
- 11.13. Досрочное прекращение полномочий члена Совета директоров по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления, направленного в адрес Совета директоров. Полномочия такого члена Совета директоров прекращаются с момента получения уведомления Советом директоров, если в уведомлении не указана дата досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров.
- 11.14. В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров, избрание нового члена Совета директоров осуществляется Единственным акционером путем принятия соответствующего решения. Срок полномочий вновь избранного члена Совета истекает одновременно со сроком полномочий Совета директоров в целом.

- 11.15. **Председатель Совета директоров.** Председатель Совета директоров избирается Советом директоров из числа своих членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров путем тайного голосования.
- 11.16. Генеральный директор не может быть Председателем Совета директоров.
- 11.17. При избрании срок полномочий Председателя Совета директоров не может превышать срок его полномочий в качестве члена Совета директоров. Совет директоров может в любое время переизбрать Председателя простым большинством голосов своих членов.
- 11.18. Председатель Совета директоров:
- 11.18.1. созывает заседания Совета директоров, председательствует на них;
 - 11.18.2. организует работу Совета директоров;
 - 11.18.3. проводит заседания Совета директоров;
 - 11.18.4. от имени Общества заключает трудовой договор с Генеральным директором, Корпоративным секретарем;
 - 11.18.5. координирует и контролирует работу комитетов Совета директоров;
 - 11.18.6. выполняет иные функции, которые могут быть определены настоящим Уставом.
- 11.19. В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции выполняет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров, принятому большинством голосов от общего числа присутствующих членов Совета директоров.
- 11.20. **Созыв заседания Совета директоров.** Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе или по инициативе Генерального директора либо по требованию:
- 11.20.1. любого члена Совета директоров;
 - 11.20.2. аудиторской организации, осуществляющей аудит Общества; и
 - 11.20.3. Единственного акционера.
- 11.21. Требование о созыве заседания Совета директоров предъявляется Председателю Совета директоров посредством направления соответствующего письменного сообщения, содержащего предлагаемую повестку дня заседания Совета директоров, а также необходимые материалы, относящиеся к такой повестке дня. В случае отказа Председателя Совета директоров в созыве заседания инициатор вправе обратиться с указанным требованием к Генеральному директору, который обязан созвать заседание Совета директоров.
- 11.22. Заседание Совета директоров должно быть созвано Председателем Совета директоров или, в зависимости от обстоятельств, Генеральным директором не позднее 14 (четырнадцати) календарных дней со дня поступления требования о созыве. Лицо, требующее созыва заседания Совета директоров, приглашается для участия в заседании.
- 11.23. Лицо, созывающее заседание Совета Директоров, готовит повестку дня собрания и соответствующую информацию с учетом мнений всех других директоров и направляет материалы по вопросам повестки дня членам Совета директоров не позднее, чем за 2 (два) дня до даты проведения заседания. Порядок направления уведомления членам Совета директоров и, где уместно, Генеральному директору о проведении заседания Совета директоров определяется Советом директоров.

- 11.24. Генеральный директор оказывает содействие Председателю Совета директоров в подготовке повестки дня и распространении соответствующей информации повестки дня, а также может приглашать других работников для презентации тем по повестке дня.
- 11.25. Совет директоров проводит столько заседаний, сколько потребуется, но не менее 4 (четырёх) заседаний в год. Совет директоров в случаях, не требующих отлагательства, по указанию Единственного Акционера, Председателя Совета директоров или по ходатайству Генерального директора, удовлетворенному Председателем Совета директоров, вправе провести очное или заочное заседание без соблюдения всех или части процедур, установленных настоящим Уставом и Кодексом корпоративного управления Общества.
- 11.26. **Порядок проведения заседания Совета директоров. Кворум.** Корпоративный секретарь осуществляет функции секретаря Совета директоров. При отсутствии Корпоративного секретаря, функции секретаря Совета директоров исполняет любой из членов Совета директоров, назначенный на заседании Совета директоров.
- 11.27. Заседание Совета директоров является правомочным, а условия кворума соблюдены, если на нем присутствуют все члены Совета директоров. При этом любой член Совета директоров вправе участвовать в заседании Совета директоров посредством видеоконференции (интерактивной аудиовизуальной связи), конференц-связи (одновременного разговора членов Совета директоров в режиме «телефонного соединения»), а также с использованием иных средств связи, которые позволяют участникам заседания слышать и говорить друг с другом. Лицо, участвующее таким образом считается присутствующим на заседании лично, и, в соответствии с Уставом, имеет право на голосование и учет в кворуме.
- 11.28. Член Совета директоров обязан заранее уведомить Председателя Совета директоров о невозможности его участия в заседании Совета директоров. В этом случае он имеет право письменно выразить свое мнение по вопросам повестки дня («смешанная форма голосования», как обозначено ниже).
- 11.29. **Голосование.** Решения Совета директоров по вопросам повестки дня заседания Совета директоров принимаются следующими способами:
- 11.29.1. очным голосованием;
 - 11.29.2. заочным голосованием;
 - 11.29.3. сочетанием обеих форм голосования (смешанным голосованием). Такая форма голосования применяется в случае, когда некоторые члены Совета директоров не имеют возможности лично присутствовать на заседании и представляют свое мнение письменно в произвольной форме.
- 11.30. Решения на заседании Совета директоров принимаются простым большинством голосов. Каждый член Совета директоров имеет один голос. При равенстве голосов, Председатель Совета директоров имеет решающий голос. Голосование проводится поднятием руки.
- 11.31. При принятии решения по сделке, указанной в подпункте 11.2.21 настоящего Устава, в случае, если хотя бы 1 (один) член Совета директоров, является незаинтересованным лицом в совершении такой сделки, решение этого члена Совета директоров считается достаточным для принятия решения о заключении или не заключении сделки, в совершении которой Обществом имеется заинтересованность.
- 11.32. Решение Совета директоров может быть принято заочным голосованием без проведения заседания Совета директоров. Решение о проведении заочного голосования принимается Председателем Совета директоров. Решение о проведении заочного

голосования должно соответствовать требованиям, установленным Законодательством.

- 11.33. Заочное голосование проводится по инициативе лиц, имеющих право инициировать созыв Совета директоров. Требование о проведении заочного голосования представляется Председателю Совета директоров (а в случае его отказа в проведении заочного голосования – Генеральному директору) в письменной форме и должно содержать четко и однозначно сформулированный вопрос (вопросы), поставленный на голосование.
- 11.34. При проведении заочного голосования бюллетени для голосования единой формы и материалы по вопросу (вопросам), который вынесен на голосование, рассылаются (посредством корпоративной электронной почты) или раздаются всем членам Совета директоров не позднее чем за 2 (два) календарных дня до даты заочного заседания Совета директоров. Бюллетень для голосования должен содержать:
- 11.34.1. полное наименование Общества;
 - 11.34.2. сведения об инициаторе проведения заседания;
 - 11.34.3. окончательную дату (срок) для представления бюллетеней для голосования;
 - 11.34.4. четко и однозначно сформулированный вопрос (вопросы), поставленный(е) на голосование, вместе с материалами, ознакомление с которыми необходимо для принятия решения по соответствующему(им) вопросу(ам);
 - 11.34.5. варианты голосования, выраженные словами «да», «нет», «воздержался»; и
 - 11.34.6. разъяснения по порядку заполнения бюллетеня.
- 11.35. Решение посредством заочного заседания Совета директоров признается принятым при наличии кворума в полученных в установленный срок бюллетенях. В течение 20 (двадцати) календарных дней с даты оформления решения, оно должно быть направлено членам Совета директоров с приложением бюллетеней, на основании которых было принято решение.
- 11.36. Письменное мнение при смешанном голосовании должно быть предоставлено членом Совета директоров в произвольной форме не позднее, чем за 1 (один) календарный день до даты проведения заседания Совета директоров.
- 11.37. При предоставлении письменного мнения члена (членов) Совета директоров, председательствующий на заседании Совета директоров обязан огласить представленные письменные мнения членов Совета директоров, отсутствующих на заседании Совета директоров, до начала голосования по вопросам повестки дня, по которым представлены мнения.
- 11.38. **Протокол заседания Совета директоров.** На очном заседании Совета директоров Корпоративным секретарем (лицом, осуществляющим его функции) ведется протокол, который должен быть составлен и подписан лицом, председательствовавшим на заседании и Корпоративным секретарем в течение 7 (семи) календарных дней со дня проведения заседания. Допускается подписание протокола заседания путем обмена сканированной копии. Данный протокол должен быть согласован со всеми членами Совета директоров, участвовавших на заседании.
- 11.39. Протокол заседания Совета директоров должен содержать:
- 11.39.1. полное наименование и место нахождения Общества (исполнительного органа);
 - 11.39.2. дату, время и место проведения заседания;

- 11.39.3. сведения о лицах, участвовавших в заседании;
 - 11.39.4. повестку дня заседания;
 - 11.39.5. вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена Совета директоров по каждому вопросу повестки дня заседания Совета директоров;
 - 11.39.6. принятые решения; и
 - 11.39.7. иные сведения по решению Совета директоров.
- 11.40. Протокол заседания Совета директоров и решения, принятые заочным голосованием, хранятся в архиве Общества. Протоколы заседаний Совета директоров должны быть доступны для ознакомления Единственному акционеру по месту нахождения Общества по его письменному требованию не позднее чем за 7 (семь) календарных дней. По запросу Корпоративный секретарь предоставляет выписки из протоколов и принятых решений, заверенные подписью Корпоративного секретаря и официальным штампом или печатью Общества.
- 11.41. **Комитеты Совета директоров.** Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совет директоров создает комитеты Совета директоров:
- 11.41.1. Комитет по аудиту, который является консультативным органом, подотчетным Совету директоров, и призван оказывать содействие Совету директоров путем консультаций и разработки рекомендаций по (i) установлению эффективной системы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью (в том числе за полнотой и достоверностью финансовой отчетности); (ii) контролю за надежностью и эффективностью системы внутреннего контроля, а также исполнением требований документов по корпоративному управлению; и (iii) контролю за независимостью внешнего аудита, а также за процессом обеспечения соблюдения Законодательства;
 - 11.41.2. Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам, который является консультативным органом, подотчетным Совету директоров, целью деятельности которого является предварительное рассмотрение, анализ и выработка рекомендаций для оказания содействия Совету директоров при принятии решений по вопросам кадровой политики, политики мотивации, назначений и вознаграждений, входящим в компетенцию Совета директоров;
 - 11.41.3. Комитет по стратегическому планированию и корпоративному развитию, который является консультативным органом, подотчетным Совету директоров, целью деятельности которого является подготовка Совету директоров рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности (развития), стратегических целей (стратегии развития) Общества, включая вопросы по разработке мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Общества в средне- и долгосрочной перспективе.
- 11.42. Порядок формирования и работы комитетов Совета директоров, их количество, а также количественный состав устанавливаются положениями о комитетах, утверждаемыми Советом директоров.
- 11.43. **Расходы.** По решению Единственного акционера члены Совета директоров при исполнении своих обязанностей могут получать вознаграждение и возмещение расходов, связанных с выполнением ими своих функций в качестве членов Совета директоров. Размер такого вознаграждения и возмещения устанавливается решением Единственного акционера.

СТАТЬЯ 12 ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ОБЩЕСТВА

- 12.1. Генеральный директор осуществляет руководство текущей деятельностью Общества.
- 12.2. Генеральный директор в своей деятельности и при принятии решений руководствуется Законодательством и настоящим Уставом и обязан исполнять решения Единственного акционера и Совета директоров.
- 12.3. Генеральный директор избирается Советом директоров.
- 12.4. Лицо, избранное Генеральным директором, может переизбираться неограниченное число раз. Полномочия Генерального директора могут быть прекращены досрочно в случаях: добровольной отставки, по решению Совета директоров или иных случаях, предусмотренных Законодательством.
- 12.5. Не может быть избрано в качестве Генерального директора лицо:
 - 12.5.1. не имеющее высшего образования;
 - 12.5.2. не имеющее безупречной деловой репутации;
 - 12.5.3. не обладающее -знаниями законодательства о микрофинансовой деятельности;
 - 12.5.4. не отвечающее иным требованиям, предъявляемым Законодательством к руководящим работникам микрофинансовой организации.
- 12.6. Генеральный директор вправе работать в других организациях только с согласия Совета директоров. Генеральный директор не вправе занимать должность руководителя исполнительного органа, либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа в другом юридическом лице.
- 12.7. **Компетенция Генерального директора.** В соответствии с Законодательством, настоящим Уставом, решениями Единственного акционера, Совета директоров и положениями трудового договора в пределах его полномочий и в порядке, определенном Законодательством, Генеральный директор:
 - 12.7.1. руководит текущей деятельностью Общества;
 - 12.7.2. принимает решения по всем вопросам деятельности Общества, не отнесенным к компетенции других органов и должностных лиц Общества;
 - 12.7.3. утверждает организационную структуру и штатную численность Общества;
 - 12.7.4. утверждает систему и размеры оплаты труда, а также положения о премировании работников Общества, согласно рекомендациям Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам, оказание социальной поддержки работникам Общества (за исключением Корпоративного секретаря);
 - 12.7.5. утверждает внутренние документы, принимаемые в целях организации деятельности Общества, за исключением документов, утверждение которых отнесено Законодательством или настоящим Уставом к компетенции Единственного акционера или Совета директоров;
 - 12.7.6. утверждает типовой договора о предоставлении микрокредита, а также внесение изменений и дополнений в типовой договор;
 - 12.7.7. утверждает финансовые продукты Общества, включая изменения и дополнения;
 - 12.7.8. утверждает типовые документы для дочерних и зависимых организаций;
 - 12.7.9. принимает решения по вопросам внутренней деятельности Общества;

- 12.7.10. осуществляет мониторинг и участвует в урегулировании конфликта интересов и корпоративных конфликтов в рамках своей компетенции;
- 12.7.11. организует выполнение решений Единственного акционера и Совета директоров;
- 12.7.12. без доверенности действует от имени Общества в его отношениях с третьими лицами;
- 12.7.13. выдает доверенности на право представления Общества в его отношениях с третьими лицами в пределах своей компетенции и (или) соответствующих решениях Совета директоров и Единственного акционера;
- 12.7.14. осуществляет прием, перемещение работников Общества, и изменение и прекращение трудовых отношений с работниками Общества, утверждает должностные инструкции работников Общества, составляет и ведет список материально ответственных лиц Общества и обеспечивает своевременное заключение с ними Обществом договоров о полной материальной ответственности;
- 12.7.15. принимает меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания на работников Общества;
- 12.7.16. устанавливает размеры должностных окладов работников Общества и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Общества;
- 12.7.17. утверждает формы договоров о полной материальной ответственности должностных лиц и работников Общества;
- 12.7.18. в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из работников Общества на основании приказа;
- 12.7.19. обеспечивает эффективное использование имущества Общества;
- 12.7.20. представляет Единственному акционеру и (или) Совету директоров, в зависимости от обстоятельств, информацию (документы), необходимую для принятия ими решения о предлагаемой сделке;
- 12.7.21. своевременно подготавливает и представляет Совету директоров и Единственному акционеру годовую финансовую отчетность Общества за прошедший год и проект бюджета для их рассмотрения и утверждения;
- 12.7.22. представляет Совету директоров и Единственному акционеру отчеты о выполнении решений Совета директоров и Единственного акционера соответственно;
- 12.7.23. готовит и оформляет соответствующие уведомления о годовой финансовой отчетности и другой информации, требуемой Законодательством и настоящим Уставом, и своевременно публикует такие уведомления в средствах массовой информации;
- 12.7.24. открывает, ведет и поддерживает банковские счета, необходимые для деятельности Общества;
- 12.7.25. при заключении сделок и формировании отчетности обеспечивает соблюдение в обязательном порядке принципа «четыре глаза» в порядке, установленном внутренними документами Общества;
- 12.7.26. обеспечивает соответствие деятельности Общества Законодательству;

- 12.7.27. издает приказы, распоряжения и иные акты обязательные к исполнению всеми работниками Общества, а также
- 12.7.28. соблюдает принципы работы должностных лиц Общества, предусмотренные Законодательством, выполняет иные обязанности и принимает решения по всем остальным вопросам, касающимся текущей деятельности Общества, необходимы для выполнения задач Обществом и не относящимся к исключительной компетенции Единственного акционера и Совета директоров

СТАТЬЯ 13 КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ ОБЩЕСТВА

- 13.1. Совет директоров назначает определенного работника Общества Корпоративным секретарем. Такой работник не должен являться членом Совета директоров. Корпоративный секретарь в своей деятельности подотчетен Совету директоров.
- 13.2. Корпоративный секретарь в рамках своей деятельности контролирует подготовку принятия решений Единственным акционером, подготовку и проведение заседаний Совета директоров, обеспечивает формирование материалов по вопросам, вынесенным на рассмотрение и утверждение Единственного акционера, Совета директоров, ведет контроль за обеспечением доступа к ним, составляет решения Единственного акционера, протоколы заседаний Совета директоров, размещает публично информацию в соответствии с требованиями Законодательства, а также осуществляет иные функции в соответствии с внутренними документами Общества.

СТАТЬЯ 14 ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ГЕНЕРАЛЬНОГО ДИРЕКТОРА ОБЩЕСТВА

- 14.1. Члены Совета директоров должны действовать в соответствии с Законодательством, настоящим Уставом и внутренними документами Общества на основе принципов информированности, прозрачности, справедливости, объективности, в интересах Общества и Единственного акционера.
- 14.2. Члены Совета Директоров, Генеральный директор выполняют возложенные на них обязанности добросовестно и используют способы, которые в наибольшей степени отражают интересы Общества и Единственного акционера.
- 14.3. Члены Совета директоров и Генеральный директор обязаны соблюдать конфиденциальность информации о деятельности Общества, в том числе в течение 3 (трех) лет с момента прекращения работы в Обществе, если иное не установлено внутренними документами Общества, избегать конфликтов интересов, не должны использовать имущество Общества в противоречие с настоящим Уставом и решениями Единственного акционера и Совета директоров, а также для личной выгоды и злоупотреблений путем заключения сделок с аффилированными лицами.
- 14.4. Члены Совета директоров и Генеральный директор обязаны соблюдать Кодекс корпоративной этики Общества, а также любые другие политики, касающиеся этики, целостности, конфликта интересов, конфиденциальности и публичного раскрытия, в зависимости от обстоятельств.

СТАТЬЯ 15 СДЕЛКИ ОБЩЕСТВА, В ОТНОШЕНИИ СОВЕРШЕНИЯ КОТОРЫХ УСТАНОВЛЕНЫ ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

- 15.1. Крупной сделкой (далее «Крупная сделка») признается:

- 15.1.1. сделка или совокупность взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) Обществом приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет 25 (двадцать пять) и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов Общества, в том числе по договору аренды или договору имущественного найма;
 - 15.1.2. сделка или совокупность взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) Обществом могут быть выкуплены его размещенные ценные бумаги или проданы выкупленные им ценные бумаги Общества в количестве 25 (двадцати пяти) и более процентов от общего количества размещенных ценных бумаг одного вида;
 - 15.1.3. сделки займа, кредита, залога, гарантий, поручительства, если выдаваемая (получаемая) в кредит сумма составляет 25 (двадцать пять) и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов Общества.
- 15.2. Взаимосвязанными между собой признаются:
- 15.2.1. несколько сделок, совершаемых с одним и тем же лицом либо с группой аффилированных между собой лиц в отношении приобретения или отчуждения одного и того же имущества;
 - 15.2.2. сделки, оформляемые одним договором или несколькими договорами, связанными между собой; и
 - 15.2.3. иные сделки, признаваемые как взаимосвязанные между собой решением Единственного акционера.
- 15.3. В случае отчуждения или возможности отчуждения имущества с балансовой стоимостью активов Общества сопоставляется стоимость такого имущества, определенная по данным бухгалтерского учета, а в случае приобретения имущества – цена его приобретения.
- 15.4. В целях информирования кредиторов, общественности и Единственного акционера Общество обязано в течение 3 (трех) рабочих дней после даты принятия решения о заключении Обществом Крупной сделки опубликовать на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности сообщение о сделке на казахском и русском языках.
- 15.5. Сделка, заключаемая Обществом, признается сделкой с заинтересованностью, если:
- 15.5.1. стороной сделки являются аффилированные лица Общества;
 - 15.5.2. аффилированные лица Общества участвуют в сделке в качестве представителя или посредника; и
 - 15.5.3. аффилированные лица Общества являются аффилированными лицами юридического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника.

СТАТЬЯ 16

РАСКРЫТИЕ ОБЩЕСТВУ ИНФОРМАЦИИ ОБ АФФИЛИРОВАННЫХ ЛИЦАХ

- 16.1. Корпоративный секретарь несет ответственность за ведение учета аффилированных лиц Общества на основе информации, предоставляемой Единственным акционером и должностными лицами Общества, и за раскрытие такой информации депозитарию ценных бумаг в порядке, установленном Законодательством.

- 16.2. Единственный акционер и должностные лица Общества предоставляют Корпоративному секретарю информацию о своих аффилированных лицах или изменениях в аффилированности в объеме, предусмотренном внутренними документами Общества.
- 16.3. Физические и юридические лица, являющиеся аффилированными лицами Общества, представляют Обществу в течение 7 (семи) дней со дня возникновения аффилированности сведения о своих аффилированных лицах.

СТАТЬЯ 17

РАСКРЫТИЕ ОБЩЕСТВОМ ИНФОРМАЦИИ ЕДИНСТВЕННОМУ АКЦИОНЕРУ

- 17.1. Общество доводит до сведения Единственного акционера информацию о своей деятельности, затрагивающую интересы Единственного акционера в соответствии с Законодательством и настоящим Уставом.
- 17.2. Публикация информации Общества, подлежащей обязательному опубликованию согласно Законодательству, осуществляется на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности.
- 17.3. По требованию Единственного акционера Общество обязано представить Единственному акционеру копии документов, предусмотренных Законодательством.
- 17.4. В целях получения информации о деятельности Общества, затрагивающей его интересы, Единственный акционер вправе обратиться к Генеральному директору в письменной форме.
- 17.5. Информация, затрагивающая интересы Единственного акционера, определяется в соответствии с настоящим Уставом, Законодательством и решениями Единственного акционера. Обращение Единственного акционера должно быть зарегистрировано в журнале учета входящих документов Общества. Общество обязано представить Единственному акционеру требуемую информацию и документы, в том числе, где уместно, документы, регламентирующие отдельные вопросы выпуска, размещения, обращения и конвертирования ценных бумаг Общества, содержащие информацию, составляющую служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, в течение 10 (десяти) календарных дней со дня поступления обращения Единственного акционера в Общество. Размер платы за предоставление копии документов устанавливается Генеральным директором и не должен превышать стоимости расходов на изготовление копии документов и оплаты расходов, связанных с доставкой их Единственному акционеру.
- 17.6. Документы Общества, касающиеся его деятельности, подлежат хранению в архиве Общества в течение всего срока его деятельности по месту нахождения Общества (исполнительного органа).
- 17.7. Хранению подлежат следующие документы:
 - 17.7.1. настоящий Устав, а также внесенные в него изменения и дополнения;
 - 17.7.2. разрешения на занятие Обществом определенными видами деятельности и (или) совершение определенных действий (операций);
 - 17.7.3. документы, подтверждающие права Общества на имущество, которое находится (находилось) на его балансе;
 - 17.7.4. проспекты выпуска ценных бумаг Общества;
 - 17.7.5. документы, подтверждающие государственную регистрацию выпуска ценных бумаг Общества, аннулирование ценных бумаг, а также утверждение

отчетов об итогах размещения и погашения ценных бумаг Общества, представленные в уполномоченный орган;

- 17.7.6. положение о филиалах и представительствах Общества;
 - 17.7.7. решения Единственного акционера, материалы по вопросам, вынесенным на рассмотрение и утверждение Единственного акционера;
 - 17.7.8. протоколы заседаний (решений заочных заседаний) Совета директоров, материалы по вопросам повестки дня Совета директоров;
 - 17.7.9. иные документы по решению Совета директоров.
- 17.8. Информация о возбуждении в суде дела по корпоративному спору должна быть предоставлена Единственному акционеру в течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения Обществом соответствующего судебного извещения (вызова) по гражданскому делу по корпоративному спору.
- 17.9. Общество обеспечивает обязательное ведение списка работников Общества, обладающих информацией, составляющей служебную и коммерческую тайну.

СТАТЬЯ 18

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

- 18.1. Финансовый год Общества начинается 1 января и заканчивается 31 декабря каждого календарного года, если иное не предусмотрено Законодательством.
- 18.2. Общество ведет бухгалтерский учет и представляет финансовую отчетность в порядке, установленном Законодательством. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Обществе, своевременное представление финансовой отчетности в соответствующие государственные органы, а также информацию о деятельности Общества, предоставляемую Единственному акционеру и средствам массовой информации, несут лица, назначенные Генеральным директором для решения таких вопросов.
- 18.3. Генеральный директор ежегодно представляет Единственному акционеру годовую финансовую отчетность за прошедший год, аудит которой был проведен в соответствии с Законодательством, вместе с соответствующим аудиторским отчетом.
- 18.4. Годовая финансовая отчетность предварительно утверждается Советом директоров не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты ее рассмотрения и утверждения Единственным акционером. Окончательное утверждение годовой финансовой отчетности Общества производится Единственным акционером.

СТАТЬЯ 19

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ЧИСТОГО ДОХОДА ОБЩЕСТВА

- 19.1. Чистый доход Общества, определяемый в соответствии с применимыми стандартами бухгалтерского учета и финансовой отчетности, распределяется в порядке, определяемом Единственным акционером. Нераспределенный чистый доход или его часть может быть направлена на развитие Общества или иные цели, предусмотренные решением Единственного акционера.
- 19.2. Единственный акционер вправе по итогам квартала, полугодия и (или) года принимать решение о выплате дивидендов по простым акциям, только после проведения аудита финансовой отчетности Общества за соответствующий период. Решение о выплате дивидендов должно содержать сведения, установленные Законодательством.

- 19.3. Выплата дивидендов по простым акциям Общества осуществляется не позднее 90 (девяноста) календарных дней с даты, следующей за датой принятия решения Единственным акционером о выплате дивидендов по простым акциям.
- 19.4. Выплата дивидендов по привилегированным акциям Общества осуществляется 1 раз в год, и не требует решения Единственного акционера. При этом размер дивидендов, начисляемых по привилегированным акциям, не может быть меньше размера дивидендов, начисляемых по простым акциям за этот же период.
- 19.5. Не допускается начисление дивидендов по простым и привилегированным акциям Общества:
- 19.5.1. при отрицательном размере собственного капитала или если размер собственного капитала Общества станет отрицательным в результате начисления дивидендов по его акциям;
- 19.5.2. если Общество отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с Законодательством, либо указанные признаки появятся у Общества в результате начисления дивидендов по его акциям.
- 19.6. Выплата дивидендов по простым акциям Общества не производится акционерам до полной выплаты дивидендов по привилегированным акциям, имеющим право получения дивидендов, и по которым имеются актуальные реквизиты в системе реестров держателей акций Общества.
- 19.7. Дивиденды по акциям Общества выплачиваются деньгами. По решению Единственного акционера дивиденды по простым акциям могут быть выплачены ценными бумагами Общества при условии, что такая выплата осуществляется объявленными акциями Общества и (или) выпущенными им облигациями при наличии письменного согласия Единственного акционера. Выплата дивидендов ценными бумагами по привилегированным акциям Общества не допускается. Отчуждение акции с невыплаченными дивидендами осуществляется с правом на их получение новым собственником акции, если иное не предусмотрено соответствующим договором отчуждения акций.

СТАТЬЯ 20

ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

- 20.1. Общество может прекратить свою деятельность:
- 20.1.1. по решению Единственного акционера, принятого в соответствии с подпунктом 10.3.3 настоящего Устава, или
- 20.1.2. на основании судебного решения.
- 20.2. Такое прекращение деятельности Общества осуществляется путем реорганизации (присоединения, слияния, разделения) или ликвидации Общества в соответствии с пунктом 20.3 настоящего Устава.
- 20.3. Реорганизация Общества влечет за собой переход прав и обязанностей Общества к его правопреемникам. Реорганизация Общества осуществляется в соответствии с Законодательством.
- 20.4. Ликвидация Общества осуществляется ликвидационной комиссией, назначаемой Единственным акционером, или судом в соответствии с Законодательством.
- 20.5. С даты назначения ликвидационной комиссии полномочия по управлению делами Общества переходят к ликвидационной комиссии в соответствии с Законодательством.

Ликвидационная комиссия производит оценку имущества Общества, идентифицирует кредиторов и проводит с ними расчеты, составляет ликвидационный баланс и представляет его Единственному акционеру для подтверждения или в случае ликвидации по решению суда соответствующему уполномоченному органу.

20.6. Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество Общества распределяется ликвидационной комиссией в порядке, определенном действующим Законодательством.

СТАТЬЯ 21 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ


21.1. Настоящий Устав заменяет собой все предыдущие редакции Устава Общества и изменения и дополнения к ним.

21.2. Во всем, что не урегулировано настоящим Уставом, Общество должно руководствоваться Законодательством и решениями Единственного акционера.

21.3. Настоящий Устав принят на русском, казахском и английском языках. В случае расхождений и разногласий между текстами настоящего Устава на русском, казахском и английском языках, текст на русском языке будет иметь преимущественную силу.


21.4. Настоящий Устав вступает в силу в установленном Законодательством порядке.

В подтверждение вышеизложенного настоящий Устав был подписан Единственным акционером АО «МФО ОнлайнКазФинанс», ТОО «МФО ФинтехФинанс», в лице Исполнительного директора Антонова Р.В.

 Антонов Роман Владимирович

ТОО «МФО ФинтехФинанс»

Исполнительный директор


(Ф.И.О.)



«ОнлайнКазФинанс МҚҰ» ЖСШ
Жалғыз қатысушысының 2023 жылдың «23» мамырдағы
шешімімен бекіткен

**ОНЛАЙНКАЗФИНАНС МИКРОҚАРЖЫ
ҰЙЫМЫ
АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМНЫҢ
ЖАРҒЫСЫ**

**Қазақстан Республикасы
Алматы қаласы**

МАЗМҰНЫ

МАЗМҰНЫ	2
1. БАП ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР	3
2. БАП ҚОҒАМНЫҢ АТАУЫ ЖӘНЕ ОРНАЛАСҚАН ОРНЫ	3
3. БАП ҚОҒАМНЫҢ ҚҰҚЫҚТЫҚ МӘРТЕБЕСІ	3
4. БАП ҚОҒАМНЫҢ МАКСАТЫ МЕН ҚЫЗМЕТІНІҢ МӘНІ	4
5. БАП ҚОҒАМЫҢ ЖАРҒЫЛЫҚ КАПИТАЛЫ ЖӘНЕ МҮЛКІ	5
6. БАП ҚОҒАМНЫҢ АКЦИЯЛАРЫ ЖӘНЕ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАРЫ	5
7. БАП ҚОҒАМНЫҢ ОРНАЛАСТЫРЫЛҒАН АКЦИЯЛАРДЫ САТЫП АЛУЫ.....	7
8. БАП ЖАЛҒЫЗ АКЦИОНЕРДІҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ	7
9. БАП ҚОҒАМ ОРГАНДАРЫ	8
10. БАП ЖАЛҒЫЗ АКЦИОНЕР	8
11. БАП ҚОҒАМНЫҢ ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІ.....	11
12. БАП ҚОҒАМНЫҢ БАС ДИРЕКТОРЫ.....	18
13. БАП ҚОҒАМНЫҢ КОРПОРАТИВТІК ХАТШЫ.....	20
14. БАП ҚОҒАМНЫҢ ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІ МҮШЕЛЕРІ, БАСҚАРМА МҮШЕЛЕРІ ҚЫЗМЕТІНІҢ ҚАҒИДАЛАРЫ	20
15. БАП ҚОҒАМНЫҢ ЖАСАЛУЫНА ҚАТЫСТЫ ЕРЕКШЕ ЖАҒДАЙЛАР БЕЛГІЛЕНГЕН МӘМІЛЕЛЕРІ	21
16. БАП ҚОҒАМҒА ҮЛЕСТЕС ТҰЛҒАЛАР ТУРАЛЫ АҚПАРАТТЫ АШУ	22
17. БАП ҚОҒАМНЫҢ ЖАЛҒЫЗ АКЦИОНЕРІНЕ АҚПАРАТТЫ АШУЫ	22
18. БАП БУХГАЛТЕРЛІК ЕСЕП ЖӘНЕ ЕСЕП БЕРУ	23
19. БАП ҚОҒАМНЫҢ ТАЗА ТАБЫСТЫ ҮЛЕСТІРУ ТӘРТІБІ	23
20. БАП ҚОҒАМНЫҢ ҚЫЗМЕТІН ТОҚТАТУ	24
21. БАП ҚОҒАМНЫҢ ҚОҒАМНЫҢ ҚЫЗМЕТІН ТОҚТАТУ	25

1. БАП ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

- 1.1. «ОнлайнКазФинанс Микроқаржы ұйымы» Акционерлік қоғамының (бұдан әрі – «Қоғам») осы Жарғысы оның атауын, орналасқан орнын, құрылу тәртібін және оның органдарының құзыретін, оның қызметін қайта ұйымдастыру мен тоқтату шарттарын, сондай-ақ оны бекіту күніндегі қолданыстағы Қазақстан Республикасының заңнамасына (бұдан әрі – «Заңнама») қарама-қайшы келмейтін басқа ережелерін анықтайды.
- 1.2. Қоғамның барлық органдары, сонымен қатар Қоғамның жалғыз акционері осы Жарғының талаптарын орындауға міндетті. Заңнамадағы өзгеруі нәтижесінде осы Жарғының жеке ережелері қабылданған нормативтік құқықтық актілеріне қарама-қайшы келсе, мұндай ережелер күшін жояды және осы Жарғысына сәйкес өзгертулерді және толықтыруларды енгізу сәтіне дейін қолданыстағы Заңнаманың нормалары қолданылады.

2. БАП ҚОҒАМНЫҢ АТАУЫ ЖӘНЕ ОРНАЛАСҚАН ОРНЫ

- 2.1. Қоғамның толық атауы:
- | | |
|--------------------|--|
| мемлекеттік тілде: | «ОнлайнКазФинанс Микроқаржы ұйымы» акционерлік қоғамы |
| орыс тілінде: | Акционерное общество «Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс» |
| ағылшын тілінде: | Microfinance Organisation OnlineKazFinance Joint Stock Company |

Қоғамның қысқартылған атауы:

- | | |
|--------------------|--------------------------|
| мемлекеттік тілде: | «ОнлайнКазФинанс МКҰ» АҚ |
| орыс тілінде: | АО «МФО ОнлайнКазФинанс» |
| ағылшын тілінде: | MFO OnlineKazFinance JSC |

- 2.2. Қоғамның (атқарушы органының) орналасқан орны:

Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, 050000 (А05М0У7), Алмалы ауданы, Сейфуллин данғылы, 502-үй.

3. БАП ҚОҒАМНЫҢ ҚҰҚЫҚТЫҚ МӘРТЕБЕСІ

- 3.1. Қоғам «OnlineKazFinance микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің құқықтары мен міндеттерінің құқықтық мирасқоры болып табылады.
- 3.2. Қоғам Заңнамаға сәйкес заңды тұлға болып табылады және өз қызметін Заңнамаға, осы Жарғыға, Қоғамның Корпоративтік басқару кодексіне, сондай-ақ Қоғамның басқару органдарының шешімдеріне сәйкес жүзеге асырады.
- 3.3. Қоғамның өзінің дербес теңгерімі, банк шоттары, мөрі, мөртабаны, өзінің атауы көрсетілген бланктері және оның қызметін жүзеге асыру үшін қажетті өзге де деректемелері бар. Қоғам өзінің атынан мүліктік және жеке мүліктік емес құқықтарды сатып алуға және міндеттерді атқаруға құқылы, соным бірге сотта

талапкер мен жауапкер болуға құқылы.

- 3.4. Қоғам орта кәсіпкерлік субъектісі болып табылады.
- 3.5. Қоғам шектелмеген мерзімге құрылған және осы Жарғының ережелеріне сәйкес немесе Заңнамаға сәйкес қызметі тоқтатылғанға дейін қызметін жүзеге асырады.
- 3.6. Қоғам өзінің міндеттемелері бойынша тек қана оған тиесілі мүлік шегінде жауап береді.
- 3.7. Қоғам өз акционерінің (бұдан әрі «Жалғыз акционер») міндеттемелері бойынша жауап бермейді. Жалғыз акционер Қоғамның міндеттемелері бойынша жауап бермейді және, Заңнамада қарастырылған жағдайларды қоспағанда, Қоғам қызметімен байланысты залалдарға өзіне тиесілі акциялардың құны шегінде тәуекел етеді.
- 3.8. Қоғам Заңнамамен белгіленген тәртіппен кез келген заңды тұлғалардың жарғылық капиталдарында қатысуға құқылы.
- 3.9. Заңнамада және Жарғыда қарастырылған тәртіппен, Қоғам өзінің орналасқан жерінен тыс орналасқан заңды тұлғалар болып табылмайтын және Қоғамның атынан және тапсырысы бойынша тиісті Ережелер негізінде әрекет ететін филиалдарды (өкілдіктерді) құруға құқылы.

4. БАП

ҚОҒАМНЫҢ МАКСАТЫ МЕН ҚЫЗМЕТІНІҢ МӘНІ

- 4.1. Қоғамның өз қызметінің негізгі мақсаты ретінде пайда келтіруді көздейді.
- 4.2. Аталған мақсатқа қол жеткізу үшін Қоғам жеке және (немесе) заңды тұлғаларға Заңнамасында белгіленген мөлшерде қамтамасыз етумен не қамтамасыз етпей микрокредиттер береді.
- 4.3. Қоғам қызметінің негізгі түрлері төмендегідей (Қоғам қызметі төмендегілермен ғана шектелмейді):
 - 4.3.1. Қазақстан Республикасының резиденттері мен бейрезиденттерінен қарыздар тарту (кәсіпкерлік қызмет ретінде жеке тұлғалардан қарыз түрінде ақша тартуды қоспағанда);
 - 4.3.2. Меншікті активтерді бағалы қағаздарға және өзге қаржы құралдарына инвестициялау;
 - 4.3.3. Микрокредиттер беру жөніндегі қызметке байланысты мәселелер бойынша консультациялық қызметтер көрсету;
 - 4.3.4. Меншікті мүлікті мүліктік жалдауға (жалға алуға) беру;
 - 4.3.5. Меншікті мүлікті сату;
 - 4.3.6. Лизингтік қызметті жүзеге асыру;
 - 4.3.7. Ақпарат жіткізгіштердің кез келген түрінде микроқаржы ұйымдары қызметінің мәселелері бойынша арнайы әдебиетті өткізу;
 - 4.3.8. Төлем агентінің және қосалқы төлем агентінің функцияларын жүзеге асыру;
 - 4.3.9. Қазақстан Республикасының резиденттері – сақтандыру ұйымдарының атынан және олардың тапсырмасы бойынша сақтандыру агенті ретінде сақтандыру шарттарын жасасу;
 - 4.3.10. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес электрондық ақша

жүйесі агентінің функцияларын жүзеге асыру;

- 4.3.11. Факторингтік операциялар: төлемеу тәуекелін қабылдай отырып, тауарларды (жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді) сатып алушыдан төлемді талап ету құқытарын сатып алу;
 - 4.3.12. Форфейтингтік операциялар (форфертирлеу): тауарларды (жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді) сатып алушының борыштық міндеттемесін сатушыға айналымсыз вексель сатып алу арқылы төлеу;
 - 4.3.13. Кепілдіктерді, кепілдемелерді және ақшалай нысанда орындауды көздейтін өзге де міндеттемелерді беру;
 - 4.3.14. Заңнамада тыйым салынбаған өзге де қызмет түрлері.
- 4.4. Тізімі Заңнамамен анықталатын қызметтің жеке түрлерімен Қоғам тек қана Заңнамамен орнатылған тәртіпке сәйкес берілетін лицензиялардың және рұқсаттардың негізінде айналыса алады.

5. БАП

ҚОҒАМЫҢ ЖАРҒЫЛЫҚ КАПИТАЛЫ ЖӘНЕ МҮЛКІ

- 5.1 Қоғамның жарғылық капиталы Қоғамның жарияланған акцияларының орналастыру бағалары бойынша қалыптастырылады.
- 5.2 Қоғамның жарғылық капитал Акционердің шешімі бойынша Қоғамның жарияланған акцияларын орналастыру арқылы ұлғайтылуы мүмкін.
- 5.3 Қоғамның мүлкі «ОнлайнКазФинанс микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігін трансформациялау нәтижесінде беру актісі бойынша алынған және берілген мүлік, құқықтар мен міндеттер есебінен қалыптасады, Қоғам қызметінің нәтижесінде алынған табыстар және Заңнамамен тыйым салынбаған негіздер бойынша Қоғам сатып алған өзге де мүліктің есебінен қалыптастырылады.
- 5.4 Жарғының осы нұсқасын бекіту кезінде Қоғамның жарғылық капиталын Жалғыз акционер толығымен төледі.

6. БАП

ҚОҒАМНЫҢ АКЦИЯЛАРЫ ЖӘНЕ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАРЫ

- 6.1. Қоғам жай акциялар және артықшылықты акциялар шығаруға құқылы. Барлық акциялар құжатсыз нысанда шығарылады. Акциялар туралы сертификат берілмейді.
- 6.2. Қоғамның жай акциясы Жалғыз акционерге:
 - 6.2.1. Қоғамның жоғары басқару органы ретінде шешімдер қабылдау; және
 - 6.2.2. Жалғыз акционердің тиісті шешімінің негізінде дивиденттерді, сондай-ақ Қоғамды тарату кезінде оның мүлкінің бөлігін Заңнамамен белгіленген тәртіпте алу құқығын береді.
- 6.3. Қоғамның артықшылықты акциясы акционерге:
 - 6.3.1. жай акцияларды иеленетін акционерлердің алдында бір артықшылықты акция үшін алдын ала айқындалған кепілдік берілген 730 000 (жеті жүз отыз мың) теңге мөлшерінде дивиденттер алуға басым құқық; және
 - 6.3.2. Қоғамды Заңнамамен белгіленген тәртіпте тарату кезінде мүліктің бір бөлігіне құқық береді.
- 6.4. Қоғамның артықшылықты акциясы акционерге келесі жағдайлар орын алған жағдайда Қоғамды басқаруға қатысу құқығын береді:

6.4.1. Акционерлердің жалпы жиналысы белгілі бір мәселені қарап, ол бойынша артықшылықты акцияларға ие болатын акционердің құқықтарын шектей алатын шешім шығаруы мүмкін жағдайда. Осы мәселе бойынша шешім орналастырылған (сатып алынғандарды қоспағанда) артықшылықты акциялардың жалпы санынан кем дегенде 2/3 (үштен екі бөлігі) шектеу үшін дауысберген жағдайда ғана қабылданған болып саналады.

Артықшылықты акцияларға ие болатын акционердің құқықтарын шектей алатын шешім қабылдау мәселелеріне:

- а) артықшылықты акциялар бойынша төленетін дивиденттердің мөлшерін азайту не мөлшерін есептеу тәртібін өзгерту;
- б) артықшылықты акциялар бойынша төленетін дивиденттерді төлеу тәртібін өзгерту;
- в) артықшылықты акцияларды Қоғамның жай акцияларына айырбастау туралы мәселелер жатады.

6.4.2. Акционерлердің жалпы жиналысы Қоғам артықшылықты акцияларды ұйымдастырылмаған нарықта Заңнамаға сәйкес сатып алған кезде олардың құнын айқындау әдістемесіне өзгерістерді бекіту туралы мәселені қарайды.

6.4.3. Акционерлердің жалпы жиналысы Қоғамды қайта ұйымдастыру немесе тарату туралы мәселені қарастырады.

6.4.4. Егер артықшылықты акция бойынша дивиденд оны төлеу үшін белгіленген мерзім аяқталған күннен бастап 3 (үш) айдың ішінде толық мөлшерде төленбеген болса, осы Жарғының Қоғамға дивиденттерді төлеуге мүмкіндік бермейтін 19.5-тармағы негізінде дивиденд есептелінбеген, не болмаса төленбеген дивиденттерді Қоғам акционерлердің жалпы жиналасына дейін толық мөлшерде төлеген кездегі жағдайларды қоспағанда. Осы 6.4.4-тармақшасында қарастырылған артықшылықты акцияларды меншіктенуші акционердің Қоғамды басқаруға қатысу құқығы өзіне тиесілі артықшылықты акциялар бойынша дивиденд толық мөлшерде төленген күннен бастап тоқтатылады.

6.5. Қоғам акцияларын ұстаушылардың тізілімдер жүйесін бағалы қағаздар депозитарий онымен жасасқан тиісті шарт негізінде жүргізеді.

6.6. Қоғам орналастырылған акцияны толық төлемейінше сатып алушының Қоғам акцияларын ұстаушылардың тізілім жүйесіндегі (атаулы ұстаушыны есепке алу жүйесі) дербес шотына қандай да бір акцияны есептеу туралы бұйрық шығармайды.

6.7. Қоғам жарияланған акциялар санының шегінде өзінің акцияларын олардың шығарылымын мемлекеттік тіркеуге алғаннан кейін орналастырады. Қоғамның акцияларын орналастыру туралы шешімді Қоғамның Директорлар кеңесі («Директорлар кеңесі») қабылдайды. Акциялар жазылу немесе аукцион арқылы бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған нарығында орналастырылады немесе қағаздардың ұйымдастырылған нарығында жүргізілетін жазылу немесе аукциондар арқылы орналастырылады, сонымен қатар бағалы қағаздарды және (немесе) Қоғамның ақшалай міндеттемелерін Қоғамның акцияларына айналдыру жолымен орналастырылады.

6.8. Директорлар кеңесі орналастыру үшін белгілеген акциялардың бағасы осы акцияларды сатуға болатын ең төменгі баға болып табылады.

6.9. Қоғамның жазылу бойынша сатылуға тиісті акциялары осы орналастыру аясында акцияларды сатып алатын барлық тұлғалар үшін бірыңғай баға бойынша сатылады.

- 6.10. Қоғам Жалғыз акционердің шешімі бойынша және осы Жарғыға және Заңнамаға сәйкес опциондар, облигациялар, сондай-ақ кез келген өзге де бағалы қағаздар, оның ішінде айырбасталатын бағалы қағаздар шығаруға құқылы.
- 6.11. Қоғам Қоғамның орналастырылған жай акцияларын артықшылықты акцияларға айырбастауды және Қоғамның орналастырылған артықшылықты акцияларын жай акцияларға айырбастауды жүзеге асыруға құқылы.

7. БАП

ҚОҒАМНЫҢ ОРНАЛАСТЫРЫЛҒАН АКЦИЯЛАРДЫ САТЫП АЛУЫ

- 7.1. Қоғам Директорлар кеңесінің шешімі бойынша өзі орналастырған акцияларды оларды кейінгі сату мақсатында немесе Заңнамаға және осы Жарғыға қарама- қайшы келмейтін мақсаттарда Жалғыз акционердің келісімімен сатып алуға құқылы.
- Қоғам сатып алған және сатып алатын акциялардың саны орналастырылған акциялардың жалпы санының 25 (жиырма бес) пайызынан аспауы тиіс.
- 7.2. Акцияларды сатып алу оларды Қоғам сатып алатын кезде акциялардың құнын анықтаудың Жалғыз акционердің бекітетін әдістемесіне сәйкес Заңнамада және осы Жарғыда қарастырылған тәртіппен жүзеге асырылады.
- 7.3. Қоғам акцияларды сатып алуға жұмсайтын қаражаттың жалпы сомасы Қоғам акцияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күнге Қоғамның меншік капиталының 10 (он) пайызынан аспауы тиіс.
- 7.4. Жалғыз акционермен шешім қабылдаған кезде Қоғам сатып алған акциялар есепке алынбайды, сатып алынған акциялар бойынша дивидендтер есептелмейді және төленбейді.

8. БАП

ЖАЛҒЫЗ АКЦИОНЕРДІҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

- 8.1. Жалғыз акционердің құқығы бар:
- 8.1.1. осы Жарғыда және Заңнамада қарастырылған тәртіпте Қоғамды басқаруға қатысуға;
 - 8.1.2. осы Жарғыда және Заңнамада қарастырылған тәртіпте дивиденттерді алуға;
 - 8.1.3. Қоғам қызметі туралы ақпаратты алуға, соның ішінде Жалғыз акционердің жалпы жиналысымен немесе осы Жарғымен анықталған тәртіпте Қоғамның қаржылық есептілігімен танысуға;
 - 8.1.4. Қоғам акциялары бағалы қағаздар депозитарийден оның бағалы қағаздарға меншік құқығын растайтын үзінді көшірмелерді алуға;
 - 8.1.5. сот тәртібінде Қоғам органдары қабылдаған шешімдерді даулауға;
 - 8.1.6. Қоғамға оның қызметі туралы жазбаша сұрау салуға және Қоғамға сұрау келіп түскен күнінен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннің ішінде уәжді жауап алуға;
 - 8.1.7. Қоғамды тарату кезінде мүліктің бір бөлігін алуға;
 - 8.1.8. Заңнамада көзделген жағдайларда өзінің атынан сот органдарына Қоғамның лауазымды тұлғалары Қоғамға келтірген залалдардың орнын толтыру туралы және Қоғамның лауазымды тұлғаларының және (немесе) олардың үлестес тұлғаларының ірі мәмілелерді және (немесе) жасауға мүдделілігі бар мәмілелерді жасасу (жасасуға ұсыныстар) туралы

шешімдерді қабылдау нәтижесінде олар алған пайданы (табысты) қайтару туралы талаппен жүгінуге;

8.1.9. Қоғам акцияларының санын өзгертуге немесе Заңнамада қарастырылған тәртіппен олардың түрін өзгерту туралы шешім қабылдауға;

8.1.10. Директорлар кеңесінің отырысын шақыруды талап етуге;

8.1.11. өз есебінен аудиторлық ұйымның Қоғамға аудит өткізуін талап етуге құқығы бар; және

8.1.12. осы Жарғыда және Заңнамада қарастырылған басқа құқықтарды жүзеге асыруға құқығы бар.

8.2. Жалғыз акционер міндетті:

8.2.1. Заңнамада белгіленген тәртіппен акцияларға ақы төлеуге;

8.2.2. 10 (он) жұмыс күн ішінде бағалы қағаздар депозитарийді Қоғамның акцияларын ұстаушылардың тізілімдер жүйесін жүргізу үшін қажетті мәліметтердің өзгеруі туралы хабарлауға;

8.2.3. Қоғам немесе Қоғамның қызметі туралы, қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге құпияны құрайтын ақпаратты жарияламауға; және

8.2.4. Заңнамаға және осы Жарғыға сәйкес өзге де міндеттерді орындауға міндетті.

8.3. Қоғам, бағалы қағаздар депозитарий Жалғыз акционердің осы Жарғының 8.2.2-тармақшасында белгіленген талапты орындамауы салдары үшін жауапты болмайды.

9. БАП ҚОҒАМ ОРГАНДАРЫ

9.1. Қоғам органдары:

9.1.1. жоғарғы басқару орган – Жалғыз акционер;

9.1.2. басқару органы – Директорлар кеңесі; және

9.1.3. жалғыз атқарушы орган – Бас Директор.

9.2. Қоғамның органдары Қоғамды басқаруды осы Жарғының, Заңнаманың барлық ережелерін ескере отырып жүзеге асырады.

10. БАП ЖАЛҒЫЗ АКЦИОНЕР

10.1 Жалғыз акционердің Қоғамды басқарудың жоғарғы органы болып табылады.

10.2 Заңнамамен және (немесе) осы Жарғымен Жалғыз акционердің құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешімдерді осындай Жалғыз акционер ғана қабылдайды және жазбаша түрде орындалуы тиіс.

10.3 Жалғыз акционердің. Жалғыз акционердің ерекше құзыретіне келесі мәселелер жатады:

10.3.1. Осы Жарғысына өзгерістер мен толықтыруларды енгізу немесе оны жаңа редакцияда бекіту;

10.3.2. бірінші бас тарту құқығын қолданбай Қоғамның орналастырылған (сатылатын) акцияларының немесе Қоғамның жай акцияларына

- айырбасталатын басқа да бағалы қағаздарының тәртібін, мерзімін және жалпы санын айқындау;
- 10.3.3. Қоғамды ерікті түрде қайта ұйымдастыру немесе тарату туралы шешім қабылдау;
 - 10.3.4. Қоғамның жарияланған акциялары санын арттыру немесе Қоғамның орналастырылмаған жарияланған акцияларының түрін өзгерту туралы шешім қабылдау;
 - 10.3.5. Қоғамның бағалы қағаздарын айырбастау шарттары мен тәртібін анықтау, сондай-ақ оларды өзгерту;
 - 10.3.6. Қоғамның жай акцияларына айырбасталатын бағалы қағаздарды шығару туралы шешім қабылдау;
 - 10.3.7. орналастырылған акциялардың бір түрін акциялардың басқа түріне айырбастау туралы шешім қабылдау, осындай айырбастаудың шарттары, мерзімін мен тәртібін айқындау;
 - 10.3.8. акцияларды бөлу туралы шешім қабылдау, мұндай бөлудің шарттарын, мерзімін және тәртібін айқындау;
 - 10.3.9. өтеу мерзімі жоқ мемлекеттік емес облигацияларды шығару туралы шешім қабылдау және оларды шығару шарттарын айқындау;
 - 10.3.10. Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімін, сандық құрамын анықтау, оның мүшелерін сайлау, және олардың өкілеттіктерін мерзімнен бұрын тоқтату, сонымен қатар Директорлар кеңесінің мүшелеріне өз міндеттерін орындағаны үшін сыйақыларды және шығыс өтемақыларын төлеу мөлшері мен шарттарын анықтау;
 - 10.3.11. Қоғамның аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымды анықтау;
 - 10.3.12. Қоғамның аудиттен өткен жылдық қаржылық есебін бекіту;
 - 10.3.13. Заңнамаға сәйкес Қоғам акцияларды ұйымдастырылмаған нарықта сатып алған кезде олардың құнын анықтау әдістемесіне өзгерістерді бекіту;
 - 10.3.14. есептік қаржылық жылда Қоғамның таза табысын үлестіру тәртібін бекіту, жай акциялар бойынша дивиденттерді төлеу туралы шешім қабылдау және жыл, тоқсан немесе жартыжылдықтың қорытындылары бойынша Қоғамның бір жай акциясына есептегенде дивиденттердің мөлшерін бекіту;
 - 10.3.15. Қоғамның жай акциялары бойынша дивиденттерді төлемеу туралы шешім қабылдау;
 - 10.3.16. Қоғамның өзге заңды тұлғаларды құруға немесе қызметіне қатысуы не болмаса өзге заңды тұлғалардың қатысушылары (акционерлері) құрамынан Қоғамға тиесілі болатын барлық активтердің жиырма бес және одан көп пайызды құрайтын активтердің бір бөлігін немесе бірнеше бөлігін беру (алу) жолымен шығу туралы шешім қабылдау;
 - 10.3.17. нәтижесінде Қоғам мәміле туралы шешім қабылдаған күнге құны Қоғам активтерінің теңгерімдік құнының жалпы мөлшерінің 50 (елу) және одан көп пайызын құрайтын мүлік сатып алынатын немесе иеліктен шығарылатын (сатып алынуы немесе иеліктен шығарылуы мүмкін) осы Жарғының 15.1-тармағында көрсетілген ірі мәмілені Қоғамның жасасуы туралы шешім қабылдау;

- 10.3.18. Қоғамның (i) осы Жарғының 15.1-тармағында көрсетілген, мүддесі бар ірі мәмілені және (немесе) (ii) мүддесі бар мәмілені жасау туралы шешім қабылдау, егер Директорлар кеңесінің барлық мүшелері мүдделі тұлғалар болып табылады немесе шешім қабылдау үшін қажетті дауыс санының болмауына байланысты Директорлар кеңесінің мұндай мәмілені жасау туралы шешім қабылдау мүмкін еместігі;
- 10.3.19. Жалғыз акционерге Қоғам қызметі туралы ақпаратты ұсыну тәртібін анықтау;
- 10.3.20. Қоғам акцияларының ерікті делистингі туралы шешім қабылдау;
- 10.3.21. Микрокредиттер беру жөніндегі қағидаларды бекіту;
және
- 10.3.22. шешімдер қабылдау Заңнамамен және осы Жарғымен Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған басқа да мәселелер.
- 10.4 Егер Заңнамасында өзгеше көзделмесе, шешім қабылдау Жалғыз акционердің айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді басқа органдардың, лауазымды адамдардың және Қоғам қызметкерлерінің құзыретіне беруге жол берілмейді.
- 10.5 Жалғыз акционердің Қоғамның ішкі қызметіне жататын мәселелер бойынша Қоғамның өзге органдарының кез келген шешімінің күшін жоюға құқылы.
- 10.6 Жалғыз акционер жыл сайын қаржы жылы аяқталғаннан кейін 5 (бес) ай ішінде Заңнамамен Қоғам акционерлерінің жылдық жалпы жиналысының құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешімдер қабылдауға міндетті. Көрсетілген мерзім Қоғамның есепті кезеңдегі қызметіне аудитті аяқтау мүмкін болмаған жағдайда 3 (үш) айға дейін ұзартылды деп есептеледі.
- 10.7 «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес Қоғамның акционерлерінің жылдық жалпы жиналысында қаралуы тиіс мәселелерді Жалғыз акционердің қарауына енгізу Директорлар кеңесінің бастамасымен жүзеге асырылады. Жалғыз акционердің қарауына оның құзыретіне жататын басқа да мәселелерді ұсыну Жалғыз акционердің және/немесе Директорлар кеңесінің бастамасы болуы мүмкін, ал ерікті тарату процесінде – Қоғамның тарату комиссиясы да бастамашылық етуі мүмкін.
- 10.8 Жалғыз акционерге ұсынылатын ақпарат пен материалдар Жалғыз акционердің қарауына енгізген мәселелерге қатысты жүйеленуі және осы мәселелер бойынша негізделген шешімдер қабылдау үшін қажетті көлемдегі ақпаратты қамтуы тиіс.
- 10.9 Акционерлердің жылдық жалпы жиналысының күн тәртібі бойынша Жалғыз акционердің құзыретіне жатқызылған, Жалғыз акционердің қарауына енгізілетін материалдар мыналарды қамтуы тиіс:
- 10.9.1. Қоғамның жылдық қаржылық есептілігі;
- 10.9.2. жылдық қаржылық есептілікке аудиторлық есеп;
- 10.9.3. Қоғамның өткен қаржы жылындағы таза табысын бөлу тәртібі және Қоғамның бір жай акциясына шаққандағы жыл ішіндегі дивиденд мөлшері туралы Директорлар кеңесінің ұсыныстары;
- 10.9.4. Жалғыз акционердің Қоғамның және оның лауазымды тұлғаларының әрекеттеріне шағымдары және оларды қарау нәтижелері туралы мәліметтер;

- 10.9.5. Директорлар кеңесінің қарауы бойынша басқа да құжаттар.
- 10.10 Қоғам органдарының мүшелерін сайлау туралы материалдар ұсынылған кандидаттар туралы мынадай ақпаратты қамтуы тиіс:
- 10.10.1. тегі, аты, сондай-ақ қалауы бойынша әкесінің аты;
 - 10.10.2. білім туралы мәліметтер;
 - 10.10.3. Қоғамға қатыстылығы туралы мәліметтер;
 - 10.10.4. соңғы 3 (үш) жылдағы жұмыс орындары мен атқарған лауазымдары туралы мәліметтер;
 - 10.10.5. кандидаттардың біліктілігін және жұмыс тәжірибесін растайтын басқа да мәліметтер.

Директорлар кеңесін сайлау (директорлар кеңесінің жаңа мүшесін сайлау) туралы мәселе қаралған жағдайда, материалдарда Директорлар кеңесінің мүшелігіне ұсынылып отырған кандидат Жалғыз акционердің өкілі болып табыла ма және (немесе) ол Қоғамның тәуелсіз директоры лауазымына кандидат болып табыла ма.

11. БАП ҚОҒАМНЫҢ ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІ

- 11.1. Директорлар кеңесі – Заңнамаға және осы Жарғыға сай Жалғыз акционердің ерекше құзыретіне жататын мәселелерді қоспағанда, Қоғамның қызметіне жалпы басшылықты жүзеге асыратын Қоғамды басқару органы.
- 11.2. **Директорлар кеңесінің құзыреті.** Директорлар кеңесінің ерекше құзыретіне келесідей мәселелер жатады:
- 11.2.1. Жалғыз акционерге өткен қаржы жылындағы Қоғамның таза кірісіп болу тәртібі туралы ұсыныстар беру;
 - 11.2.2. Қоғам қызметінің басым бағыттарын және Қоғамның даму стратегиясын айқындау, оларға өзгерістер мен толықтырулар енгізу;
 - 11.2.3. Жалғыз акционердің қарауына мәселелерді енгізу туралы шешім қабылдау;
 - 11.2.4. Қоғамның акцияларын орналастыру (сату), оның ішінде жарияланған акциялар саны шегінде орналастырылатын (сатылатын) акциялардың санын, оларды орналастыру (сату) әдісі мен бағасы туралы шешім қабылдау;
 - 11.2.5. Қоғамның орналастырылған акцияларды немесе басқа да бағалы қағаздарды сатып алуы және оларды сатып алу бағасы туралы шешім қабылдау;
 - 11.2.6. Қоғамның жылдық қаржылық есептілігін алдын ала бекіту;
 - 11.2.7. Директорлар кеңесінің комитеттерін құру және комитеттерді қалыптастыру және олардың жұмыс істеу тәртібін, санын, сондай-ақ сандық құрамын анықтайтын Директорлар кеңесінің комитеттері туралы ережелерді бекіту;
 - 11.2.8. Қоғамның облигацияларын және туынды бағалы қағаздарын шығару шарттарын анықтау, сонымен қатар оларды шығару туралы шешім

қабылдау;

- 11.2.9. Бас Директорын сайлау, өкілеттік мерзімін анықтау, сонымен қатар олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;
- 11.2.10. Қоғамның Бас Директорының лауазымдық жалақысын және сыйақы және сыйлықақылар шарттарын (сыйақыларды есептеу) анықтау;
- 11.2.11. қаржылық есеп беру аудитін жүргізу бойынша аудиторлық ұйымның қызметіне ақы төлеу мөлшерін анықтау;
- 11.2.12. Қоғамның акцияларын төлеуге берілген немесе осы Жарғының 15.1-тармағында анықталғандай ірі мәміленің мәні болып табылатын мүліктің нарықтық құнын бағалау бойынша бағалаушының қызметақысы мөлшерін анықтау;
- 11.2.13. Қоғамның ішкі қызметін реттейтін құжаттарды (Жалғыз акционер, Бас Директор қабылдайтын құжаттарды қоспағанда), соның ішінде, бірақ осылармен шектелмейді, аукциондар өткізу және Қоғамның бағалы қағаздарына жазылу шарттары мен тәртібін, дивидендтік саясат туралы ереже, тәуекелдерді (рисктерді) басқару жөніндегі ішкі рәсімдер туралы ережелерді белгілейтін ішкі құжатты бекіту;
- 11.2.14. Қоғамның Корпоративтік хатшысын («Корпоративтік хатшы») тағайындау, өкілеттік мерзімін, оның жұмыс тәртібін айқындау, оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ Корпоративтік хатшының лауазымдық еңбекақысы мөлшерін және еңбекақы төлеу мен сыйлықақы беру шарттарын айқындау, әлеуметтік қолдау көрсету, сондай-ақ Корпоративтік хатшыға сыйлықақы беру туралы шешім қабылдау;
- 11.2.15. Қоғамның филиалдары мен өкілдіктерін құру мен жабу туралы шешім қабылдау және олар туралы ережелерді бекіту;
- 11.2.16. Қоғамның басқа заңды тұлғалардың акцияларының он және одан көп пайызын (жарғылық капиталға қатысу үлестерін) сатып алу (иеліктен шығару) туралы шешім қабылдау;
- 11.2.17. акцияларының (жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің) он және одан да көп пайызы Қоғамға тиесілі заңды тұлға акционерлерінің (қатысушылардың) жалпы жиналысының құзыретіне жататын қызметке қатысты мәселелер бойынша шешім қабылдау;
- 11.2.18. Қоғам міндеттемелерін оның меншікті капиталы мөлшерінің 10% (он) және одан көп пайызын құрайтын көлемге ұлғайту;
- 11.2.19. Қоғам немесе оның қызметі туралы қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын басқа да құпияны құрайтын ақпаратты анықтау;
- 11.2.20. Осы Жарғының 10.3.17 және 10.3.18-тармақшаларына сәйкес жасасу туралы шешімді Жалғыз акционермен қабылдайтын Ірі мәмілелерді қоспағанда, Осы Жарғының 15.1-тармағында айқындалғандай ірі мәмілелер жасасуы туралы шешім қабылдау;
- 11.2.21. Осы Жарғының 10.3.18-тармақшасына сәйкес жасасу туралы шешімді Жалғыз акционермен қабылдайтын мәмілелерді қоспағанда, Қоғамның мүдделілігі бар мәмілелерді жасасуы туралы шешім қабылдау;
- 11.2.22. корпоративтік жанжалдарды реттеуге және өз құзыреті шеңберінде мүдделер қақтығыстарын реттеуге мониторинг жүргізу және қатысу;

- 11.2.23. Бас Директорының басқа ұйымдарда жұмыс істеу мүмкіндігіне қатысты келісім беру туралы шешім қабылдау;
- 11.2.24. Заңнамада және/немесе осы Жарғыда көзделген, Жалғыз акционердың мен Бас Директордың ерекше құзыретіне жатпайтын Қоғамды басқарудың және қызметінің өзге де мәселелері.
- 11.3. Тізімі осы Жарғының 11.2-тармағында белгіленген мәселелерді Қоғамның Бас Директорына шешім шығаруға беруге болмайды.
- 11.4. Директорлар кеңесі осы Жарғыға сәйкес Бас Директордың құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешім қабылдауға, сонымен қатар Жалғыз акционердің шешімдеріне қарама-қайшы келетін шешім қабылдауға құқылы емес.
- 11.5. Жалғыз акционер оның ерекше құзыретіне жатқызылмаған әрі Қоғамның қызметіне қатысты кез келген мәселені Директорлар кеңесінің ерекше құзыретіне табыстай алады.
- 11.6. **Директорлар кеңесінің құрамы.** Директорлар кеңесі, Директорлар кеңесінің Төрағасы қоса алғанда, 3 (үштен) кем емес мүшеден тұрады. Директорлар кеңесі құрамының кемінде отыз пайызы тәуелсіз директорлар болуы тиіс.
- 11.7. **Директорлар кеңесінің құрамына сайланатын кандидаттарға қойылатын талаптар.** Директорлар кеңесінің мүшесі бола алмайтын тұлғалар:
- а) жоғары білімі жоқтар;
 - б) мінсіз іскерлік беделінің болмауы;
 - в) микроқаржы қызметі туралы заңнаманы жеткілікті білмеуі;
 - г) микроқаржы ұйымының директорлар кеңесінің құрамына сайланған тұлғалар үшін заңнамада белгіленген өзге де талаптарға сәйкес келмесе.
- 11.8. Директорлар кеңесінің мүшесі тек жеке тұлға бола алады.
- 11.9. Директорлар кеңесінің мүшелері, егер заңнамада және (немесе) Қоғамның ішкі құжаттарында өзгеше көзделмесе, кумулятивті дауыс беру арқылы сайланады. Жалғыз акционер өз шешімімен Директорлар кеңесінің мүшелерін тағайындайды.
- 11.10. **Директорлар кеңесі мүшелерінің өкілеттік мерзімі.** Директорлар кеңесі құрамына сайланған тұлғалар, егер Заңнамасында басқаша қарастырылмаса, сан рет шектеусіз қайта сайлана алады.
- 11.11. Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімі Жалғыз акционердің шешімімен анықталады. Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімі Жалғыз акционер жаңа директорлар кеңесін тағайындау туралы шешім қабылдаған күні аяқталады.
- 11.12. Жалғыз акционер Директорлар кеңесінің барлық немесе жеке мүшелерінің өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтатуға құқылы. Директорлар кеңесінің осындай мүшесінің өкілеттігі Жалғыз акционер оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату туралы шешім қабылдаған күннен бастап тоқтатылады.
- 11.13. Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігін оның бастамасы бойынша мерзімінен бұрынтөқтату Директорлар кеңесіне жолданған жазбаша хабарлама негізінде жүзеге асырылады. Хабарламада Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігін мерзімнен бұрын тоқтату күні көрсетілмесе, Директорлар кеңесінің осындай мүшесінің өкілеттігі Директорлар кеңесі хабарлама алған сәттен бастап тоқтатылады.
- 11.14. Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігі мерзімінен бұрын тоқтатылатын жағдайда, Директорлар кеңесінің жаңа мүшесін сайлау Жалғыз акционердің шешімімен жүзеге асырылады. Директорлар кеңесіне жаңадан сайланған мүшенің өкілеттік мерзімі

Директорлар кеңесінің жалпыөкілеттік мерзімімен қатар аяқталады.

- 11.15. **Директорлар кеңесінің Төрағасы.** Директорлар кеңесінің төрағасы директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санының көпшілік даусымен жасырын дауыс беру арқылы оның мүшелері арасынан сайланады.
- 11.16. Бас Директор Директорлар кеңесінің Төрағасы бола алмайды.
- 11.17. Сайлау кезінде Директорлар кеңесі Төрағасының өкілеттік мерзімін оның Директорлар кеңесінің мүшесі ретіндегі өкілеттік мерзімінен асыруға болмайды. Директорлар кеңесі кез келген уақытта өз мүшелерінің жай көпшілік даусымен Төрағаны қайта сайлай алады.
- 11.18. Директорлар кеңесінің Төрағасы:
 - 11.18.1. Директорлар кеңесінің отырыстарын шақырады және онда төрағалық етеді;
 - 11.18.2. Директорлар кеңесінің жұмысын ұйымдастырады;
 - 11.18.3. Директорлар кеңесінің отырыстарын өткізеді;
 - 11.18.4. Қоғамның атынан Қоғам Бас Директорымен, Корпоративтік хатшымен еңбек шартын жасасады;
 - 11.18.5. Директорлар кеңесі комитеттерінің жұмысын үйлестіреді және бақылайды;
 - 11.18.6. осы Жарғысында анықталуы мүмкін басқа да қызметтерді орындайды.
- 11.19. Директорлар кеңесінің төрағасы болмаған жағдайда оның функцияларын Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санының көпшілік даусымен қабылданған Директорлар кеңесінің шешімі бойынша Директорлар кеңесі мүшелерінің бірі орындайды. Директорлар қатысып отыр.
- 11.20. **Директорлар кеңесінің отырыстарын шақыру.** Директорлар кеңесінің отырысын Директорлар кеңесінің Төрағасы өз бастамасымен немесе Бас Директордың бастамасымен:
 - 11.20.1. Директорлар кеңесінің кез келген мүшесінің;
 - 11.20.2. Қоғамның аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымның; және
 - 11.20.3. Жалғыз акционерінің талабы бойынша шақырылады.
- 11.21. Директорлар кеңесінің отырысын шақыру туралы талап Директорлар кеңесінің Төрағасына Директорлар кеңесі отырысының ұсынылып отырған күн тәртібін, сондай-ақ осындай күн тәртібіне жататын қажетті материалдарды қамтитын тиісті жазбаша хабарлама жіберу арқылы қойылады. Директорлар кеңесінің Төрағасы отырысты шақырудан бас тартқан жағдайда, бастамашы аталған талаппен Қоғам Бас Директорына жүгінуге құқылы, ол Директорлар кеңесінің отырысын шақыруға міндетті.
- 11.22. Директорлар кеңесінің отырысын Директорлар кеңесінің Төрағасы немесе, жағдайға қарай, Бас Директор шақыру туралы талап келіп түскен күннен бастап 14(он төрт) күнтізбелік күннен кешіктірмей шақыруға тиіс. Директорлар кеңесінің отырысын шақыруды талап ететін тұлға отырысқа қатысу үшін шақырылады.
- 11.23. Директорлар кеңесінің отырысын шақыратын тұлға жиналыстың күн тәртібін және барлық басқа директорлардың пікірін ескере отырып, тиісті ақпаратты дайындайды және күн тәртібінің мәселелері жөніндегі материалдарды жиналыс өтетін күннен 2 (екі) күнтізбелік күн бұрын Директорлар кеңесінің мүшелеріне жолдайды. Директорлар кеңесінің мүшелеріне және орынды болатын кездері Бас Директорға Директорлар кеңесінің отырысын өткізу туралы құлақтандыруды жолдау тәртібін

Директорлар кеңесі анықтайды.

- 11.24. Бас Директор Директорлар кеңесінің Төрағасына күн тәртібін дайындауға және күн тәртібі бойынша тиісті ақпаратты таратуға жәрдемдеседі, сонымен қатар күн тәртібіндегі тақырыптар бойынша презентация жасауға басқа да қызметкерлерді шақыра алады.
- 11.25. Директорлар кеңесі қанша қажет болса, сонша отырыс, бірақ жылына кемінде 4 (төрт) отырыс өткізеді. Кейінге қалдыруға болмайтын жағдайларда Жалғыз акционердің, Директорлар кеңесі төрағасының нұсқауы бойынша немесе Директорлар кеңесінің төрағасы қанағаттандырған Бас Директордың талабы бойынша, осы Жарғыда және Қоғамның Корпоративтік басқару кодексінде белгіленген рәсімдердің барлығын немесе бір бөлігін сақтамай, жеке немесе сырттай жиналыс өткізуге құқылы.
- 11.26. **Директорлар кеңесінің отырыстарын өткізу тәртібі.** Корпоративтік хатшы Директорлар кеңесінің хатшысы қызметін атқарады. Корпоративтік хатшы болмайтын кездері, Директорлар кеңесінің хатшысы қызметін Директорлар кеңесінің отырысында тағайындалған Директорлар кеңесінің кез келген мүшесі атқарады.
- 11.27. Директорлар кеңесінің отырысы, оған Директорлар кеңесінің барлық мүшелері қатысса, заңды және кворум шарттары сақталған болып табылады. Бұл ретте Директорлар кеңесінің кез келген мүшесі бейнеконференция (интерактивтік дыбыс-бейне жазу байланысы), конференц-байланыс (Директорлар кеңесі мүшелерінің «телефон байланысы» режимінде бір мезгілде сөйлесуі) арқылы, сондай-ақ отырысқа қатысушылардың бір-бірін естуіне және сөйлесуге мүмкіндік беретін өзге де байланыс құралдарын пайдалана отырып, Директорлар кеңесінің отырысына қатысуға құқылы. Осылайша қатысқан адам отырысқа жеке өзі қатысып отыр деп есептеледі және Жарғыға сәйкес дауыс беруге және кворумда есепке алынуға құқығы бар.
- 11.28. Директорлар кеңесінің мүшесі өзінің Директорлар кеңесінің отырысына қатыса алмайтыны туралы Директорлар кеңесінің Төрағасын алдын ала хабардар етуге міндетті. Бұл жағдайда ол күн тәртібіндегі мәселелер бойынша өз пікірін жазбаша түрде білдіруге құқылы («дауыс берудің аралас түрі» төменде көрсетілгендей).
- 11.29. **Дауыс беру.** Директорлар кеңесі отырысының күн тәртібіндегі мәселелері бойынша шешімдері төмендегі тәсілдермен қабылданады:
- 11.29.1. бетпе-бет дауыс беру;
- 11.29.2. сырттай дауыс беру;
- 11.29.3. дауыс берудің екі түрін біріктіру (аралас дауыс беру). Дауыс берудің мұндай нысаны Директорлар кеңесінің кейбір мүшелерінің отырысқа жеке өзі қатысуға мүмкіндігі болмаған және өз пікірін еркін нысанда жазбаша ұсынған жағдайда қолданылады.
- 11.30. Директорлар кеңесінің отырысында шешімдер қарапайым көпшілік дауыспен қабылданады. Директорлар кеңесінің әрбір мүшесі бір дауысқа ие. Дауыстар тең болған жағдайда Директорлар Кеңесі Төрағасының шешуші дауысы болады. Дауыс беру қол көтеру арқылы өткізіледі.
- 11.31. Осы Жарғының 11.2.21-тармақшасында көрсетілген мәміле бойынша шешім қабылдау кезінде, егер Директорлар кеңесінің ең болмағанда 1 (бір) мүшесі осындай мәмілені жасауға мүдделі емес тұлға болып табылған жағдайда, Директорлар кеңесінің осы мүшесінің шешімі Қоғамның оны жасасуға мүдделілігі бар мәмілені жасасу немесе жасаспау туралы шешім қабылдау үшін жеткілікті деп есептеледі.

- 11.32. Директорлар кеңесінің шешімі Директорлар кеңесінің отырысын өткізусіз сырттай дауыс беру арқылы қабылдануы мүмкін. Сырттай дауыс беру туралы шешімді Директорлар кеңесінің Төрағасы қабылдайды. Сырттай дауыс беруді өткізу туралы шешім Заңнамада белгіленген талаптарға сәйкес болуы тиіс.
- 11.33. Сырттай дауыс беру Директорлар кеңесін шақыруға бастамашылық ету құқығына ие тұлғалардың бастамасы бойынша өткізіледі. Сырттай дауыс беруді өткізу туралы талап Директорлар кеңесінің Төрағасына (ол бас тартқан жағдайда – Бас Директор) жазбаша түрде ұсынылады және онда дауыс беруге қойылған айқын және бірмағыналы тұжырымдалған мәселе (мәселелер) көрсетілуі тиіс.
- 11.34. Сырттай дауыс беруді өткізу кезінде бірыңғай нысандағы дауыс беруге арналған бюллетеньдер және дауыс беруге қойылған мәселе (мәселелер) бойынша материалдар Директорлар кеңесінің барлық мүшелеріне Директорлар кеңесінің сырттай отырысы өтетін күннен кемінде 2 (екі) күнтізбелік күн бұрын корпоративтік электрондық пошта арқылы жіберіледі немесе таратылады. Дауыс беруге арналған бюллетеньде:
- 11.34.1. Қоғамның толық атауы;
 - 11.34.2. отырысты өткізу бастамашысы туралы мәліметтер;
 - 11.34.3. дауыс беруге арналған бюллетеньдерді ұсынудың ақырғы күні (мерзімі);
 - 11.34.4. тиісті мәселе (мәселелер) бойынша шешім қабылдау үшін танысуға қажет болатын материалдармен бірге дауыс беруге қойылған айқын және бірмағыналы тұжырымдалған мәселе (мәселелер);
 - 11.34.5. «иә», «жоқ», «қалыс қалды» сөздерімен берілген дауыс беру нұсқалары; және
 - 11.34.6. бюллетеньді толтыру тәртібі бойынша түсініктемелер көрсетілуге тиіс.
- 11.35. Директорлар кеңесінің сырттай отырысы арқылы шешім белгіленген мерзімде алынған бюллетеньдерде кворум болған кезде қабылданды деп танылады. Шешім ресімделген күннен бастап күнтізбелік 20 (жиырма) күн ішінде шешім қабылдауға негіз болған бюллетеньдер қоса беріле отырып, ол Директорлар кеңесінің мүшелерін жіберілуге тиіс.
- 11.36. Аралас дауыс беру жағдайында Директорлар кеңесінің мүшесі жазбаша пікірді еркін нысанда Директорлар кеңесінің отырысы өтетін күннен кемінде 1 (бір) күнтізбелік күн бұрын беруге тиіс.
- 11.37. Директорлар кеңесі мүшесінің (мүшелерінің) жазбаша пікірі ұсынылған кезде, Директорлар кеңесінің отырысында төрағалық етуші Директорлар кеңесінің отырысында болмаған Директорлар кеңесі мүшелерінің жазбаша пікірлерін пікірлер ұсынылған күн тәртібінің мәселелері бойынша дауыс беру басталғанға дейін жария етуге міндетті.
- 11.38. **Директорлар кеңесі отырысының хаттамасы.** Директорлар кеңесінің бетпе-бет отырысында Корпоративтік хатшы хаттама жүргізеді, ол отырыс өткізілген күннен бастап күнтізбелік 7 (жеті) күн ішінде жасалып, оған отырысқа төрағалық еткен тұлға және Корпоративтік хатшы қол қоюға тиіс. Жиналыс хаттамасына сканерленген көшірмемен алмасу арқылы қол қоюға рұқсат етіледі. Осы хаттама Директорлар кеңесінің отырысына қатысқан барлық мүшелермен келісілуі тиіс.
- 11.39. Директорлар кеңесі отырысының хаттамасында мыналар көрсетілуі керек:
- 11.39.1. Қоғамның толық атауы және орналасқан орны (атқарушы орган);

- 11.39.2. отырыс күні, уақыты және өткізу орны;
- 11.39.3. отырысқа қатысқан тұлғалар туралы мәліметтер;
- 11.39.4. отырыстың күн тәртібі;
- 11.39.5. дауыс беруге қойылған мәселелер және Директорлар кеңесі отырысының күн тәртібінің әрбір мәселесі бойынша Директорлар кеңесінің әрбір мүшесінің дауыс беру нәтижесі көрсетілген дауыс беру қорытындылары;
- 11.39.6. қабылданған шешімдер; және
- 11.39.7. Директорлар кеңесінің шешімі бойынша өзге де мәліметтер.
- 11.40. Директорлар кеңесі отырысының хаттамалары мен сырттай дауыс беру арқылы қабылданған шешімдер Қоғамның мұрағатында сақталады. Директорлар кеңесі отырыстарының хаттамалары Жалғыз акционердің кемінде 7 (жеті) күнтізбелік күн бұрын жасаған жазбаша талабы бойынша Қоғамның орналасқан жерінде кез келген Жалғыз акционерге танысу үшін қолжетімді болуға тиіс. Сұрау салу бойынша Корпоративтік хатшы Директорлар кеңесі хатшысының қолымен және Қоғамның ресми мөртабанымен немесе мөрімен куәландырылған хаттамалардан және қабылданған шешімдерден үзінді көшірмелер ұсынады.
- 11.41. **Директорлар кеңесінің комитеттері.** Аса маңызды мәселелерді қарау және Директорлар кеңесіне ұсынымдар дайындау үшін Директорлар кеңесі Директорлар кеңесінің комитеттерін құрады:
- 11.41.1 Аудиторлық комитет Директорлар кеңесіне есеп беретін қадағалаушы және кеңесші орган болып табылады және Директорлар кеңесіне: 1) қаржылық- шаруашылық қызметке (оның ішінде қаржылық есептіліктің толықтығы мен шынайылығына) тиімді бақылау орнату; 2) ішкі бақылау жүйесінің сенімділігі мен тиімділігін, сонымен қатар корпоративтік басқару жөніндегі құжаттардың талаптарының орындалуын бақылау; және 3) сыртқы аудиттің тәуелсіздігіне, сонымен қатар Қазақстан Республикасы заңнамасының сақталуын қамтамасыз ету үдерісін бақылау бойынша кеңес беру мен ұсыныстар әзірлеу арқылы жәрдемдесуге тиіс.
- 11.41.2 Риск-менеджмент комитеті Директорлар кеңесіне есеп беретін кеңесші орган болып табылады және Директорлар кеңесінің тәуекелдерді басқарудың барабар жүйесінің болуы мен жұмыс істеуін бақылау саласындағы реттеуші және қадағалау функцияларын жүзеге асыруға көмектесуге арналған. Компания, тәуекелдерді басқару жүйесін жетілдіру және нығайту, сондай-ақ тәуекелдерді талдау.
- 11.41.3 Адам ресурстары, сыйақы және әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитет тағайындаулар мен сыйақылар туралы шешім қабылдау барысында Директорлар кеңесіне көмек беру, оның мақсаты Директорлар кеңесінің құзыретіне кіретін кадр саясаты, уәждеме саясаты, тағайындаулар мен сыйақылар бойынша шешімдер қабылдауда Директорлар кеңесіне көмек көрсету үшін алдын ала қарау, талдау және ұсыныстар әзірлеу болып табылады.
- 11.41.4 Стратегиялық жоспарлау және корпоративтік даму комитеті Директорлар кеңесіне Қоғам қызметінің басым бағыттарын (дамуын), стратегиялық мақсаттарын (даму стратегиясын) дамыту бойынша ұсыныстарды дайындау мәселелері, оның ішінде Қоғам қызметінің тиімділігін орта және ұзақ мерзімді перспективада арттыруына ықпал ететін іс-шараларды әзірлеуге байланысты мәселелері бойынша құрылды.

- 11.42. Директорлар кеңесі комитеттерін қалыптастыру және олардың жұмыс тәртібі, саны, сондай-ақ сандық құрамы Директорлар кеңесі бекітетін комитеттер туралы ережелерде айқындалады.
- 11.43. **Шығыстар.** Жалғыз акционердің шешімі бойынша Директорлар кеңесі мүшелерінің өз міндеттерін атқару барысында Директорлар кеңесінің мүшесі ретіндегі қызметін атқаруға байланысты шығыстары өтелуі және сыйақы алуы мүмкін. Мұндай сыйақы мен шығыстарды өтеу мөлшері Жалғыз акционердің шешімімен белгіленеді.

12. БАП ҚОҒАМНЫҢ БАС ДИРЕКТОРЫ

- 12.1. Бас Директор Қоғамның ағымдағы қызметіне басшылықты жүзеге асырады.
- 12.2. Бас Директор өзінің қызметінде және шешім қабылдау кезінде Заңнаманы және осы Жарғыны басшылыққа алады және Қоғам Жалғыз акционердің мен Директорлар кеңесінің шешімдерін орындауға міндетті.
- 12.3. Бас Директор Директорлар кеңесімен сайланады.
- 12.4. Бас Директор болып тағайындаған тұлға шексіз рет қайта сайлана алады. Бас Директорының өкілеттіктері: ерікті түрде қызметтен кеткенде, Директорлар кеңесінің шешімі бойынша немесе Заңнамада көзделген өзге де жағдайларда мерзімінен бұрын тоқтатылуы мүмкін.
- 12.5. Бас Директор ретінде келесі тұлғалар сайлана алмайды:
- 12.5.1. жоғары білімі жоқтар;
 - 12.5.2. мінсіз іскерлік беделінің болмауы;
 - 12.5.3. микроқаржы қызметі туралы Заңнаманы білмеуі;
 - 12.5.4. микроқаржы ұйымының басқарма құрамына сайланған тұлғаларға Заңнамада белгіленген өзге де талаптарға сай келмейтін.
- 12.6. Бас Директор Директорлар кеңесінің келісімімен ғана басқа ұйымдарда жұмыс істеуге құқылы. Басқарма төрағасының атқарушы органның басшысы немесе басқа заңды тұлғада атқарушы органның функцияларын жеке дара жүзеге асыратын тұлға лауазымын атқаруға құқығы жоқ.
- 12.7. **Бас Директор құзыреті.** Бас директор заңнамаға, осы Жарғыға, Жалғыз акционердің, Директорлар кеңесінің шешімдеріне және еңбек шартының ережелеріне сәйкес өз өкілеттігі шегінде және заңнамада белгіленген тәртіппен:
- 12.7.1. Қоғамның ағымдағы қызметіне басшылық ету;
 - 12.7.2. Қоғамның басқа органдары мен лауазымды тұлғаларының құзыретіне жатпайтын Қоғам қызметінің барлық мәселелері бойынша шешімдер қабылдайды;
 - 12.7.3. Қоғамның ұйымдық құрылымын және штат кестесін бекітеді;
 - 12.7.4. Кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитеттің ұсынымдарына сәйкес Қоғам қызметкерлеріне еңбекақы төлеу жүйесі мен мөлшерлерін, сондай-ақ Қоғам қызметкерлеріне сыйлықақы беру туралы ережелерді, Қоғам қызметкерлеріне әлеуметтік қолдау көрсетуді (басқаларымен) бекітеді. Корпоративтік хатшы);
 - 12.7.5. Бекіту Заңнамамен немесе осы Жарғымен Жалғыз акционердің немесе Директорлар кеңесінің құзыретіне жатқызылған құжаттарды қоспағанда, Қоғамның қызметін ұйымдастыру мақсатында қабылданған ішкі

құжаттарды бекітеді;

- 12.7.6. микрокредит беру туралы үлгі шартты, сондай-ақ үлгі шартқа өзгерістер мен толықтырулар енгізуді бекітеді;
- 12.7.7. Қоғамның қаржылық өнімдерін, оның ішінде өзгерістер мен толықтыруларды бекітеді;
- 12.7.8. еншілес және тәуелді ұйымдардың үлгілік құжаттарын бекітеді;
- 12.7.9. Қоғамның ішкі қызметі бойынша шешімдер қабылдайды;
- 12.7.10. өз құзыреті шегінде мүдделер қақтығысын және корпоративтік жанжалдарды реттеуге мониторинг жүргізеді және қатысады;
- 12.7.11. Жалғыз акционер мен директорлар кеңесінің шешімдерінің орындалуын ұйымдастырады;
- 12.7.12. үшінші тұлғалармен қарым-қатынаста Қоғам атынан сенімхатсыз әрекет етеді;
- 12.7.13. өз құзыреті шегінде үшінші тұлғалармен қарым-қатынастарында Қоғамның атынан өкілдік ету құқығына сенімхаттар және (немесе) Директорлар кеңесінің және Жалғыз акционердің тиісті шешімдерін береді;
- 12.7.14. Қоғам қызметкерлерін қабылдайды, басқа жерге ауыстырады, сондай-ақ Қоғам қызметкерлерімен еңбек қатынастарын өзгертеді және тоқтатады, Қоғам қызметкерлерінің лауазымдық нұсқаулықтарын бекітеді, Қоғамның қаржылық жауапты тұлғаларының тізімін жасайды және жүргізеді және Қоғамның олармен толық жауапкершілік туралы келісім-шарттар жасасуын қамтамасыз етеді. уақтылы;
- 12.7.15. Қоғам қызметкерлеріне ынталандыру шараларын қолданады және тәртіптік жазалар қолданады;
- 12.7.16. Қоғам қызметкерлерінің лауазымдық жалақыларының мөлшерін және Қоғамның штат кестесіне сәйкес лауазымдық жалақыларына жеке үстемеақыларды белгілейді;
- 12.7.17. Қоғамның лауазымды тұлғалары мен қызметкерлерінің толық жауапкершілігі туралы келісімдердің нысандарын бекітеді
- 12.7.18. ол болмаған жағдайда бұйрық негізінде оның міндеттерін орындауды Қоғам қызметкерлерінің біріне жүктейді;
- 12.7.19. Қоғам мүлкін тиімді пайдалануды қамтамасыз ету;
- 12.7.20. Жағдайларға қарай Жалғыз акционерге және (немесе) Директорлар кеңесіне ұсынылып отырған мәміле бойынша шешім қабылдау үшін қажетті ақпаратты (құжаттарды) ұсынады;
- 12.7.21. Қоғамның өткен жылы жылдық қаржылық есебін және бюджет жобасын оларды қарау және бекіту үшін уақтылы дайындайды және Директорлар кеңесіне және Жалғыз акционерге ұсынады;
- 12.7.22. Директорлар кеңесіне және Жалғыз акционерге тиісінше Директорлар кеңесінің және Жалғыз акционердің шешімдерінің орындалуы туралы есептерді ұсынады;
- 12.7.23. жылдық қаржылық есептілік туралы тиісті хабарламаларды және Заңнамада және осы Жарғыда көзделген өзге де ақпараттарды дайындайды

және шығарады және мұндай хабарламаларды белгіленген мерзімде бұқаралық ақпарат құралдарында жариялайды;

- 12.7.24. Қоғамның қызметіне қажетті банктік шоттарды ашады, жүргізеді және жүргізеді;
- 12.7.25. мәмілелерді жасау және есептерді жасау кезінде Қоғамның ішкі құжаттарында белгіленген тәртіпте «төрт көз» қағидатын міндетті түрде сақтауды қамтамасыз етеді;
- 12.7.26. Қоғам қызметінің Заңнамаға сәйкестігін қамтамасыз етеді
- 12.7.27. Қоғамның барлық қызметкерлері орындауға міндетті бұйрықтар, нұсқаулар және басқа да актілер шығарады, сондай-ақ
- 12.7.28. Заңнамада көзделген Қоғамның лауазымды тұлғаларының жұмыс қағидағтарын сақтайды, басқа да міндеттерді орындайды және Қоғамның ағымдағы қызметіне қатысты барлық басқа мәселелер бойынша шешімдер қабылдайды, Қоғамның міндеттерін орындауы үшін қажет және оның құзыретіне жатпайды. Жалғыз акционердің және Директорлар кеңесінің айрықша құзыреті.

13. БАП

ҚОҒАМНЫҢ КОРПОРАТИВТІК ХАТШЫ

- 13.1. Директорлар кеңесі Қоғамның белгілі бір қызметкерін Корпоративтік хатшы етіп тағайындайды. Осындай қызметкер Директорлар кеңесінің мүшесі болмауы тиіс. Корпоративтік хатшы өз қызметінде Директорлар кеңесіне есеп береді.
- 13.2. Корпоративтік хатшы өз қызметі шеңберінде Акционерлердің жалпы жиналыстарын, Директорлар кеңесі отырыстарын дайындау мен өткізуді бақылайды, Жалғыз акционердің, Директорлар кеңесінің күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдарды қалыптастыруды қамтамасыз етеді, оларға қол жеткізуді қамтамасыз етуге бақылау жүргізеді, Жалғыз акционердің, Директорлар кеңесі отырыстарының хаттамаларын жасайды, Заңнама талаптарына сәйкес ақпаратты көпшілікке жария етеді, сондай-ақ Банктің ішкі құжаттарына сәйкес өзге де функцияларды жүзеге асырады.

14. БАП

ҚОҒАМНЫҢ БАС ДИРЕКТОРЫ, БАСҚАРМА МҮШЕЛЕРІ ҚЫЗМЕТІНІҢ ҚАҒИДАЛАРЫ

- 14.1. Қоғамның Директорлар кеңесінің мүшелері Заңнамаға, осы Жарғыға және Қоғамның ішкі құжаттарына сәйкес хабардар болу, ашықтық, әділдік, объективтілік негізінде Қоғам мен Жалғыз акционері мүддесінде әрекет етуге тиіс.
- 14.2. Қоғамның Директорлар кеңесінің мүшелері, Бас Директор өздеріне жүктелген міндеттерді адал орындайды және Қоғам мен Жалғыз акционердің мүдделеріне барынша сай тәсілдерді пайдаланады.
- 14.3. Директорлар кеңесінің мүшелері және Бас Директор Қоғамның қызметі туралы ақпараттың құпиялылығын сақтауға, соның ішінде, егер Қоғамның ішкі құжаттарында өзгеше белгіленбесе, оны Қоғамдағы жұмысы тоқтатылған кезден бастап үш жыл ішінде сақтауға, мүдделер қақтығысын болғызбауға, Қоғамның мүлкін осы Жарғысына және Жалғыз акционердің мен Директорлар кеңесінің шешімдеріне қайшы келетіндей, сондай-ақ үлестес тұлғалармен мәмілелер жасасу арқылы жеке басының пайдасы үшін және қызметін асыра пайдалану жолымен қолданбауға тиіс.

- 14.4. Директорлар кеңесінің мүшелері және Бас Директор Қоғамның корпоративтік әдеп кодексін, сондай-ақ, жағдайға байланысты, этикаға, тұтастыққа, мүдделер қақтығысына, құпиялылыққа және жария етуге қатысты кез келген басқа да саясаттарды сақтауға міндетті.

15. БАП

ҚОҒАМНЫҢ ЖАСАЛУЫНА ҚАТЫСТЫ ЕРЕКШЕ ЖАҒДАЙЛАР БЕЛГІЛЕНГЕН МӘМІЛЕЛЕРІ

- 15.1. Ірі мәміле (мәтін бойынша "Ірі мәміле") деп мыналар танылады:
- 15.1.1. нәтижесінде құны Қоғам активтері теңгерімдік құнының жалпы мөлшерінің 25% (жиырма бес) және одан көп пайызын құрайтын, оның ішінде жалдау шарты немесе мүліктік жалдау шарты бойынша мүлікті Қоғам сатып алатын немесе иеліктен шығаратын (сатып алуы немесе иеліктен шығаруы мүмкін) мәміле немесе өзара байланысты мәмілелер жиынтығы;
 - 15.1.2. нәтижесінде Қоғамның орналастырылған өз бағалы қағаздарын сатып алуы немесе орналастырылған бір түрдегі бағалы қағаздардың жалпы санының 25% (жиырма бес) және одан көп пайызы мөлшерінде Қоғамның өзі сатып алған бағалы қағаздарын сатуы мүмкін мәміле немесе өзара байланысты мәмілелер жиынтығы;
 - 15.1.3. егер кредитке берілетін (алынатын) сома Қоғам активтерінің теңгерімдік құнының жалпы мөлшерінің 25 (жиырма бес) және одан да көп пайызын құраса, қарыз, кредит, кепіл, кепілдік, кепілгерлік мәмілелері.
- 15.2. Өзара байланысты деп мыналар танылады:
- 15.2.1. сол бір тұлғамен не бір-бірімен үлестес тұлғалар тобымен нақ сол бір мүлікті сатып алуға немесе иеліктен шығаруға қатысты жасалатын бірнеше мәміле;
 - 15.2.2. бір шартпен немесе өзара байланысты бірнеше шартпен ресімделетін мәмілелер;
 - 15.2.3. Жалғыз акционердің шешімімен өзара байланысты деп танылатын өзге де мәмілелер.
- 15.3. Мүлікті иеліктен шығарған немесе иеліктен шығару мүмкіндігі болған жағдайда Қоғам активтерінің теңгерімдік құнымен осындай мүліктің бухгалтерлік есеп деректері бойынша айқындалған құны, ал мүлікті сатып алған жағдайда – оны сатып алу бағасы салыстырылады.
- 15.4. Қоғам кредиторларға, жұртшылық пен акционерлерге ақпарат беру мақсатында Ірі мәміле жасасуы туралы шешім қабылданған күннен кейін үш жұмыс күні ішінде қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында мәміле туралы хабарламаны қазақ және орыс тілдерінде жариялауға міндетті.
- 15.5. Қоғам жасасатын мәміле мынадай жағдайда мүдделілігі бар мәміле ретінде танылады:
- 15.5.1. мәміленің тарабы Қоғамның үлестес тұлғалар болатын жағдайда;
 - 15.5.2. Қоғамның үлестес тұлғалары мәмілеге өкіл немесе делдал ретінде қатысатын болса; және
 - 15.5.3. Қоғамның үлестес тұлғалары мәміленің тарабы немесе оған өкіл немесе делдал ретінде қатысушы болып табылатын заңды тұлғаның үлестес

тұлғалары болыптабылса.

16. БАП

ҚОҒАМҒА ҮЛЕСТЕС ТҮЛҒАЛАР ТУРАЛЫ АҚПАРАТТЫ АШУ

- 16.1. Корпоративтік хатшы Жалғыз акционері мен Қоғамның лауазымды тұлғалары ұсынатын ақпарат негізінде Қоғамның үлестес тұлғаларын есепке алуға және осындай ақпараттың жария болуына Заңнамада белгіленген тәртіпке сай Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі алдында жауапты.
- 16.2. Жалғыз акционер және Қоғамның лауазымды тұлғалары Корпоративтік хатшыға өздерінің үлестес тұлғалары туралы немесе Қоғамның ішкі құжаттарында көзделген көлемде үлестестігіндегі өзгерістер туралы ақпаратты береді.
- 16.3. Қоғамның үлестес тұлғалары болып табылатын жеке және заңды тұлғалар Қоғамға өзінің үлестес тұлғалары туралы ақпаратты үлестестік туындаған күннен бастап 7 (жеті) күннің ішінде береді.

17. БАП

ҚОҒАМНЫҢ ЖАЛҒЫЗ АКЦИОНЕРІНЕ АҚПАРАТТЫ АШУЫ

- 17.1. Қоғам Жалғыз акционерінің назарына Жалғыз акционердің мүдделеріне қатысты өзінің қызметі туралы ақпаратты Заңнама мен осы Жарғыға сәйкес жеткізеді.
- 17.2. Қоғамның Заңнамаға сәйкес міндетті түрде жариялануға жататын ақпаратын жариялау Қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында.
- 17.3. Жалғыз акционердің талабы бойынша Қоғам Жалғыз акционерге Заңнамасында қарастырылған құжаттардың көшірмелерін беруге міндетті.
- 17.4. Өз мүдделерін қозғайтын Қоғам қызметі туралы ақпарат алу мақсатында Жалғыз акционері Бас Директорға жазбаша нысанда өтініш жасауға құқылы.
- 17.5. Жалғыз акционерінің мүддесіне қатысы бар ақпарат осы Жарғыға, Заңнама мен Жалғыз акционердің шешімдеріне сәйкес анықталады. Жалғыз акционердің өтініші Қоғамның кіріс құжаттарын есепке алатын журналда тіркелуі тиіс. Жалғыз акционер талап ететін ақпаратты және құжаттарды, оның ішінде, орынды болатын кездері, қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын басқа да ақпараттарды құрайтын Қоғамның бағалы қағаздарын шығару, орналастыру, айналдыру және айырбастау туралы жекелеген мәселелерді реттейтін құжаттарды Қоғамға Жалғыз акционердің өтініші келіп түскен күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде ұсынуға міндетті. Құжаттардың көшірмелерін ұсынуға төленетін ақының мөлшерін Бас Директор белгілейді және құжаттардың көшірмелерін әзірлеуге және оларды Жалғыз акционерге жеткізуге кеткен шығыстар сомасынан аспауы тиіс.
- 17.6. Қоғамның қызметіне қатысты құжаттар оның қызмет ететін мерзім бойы Қоғамның (Бас Директор) орналасқан орында Қоғамның мұрағатында сақталуға тиіс.
- 17.7. Сақталуға тиісті құжаттар:
 - 17.7.1. Жарғы, сонымен қатар оған енгізілген өзгертулер мен толықтырулар;
 - 17.7.2. Қоғамға белгілі қызмет түрлерімен және (немесе) белгілі іс-әрекеттермен (операциялармен) айналысу үшін берілген рұқсаттар;
 - 17.7.3. Қоғамның балансында тіркелген мүлікке оның құқығын растайтын құжаттар;
 - 17.7.4. Қоғамның бағалы қағаздарын шығару проспектілері;

- 17.7.5. Қоғам шығарған бағалы қағаздардың мемлекеттік тіркеуін, бағалы қағаздардың жойылғанын, сонымен қатар Қоғамның бағалы қағаздарын орналастыру және өтеу қорытындылары туралы уәкілетті органға ұсынылған есептердің бекітілгенін растайтын құжаттар;
 - 17.7.6. Қоғамның филиалдары мен өкілдіктері туралы ережелер;
 - 17.7.7. Қоғам Жалғыз акционердің шешімдері, Жалғыз акционердің қарауына енгізілген мәселелер бойынша материалдар;
 - 17.7.8. Директорлар кеңесі отырыстарының хаттамалары (сырттай өткізілген отырыстарының шешімдері), Директорлар кеңесі отырыстарының күн тәртібіндегі мәселелер жөніндегі материалдар;
 - 17.7.9. Директорлар кеңесінің шешімі бойынша белгіленетін басқа да құжаттар.
- 17.8. Сотта корпоративтік жанжал бойынша іс қозғау туралы ақпарат Жалғыз акционерге Қоғамға корпоративтік жанжал бойынша азаматтық істер жайлы тиісті соттық хабарлама келіп түскен сәттен бастап 7 (жеті) жұмыс күні ішінде ұсынылуы тиіс.
 - 17.9. Қоғам қызметтік және коммерциялық құпия болып табылатын ақпарат туралы білетін Қоғам қызметкерлерінің тізімін жүргізуді қамтамасыз етуге міндетті.

18. БАП

БУХГАЛТЕРЛІК ЕСЕП ЖӘНЕ ЕСЕП БЕРУ

- 18.1. Қоғамның қаржылық жылы, егер Заңнамада басқаша қарастырылмаса, әрбір күнтізбелік жылдың 1 қаңтарынан басталып, 31 желтоқсанында аяқталады.
- 18.2. Қоғам бухгалтерлік есепті жүргізеді және Заңнамада белгіленген тәртіппен қаржылық есептілікті ұсынады. Қоғамдағы бухгалтерлік есептің ұйымдастырылуына, жай-күйіне және сенімділігіне, тиісті мемлекеттік органдарға қаржылық есептіліктің уақтылы ұсынылуына, сондай-ақ Жалғыз акционер мен бұқаралық ақпарат құралдарына берілетін Қоғамның қызметі туралы ақпаратқа осындай мәселелерді шешу үшін Бас Директор тағайындаған тұлғалар жауапты болады.
- 18.3. Бас Директор жыл сайын Жалғыз акционерге тиісті аудиторлық есеппен бірге Заңнамасына сәйкес аудиті жүргізілген өткен жылдың қаржылық есептілігін ұсынады.
- 18.4. Жылдық қаржылық есептілікті Директорлар кеңесі оларды Жалғыз акционер қарайтын және бекіткен күнге дейін 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешіктірмей алдын ала бекітеді. Қоғамның жылдық қаржылық есептілігін түпкілікті бекіту Жалғыз акционермен жүзеге асырылады.

19. БАП

ҚОҒАМНЫҢ ТАЗА ТАБЫСТЫ ҮЛЕСТІРУ ТӘРТІБІ

- 19.1. Қоғамның бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептіліктің қолданыстағы стандарттарына сәйкес анықталатын таза табысы Жалғыз акционердің айқындайтын тәртіппен үлестіріледі. Үлестірілмеген таза табыс немесе оның бөлігі Қоғамның дамуына немесе Акционерлердің жалпы жиналысының шешіміне сай өзге де мақсаттарға бағытталуы мүмкін.
- 19.2. Жалғыз акционер Қоғамның тиісті кезеңдегі қаржылық есептілігіне аудит жүргізілгеннен кейін ғана тоқсанның, жартыжылдықтың және (немесе) жылдың қорытындылары бойынша жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдауға құқылы. Дивидендтер төлеу туралы шешімде Заңнамада белгіленген

мәліметтер болуға тиіс.

- 19.3. Қоғамның жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу Жалғыз акционердің жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі күннен бастап 90 (тоқсан) күнтізбелік күннен кешіктірілмей жүзеге асырылады.
- 19.4. Қоғамның артықшылықты акциялары бойынша дивидендтер төлеу жылына 1 рет жүзеге асырылады және Жалғыз акционердің шешімін талап етпейді. Бұл ретте артықшылықты акциялар бойынша есептелетін дивидендтердің мөлшері осы кезең үшін жай акциялар бойынша есептелетін дивидендтердің мөлшерінен кем болмауға тиіс.
- 19.5. Қоғамның жай және артықшылықты акциялары бойынша дивидендтерді есептеуге:
 - 19.5.1. меншікті капиталдың теріс мөлшері кезінде немесе Қоғамның меншікті капиталының мөлшері оның акциялары бойынша дивидендтер есептеу нәтижесінде теріс болса;
 - 19.5.2. егер Қоғам Заңнамасына сәйкес төлем қабілетсіздігі немесе дәрменсіздік белгілеріне сай келсе не Қоғамда көрсетілген белгілер оның акциялары бойынша дивидендтерді есептеу нәтижесінде пайда болса, жол берілмейді.
- 19.6. Қоғамның жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу дивидендтер алуға құқығы бар және Қоғам акцияларын ұстаушылар тізілімдері жүйесінде өзекті деректемелері бар артықшылықты акциялар бойынша дивидендтер толық төленгенге дейін акционерлерге жүргізілмейді.
- 19.7. Қоғамның акциялары бойынша дивидендтер ақшалай төленеді. Жалғыз акционердің шешімі бойынша жай акциялар бойынша дивидендтер Қоғамның бағалы қағаздарымен төлеуі мүмкін, мұндай төлем Жалғыз акционердің жазбаша келісімі болған кезде Қоғамның жарияланған акцияларымен және (немесе) ол шығарған облигациялармен жүзеге асырылады. Қоғамның артықшылықты акциялары бойынша бағалы қағаздармен дивидендтер төлеуге жол берілмейді. Төленбеген дивидендтері бар акцияларды иеліктен шығару, егер акцияларды сатып алу-сату шартында өзгеше көзделмесе, акцияның жаңа меншік иесінің оларды алу құқығымен жүзеге асырылады.

20. БАП

ҚОҒАМНЫҢ ҚЫЗМЕТІН ТОҚТАТУ

- 20.1. Қоғам өзінің қызметін:
 - 20.1.1. Жалғыз акционердің осы Жарғының 10.3.3-тармақшасына сәйкес қабылдаған шешіміне сай; немесе
 - 20.1.2. сот шешіміне сай тоқтата алады.
- 20.2. Қоғамның қызметін осылайша тоқтату Қоғамды қайта ұйымдастыру (қосу, біріктіру, бөлу, бөлініп шығу немесе қайта құру) жолымен немесе Жарғының 20.3-тармақшасына сәйкес Қоғамды тарату арқылы жүзеге асырылады.
- 20.3. Қоғамды қайта ұйымдастыру Қоғамның құқықтары мен міндеттерінің оның құқық мирасқорына өтуіне әкеледі. Қоғамды қайта ұйымдастыру Заңнамаға сәйкес жүзеге асады.
- 20.4. Қоғамды таратуды Жалғыз акционер тағайындайтын тарату комиссиясы немесе Заңнамаға сәйкес сот жүзеге асырады.

- 20.5. Тарату комиссиясы тағайындалған сәттен бастап Қоғамның істерін басқару жөніндегі өкілеттіктер Заңнамасына сәйкес тарату комиссиясына өтеді. Тарату комиссиясы Қоғамның мүлкін бағалауды жүргізеді, кредиторларды анықтайды және олармен есеп айырысады, тарату балансын құрастырады және оны бекіту үшін Жалғыз акционерге немесе сот шешімі бойынша таратылатын жағдайда уәкілетті органға ұсынады.
- 20.6. Тарату комиссиясы кредиторлардың талаптарын қанағаттандырғаннан кейін қалған Қоғамның мүлкін Заңнамасында айқындалған тәртіппен Акционерлер арасында бөледі.

21. БАП ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

- 21.1. Осы Жарғы өзімен Қоғам Жарғысының барлық алдыңғы редакцияларын және оларға өзгертулер мен толықтыруларды алмастырады.
- 21.2. Осы Жарғымен реттелмегеннің барлығында Қоғам Заңнаманы және Жалғыз акционердің шешімдерін басшылыққа алуы тиіс.
- 21.3. Осы Жарғы орыс, қазақ және ағылшын тілдерінде қабылданды. Осы Жарғының орыс, қазақ және ағылшын тілдеріндегі мәтіндерінің арасында сәйкессіздік болатын жағдайда орым тіліндегі мәтін басымдыққа ие.
- 21.4. Осы Жарғы Заңнамада белгіленген тәртіппен күшіне енеді.

Жоғарыда айтылғандарды растау үшін осы Жарғыға «ОнлайнКазФинанс МҚҰ» АҚ Жалғыз акционері, «ФинтехФинанс» МҚҰ» ЖШС, Атқарушы директор Р.В. Антоновтың атынан қол қойды.

Р.В. Антонов
«ФинтехФинанс МҚҰ» ЖШС

Атқарушы директоры

Р.В. Антонов
(А.Ж.Т.)



Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы.

Екі мың жиырма үшінші жылдың жиырма төртінші мамыры. Мен, Киреева Марина Сергеевна, 2016 жылдың 11 мамырында Қазақстан Республикасының Әділет министрлігімен берілген № 16007646 мемлекеттік лицензия негізінде әрекет ететін Алматы қаласының нотариусы «ФИНТЕХФИНАНС» МИКРОҚАРЖЫ ҰЙЫМЫ» жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің Атқарушы директоры аз. Антонов Роман Владимировичтің менің қатысуыммен қойған қолының түпнұсқалығын куәландырамын. Өкілдің жеке басы анықталды, оның әрекетке қабілеттілігі және өкілеттілігі, сондай-ақ «ФИНТЕХФИНАНС МИКРОҚАРЖЫ ҰЙЫМЫ» жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің құқықтық қабілеттілігі тексерілді.



Тізілімде № 5713 тіркелді
Өндірілді: 3795 тенге
Нотариус М.Киреева

Республика Казахстан, город Алматы.

Двадцать четвертое мая две тысячи двадцать третьего года

Я, Киреева Марина Сергеевна, нотариус города Алматы, действующий на основании государственной лицензии № 16007646 от 11 мая 2016 года, выданной Министерством юстиции Республики Казахстан свидетельствую подлинность подписи свидетельствую подлинность подписи Исполнительного директора Товарищества с ограниченной ответственностью «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ФИНТЕХФИНАНС» гр. Антонова Романа Владимировича, которая сделана в моем присутствии. Личность представителя установлена, дееспособность его и полномочия, а также правоспособность Товарищества с ограниченной ответственностью «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ФИНТЕХФИНАНС» проверены.



Зарегистрировано в реестре за № 5713
Взыскано: 3795 тенге
Нотариус М.Киреева



Немříрленген және баулықталған
Прочитано и прошнуровано
25.05.2016
Нотариус М.Киреева



ES5006150230524153708G722