

Утвержден
Протоколом Общего собрания учредителей
№ 1 от 17.12.2024г.



УСТАВ
ТОВАРИЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«Специальная финансовая компания «СМК ФФ-1»»

г. Алматы – 2024г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящий Устав определяет правовой статус Товарищества с ограниченной ответственностью «Специальная финансовая компания «СМК ФФ-1» как юридического лица
- 1.2. Товарищество с ограниченной ответственностью «Специальная финансовая компания «СМК ФФ-1» в дальнейшем именуемое «СФК» создано на основании:
- Закона Республики Казахстан от 20 февраля 2006 года № 126-III «О проектом финансировании и секьюритизации»,
 - Закона Республики Казахстан от 22 апреля 1998 года № 220-I «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью»,
 - Гражданский кодекс Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года
 - Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-II «О рынке ценных бумаг», и действующего законодательства Республики Казахстан (совместно именуемые – Законодательство).
- 1.3. СФК создается как субъект малого предпринимательства, осуществляющее частное предпринимательство, со среднегодовой численностью работников не более ста человек и среднегодовым доходом не свыше трехсот тысячекратного месячного расчетного показателя, установленного Законом РК «О республиканском бюджете» на соответствующий финансовый год.
- 1.4. Участниками СФК являются:
- Гражданин Республики Казахстан Есімхан Нұрболат Сүйінбайұлы.

– 0,1% доли в Уставном капитале.

- Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация ФРИДОМ ФИНАНС Кредит», БИН 190340008954, в лице Директора Миникеева Романа Дамировича, действующего на основании Устава – 99,9% доли в Уставном капитале.

1.5. Фирменное наименование СФК:

на государственном языке: «Арнайы қаржы компаниясы «СМК ФФ-1» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі

сокращенно: «АҚК «СМК ФФ-1» ЖШС

на русском языке: Товарищество с ограниченной ответственностью «Специальная финансовая компания «СМК ФФ-1»

сокращенно: ТОО «СФК «СМК ФФ-1»

на английском языке: «Special Financial Company «SMK FF-1» Limited Liability Partnership

сокращенно: «SFC «SMK FF-1» LLP

1.6. Место нахождения СФК: 050000, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Сейфуллина, 502, 6 этаж, офис 606А.

1.7. Срок деятельности СФК не ограничен.

2. ЮРИДИЧЕСКИЙ СТАТУС СФК

- 2.1. СФК приобретает права юридического лица с момента его государственной регистрации.
- 2.2. СФК имеет права и обязанности специальной финансовой компании в соответствии с законодательством с момента подачи соответствующего уведомления в уполномоченный орган.
- 2.3. СФК имеет печать, бланки со своим фирменным наименованием.
- 2.4. СФК имеет самостоятельный баланс, счета в банках, в том числе счета в банке-кастодиане для хранения и учета выделенных активов.
- 2.5. СФК имеет право от своего имени заключать договоры, приобретать имущественные и личные неимущественные права, в том числе права требования и будущие права требования, быть истцом и ответчиком в судебных органах.
- 2.6. СФК отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, в порядке предусмотренном законодательством Республики Казахстан.
- 2.7. Государство не отвечает по долгам СФК. СФК не отвечает по долгам Государства.
- 2.8. СФК не отвечает по долгам и обязательствам originатора, который уступил СФК права требования по каждой сделке секьюритизации. Originатор не отвечает по долгам СФК.
- 2.9. СФК не отвечает по обязательствам участников.
- 2.10. Участники СФК не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью СФК, в пределах стоимости внесенного им вклада.

- 2.11. СФК не вправе привлекать средства в форме займов физических лиц, за исключением займов, привлекаемых посредством приобретения физическими лицами облигаций СФК.
- 2.12. В случае уступки СФК прав требований на него не может быть возложена обязанность по возмещению необходимых расходов должника - физического лица.
- 2.13. СФК не вправе размещать облигации, обеспеченные выделенными активами, если такие выделенные активы обременены залогом или иными правами третьих лиц, за исключением требований владельцев облигаций других выпусков СФК и требований кредиторов по договорам СФК, если указание на обеспечение таких требований содержится в условиях выпуска облигаций СФК.
- 2.14. СФК для достижения целей своей деятельности имеет право от своего имени заключать сделки, приобретать имущественные и личные неимущественные права, соблюдать обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. СФК не может иметь в качестве единственного участника другое хозяйственное товарищество, состоящее из одного лица.
- 2.15. СФК не вправе вступать в объединения (союзы) с другими юридическими лицами, а также быть учредителем иных юридических лиц. СФК не вправе создавать филиалы и представительства.
- 2.16. СФК не имеет права выплачивать дивиденды или распределять чистый доход между участниками СФК до исполнения обязательств, обеспеченных выделенными активами.
- 2.17. СФК может иметь права, необходимые для исполнения цели его создания, а также необходимые обязательства, если это не противоречит законодательству РК и настоящему уставу.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ СФК

- 3.1. Участниками СФК может быть юридические и физические лица Республики Казахстан и других государств.
- 3.2. Юридические лица, зарегистрированные в оффшорных зонах или имеющие аффилированных лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, не вправе прямо или косвенно владеть и (или) пользоваться, и (или) распоряжаться долями участия в уставном капитале СФК, а также не могут занимать должности в органах СФК (в том числе быть стороной для договора с Управляющей организацией).
- 3.3. Участники имеют право:
- 3.3.1. Участвовать в управлении делами СФК в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящим Уставом;
 - 3.3.2. Получать информацию о деятельности СФК и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией в порядке, предусмотренном Уставом;
 - 3.3.3. Получать доход от деятельности СФК в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом;
 - 3.3.4. Получить в случае ликвидации СФК стоимость части имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или, по соглашению между участниками, часть этого имущества в натуре;
 - 3.3.5. Прекратить участие в СФК путем отчуждения своей доли в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.
 - 3.3.6. Оспаривать в судебном порядке решения органов СФК, нарушающие их права, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.
- 3.4. Участники обязаны:
- 3.4.1. Соблюдать требования Устава СФК;
 - 3.4.2. Вносить вклады в Уставный капитал СФК в порядке, размерах и в сроки, предусмотренные учредительными документами;
 - 3.4.3. Не разглашать сведения, которые СФК объявлены коммерческой тайной.
 - 3.4.4. Письменно извещать исполнительный орган об изменении сведений пункта 1.4. настоящего устава.
- 3.5. Участники могут нести и другие обязанности и иметь другие права, не противоречащие действующему законодательству Республики Казахстан.

4. ЦЕЛЬ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СФК

- 4.1. Основной целью деятельности СФК (далее – Цели деятельности) является извлечение чистого дохода.:
- 4.1.1. Для достижения указанной цели товарищество осуществляет следующие виды деятельности:
Участие в финансировании оригинатора под уступку денежного требования путем выпуска

облигаций, обеспеченных выделенными активами, посредством приобретения СФК прав требования и выпуск облигаций, обеспеченных выделенными активами в соответствии с законодательством Республики Казахстан (далее – Сделка секьюритизации).

4.2. Предметом деятельности СФК является (далее – Предмет деятельности):

4.2.1. приобретение прав требований, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми правами требования (заключение договора уступки прав требования)

4.2.2. осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных выделенными активами;

4.2.3. использование выделенных активов в интересах защиты прав кредиторов;

4.2.4. осуществление инвестирования временно свободных поступлений по выделенным активам на основании договора с Управляющим инвестиционным портфелем в соответствии с законодательством РК.

4.2.5. Привлечение кредитов (займов) с учетом ограничений Устава и Законодательства РК.

4.2.6. Заключение договоров страхования риск-ответственности за неисполнение обязательств выделенным активам, по облигациям СФК

4.2.7. Осуществление деятельности, направленной на обслуживание, организацию и поддержание сделки секьюритизации включая, но не ограничиваясь:

i Заключение договоров с

- Оригинатором
- Управляющим портфелем
- банком-кастодианом
- финансовым-консультантом
- аудиторскими компаниями
- управляющим инвестиционным портфелем
- биржей
- депозитарием
- представителями владельцев облигаций
- коллекторским агентством
- другими участниками

ii Получение займов

iii Прочая деятельность, не запрещенная законодательством РК.

5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ СФК.

5.1. Уставный капитал СФК составляет 20 000 000 (двадцать миллионов) тенге и состоит из вклада участников.

5.2. Уставный капитал СФК формируется исключительно деньгами.

5.3. Увеличение или уменьшение уставного капитала СФК осуществляется по решению Общего собрания участников СФК в соответствии с действующим законодательством.

5.4. Уменьшение уставного капитала, объявленного в минимальном размере, установленном действующим законодательством, не допускается.

6. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ СФК.

6.1. Органами управления СФК являются:

6.1.1. Высший орган – Общее собрание участников.

6.1.2. Исполнительный орган – Директор.

6.2. Для осуществления контроля за деятельностью исполнительного органа СФК может быть создан наблюдательный совет. Деятельность наблюдательного совета СФК и порядок принятия им решений определяется правилами и иными документами, принятыми Высшим органом.

6.3. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью исполнительного органа СФК Высший орган может образовать ревизионную комиссию (ревизора). Ревизионная комиссия (ревизор) СФК избирается Высшим органом на срок, не превышающий пяти лет. Члены исполнительного органа СФК не могут быть членами ревизионной комиссии. Порядок работы ревизионной комиссии (ревизора) определяется правилами и иными документами, регулирующими внутреннюю деятельность.

6.4. Органы СФК принимают и отменяют решения, относящиеся к их исключительной компетенции в письменном виде, в порядке, предусмотренном Законодательством.

6.5. В состав органов СФК по требованию кредиторов, являющихся держателями облигаций, вводятся лица, представляющие их интересы и обладающие полномочиями в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

6.6. Лица, имеющее неснятую или непогашенную в установленном законодательством РК порядке судимость, не вправе занимать должности в органах СФК

7. ВЫСШИЙ ОРГАН.

7.1. К исключительной компетенции высшего органа СФК относится:

- 7.1.1. Утверждение и Изменение устава СФК, включая изменение размера уставного капитала, место нахождение и наименования, или утверждение Устава СФК в новой редакции;
 - 7.1.2. Образование исполнительного органа СФК и досрочное прекращение его полномочий, а также принятие решения о передаче СФК или его имущества в доверительное управление и определение условий такой передачи;
 - 7.1.3. избрание и досрочное прекращение полномочий наблюдательного совета и (или) ревизионной комиссии (ревизора) СФК, а также утверждение отчетов и заключений ревизионной комиссии (ревизора) СФК;
 - 7.1.4. Принятие решения о передаче ведения бухгалтерского и/или налогового учета специализированной бухгалтерской организации, заключение договора, утверждение условий и принятие решения о досрочном прекращении договора, а также утверждение годовых отчетов и годовой финансовой и/или бухгалтерской отчетности;
 - 7.1.5. принятие решения о размещении СФК Облигаций, утверждение условия выпуска и погашения облигаций, утверждение результатов размещения Облигаций
 - 7.1.6. Распределение чистого дохода СФК после выполнения обязательств, обеспеченных выделенными активами, в том числе после погашения СФК всех Облигаций СФК, находящихся в обращении или в порядке предусмотренном Законодательством;
 - 7.1.7. Утверждение внутренних правил, процедуры их принятия и других документов, регулирующих внутреннюю деятельность СФК, кроме документов, утверждение которых уставом СФК отнесено к компетенции иных органов СФК;
 - 7.1.8. Решение о реорганизации или ликвидации СФК после исполнения всех обязательств, обеспеченных выделенными активами;
 - 7.1.9. Назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
 - 7.1.10. Назначение аудиторской проверки, утверждению аудитора (аудиторской организации)
 - 7.1.11. Решение о принудительном выкупе доли участников СФК в соответствии с законодательством РК;
 - 7.1.12. Решение о залоге всего имущества СФК;
 - 7.1.13. Решение о внесении дополнительных взносов в имущество СФК в соответствии с Законодательством;
 - 7.1.14. Утверждение порядка и сроков предоставления участникам СФК и приобретателям долей информации о деятельности СФК;
- 7.2. Участники вправе отменить любое решение иных органов СФК по вопросам, относящиеся к внутренней деятельности СФК.
- 7.3. Высший орган СФК принимает решение с учетом требований Законодательства и настоящего Устава. Высший орган СФК вправе принять к рассмотрению любой вопрос, связанный с деятельностью СФК.

8. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН.

8.1. Текущее руководство деятельностью СФК и ведение его дел осуществляет Директор, назначаемый Общим собранием участников.

8.2. Исполнительный орган СФК:

- 8.2.1. без доверенности действует от имени СФК, в том числе представляет его интересы в Республике Казахстан и за ее пределами
- 8.2.2. выдает доверенности на право представления СФК, в том числе с правом передоверия.
- 8.2.3. в отношении работников СФК издает приказы о назначении их на должность, об их переводе и увольнении, определяет системы оплаты труда, устанавливает размеры должностных окладов и персональных надбавок, решает вопросы премирования, принимает меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

8.2.4. Совершает сделки от имени СФК, управляет денежными средствами и иным имуществом СФК в пределах, установленных законодательством. При этом внесение существенных изменений в документы регулирующие характеристики размещенных, но не погашенных Облигаций, по каждой Сделке секьюритизации принимаются только согласия Высшего органа. Под существенными изменениями понимаются изменения, которые могут снизить качество выпущенных, но не погашенных Облигаций СФК, ниже уровня, установленного Решением о выпуске облигаций.

8.2.5. Организует выполнение решений Высшего органа

8.2.6. Организует выполнение требований, раскрытых в Решении о выпуске размещенных, но не погашенных Облигаций

8.2.7. на основании и в соответствии с решением о выпуске облигаций СФК, принимает решение о дате начала размещения облигаций, о размере процентного (купонного) дохода по облигациям, о цене размещения облигаций, утверждает отчет об итогах выпуска облигаций, а также совершает иные действия, связанные с выпуском облигаций, их размещением, обращением и исполнением обязательств СФК по ним в рамках своих полномочий;

8.2.8. организует подготовку и раскрытие сообщений (информации, документов) отношении СФК и Облигаций (включая организацию публикации информации на сайте СФК, периодических печатных изданиях, а также опубликование информации в ленте новостей информационных агентств), в соответствии с применимым законодательством, решениями о выпуске Облигаций, требованиями уполномоченных государственных органов или правилами соответствующего организатора торгов, а также организует предоставление указанных сообщений (информации, документов) в соответствующие организации и государственные органы

8.2.9. открывает и закрывает счета СФК в банках (в том числе в банке кастодиане) и иных организациях;

8.2.10. подписывает решение о выпуске облигаций, проспект ценных бумаг на основании решения о размещении облигаций

8.2.11. установление размера оплаты услуг аудитора (аудиторской организации)

8.2.12. осуществляет иные полномочия, не отнесенные к исключительной компетенции Высшего органа, а также полномочия, переданные ему Высшим органом.

Исполнительный орган при принятии решений должен руководствоваться Целями и Предметом Деятельности СФК, предусмотренными настоящим Уставом и действующим законодательством РК, а также условиями выпусков облигаций, эмитированных СФК.

9. ПОРЯДОК И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УЧАСТНИКАМ СФК И ПРИОБРЕТАТЕЛЯМ ДОЛЕЙ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СФК.

9.1. СФК обязано по требованию своих участников предоставить информацию о деятельности СФК, затрагивающую интересы этих Участников в течение семи дней.

9.2. Информацией, затрагивающей интересы Участников СФК, признаются:

9.2.1. решения, принятые общим собранием участников СФК, исполнительного органа и информация об исполнении принятых решений;

9.2.2. получение СФК займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала СФК;

9.2.3. совершение СФК крупной сделки или совокупности взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) приобретается или отчуждается имущество на сумму, составляющую двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала СФК;

9.2.4. арест имущества СФК;

9.2.5. наступление обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество СФК, балансовая стоимость которого составляла десять или более процентов от общего размера активов СФК;

9.2.6. привлечение СФК и (или) его должностных лиц к административной ответственности;

9.2.7. решение о принудительной реорганизации СФК;

9.2.8. аудиторский отчет (при его наличии);

9.2.9. иная информация, затрагивающая интересы Участников СФК, в соответствии с уставом СФК.

9.3. Предоставление информации о деятельности СФК, затрагивающей интересы его участников, осуществляется в соответствии с действующим законодательством и уставом СФК.

- 9.4. Предоставление информации о деятельности СФК приобретателям долей осуществляется в течение семи дней
- 9.5. Документы о деятельности СФК, касающиеся его деятельности, подлежат хранению СФК в течение всего срока его деятельности по месту нахождения исполнительного органа СФК.
- 9.6. Хранению подлежат следующие документы:
- 9.6.1. устав СФК, изменения и дополнения, внесенные в устав СФК;
 - 9.6.2. решения Общего собрания участников СФК;
 - 9.6.3. лицензии на занятие СФК определенными видами деятельности и (или) совершение определенных действий;
 - 9.6.4. документы, подтверждающие права СФК на имущество, которое находится (находилось) на его балансе;
 - 9.6.5. решения исполнительного органа.
 - 9.6.6. Иные документы хранятся в течение срока, установленного в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 9.7. По требованию участников СФК и приобретателю долей СФК обязано представить ему копии документов, в порядке, определенном уставом СФК.
- 9.8. Опубликование СФК информации о своей деятельности осуществляется на государственном и русском языках в газетах «Егемен Қазақстан» и/или «Казахстанская правда», либо на официальном web-сайте СФК (далее – Информационные ресурсы).

10. АУДИТ СФК.

- 10.1. СФК обязано проводить аудиторские проверки, с раскрытием информации по результатам проверок на Информационных ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа», Депозитарий финансовой отчетности, и/или на Информационных ресурсах предусмотренных в Проспекте выпуска Облигаций т.д.) в размере в порядке предусмотренным Законом о секьюритизации.
- 10.2. Аудитор (аудиторская организация) СФК осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельностью СФК в соответствии с законодательством РК на основании заключаемого с СФК договора. Аудитор (аудиторская организация) утверждается решением Высшего органа СФК. Договор с аудитором (аудиторской организацией) подписывается от имени СФК Исполнительным органом.
- 10.3. Аудитор (аудиторская организация) не должен (не должна) быть связан (связана) имущественными интересами с СФК, Участниками, Высшим органом, Исполнительным органом СФК, Оригинатором, Банком-кастодианом или другим участником сделки секьюритизации прямо предусмотренным в Решении о выпуске Облигаций.

11. ВЫДЕЛЕННЫЕ АКТИВЫ СФК.

- 11.1. СФК включает в Выделенные активы по каждой Сделке секьюритизации права требования, уступленные СФК в сделках секьюритизации, деньги на счетах в банке-кастодиане, полученные по уступленным ей правам требования, финансовые инструменты, приобретенные специальной финансовой компанией в результате инвестирования указанных денег, деньги, полученные в результате продажи финансовых инструментов, а также имущество и имущественные права, возникающие при создании дополнительного обеспечения;
- 11.2. Формирование выделенных активов осуществляется в результате уступки прав требования оригинатора при секьюритизации в пользу СФК и в результате заключения иных договоров по созданию дополнительного обеспечения в сделках секьюритизации.
- 11.3. СФК имеет право направить денежные средства, полученные от размещения облигаций в рамках одной сделки секьюритизации, только в порядке, предусмотренном в Решении о выпуске данных облигаций и/или на оплату покупной цены приобретаемых Выделенных активов в рамках этой же Сделки секьюритизации
- 11.4. СФК обязуется исполнять требования Законодательства в отношении Выделенных активов.
- 11.5. Выделенные активы отделены от собственных средств СФК и любых иных активов, принадлежащих любому иному лицу, до исполнения СФК обязательств, обеспеченных выделенными активами.
- 11.6. Взыскание на выделенные активы может быть обращено только оригинатором и (или) держателями облигаций СФК (представителем держателей облигаций специальной финансовой компании) для выполнения обязательств СФК в рамках сделок секьюритизации, Облигации

которой обеспечены данными выделенными активами. Требование данного пункта распространяется на Выделенные активы каждого зарегистрированного, но не погашенного выпуска Облигаций.

11.7. СФК обязуется исполнять требования Законодательства относительно требований предъявляемых к Кастодиальному договору.

11.8. СФК обязуется соблюдать требования предъявляемые к Выделенным активам Выпуска, по каждому Выпуску Облигаций отдельно:

11.8.1. Права требования, являющиеся объектами секьюритизации, должны быть однородными в рамках одного Выпуска.

11.8.2. Выделенные активы СФК хранятся и учитываются на счетах в банке-кастодиане в соответствии с кастодиальным договором по каждому выпуску Облигаций отдельно.

11.8.3. Кастодиальный договор должен быть заключен одновременно только с одним банком-кастодианом в рамках каждого Выпуска облигаций СФК.

11.8.4. Выделенные активы используются в интересах защиты прав кредиторов в рамках сделки Секьюритизации. Использование выделенных активов в иных целях не допускается.

11.8.5. СФК использует поступления по выделенным активам исключительно на выполнение обязательств по выпущенным ею облигациям и оплату услуг в рамках одной сделки секьюритизации (выпуска Облигаций обеспеченный данными Выделенными активами).

11.8.6. СФК обязуется раскрывать порядок распределения средств по Выделенным активам Сделки секьюритизации в Решении о выпуске Облигаций данной Сделке секьюритизации. Использование поступлений по Выделенным активам Сделки секьюритизации, для выполнения обязательства по другой Сделке секьюритизации, не допускается.

11.8.7. СФК имеет право инвестирования денежных средств, полученных по Выделенными активам только в порядке предусмотренным Законом о секьюритизации.

12. ИМУЩЕСТВО СФК.

12.1. Имущество СФК составляют: основные фонды и оборотные средства, а также иное имущество, стоимость которого отражается в финансовой отчетности СФК.

12.2. В собственные средства специальной финансовой компании не включаются выделенные активы, облигации (в том числе начисленный купон по ним) специальной финансовой компании;

12.3. Имущество принадлежит СФК на праве собственности.

12.4. Источниками формирования имущества СФК являются:

12.5. вклад участников в Уставный капитал,

12.5.1. доходы, полученные от деятельности СФК,

12.5.2. иные источники, не запрещенные законодательством Республики Казахстан.

12.6. СФК ведет бухгалтерский учет и представляет финансовую отчетность отдельно по собственным средствам и выделенным активам, облигациям (в том числе начисленному купону по ним) СФК в порядке, установленном Законодательством.

12.7. Порядок осуществления бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности СФК устанавливается Законодательством.

13. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЧИСТОГО ДОХОДА

13.1. Чистый доход, полученный СФК по результатам его деятельности за год, распределяется в соответствии с решением Общего собрания участников СФК после выполнения обязательств, обеспеченных выделенными активами. СФК не вправе распределять чистый доход до полной оплаты уставного капитала, а также до исполнения обязательств, обеспеченных выделенными активами.

13.2. Возможные убытки СФК покрываются за счет резервного фонда, в случае его создания в СФК. При недостатке средств резервного фонда или в случае отсутствия резервного фонда - за счет реализации имущества СФК. Решение об источниках покрытия убытков принимается Высшим органом.

14. РЕЖИМ РАБОТЫ СФК

14.1. Режим работы СФК определяется согласно трудовому законодательству Республики Казахстан.

15. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В НАСТОЯЩИЙ УСТАВ.

- 15.1. Внесение изменений и дополнений в Устав СФК осуществляется по решению Участников в порядке, определенным законодательством Республики Казахстан.
- 15.2. СФК обязано в течение месяца известить об изменении Устава органы юстиции. По истечении этого срока любое заинтересованное лицо вправе требовать в судебном порядке внесения в единый государственный регистр юридических лиц изменений, соответствующих изменениям Устава.
- 15.3. В случае внесения изменений в 1.5 Устава, новое наименование СФК должно содержать слова «специальная финансовая компания». Допускается сокращение наименования специальной финансовой компании с использованием в наименовании аббревиатуры «СФК». В наименовании специальной финансовой компании запрещается использовать слова, связанные с фирменным наименованием оригинатора или участников специальной финансовой компании.

16. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ СФК

- 16.1. Деятельность СФК прекращается:
 - 16.1.1. в случае его принудительной реорганизации;
 - 16.1.2. в случае ликвидации СФК;
 - 16.1.3. по решению Общего собрания участников;
 - 16.1.4. по решению суда;
 - 16.1.5. если в результате уменьшения уставного капитала его размер станет меньше минимального;
 - 16.1.6. если Участники не образует в сроки, предусмотренные законодательством РК уставный капитал СФК.
- 16.2. Прекращение деятельности регистрируется в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.
- 16.3. Порядок ликвидации СФК определяется Законом о секьюритизации и действующим законодательством Республики Казахстан.
- 16.4. Решение о добровольной реорганизации или добровольной ликвидации СФК может быть принято ее Высшим органом только после исполнения специальной финансовой компанией всех обязательств, обеспеченных выделенными активами.
- 16.5. Имущество СФК, оставшееся после полного исполнения СФК обязательств по всем выпущенным облигациям, обеспеченным выделенными активами, и завершения расчетов с кредиторами СФК, распределяется между участниками СФК в следующей очередности:
 - 16.5.1. распределение имущества ликвидируемого СФК между участниками СФК пропорционально их Долям.
- 16.6. СФК может быть ликвидировано по решению суда в следующих случаях:
 - 16.6.1. банкротства;
 - 16.6.2. признания недействительной регистрации СФК в связи с допущенными при его создании нарушениями законодательства, которые носят неустранимый характер;
 - 16.6.3. осуществление деятельности без надлежащего разрешения (лицензии) либо деятельности, запрещенной законодательными актами, либо с неоднократным или грубым нарушением законодательства
 - 16.6.4. в других случаях, предусмотренных законодательными актами.
- 16.7. Заявление в суд о банкротстве СФК может быть подано в случаях, установленных Законодательством:
 - 16.7.1. СФК;
 - 16.7.2. держателем (держателями) облигаций СФК;
 - 16.7.3. представителем держателей облигаций СФК;
 - 16.7.4. иными лицами в соответствии с законами Республики Казахстан.
- 16.8. В случаях, когда в результате уменьшения уставного капитала его размер станет меньше минимального размера, участники обязаны в течение одного года внести соответствующие дополнительные вклады в уставной капитал. В ином случае СФК подлежит ликвидации по решению суда по заявлению заинтересованных лиц.
- 16.9. Добровольная ликвидация СФК производится назначенной Общим собранием участников ликвидационной комиссией. В случае принудительной ликвидации СФК обязанности по его ликвидации решением суда могут быть возложены на само СФК либо уполномоченный СФК орган, либо иной орган (лицо), назначенный судом.

- 16.10. Действия по ликвидации СФК производятся с соблюдением требований, установленных законодательством Республики Казахстан. Ликвидация считается завершенной, а СФК, прекратившим свою деятельность с момента внесения записи об этом в единый государственный регистр юридических лиц.
- 16.11. При банкротстве СФК выделенные активы передаются банкротным управляющим в управление (с правом реализации выделенных активов и обращения взыскания на заложенное имущество и иное обеспечение, входящее в состав выделенных активов) представителю держателей облигаций СФК для удовлетворения требований кредиторов СФК.
- 16.12. Порядок передачи банкротным управляющим выделенных активов в управление (с правом реализации выделенных активов и обращения взыскания на заложенное имущество и иное обеспечение, входящее в состав выделенных активов) представителю держателей облигаций СФК определяется Законом РК «О проектном финансировании и секьюритизации».
- 16.13. При банкротстве СФК представитель держателей облигаций СФК за счет денег, входящих в состав выделенных активов и (или) поступающих от реализации выделенных активов, помимо удовлетворения требований держателей облигаций СФК, оплачивает расходы предусмотренные Законом о секьюритизации
- 16.14. Взыскание на выделенные активы может быть обращено только оригинатором и (или) держателями облигаций СФК (представителем держателей облигаций специальной финансовой компании) для выполнения обязательств СФК в рамках сделок секьюритизации.

17. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

- 17.1. Если одно из положений настоящего Устава становится недействительным, то это не затрагивает остальных положений. Недействительное положение заменяется допустимым в правовом отношении, близким по смыслу положением.
- 17.2. Изменения и дополнения к Уставу, не противоречащие законодательству Республики Казахстан могут быть внесены по решению Высшего органа СФК.
- 17.3. Все вопросы, не урегулированные настоящим Уставом, решаются в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

18. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ.

- 18.1. Настоящий Устав вступает в силу с момента государственной регистрации СФК.

ПОДПИСИ УЧАСТНИКОВ:

Есімхан Н.С.



ТОО «Микрофинансовая организация
ФРИДОМ ФИНАНС Кредит» в лице
Директора Миникеева Р.Д.



Құрылтайшылардың
Жалпы жиналысының
17.12.2024ж. №1
хаттамасымен бекітілді



**«Арнайы қаржы компаниясы «СМК ФФ-1»
ЖАУАПКЕРШІЛІГІ ШЕКТЕУЛІ СЕРІКТЕСТІГІНІҢ
ЖАРҒЫСЫ**

Алматы қ. – 2024ж.

1. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

- 1.1. Осы Жарғы «Арнайы қаржы компаниясы «СМК ФФ-1» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің заңды тұлға ретінде құқықтық мәртебесін айқындайды.
- 1.2. «Арнайы қаржы компаниясы «СМК ФФ-1» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі бұдан әрі «АҚК» деп аталып, келесінің негізінде құрылды:
- «Жобалық қаржыландыру және секьюритизация туралы» Қазақстан Республикасының 2006 жылғы 20 ақпандағы № 126-III Заңы
 - «Жауапкершілігі шектеулі және қосымша серіктестіктер туралы» Қазақстан Республикасының 1998 жылғы 22 сәуірдегі №220-I Заңы,
 - Қазақстан Республикасының 1994 жылғы 27 желтоқсандағы Азаматтық кодексі (Жалпы бөлім)
 - «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі № 461-II Заңы және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасы (бірлесіп – Заңнама деп аталады).
- 1.3. АҚК жеке кәсіпкерлікті жүзеге асыратын шағын кәсіпкерлік субъектісі ретінде құрылады, жұмыскерлердің жылдық орташа саны жүз адамнан аспайды және жылдық орташа табысы тиісті қаржы жылына арналған «Республикалық бюджет туралы» ҚР Заңында белгіленген айлық есеңгіткі көрсеткіштің үш жүз мың еселенген мөлшерінен аспайды.
- 1.4. АҚК қатысушылары болып табылады:

Есімхан Нұрболат Сүйінбайұлы,

қарғылық капиталдағы 0,1% үлесі.

- «Микроқаржылық ұйым ФРИДОМ ФИНАНС Кредит» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі, БСН 190340008954, Директоры Миникеев Роман Дамирович атынан, Жарғы негізінде әрекет етеді - қарғылық капиталдағы 99,9% үлесі.

1.5. АҚК фирмалық атауы:

мемлекеттік тілде: «Арнайы қаржы компаниясы «СМК ФФ-1» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі

қысқартылған түрде: «АҚК «СМК ФФ-1» ЖШС

орыс тілінде: Товарищество с ограниченной ответственностью «Специальная финансовая компания «СМК ФФ-1»

қысқартылған түрде: ТОО «СФК «СМК ФФ-1»

ағылшын тілінде: «Special Financial Company «SMK FF-1» Limited Liability Partnership

қысқартылған түрде: «SFC «SMK FF-1» LLP

1.6. АҚК орналасу жері: 050000, Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Сейфуллин даңғ., 502, 6-қабат, 606А-кеңсе.

1.7. АҚК қызмет ету мерзімі шектелмеген.

2. АҚК ЗАҢДЫ МӘРТЕБЕСІ

- 2.1. АҚК оны мемлекеттік тіркеген сәттен бастап заңды тұлға құқықтарына ие болады.
- 2.2. АҚК уәкілетті органға тиісті хабарлама берілген сәттен бастап заңнамаға сәйкес арнайы қаржы компаниясының құқықтары мен міндеттеріне ие болады.
- 2.3. АҚК-ның мөрі, өзінің фирмалық атауы бар бланкілері бар.
- 2.4. АҚК-ның дербес теңгерімі, банктердегі шоттары, оның ішінде бөлінген активтерді сақтауға және есепке алуға арналған кастодиан-банктегі шоттары бар.
- 2.5. АҚК өз атынан шарттар жасасуға, мүлктік және жеке мүлктік емес құқықтарды, оның ішінде талап ету құқықтары мен болашақ талап ету құқықтарын алуға, сот органдарында талапкер және жауапкер болуға құқылы.
- 2.6. АҚК өз міндеттемелері бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен өзіне тиесілі барлық мүлікпен жауап береді.
- 2.7. Мемлекет АҚК қарыздары бойынша жауап бермейді. АҚК мемлекеттің қарыздары бойынша жауап бермейді.
- 2.8. АҚК әрбір секьюритизация мәмілесі бойынша талап ету құқығын АҚК-ға берген оригиналордың борыштары мен міндеттемелері бойынша жауап бермейді. Оригинатор АҚК қарыздары бойынша жауап бермейді.
- 2.9. АҚК қатысушылардың міндеттемелері бойынша жауап бермейді.

- 2.10. АҚК қатысушылары оның міндеттемелері бойынша жауап бермейді және олар енгізген салым құны шегінде АҚК қызметіне байланысты шығындар тәуекелін көтереді.
- 2.11. Жеке тұлғалардың АҚК облигацияларын сатып алуы арқылы тартылатын қарыздарды қоспағанда, АҚК жеке тұлғалардың қарыздары нысанында қаражат тартуға құқылы емес.
- 2.12. АҚК талап ету құқығын берген жағдайда оған борышкер-жеке тұлғаның қажетті шығыстарын өтеу жөніндегі міндет жүктеле алмайды.
- 2.13. Егер мұндай бөлінген активтерге АҚК басқа шығарылымдарының облигациялары иелерінің талаптарын және АҚК шарттары бойынша кредиторлардың талаптарын қоспағанда, егер мұндай талаптарды қамтамасыз етуге нұсқау АҚК облигацияларын шығару шарттарында қамтылса, үшінші тұлғалардың кепілімен немесе өзге де құқықтарымен ауырлық жүктелсе, бөлінген активтермен қамтамасыз етілген облигацияларды орналастыруға құқылы емес.
- 2.14. АҚК өз қызметінің мақсаттарына қол жеткізу үшін өз атынан мәмілелер жасасуға, мүліктік және жеке мүліктік емес құқықтарды иеленуге, міндеттерді сақтауға, сотта талапкер және жауапкер болуға құқылы. АҚК жалғыз қатысушы ретінде бір адамнан тұратын басқа шаруашылық серіктестікке ие бола алмайды.
- 2.15. АҚК басқа заңды тұлғалармен бірлестіктерге (одақтарға) кіруге, сондай-ақ өзге де заңды тұлғалардың құрылтайшысы болуға құқылы емес. АҚК филиалдар мен өкілдіктерді құруға құқылы емес.
- 2.16. АҚК бөлінген активтермен қамтамасыз етілген міндеттемелерді орындағанға дейін дивидендтер төлеуге немесе таза кірісті АҚК қатысушылары арасында бөлуге құқығы жоқ.
- 2.17. Егер бұл ҚР заңнамасына және осы Жарғыға қайшы келмесе, АҚК оны құру мақсатын орындау үшін қажетті құқықтарға, сондай-ақ қажетті міндеттемелерге ие болуы мүмкін.

3. АҚК ҚАТЫСУШЫЛАРЫНЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

- 3.1. АҚК қатысушылары Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңды және жеке тұлғалары бола алады.
- 3.2. Оффшорлық аймақтарда тіркелген немесе тізбесін уәкілетті орган белгілейтін оффшорлық аймақтарда тіркелген, үлестес тұлғалары бар заңды тұлғалар АҚК-ның жарғылық капиталындағы қатысу үлестерін тікелей немесе жанама иеленуге және (немесе) пайдалануға және (немесе) оларға билік етуге құқылы емес, сондай-ақ АҚК органдарында лауазымдарды атқара алмайды (оның ішінде Басқарушы ұйыммен шарт үшін тарап бола алмайды).
- 3.3. Қатысушылар құқылы:
- 3.3.1. Қолданыстағы заңнамада және осы Жарғыда көзделген тәртіппен АҚК істерін басқаруға қатысуға;
- 3.3.2. АҚК қызметі туралы ақпарат алу және Жарғыда көзделген тәртіппен оның бухгалтерлік және өзге де құжаттамасымен танысуға;
- 3.3.3. Қолданыстағы заңнамаға, осы Жарғыға сәйкес АҚК қызметінен табыс алуға;
- 3.3.4. АҚК таратылған жағдайда кредиторлармен есеп айырысудан кейін қалған мүліктің бір бөлігінің құнын немесе қатысушылар арасындағы келісім бойынша осы мүліктің бір бөлігін заттай алуға;
- 3.3.5. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және осы Жарғыда көзделген тәртіппен өз үлесін иеліктен шығару жолымен АҚК-ға қатысуды тоқтатуға.
- 3.3.6. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және осы Жарғыда көзделген, олардың құқықтарын бұзатын АҚК органдарының шешімдеріне сот тәртібімен дау айтуға.
- 3.4. Қатысушылар міндетті:
- 3.4.1. АҚК Жарғысының талаптарын сақтауға;
- 3.4.2. АҚК жарғылық капиталына құрылтай құжаттарында көзделген тәртіппен, мөлшерде және мерзімдерде салымдар енгізуге;
- 3.4.3. АҚК коммерциялық құпия деп жариялаған мәліметтерді жария етпеуге.
- 3.4.4. Осы Жарғының 1.4-тармағының мәліметтері өзгергені туралы атқарушы органға жазбаша хабарлауға.
- 3.5. Қатысушылар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына қайшы келмейтін басқа да міндеттерді атқара алады және басқа да құқықтарға ие бола алады.

4. АҚК ҚЫЗМЕТІНІҢ МАҚСАТЫ МЕН МӘНІ

- 4.1. АҚК қызметінің негізгі мақсаты (бұдан әрі - Қызмет мақсаттары) таза табыс алу болып табылады:

4.1.1. Көрсетілген мақсатқа қол жеткізу үшін серіктестік мынадай қызмет түрлерін жүзеге асырады: АҚК талап ету құқығын сатып алу және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес бөлінген активтермен қамтамасыз етілген облигацияларды шығару арқылы бөлінген активтермен қамтамасыз етілген облигацияларды шығару арқылы ақшалай талапты басқаға беру арқылы оригинаторды қаржыландыруға қатысу (бұдан әрі – Секьюритилендіру мәмілесі).

4.2. АҚК қызметінің мәні (бұдан әрі – Қызмет мәні) болып табылады:

4.2.1. болашақта қолданыстағы немесе болашақ міндеттемелерден туындайтын құқықтарды қоса алғанда, талап ету құқықтарын сатып алу, сатып алынатын талап ету құқықтарымен байланысты өзге мүлікті сатып алу (талап ету құқықтарын басқаға беру шартын жасасу)

4.2.2. бөлінген активтермен қамтамасыз етілген облигациялар эмиссиясын жүзеге асыру;

4.2.3. бөлінген активтерді кредиторлардың құқықтарын қорғау мүддесіне пайдалану;

4.2.4. ҚР заңнамасына сәйкес инвестициялық портфельді басқарушымен жасалған шарт негізінде бөлінген активтер бойынша уақытша еркін түсімдерді инвестициялауды жүзеге асыру.

4.2.5. Жарғының және ҚР заңнамасының шектеулерін ескере отырып, кредиттерді (қарыздарды) тарту.

4.2.6. АҚК облигациялары бойынша бөлінген активтерге міндеттемелерді орындамағаны үшін тәуекел-жауапкершілікті сақтандыру шарттарын жасасу

4.2.7. Секьюритилендіру мәмілесіне қызмет көрсетуге, ұйымдастыруға және қолдауға бағытталған қызметті жүзеге асыру, келесіні қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей:

i мыналармен шарттар жасасу

- Оригинатормен
- Басқарушы портфельмен
- кастодиан-банкпен
- қаржылық кеңесшімен
- аудиторлық компаниялармен
- инвестициялық портфельді басқарушымен
- Биржамен
- депозитариймен
- облигация иелерінің өкілдерімен
- коллекторлық агенттікпен
- басқа қатысушылармен

ii қарыз алу

iii ҚР заңнамасында тыйым салынбаған өзге де қызмет.

5. АҚК ЖАРҒЫЛЫҚ КАПИТАЛЫ.

5.1. АҚК жарғылық капиталы 20 000 000 (жиырма миллион) теңгені құрайды және қатысушылардың салымынан тұрады.

5.2. АҚК жарғылық капиталы тек ақшамен қалыптасады.

5.3. АҚК жарғылық капиталын ұлғайту немесе азайту қолданыстағы заңнамаға сәйкес АҚК қатысушыларының жалпы жиналысының шешімі бойынша жүзеге асырылады.

5.4. Қолданыстағы заңнамада белгіленген ең төменгі мөлшерде жарияланған жарғылық капиталды азайтуға рұқсат берілмейді.

6. АҚК БАСҚАРУ ОРГАНДАРЫ.

6.1. АҚК басқару органдары:

6.1.1. Жоғарғы орган - Қатысушылардың жалпы жиналысы.

6.1.2. Атқарушы орган – Директор.

6.2. АҚК атқарушы органының қызметіне бақылауды жүзеге асыру үшін қадағалау кеңесі құрылуы мүмкін. АҚК қадағалау кеңесінің қызметі және оның шешім қабылдау тәртібі Жоғары орган қабылдаған қағидалармен және өзге де құжаттармен айқындалады.

6.3. АҚК атқарушы органының қаржылық-шаруашылық қызметіне бақылауды жүзеге асыру үшін жоғары орган тексеру комиссиясын (Ревизорды) құра алады. АҚК Тексеру комиссиясын (Ревизорын) Жоғарғы орган бес жылдан аспайтын мерзімге сайлайды. АҚК атқарушы органының мүшелері тексеру комиссиясының мүшелері бола алмайды. Тексеру комиссиясының (ревизордың) жұмыс тәртібі ішкі қызметті реттейтін қағидалармен және өзге де құжаттармен айқындалады.

- 6.4. АҚК органдары өздерінің айрықша құзыретіне жататын шешімдерді заңнамада көзделген тәртіппен жазбаша түрде қабылдайды және күшін жояды.
- 6.5. Облигацияларды ұстаушылар болып табылатын кредиторлардың талабы бойынша АҚК органдарының құрамына олардың мүдделерін білдіретін және заңнама мен осы Жарғыға сәйкес өкілеттіктері бар тұлғалар енгізіледі.
- 6.6. ҚР заңнамасында белгіленген тәртіппен алынбаған немесе өтелмеген соттылығы бар адамдардың АҚК органдарында лауазымдарды атқаруға құқығы жоқ

7. ЖОҒАРҒЫ ОРҒАН.

- 7.1. АҚК жоғары органының айрықша құзыретіне мыналар жатады:
- 7.1.1. Жарғылық капитал мөлшерінің өзгеруін, орналасқан жері мен атауын қоса алғанда, АҚК жарғысын бекіту және өзгерту немесе АҚК Жарғысын жаңа редакцияда бекіту;
- 7.1.2. АҚК атқарушы органын құру және оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ АҚК немесе оның мүлкін сенімгерлік басқаруға беру туралы шешім қабылдау және осындай беру шарттарын айқындау;
- 7.1.3. АҚК қадағалау кеңесінің және (немесе) тексеру комиссиясының (ревизорының) өкілеттіктерін сайлау және мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ АҚК тексеру комиссиясының (ревизорының) есептері мен қорытындыларын бекіту;
- 7.1.4. Мамандандырылған бухгалтерлік ұйымға бухгалтерлік және/немесе салықтық есепке алуды жүргізуді беру туралы шешім қабылдау, шарт жасасу, шарттың талаптарын бекіту және мерзімінен бұрын тоқтату туралы шешім қабылдау, сондай-ақ жылдық есептерді және жылдық қаржылық және/немесе бухгалтерлік есептілікті бекіту;
- 7.1.5. АҚК облигацияларды орналастыру туралы шешім қабылдау, облигацияларды шығару және өтеу шарттарын бекіту, облигацияларды орналастыру нәтижелерін бекіту
- 7.1.6. Бөлінген активтермен қамтамасыз етілген міндеттемелерді орындағаннан кейін, оның ішінде айналыстағы немесе заңнамада көзделген тәртіппен АҚК барлық облигацияларын АҚК өтегеннен кейін АҚК таза кірісін бөлу;
- 7.1.7. АҚК жарғысымен солардың бекітілуі АҚК өзге органдарының құзыретіне жатқызылған құжаттардан басқа, ішкі қағидаларды, оларды қабылдау рәсімдерін және АҚК ішкі қызметін реттейтін басқа да құжаттарды бекіту ;
- 7.1.8. Бөлінген активтермен қамтамасыз етілген барлық міндеттемелерді орындағаннан кейін АҚК қайта ұйымдастыру немесе тарату туралы шешім;
- 7.1.9. Тарату комиссиясын тағайындау және тарату теңгерімдерін бекіту;
- 7.1.10. Аудиторлық тексеруді тағайындау, аудитордың (аудиторлық ұйымның) бекітуі
- 7.1.11. ҚР заңнамасына сәйкес АҚК қатысушыларының үлесін мәжбүрлеп сатып алу туралы шешім;
- 7.1.12. АҚК барлық мүлкін кепілге қою туралы шешім;
- 7.1.13. Заңнамаға сәйкес АҚК мүлкіне қосымша жарналар енгізу туралы шешім;
- 7.1.14. АҚК қатысушылары мен үлестерді сатып алушыларға АҚК қызметі туралы ақпарат беру тәртібі мен мерзімдерін бекіту;
- 7.2. Қатысушылар АҚК ішкі қызметіне қатысты мәселелер бойынша АҚК өзге органдарының кез келген шешімінің күшін жоюға құқылы.
- 7.3. АҚК Жоғарғы органы заңнаманың және осы Жарғының талаптарын ескере отырып шешім қабылдайды. АҚК Жоғарғы органы АҚК қызметіне байланысты кез келген мәселені қарауға қабылдауға құқылы.

8. АТҚАРУШЫ ОРҒАН.

- 8.1. АҚК қызметіне ағымдағы басшылықты және оның істерін жүргізуді қатысушылардың жалпы жиналысы тағайындайтын Директор жүзеге асырады.
- 8.2. АҚК атқарушы органы:
- 8.2.1. АҚК атынан сенімхатсыз әрекет етеді, оның ішінде Қазақстан Республикасында және одан тыс жерлерде оның мүдделерін білдіреді
- 8.2.2. АҚК білдіру құқығына, оның ішінде қайта сенім білдіру құқығымен сенімхаттар береді.
- 8.2.3. АҚК қызметкерлеріне қатысты оларды лауазымға тағайындау, ауыстыру және жұмыстан шығару туралы бұйрықтар шығарады, еңбекақы төлеу жүйесін айқындайды, лауазымдық жалақылар

мен дербес үстемеақылардың мөлшерін белгілейді, сыйлықақы беру мәселелерін шешеді, көтермелеу шараларын қабылдайды және тәртіптік жаза қолданады;

8.2.4. АҚК атынан мәмілелер жасайды, заңнамада белгіленген шектерде АҚК ақшалай қаражатын және өзге де мүлкін басқарады. Бұл ретте орналастырылған, бірақ өтелмеген облигациялардың сипаттамаларын реттейтін құжаттарға елеулі өзгерістер енгізу секьюритилендірудің әрбір мәмілесі бойынша тек Жоғарғы органның келісімімен қабылданады. Елеулі өзгерістер деп шығарылған, бірақ өтелмеген АҚК облигацияларының сапасын облигациялар шығару туралы шешімде белгіленген деңгейден төмен азайтуы мүмкін өзгерістер түсініледі.

8.2.5. Жоғарғы органның шешімдерін орындауды ұйымдастырады

8.2.6. Орналастырылған, бірақ өтелмеген облигацияларды шығару туралы шешімде ашылған талаптардың орындалуын ұйымдастырады

8.2.7. АҚК облигацияларын шығару туралы шешімнің негізінде және оған сәйкес облигацияларды орналастырудың басталу күні туралы, облигациялар бойынша пайыздық (купондық) кірістің мөлшері туралы, облигацияларды орналастыру бағасы туралы шешім қабылдайды, облигациялар шығарылымының қорытындылары туралы есепті бекітеді, сондай-ақ өз өкілеттіктері шеңберінде облигацияларды шығаруға, оларды орналастыруға, айналымға шығаруға және олар бойынша АҚК міндеттемелерді орындауға байланысты өзге де әрекеттерді жасайды;

8.2.8. қолданыстағы заңнамаға, облигацияларды шығару туралы шешімдерге, уәкілетті мемлекеттік органдардың талаптарына немесе тиісті сауда-саттықты ұйымдастырушының ережелеріне сәйкес АҚК мен облигацияларға қатысты хабарламаларды (ақпаратты, құжаттарды) дайындауды және ашуды (АҚК сайтында, мерзімді баспасөз басылымдарында ақпаратты жариялауды ұйымдастыруды, сондай-ақ ақпараттық агенттіктердің жаңалықтар лентасында ақпаратты жариялауды қоса алғанда) ұйымдастырады, ал сондай-ақ көрсетілген хабарламаларды (ақпаратты, құжаттарды) тиісті ұйымдар мен мемлекеттік органдарға ұсынуды ұйымдастырады

8.2.9. банктерде (оның ішінде кастодиан банкте) және өзге де ұйымдарда АҚК шоттарын ашады және жабады;

8.2.10. облигацияларды шығару туралы шешімге, облигацияларды орналастыру туралы шешім негізінде бағалы қағаздар проспектісіне қол қояды

8.2.11. аудитордың (аудиторлық ұйымның) қызметтеріне ақы төлеу мөлшерін белгілеу

8.2.12. Жоғарғы органның айрықша құзыретіне жатқызылмаған өзге де өкілеттіктерді, сондай-ақ оған Жоғарғы орган берген өкілеттіктерді жүзеге асырады.

Атқарушы орган шешім қабылдау кезінде осы Жарғыда және ҚР қолданыстағы заңнамасында көзделген АҚК қызметінің Мақсаттары мен Мәнін, сондай-ақ АҚК шығарған облигацияларды шығару шарттарын басшылыққа алуға тиіс.

9. АҚК ҚАТЫСУШЫЛАРЫНА ЖӘНЕ ҮЛЕСТЕРДІ САТЫП АЛУШЫЛАРҒА АҚК ҚЫЗМЕТІ ТУРАЛЫ АҚПАРАТТЫ ҰСЫНУ ТӘРТІБІ МЕН МЕРЗІМДЕРІ.

9.1. АҚК өз қатысушыларының талабы бойынша жеті күн ішінде осы Қатысушылардың мүдделерін қозғайтын АҚК қызметі туралы ақпарат беруге міндетті.

9.2. АҚК қатысушыларының мүдделерін қозғайтын ақпарат деп танылады:

9.2.1. АҚК қатысушыларының, атқарушы органның жалпы жиналысы қабылдаған шешімдер және қабылданған шешімдердің орындалуы туралы ақпарат;

9.2.2. АҚК меншікті капиталы мөлшерінің жиырма бес және одан да көп пайызын құрайтын мөлшерде АҚК қарыз алуы;

9.2.3. АҚК ірі мәмілені немесе өзара байланысты мәмілелер жиынтығын жасау, соның (солардың) нәтижесінде АҚК меншікті капиталы мөлшерінің жиырма бес және одан да көп пайызын құрайтын сомаға мүлік сатып алынады немесе иеліктен шығарылады;

9.2.4. АҚК мүлкіне тыйым салу;

9.2.5. нәтижесінде баланстық құны АҚК активтерінің жалпы мөлшерінің он немесе одан да көп пайызын құрайтын АҚК мүлкі жойылған төтенше сипаттағы мән-жайлардың басталуы;

9.2.6. АҚК және (немесе) оның лауазымды адамдарын әкімшілік жауаптылыққа тарту;

9.2.7. АҚК-ны мәжбүрлі қайта ұйымдастыру туралы шешім;

9.2.8. аудиторлық есеп (бар болса);

9.2.9. АҚК Жарғысына сәйкес АҚК қатысушыларының мүдделерін қозғайтын өзге де ақпарат.

9.3. Оған қатысушылардың мүдделерін қозғайтын АҚК қызметі туралы ақпарат беру қолданыстағы заңнамаға және АҚК жарғысына сәйкес жүзеге асырылады.

- 9.4. Үлестерді сатып алушыларға АҚК қызметі туралы ақпарат беру жеті күн ішінде жүзеге асырылады
- 9.5. АҚК қызметіне қатысты АҚК қызметі туралы құжаттар АҚК атқарушы органының орналасқан жері бойынша оның бүкіл қызмет мерзімі ішінде сақталуға тиіс.
- 9.6. Келесі құжаттар сақтауға жатады:
- 9.6.1. АҚК жарғысы, АҚК жарғысына енгізілген өзгерістер мен толықтырулар;
 - 9.6.2. АҚК қатысушыларының жалпы жиналысының шешімдері;
 - 9.6.3. АҚК-мен белгілі бір қызмет түрлерімен айналысуға және (немесе) белгілі бір іс-әрекеттер жасауға лицензиялар;
 - 9.6.4. АҚК-ның оның балансында тұрған (болған) мүлікке құқықтарын растайтын құжаттар;
 - 9.6.5. атқарушы органның шешімдері.
 - 9.6.6. Өзге құжаттар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес белгіленген мерзім ішінде сақталады.
- 9.7. АҚК қатысушыларының және АҚК үлестерін сатып алушының талабы бойынша АҚК оған АҚК жарғысында айқындалған тәртіппен құжаттардың көшірмелерін ұсынуға міндетті.
- 9.8. АҚК-ның өз қызметі туралы ақпаратты жариялауы мемлекеттік және орыс тілдерінде «Егемен Қазақстан» және/немесе «Казахстанская правда» газеттерінде не АҚК-ның ресми web-сайтында (бұдан әрі - Ақпараттық ресурстар) жүзеге асырылады.

10. АҚК АУДИТІ.

- 10.1. АҚК «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның Ақпараттық ресурстарында, Қаржылық есептілік депозитарийінде және/немесе Облигациялар шығару проспектісінде көзделген ақпараттық ресурстарда тексеру нәтижелері бойынша ақпаратты ашып, Секьюритилендіру туралы Заңда көзделген тәртіппен мөлшерде аудиторлық тексерулер жүргізуге міндетті.
- 10.2. АҚК аудиторы (аудиторлық ұйым) АҚК-мен жасалатын шарт негізінде ҚР заңнамасына сәйкес АҚК қаржылық-шаруашылық қызметімен тексеруді жүзеге асырады. Аудитор (аудиторлық ұйым) АҚК Жоғарғы органының шешімімен бекітіледі. Аудитормен (аудиторлық ұйыммен) шартқа АҚК атынан Атқарушы орган қол қояды.
- 10.3. Аудитор (аудиторлық ұйым) Облигациялар шығару туралы шешімде тікелей көзделген, АҚК-мен, Қатысушылармен, Жоғарғы органмен, АҚК Атқарушы органымен, Оригинатормен, Кастодиан банкпен немесе секьюритилендіру мәмілесінің басқа қатысушысымен мүлктік мүдделермен байланысты болмауы (болмауы) тиіс.

11. АҚК БӨЛІНГЕН АКТИВТЕРІ.

- 11.1. АҚК әрбір секьюритилендіру мәмілесі бойынша бөлінген активтерге секьюритилендіру мәмілелерінде АҚК-ға берілген талап ету құқықтарын, өзіне берілген талап ету құқықтары бойынша алынған кастодиан-банктегі шоттардағы ақшаны, көрсетілген ақшаны инвестициялау нәтижесінде арнайы қаржы компаниясы сатып алған қаржы құралдарын, қаржы құралдарын сату нәтижесінде алынған ақшаны, сондай-ақ қосымша қамтамасыз етуді құру кезінде туындайтын мүлік пен мүлктік құқықтарды қамтиды;
- 11.2. Бөлінген активтерді қалыптастыру АҚК пайдасына секьюритилендіру кезінде оригинатордың талап ету құқықтарын беру нәтижесінде және секьюритилендіру мәмілелерінде қосымша қамтамасыз етуді құру бойынша өзге де шарттар жасасу нәтижесінде жүзеге асырылады.
- 11.3. АҚК осы облигацияларды шығару туралы шешімде көзделген тәртіппен және/немесе секьюритилендіру мәмілесі шеңберінде сатып алынатын бөлінген активтердің сатып алу бағасын төлеуге ғана бір секьюритилендіру мәмілесі шеңберінде облигацияларды орналастырудан алынған ақшалай қаражатты жіберуге құқылы
- 11.4. АҚК бөлінген активтерге қатысты Заңнаманың талаптарын орындауға міндеттенеді.
- 11.5. Бөлінген активтер АҚК-ның меншікті қаражатынан және кез келген өзге тұлғаға тиесілі кез келген өзге активтерден бөлінген активтермен қамтамасыз етілген міндеттемелерді АҚК орындағанға дейін бөлінеді.
- 11.6. Бөлінген активтерді өндіріп алуды облигациялары бөлінген активтермен қамтамасыз етілген секьюритилендіру мәмілелері шеңберінде АҚК міндеттемелерін орындау үшін АҚК облигацияларының оригинаторы және (немесе) ұстаушылары (арнайы қаржы компаниясының облигацияларын ұстаушылардың өкілі) ғана қолдана алады. Осы тармақтың талабы әрбір тіркелген, бірақ өтелмеген облигациялар шығарылымының бөлінген активтеріне қолданылады.

11.7. АҚК Кастодиалдық шартқа қойылатын талаптарға қатысты заңнама талаптарын орындауға міндеттенеді.

11.8. АҚК облигациялардың әрбір шығарылымы бойынша бөлінген шығарылым активтеріне қойылатын талаптарды жеке сақтауға міндеттенеді:

11.8.1. Секьюритилендіру объектілері болып табылатын талап ету құқықтары бір шығарылым шеңберінде біртекті болуға тиіс.

11.8.2. АҚК-ның бөлінген активтері кастодиан-банктегі шоттарда облигациялардың әрбір шығарылымы бойынша кастодиалдық шартқа сәйкес жеке сақталады және есепке алынады.

11.8.3. Кастодиалдық шарт АҚК облигацияларының әрбір шығарылымы шеңберінде бір ғана кастодиан банкпен бір мезгілде жасалуы тиіс.

11.8.4. Бөлінген активтер секьюритилендіру мәмілесі шеңберінде кредиторлардың құқықтарын қорғау мүддесінде пайдаланылады. Бөлінген активтерді өзге мақсаттарда пайдалануға жол берілмейді.

11.8.5. АҚК бөлінген активтер бойынша түсімдерді өзі шығарған облигациялар бойынша міндеттемелерді орындауға және секьюритилендірудің бір мәмілесі шеңберінде қызметтерге ақы төлеуге ғана пайдаланады (осы бөлінген активтермен қамтамасыз етілген облигациялар шығарылымы).

11.8.6. АҚК осы секьюритилендіру мәмілесінің облигацияларын шығару туралы шешімде секьюритилендіру мәмілесінің бөлінген активтері бойынша қаражатты бөлу тәртібін ашуға міндеттенеді. Секьюритилендіру мәмілесінің бөлінген активтері бойынша түсімдерді басқа секьюритилендіру мәмілесі бойынша міндеттемені орындау үшін пайдалануға жол берілмейді.

11.8.7. АҚК бөлінген активтер бойынша алынған ақшалай қаражатты секьюритилендіру туралы Заңда көзделген тәртіппен ғана инвестициялауға құқылы.

12. АҚК МҮЛКІ

12.1. АҚК мүлкін: негізгі қорлар мен айналым қаражаттары, сондай-ақ құны АҚК қаржылық есептілігінде көрсетілетін өзге де мүлік құрайды.

12.2. Арнаулы қаржы компаниясының меншікті қаражатына арнаулы қаржы компаниясының бөлінген активтері, облигациялары (оның ішінде олар бойынша есептелген купоны) енгізілмейді;

12.3. Мүлік меншік құқығында АҚК-ға тиесілі.

12.4. АҚК мүлкін қалыптастыру көздері болып табылады:

12.5. қатысушылардың жарғылық капиталға қосқан үлесі,

12.5.1. АҚК қызметінен алынған кірістер,

12.5.2. Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынбаған өзге де көздер.

12.6. АҚК бухгалтерлік есепті жүргізеді және заңнамада белгіленген тәртіппен АҚК-ның өз қаражаттары мен бөлінген активтері, облигациялары (оның ішінде олар бойынша есептелген купон) бойынша қаржылық есептілікті бөлек ұсынады.

12.7. Бухгалтерлік есепті жүзеге асыру және АҚК қаржылық есептілігін жасау тәртібі заңнамамен белгіленеді.

13. ТАЗА ТАБЫСТЫ БӨЛУ

13.1. АҚК-ның бір жылдағы қызметінің нәтижелері бойынша алған таза табысы бөлінген активтермен қамтамасыз етілген міндеттемелерді орындағаннан кейін АҚК қатысушыларының жалпы жиналысының шешіміне сәйкес бөлінеді. АҚК таза табысты жарғылық капитал толық төленгенге дейін, сондай-ақ бөлінген активтермен қамтамасыз етілген міндеттемелер орындалғанға дейін бөлуге құқылы емес.

13.2. АҚК-ның ықтимал шығындары, егер ол АҚК-да туындаған жағдайда резервтік қордың есебінен жабылады. Резервтік қор қаражаты жетіспеген жағдайда немесе резервтік қор болмаған жағдайда - АҚК мүлкін өткізу есебінен. Шығындарды өтеу көздері туралы шешімді Жоғарғы орган қабылдайды.

14. АҚК ЖҰМЫС РЕЖИМІ

14.1. АҚК жұмыс режимі Қазақстан Республикасының еңбек заңнамасына сәйкес анықталады.

15. ОСЫ ЖАРҒЫҒА ӨЗГЕРІСТЕР ЕНГІЗУ ТӘРТІБІ.

- 15.1. АҚК Жарғысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу қатысушылардың шешімі бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған тәртіппен жүзеге асырылады.
- 15.2. АҚК Жарғының өзгергені туралы әділет органдарына бір ай ішінде хабарлауға міндетті. Осы мерзім өткеннен кейін кез келген мүдделі тұлға Жарғының өзгерістеріне сәйкес келетін өзгерістерді заңды тұлғалардың бірыңғай мемлекеттік тіркеліміне сот тәртібімен енгізуді талап етуге құқылы.
- 15.3. Жарғының 1.5 тармағына өзгерістер енгізілген жағдайда, АҚК-ның жаңа атауында «Арнайы қаржы компаниясы» деген сөздер болуға тиіс. Атауында «АҚК» аббревиатурасын пайдалана отырып, арнайы қаржы компаниясының атауын қысқартуға жол беріледі. Арнайы қаржы компаниясының атауында оригиналдың немесе арнайы қаржы компаниясының қатысушыларының фирмалық атауына байланысты сөздерді қолдануға тыйым салынады.

16. АҚК ҚАЙТА ҚҰРУ ЖӘНЕ ТАРАТУ

- 16.1. АҚК қызметі тоқтатылады:
- 16.1.1. оны мәжбүрлеп қайта ұйымдастырған жағдайда;
 - 16.1.2. АҚК таратылған жағдайда;
 - 16.1.3. қатысушылардың жалпы жиналысының шешімі бойынша;
 - 16.1.4. сот шешімі бойынша;
 - 16.1.5. егер жарғылық капиталдың төмендеуі нәтижесінде оның мөлшері ең төменгіден аз болса;
 - 16.1.6. егер қатысушылар ҚР заңнамасында көзделген мерзімде АҚК жарғылық капиталын құрмаса.
- 16.2. Қызметті тоқтату Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен тіркеледі.
- 16.3. АҚК тарату тәртібі секьюритилендіру туралы Заңмен және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен айқындалады.
- 16.4. АҚК-ны ерікті түрде қайта ұйымдастыру немесе ерікті түрде тарату туралы шешімді оның жоғары органы арнайы қаржы компаниясы бөлінген активтермен қамтамасыз етілген барлық міндеттемелерді орындағаннан кейін ғана қабылдай алады.
- 16.5. Бөлінген активтермен қамтамасыз етілген барлық шығарылған облигациялар бойынша АҚК міндеттемелерін толық орындағаннан және АҚК кредиторларымен есеп айырысуды аяқтағаннан кейін қалған АҚК мүлкі АҚК қатысушылары арасында мынадай кезектілікпен бөлінеді:
- 16.5.1. таратылатын АҚК мүлкін АҚК қатысушылары арасында олардың үлестеріне пропорционалды бөлу.
- 16.6. АҚК сот шешімі бойынша мынадай жағдайларда таратылуы мүмкін:
- 16.6.1. банкроттық;
 - 16.6.2. оны құру кезінде жойылмайтын сипаттағы заңнаманы бұзушылықтарға байланысты АҚК-ны тіркеуді жарамсыз деп тану;
 - 16.6.3. қызметті тиісті рұқсатсыз (лицензиясыз) не заң актілерінде тыйым салынған қызметті не заңнаманы бірнеше рет немесе өрескел бұза отырып жүзеге асыру
 - 16.6.4. заңнамалық актілерде көзделген басқа жағдайларда.
- 16.7. АҚК банкроттығы туралы сотқа өтінішті заңнамада белгіленген жағдайларда берілуі мүмкін:
- 16.7.1. АҚК;
 - 16.7.2. АҚК облигацияларын ұстаушы (ұстаушылар) ;
 - 16.7.3. АҚК облигацияларын ұстаушылардың өкілі;
 - 16.7.4. Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес өзге тұлғалар.
- 16.8. Жарғылық капиталдың азаюы нәтижесінде оның мөлшері ең төменгі мөлшерден аз болған жағдайда, қатысушылар бір жыл ішінде жарғылық капиталға тиісті қосымша салымдар салуға міндетті. Өзге жағдайда АҚК мүдделі тұлғалардың өтініші бойынша сот шешімі бойынша таратылуға жатады.
- 16.9. АҚК-ны ерікті түрде таратуды қатысушылардың жалпы жиналысы тағайындаған тарату комиссиясы жүргізеді. АҚК мәжбүрлеп таратылған жағдайда, оны жою жөніндегі міндеттер сот шешімімен АҚК-ның өзіне не АҚК-ның уәкілетті органына не сот тағайындаған өзге органға (адамға) жүктелуі мүмкін.
- 16.10. АҚК тарату жөніндегі іс-әрекеттер Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген талаптарды сақтай отырып жүргізіледі. Бұл туралы жазбаны заңды тұлғалардың бірыңғай мемлекеттік тіркеліміне енгізген сәттен бастап тарату аяқталды деп, ал АҚК өз қызметін тоқтатқан деп есептеледі.

- 16.11. АҚК банкроттығы кезінде бөлінген активтерді банкроттықты басқарушы басқармаға (бөлінген активтерді сату және кепілге салынған мүлікке және бөлінген активтердің құрамына кіретін өзге де қамтамасыз етуге өндіріп алу құқығымен) АҚК кредиторларының талаптарын қанағаттандыру үшін АҚК облигацияларын ұстаушылардың өкіліне береді.
- 16.12. Банкроттықты басқарушының бөлінген активтерді басқаруға беру тәртібі (бөлінген активтерді сату және кепілге салынған мүлікке өндіріп алу және бөлінген активтердің құрамына кіретін өзге де қамтамасыз ету құқығымен) АҚК облигацияларын ұстаушылардың өкіліне «Жобалық қаржыландыру және секьюритилендіру туралы» ҚР Заңымен айқындалады.
- 16.13. АҚК банкроттығы кезінде АҚК облигацияларын ұстаушылардың өкілі бөлінген активтердің құрамына кіретін және (немесе) бөлінген активтерді өткізуден түсетін ақша есебінен АҚК облигацияларын ұстаушылардың талаптарын қанағаттандырудан басқа, секьюритилендіру туралы заңда көзделген шығыстарды төлейді
- 16.14. Бөлінген активтерге өндіріп алуды секьюритилендіру мәмілелері шеңберінде АҚК міндеттемелерін орындау үшін АҚК облигацияларының оригинаторы және (немесе) ұстаушылары (арнайы қаржы компаниясының облигацияларын ұстаушылардың өкілі) ғана қолдана алады.

17. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР.

- 17.1. Егер осы Жарғының ережелерінің бірі жарамсыз болып қалса, онда ол қалған ережелерге әсер етпейді. Жарамсыз ереже құқықтық тұрғыдан рұқсат етілген, мағынасы жағынан жақын ережемен ауыстырылады.
- 17.2. Жарғыға Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін өзгерістер мен толықтырулар АҚК Жоғарғы органының шешімі бойынша енгізілуі мүмкін.
- 17.3. Осы Жарғыда реттелмеген барлық мәселелер Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес шешіледі.

18. КҮШІНЕ ЕНУІ.

- 18.1. Осы Жарғы СФК мемлекеттік тіркеген сәттен бастап күшіне енеді.

ҚАТЫСУШЫЛАРДЫҢ ҚОЛДАРЫ:

Есімхан Н.С.



«Микроқаржылық ұйым ФРИДОМ
ФИНАНС Кредит» Директоры Р.Д.
Миникеев атынан.

