

**Устав
акционерного общества
«Казахстанская Ипотечная Компания»**

**Утвержден
решением Акционера Акционерного
общества "Казахстанская Ипотечная
Компания № 11 от 29 марта 2004г.**

1. Общие положения

1. Настоящий Устав акционерного общества «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее – Общество) определяет его наименование, место нахождения, порядок формирования и компетенцию его органов, условия реорганизации и прекращения его деятельности и другие положения, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

2. Полное наименование Общества:

- 1) на государственном языке: «Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» акционерлік қоғамы;
- 2) на русском языке: Акционерное Общество «Казахстанская Ипотечная Компания»;
- 3) на английском языке: Joint-Stock Company “Kazakhstan Mortgage Company»

3. Сокращенное наименование Общества:

- 1) на государственном языке: «Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» АҚ;
- 2) на русском языке: АО «Казахстанская Ипотечная Компания».
- 3) на английском языке: JSC“Kazakhstan Mortgage Company»

4. Место нахождения исполнительного органа Общества: г.Алматы, ул. Айтеке би, 67.

2. Юридический статус Общества

5. Общество является юридическим лицом в соответствии с законодательством Республики Казахстан, имеет самостоятельный баланс, банковские счета, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права и обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

6. Общество имеет печать, бланки со своим наименованием и иные реквизиты, необходимые для осуществления его деятельности.

7. Общество в своей деятельности руководствуется Конституцией Республики Казахстан законодательством Республики Казахстан, а также настоящим Уставом.

8. Общество вправе в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан участвовать в уставных капиталах юридических лиц.

9. В порядке, предусмотренном законодательными актами Республики Казахстан, Общество вправе создавать филиалы (представительства), расположенные вне места его нахождения не являющиеся юридическими лицами и действующие от имени и по поручению Общества на основании Положения о них.

3. Ответственность Общества и акционеров

10. Общество несет ответственность по своим обязательствам в пределах своего имущества.

11. Общество не несет ответственность по обязательствам своих акционеров. Акционеры не отвечают по обязательствам Общества и несут риск убытков, связанных с деятельностью Общества в пределах стоимости принадлежащих им акций, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

12. Общество не отвечает по обязательствам государства, равно как и государство не отвечает по его обязательствам.

4. Основные виды деятельности Общества

13. Основными видами деятельности Общества являются:

- 1) приобретение у банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций прав требования по ипотечным займам;
- 2) выпуск и размещение ценных бумаг, в том числе облигаций;
- 3) стандартизация и унификация процедур ипотечного кредитования для снижения кредитного риска и обеспечения высокой надежности выпускаемых Обществом ценных бумаг;

- 4) участие в работе по совершенствованию правового обеспечения развития системы ипотечного кредитования в Республике Казахстан;
 - 5) оказание консультационных, информационных и иных услуг, а также организация обучения по вопросам ипотечного кредитования;
 - 6) иные виды деятельности, не противоречащие законодательству Республики Казахстан;
4. Общество в установленном законодательством Республики Казахстан порядке, вправе осуществлять отдельные виды банковских операций на основании выданных уполномоченным органом с лицензий.

5. Порядок формирования уставного капитала и имущества Общества

15. Имущество Общества формируется за счет:

- 1) имущества, переданного акционерами в оплату акций Общества;
- 2) доходов, полученных в результате деятельности Общества;
- 3) иного имущества, приобретаемого Обществом в установленном законодательством порядке.

16. Уставный капитал Общества формируется посредством оплаты акций учредителями по их номинальной стоимости..

Размер уставного капитала, оплачиваемого учредителями, составляет 2 500 000 000 (два миллиарда пятьсот миллионов) тенге.

Увеличение уставного капитала Общества осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, по решению общего собрания акционеров (единственного акционера) посредством выпуска и размещения акций.

6. Акции, облигации Общества.

Условия размещения ценных бумаг

17. Общество вправе выпускать простые акции. Акции выпускаются в бездокументарной форме.

18. Количество объявленных и размещенных среди учредителей акций Общества составляет 250 000 (двести пятьдесят тысяч) штук простых акций.

19. Номинальная стоимость акции составляет 10 000 (десять тысяч) тенге.

20. Простая акция предоставляет акционеру право на участие в общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование, право на получение дивидендов при наличии у общества чистого дохода и соответствующего решения общего собрания акционеров, а также части имущества Общества при его ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Выплата дивидендов по простым акциям Общества осуществляется по итогам года.

21. Условия и порядок выпуска, размещения и обращения акций, а также выплаты дивидендов по простым акциям устанавливаются проспектом выпуска акций.

22. Акции Общества могут приобретаться казахстанскими, иностранными и международными организациями, в том числе банками, а так же физическими лицами в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Перечень прав и обязанностей акционеров устанавливается Законом Республики Казахстан «Об акционерных Обществах» (далее - Закон).

23. Общество вправе выпускать конвертируемые ценные бумаги.

24. Для привлечения дополнительных средств Общество вправе выпускать облигации в соответствии с законодательством Республики Казахстан и проспектом выпуска облигаций.

7. Порядок распределения чистого дохода.

Дивиденды по акциям.

25. Чистый доход Общества (после уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет) распределяется в порядке, определенном решением общего собрания акционеров (единственным акционером), в том числе на пополнение резервного капитала и на выплату дивидендов.

Выплата дивидендов производится один раз в год.

Решение о выплате дивидендов по простым акциям Общества по итогам года принимается годовым общим собранием акционеров (единственным акционером).

Решение о выплате дивидендов по простым акциям Общества должно содержать следующие сведения:

- 1) наименование, место нахождения, банковские и иные реквизиты Общества;
- 2) период, за который выплачиваются дивиденды;
- 3) размер дивиденда в расчете на одну простую акцию;
- 4) дату начала выплаты дивидендов;
- 5) порядок и форму выплаты дивидендов.

Общее собрание акционеров (единственный акционер) вправе принять решение о невыплате дивидендов по простым акциям Общества, с обязательным опубликованием его в печатном издании в течение десяти дней со дня принятия решения.

В течение пяти рабочих дней со дня принятия решения о выплате дивидендов по простым акциям Общества это решение должно быть опубликовано в печатном издании.

26. Не допускается выплата дивидендов по простым акциям Общества:

- 1) при отрицательном размере собственного капитала или если размер собственного капитала Общества станет отрицательным в результате выплаты дивидендов по его акциям;
- 2) если оно отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о банкротстве, либо указанные признаки появятся у Общества в результате выплаты дивидендов по его акциям;
- 3) если судом или общим собранием акционеров Общества принято решение о его ликвидации.

8. Права и обязанности акционеров Общества

27. Акционер Общества имеет право:

- 1) участвовать в управлении Обществом в порядке, предусмотренном Законом и настоящим уставом;
- 2) получать дивиденды;
- 3) получать информацию о деятельности Общества, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Общества, в порядке, определенном настоящим уставом;
- 4) получать выписки от регистратора или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
- 5) предлагать общему собранию акционеров Общества кандидатуры для избрания в совет директоров Общества;
- 6) оспаривать в судебном порядке принятые органами Общества решения;
- 7) обращаться в Общество с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати дней с даты поступления запроса в Общество;
- 8) на часть имущества при ликвидации Общества;
- 9) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Общества, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом.

28. Крупный акционер также имеет право:

- 1) требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров или обращаться в суд с иском о его созыве в случае отказа совета директоров в созыве общего собрания акционеров;
- 2) предлагать совету директоров включение дополнительных вопросов в повестку дня общего собрания акционеров в соответствии с Законом;
- 3) требовать созыва заседания совета директоров;
- 4) требовать проведения аудиторской организацией аудита Общества за свой счет.

29. Обязанности акционеров Общества

Акционер Общества обязан:

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

9. Органы Общества

30. Органы Общества:

- 1) высший орган - общее собрание акционеров (если все голосующие акции Общества принадлежат одному акционеру – данный акционер);
- 2) орган управления - совет директоров;
- 3) исполнительный коллегиальный орган – Правление;
- 4) орган, осуществляющий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества – служба внутреннего аудита (в случае принятия общим собранием акционеров решения о ее создании).

Если все голосующие акции Общества принадлежат одному акционеру, общие собрания акционеров не проводятся. Решения по вопросам, отнесенным Законом и настоящим уставом Общества к компетенции общего собрания акционеров, принимаются таким акционером единолично и подлежат оформлению в письменном виде.

10. Компетенция Общего Собрания Акционеров

31. К исключительной компетенции общего собрания акционеров Общества относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в устав Общества или утверждение его в новой редакции;
- 2) добровольная реорганизация или ликвидация Общества;
- 3) принятие решения об изменении количества объявленных акций Общества;
- 4) определение количественного состава, срока полномочий совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждения членам совета директоров;
- 5) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Общества;
- 6) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 7) утверждение порядка распределения чистого дохода общества за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда по итогам года в расчете на одну простую акцию Общества;
- 8) принятие решения о невыплате дивидендов по акциям Общества в установленных Законом случаях;
- 9) принятие решения об участии Общества в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Обществу активов;
- 10) утверждение решений о заключении Обществом крупных сделок и сделок, в совершении которых обществом имеется заинтересованность;
- 11) принятие решения об увеличении обязательств Общества на сумму, составляющую двадцать пять и более процентов от размера его собственного капитала;
- 12) определение формы извещения Обществом акционеров о созыве общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в печатном издании; 12)

- 13) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Обществом в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг;
- 14) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 15) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Общества, если такой порядок не определен уставом Общества;
- 16) утверждение приоритетных направлений и стратегии деятельности Общества;
- 17) утверждение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Общества;
- 18) введение и аннулирование «золотой акции»;
- 19) принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и определение размера дивиденда на одну простую акцию, за исключением дивидендов, выплачиваемых за отчетный финансовый год;
- 20) утверждение бизнес-плана (бюджета) Общества и его учетной политики, внесение изменений и дополнений в ранее утвержденный бизнес-план (бюджет) Общества;
- 21) утверждение структуры и общей штатной численности Общества, в том числе, филиалов и представительств;
- 22) определение системы оплаты труда, размера окладов (должностных, индивидуальных), надбавок, бонусов, иных выплат; решение общих вопросов премирования, морального и материального стимулирования работников Общества, производственного и социального развития Общества, определение размера окладов, условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления Общества, а также службы внутреннего аудита Компании.

Решения общего собрания по вопросам 1) – 3) настоящего пункта Устава принимаются квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Общества.

Решения общего собрания по остальным вопросам принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Общества, участвующих в голосовании.

32. На общем собрании акционеров, проводимом в очном порядке, при обсуждении вопросов, не составляющих коммерческую тайну Общества могут присутствовать и выступать лица, не являющиеся акционерами Общества. Указанные лица не имеют право участвовать в голосовании по вопросам повестки дня общего собрания акционеров.

33. Законом определяются порядок созыва и проведения общего собрания акционеров, в том числе порядок:

- 1) созыва годового, внеочередного и повторного собраний акционеров;
- 2) составления списка лиц, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров;
- 3) информирования акционеров о проведении общего собрания акционеров;
- 4) формирования повестки дня общего собрания акционеров и подготовки материалов по вопросам, в нее входящим;
- 5) определения кворума общего собрания акционеров;
- 6) формирования и деятельности счетной комиссии;
- 7) проведения общего собрания акционеров;
- 8) принятия решений общим собранием акционеров;
- 9) голосования на общем собрании акционеров;
- 10) созыв, подготовка и проведение Общего собрания акционеров осуществляется в порядке, предусмотренном Законом

11. Совет Директоров

Компетенция Совета Директоров

34. Общее руководство деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных Законом и настоящим уставом к компетенции общего собрания акционеров, осуществляется советом директоров Общества.
35. К исключительной компетенции совета директоров Общества относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений и стратегии деятельности Общества и предоставление на утверждение общему собранию акционеров Общества;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного общего собраний акционеров в порядке и с периодичностью в соответствии с Законом;
- 3) принятие решения о размещении акций Общества и цене их размещения в пределах количества объявленных акций;
- 4) принятие решения о выкупе Обществом размещенных акций или других ценных бумаг;
- 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Общества;
- 6) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Общества;
- 7) определение количественного состава, срока полномочий Правления Общества, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 8) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя Правления и членов Правления Общества;
- 9) определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;
- 10) определение размера оплаты услуг оценщика и аудиторской организации;
- 11) определение порядка использования резервного капитала Общества;
- 12) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества, а именно, внутренних документов, регулирующих деятельность системы ипотечного кредитования в целом и взаимоотношения субъектов ипотечного рынка с Обществом;
- 13) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Общества и утверждение положений о них;
- 14) принятие решения об участии Общества в создании и деятельности других организаций;
- 15) увеличение обязательств Общества на величину, составляющую десять и более процентов размера ее собственного капитала;
- 16) выбор регистратора общества в случае расторжения договора с прежним регистратором;
- 17) определение информации об Обществе или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 18) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Обществом имеется заинтересованность;

36. Порядок избрания совета директоров устанавливается Законом.

Совет директоров Общества состоит из 4 (четырёх) членов совета директоров и его председателя, каждый из которых при голосовании имеет один голос.

Кворум для проведения совета директоров составляет 3 и более члена совета директоров.

При равном количестве голосов голос председателя совета директоров является решающим.

37. Не может быть членом совета директоров лицо:

не имеющее высшего либо среднего специального образования;

имеющее непогашенную или не снятую в установленном законом порядке судимость;

ранее являвшееся руководящим работником юридического лица, которое было признано банкротом или подвергнуто консервации, санации, принудительной ликвидации во время руководства данным лицом в течение пяти лет после даты принятия решения о банкротстве, консервации, санации, принудительной ликвидации (указанный перечень может быть дополнен по решению общего собрания акционеров Общества).

Не может быть избран председателем совета директоров Председатель Правления Общества.

38. Состав совета директоров

1. Членом совета директоров может быть только физическое лицо.

2. Члены совета директоров избираются из числа:

1) лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в совет директоров в качестве представителей интересов акционеров;

2) других лиц с учетом следующего условия: Членом совета директоров может быть избрано физическое лицо, не являющееся акционером Общества и не предложенное (не рекомендованное) к избранию в совет директоров в качестве представителя интересов акционера. Количество таких лиц не может превышать пятьдесят процентов состава совета директоров.

Выборы членов совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием. Акционер вправе отдать голоса по принадлежащим ему акциям полностью за одного кандидата или распределить их между несколькими кандидатами в члены совета директоров. Избранными в совет директоров считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. Если два и более кандидата в члены совета директоров набрали равное число голосов, в отношении этих кандидатов проводится дополнительное голосование.

40. Члены Правления, кроме его Председателя, не могут быть избраны в совет директоров. Председатель Правления не может быть избран председателем совета директоров.

41. Срок полномочий членов совета директоров

Лица, избранные в состав совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз;

Срок полномочий совета директоров устанавливается общим собранием акционеров.

Срок полномочий совета директоров истекает на момент проведения общего собрания акционеров, на котором проходит избрание нового совета директоров.

Общее собрание акционеров вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов совета директоров.

Досрочное прекращение полномочий члена совета директоров по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления совета директоров.

Полномочия такого члена совета директоров прекращаются с момента получения указанного уведомления советом директоров.

В случае досрочного прекращения полномочий члена совета директоров избрание нового члена совета директоров осуществляется простым большинством голосов от общего числа голосующих акций, представленных на общем собрании акционеров, при этом полномочия данных членов совета директоров истекают одновременно с истечением срока полномочий совета директоров в целом.

42. Председатель совета директоров.

Председатель совета директоров избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов совета директоров простым голосованием;

Совет директоров вправе в любое время переизбрать председателя;

Председатель совета директоров организует работу совета директоров, ведет его заседания, а также осуществляет иные функции, определенные настоящим Уставом.

В случае отсутствия председателя совета директоров его функции осуществляет один из членов совета директоров по решению совета директоров.

43. Созыв заседания совета директоров

Заседание совета директоров может быть созвано по инициативе его председателя или Правления либо по требованию:

1) любого члена совета директоров;

2) службы внутреннего аудита Общества;

3) аудиторской организации, осуществляющей аудит Общества;

Требование о созыве заседания совета директоров предъявляется председателю совета директоров посредством направления соответствующего письменного сообщения, содержащего предлагаемую повестку дня заседания совета директоров.

В случае отказа председателя совета директоров в созыве заседания инициатор вправе обратиться с указанным требованием в Правление, которое обязано созвать заседание совета директоров.

Заседание совета директоров должно быть созвано председателем совета директоров или Правлением не позднее десяти дней со дня поступления требования о созыве;

Письменные уведомления о проведении заседания совета директоров с приложением материалов по вопросам повестки дня заседания должны быть направлены членам совета директоров и владельцу "золотой акции" не позднее чем за три дня до даты проведения заседания.

Уведомление о проведении заседания совета директоров должно содержать сведения о дате, времени и месте проведения заседания, а также его повестку дня.

Член совета директоров обязан заранее уведомить Правление о невозможности его участия в заседании совета директоров.

44. Заседание совета директоров

Кворум для проведения заседания совета директоров не должен быть менее половины от числа членов совета директоров.

В случае, если общее количество членов совета директоров недостаточно для достижения кворума, определенного настоящим уставом, совет директоров обязан созвать внеочередное общее собрание акционеров для избрания новых членов совета директоров. Оставшиеся члены совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров. Каждый член совета директоров имеет один голос. Решения совета директоров принимаются простым большинством голосов членов совета директоров, присутствующих на заседании.

При равенстве голосов голос председателя совета директоров или лица, председательствующего на заседании совета директоров, является решающим.

Совет директоров вправе принять решение о проведении своего закрытого заседания, в котором могут принимать участие только члены совета директоров.

Принятие решений советом директоров возможно посредством заочного голосования по вопросам, вынесенным на рассмотрение совета директоров. Порядок принятия таких решений осуществляется в соответствии с настоящим Уставом.

Решение заочного заседания совета директоров должно быть оформлено в письменном виде и признается действительным при наличии подписей членов совета директоров в количестве, достаточном для принятия данного решения в соответствии с настоящим уставом.

Решения совета директоров, которые были приняты на его заседании, проведенном в очном порядке, оформляются протоколом, который должен быть составлен и подписан лицом, председательствовавшим на заседании, и секретарем совета директоров в течение трех дней со дня проведения заседания и содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения Общества;
- 2) дату, время и место проведения заседания;
- 3) сведения о лицах, участвовавших в заседании;
- 4) повестку дня заседания;
- 5) вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- 6) принятые решения;
- 7) иные сведения по решению совета директоров.

Протоколы заседаний совета директоров и решения совета директоров, принятые путем заочного голосования, хранятся в архиве Общества.

Секретарь совета директоров по требованию члена совета директоров обязан предоставить ему протокол заседания совета директоров и решения, принятые путем заочного голосования, для ознакомления и (или) выдать ему выписки из протокола и решения, заверенные подписью уполномоченного работника Общества и оттиском печати Общества.

45. 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 – Правлению Общества) в письменной форме и должно содержать четко и однозначно сформулированный вопрос (вопросы), поставленные на голосование.

При проведении заочного голосования бюллетени для голосования единой формы и материалы по вопросу (вопросам), который вынесен на голосование, рассылаются (раздаются) всем членам совета директоров не позднее десяти дней со дня поступления требования о проведении голосования.

Бюллетень должен содержать:

- г) полное наименование Общества;
 - д) сведения об инициаторе проведения заседания;
 - е) окончательную дату для представления бюллетеней для голосования;
 - ж) четко и однозначно сформулированный вопрос (вопросы), поставленные на голосование;
 - з) варианты, голосования, выраженные словами "да", "нет", "воздержался";
 - и) разъяснения по порядку заполнения бюллетеня.
- Решение заочного заседания совета директоров оформляются в письменном виде с приложением поступивших от членов совета директоров бюллетеней.

12. Правление Общества

Компетенция Правления

46. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляет исполнительный орган - Правление, которое принимает решения по вопросам деятельности Общества, не отнесенных к компетенции других органов и должностных лиц Общества.

Правление состоит из 5 (пяти) членов, в том числе:

Председатель Правления, его заместители, другие члены Правления, избираемые Советом Директоров на пять лет.

Членами Правления могут быть акционеры и работники Общества, не являющиеся его акционерами.

Член Правления вправе работать в других организациях только с согласия совета директоров.

Заседания Правления созываются по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц, по инициативе любого из членов Правления.

Решения Правления принимаются простым большинством голосов членов Правления и оформляются протоколом. В случае равенства голосов, голос Председателя Правления является решающим. Протокол подписывается всеми членами Правления, участвующими в данном заседании.

47. Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Общества, не отнесенным Законом, иными законодательными актами Республики Казахстан и уставом Общества к компетенции других органов и должностных лиц Общества, в том числе:

- осуществление руководства деятельностью Общества, обеспечение выполнения решений общего собрания акционеров Общества и Совета Директоров;
- внесение на рассмотрение Совета Директоров предложений о приоритетных направлениях деятельности, среднесрочных и текущих планов финансово-хозяйственной деятельности Общества;
- принятие внутренних документов Общества, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции общего собрания акционеров и Совета Директоров Общества законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;
- подготовка к утверждению годовой финансовой отчетности;
- установление регламента работы и распорядка рабочего дня Общества;
- предоставление прогнозных показателей размера дивидендов на государственный пакет акций государственному органу, осуществляющему права ведения и пользования указанными акциями Общества;
- рассмотрение, одобрение и внесение на рассмотрение Совета Директоров Общества внутренних документов Общества, утверждение которых отнесено к исключительной компетенции Совета Директоров;
- выполнение иных функций, не отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета Директоров Общества в соответствии с Законом и настоящим Уставом Общества;

Правление обязано исполнять решения общего собрания акционеров и совета директоров.

48. Решения Правления по вопросам, в отношении которых установлено право вето, подлежат согласованию с владельцем "золотой акции".

49. Общество вправе оспаривать действительность сделки, совершенной Правлением с нарушением установленных Обществом ограничений, если докажет, что в момент заключения сделки стороны знали о таких ограничениях.

50. Функции, права и обязанности члена Правления определяются Законом, иными законодательными актами Республики Казахстан, настоящим уставом, а также индивидуальным трудовым договором, заключаемым указанным лицом с Обществом. Индивидуальный трудовой договор от имени Общества с Председателем Правления подписывается председателем совета директоров или лицом, уполномоченным на это общим собранием или советом директоров. Индивидуальный трудовой договор с остальными членами Правления подписывается Председателем Правления.

13. Полномочия Председателя Правления

51. Председатель Правления:

- 1) организует выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров;
- 2) без доверенности действует от имени Общества в отношениях с третьими лицами;
- 3) выдает доверенности на право представления Общества в его отношениях с третьими лицами;
- 4) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Общества, в том числе главного бухгалтера при наличии разрешения акционера, применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- 5) устанавливает работникам Общества, за исключением работников, входящих в состав Правления и службы внутреннего аудита, размеры окладов, решает вопросы премирования, предоставления материальной помощи, выдачи лечебных пособий в соответствии с утвержденными акционером системой оплаты труда, премирования и установления окладов работникам Общества.
- 6) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из заместителей Председателя Правления или на иного члена Правления;
- 7) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления, осуществляет иные функции, определенные настоящим уставом и решениями общего собрания акционеров и совета директоров, за исключением вопросов, отнесенных в соответствии с Законом и настоящим Уставом, к исключительной компетенции этих органов.

52. Заместители Председателя Правления являются членами Правления. Заместители Председателя Правления назначаются на должность и освобождаются от нее Советом Директоров. Заместители Председателя Правления вправе без доверенности осуществлять действия от имени Общества по вопросам, входящим в их компетенцию в соответствии с должностными инструкциями и приказами Председателя Правления.

В случае отсутствия Председателя Правления заместитель Председателя Правления замещает его на основании приказа Председателя Правления или решения Правления.

53. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества может быть образована служба внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита общества состоит из трех членов и является обособленным подразделением Общества.

Работники службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав совета директоров и Правления Общества.

Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется совету директоров и отчитывается перед ним о своей работе.

14. Раскрытие информации Обществом

54. Общество доводит до сведения своих акционеров информацию о своей деятельности, затрагивающую интересы акционеров Общества в соответствии с Законом и настоящим уставом; печатное издание, которое акционерное Общество и его акционеры должны использовать для публикации своих извещений и другой информации, подлежащих обязательному опубликованию

согласно законодательным актам Республики Казахстан, определяемое в соответствии с Законом государственных закупок.

55. По требованию акционера Общество обязано предоставить акционеру копии документов: предусмотренных Законом.

56. Акционер в целях получения информации обращается в Правление Общества как в письменной так и в устной форме. Письменное обращение акционера должно быть зарегистрировано в журнал учета входящих документов Общества. Общество обязано предоставить акционеру требуемую информацию (копии затребованных документов) в течение десяти календарных дней со дня обращения.

15. Прекращение деятельности Общества

57. Общество может быть реорганизовано и ликвидировано по решению общего собрания акционеров либо по иным основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.

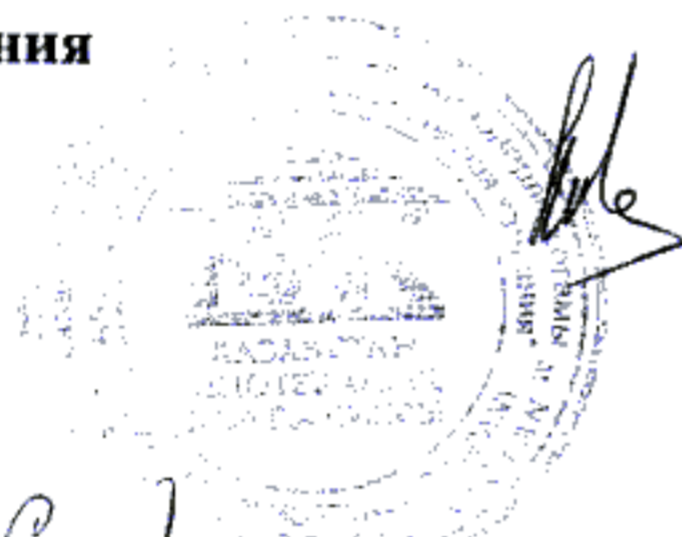
58. Порядок реорганизации и ликвидации Общества регулируется Законом и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

16. Заключительные положения

59. Во всем, что не урегулировано настоящим Уставом, Общество руководствуется нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

60. Настоящий Устав вступает в силу со дня его государственной регистрации в установленном законодательством порядке.

**Председатель Правления
Компании**



М.О.Сагиндыкова

Сагиндыкова Майра Орамановна



01 АПР 2004 года Я. Баянова Р.Н.
 нотариус г. Алматы, действующий на основании лицензии № 0000514
 от 18.08.99 г. выданной Министерством юстиции РК
 свидетельствую подлинность подписи *Солтандықов*
 которая сделана в моем присутствии.
 Личность подписавшего документ установлена *Оразомбетовна*
 Зарегистрировано в реестре за № *1-20169*
 услуги



КАЗАКСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ӨДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІ
 АЛМАТЫ ҚАЛАЛЫҚ ӨДІЛЕТ ДЕПАРТАМЕНТІ
 НӨМІРЛЕНГЕНІ, ТІГІЛБЕН ЖӘНЕ МЕР
 БАСЫЛГАНЫ БАРДЫҒЫ *24* ПАРАҚ
2004 ж. "13" сз
 МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РЕСПУБЛИКИ
 ДЕПАРТАМЕНТ ЮСТИЦИИ ГОРОДА АЛМАТЫ
 ВСЕГО ПРОНУМЕРОВАНО РОШНУРОВАНО И
 СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ НА *24*
"13" сз 200



НОТАРИУС
 С. О. ОЗДОВЫН
С. О. Оздовын

**Изменения и дополнения
в Устав акционерного общества
«Казахстанская Ипотечная Компания»,
утвержденный решением акционера
АО «Казахстанская Ипотечная Компания»
№11 от 29 марта 2004 г.**

Утверждено решением
акционера
акционерного общества
«Казахстанская Ипотечная
Компания»
№22 от 02 июля 2004г.

В устав акционерного общества «Казахстанская Ипотечная Компания», утвержденный решением акционера акционерного общества «Казахстанская Ипотечная Компания» от 29 марта 2004 года № 11, внести следующие изменения и дополнения:

1) В пункте 31:

подпункт 22) изложить в следующей редакции:

«22) определение системы оплаты труда работников Общества, решение общих вопросов премирования, установленные размеры окладов и премирования Председателя, членов Правления Общества и главного бухгалтера;»;

дополнить подпунктами 23)-25) следующего содержания:

«23) осуществление ежеквартальных проверок деятельности Общества;

24) проведение собеседования (тестирования) кандидатур, назначаемых на должности главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера;

25) определение уровня профессиональной подготовки и принятие решений о соответствии занимаемой должности главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, путем проведения ежегодного, но не чаще одного раза в год, собеседования (тестирования).»;

2) в пункте 35:

подпункт 8) изложить в следующей редакции:

«8) ежемесячное установление котировочных ставок;»;

подпункт 9) изложить в следующей редакции:

«9) определение порядка работы службы внутреннего аудита, установление размеров окладов и премирования работников службы внутреннего аудита в соответствии с утвержденной акционером системой оплаты труда;»;

подпункт 12) дополнить словами «, после предварительного согласования с уполномоченным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций и соответствующими структурными подразделениями Акционера.»;

3) подпункт 5) пункта 51 изложить в следующей редакции:

«5) устанавливает работникам Общества, за исключением Председателя, членов Правления Общества, службы внутреннего аудита, а также главного бухгалтера, размеров окладов и премирования, решение вопросов предоставления материальной помощи, выдачи лечебных пособий и других выплат работникам Общества в соответствии с утвержденной акционером системой оплаты труда;»;

Председатель Правления
Компании

Сагиндыкова М.О.

Саиндыкенова

М.О. Сагиндыкова

Оралабаева



Республика Казахстан, город Алматы, восьмое июля две тысячи четвертого года.

Я, Баянова Роза Нурдаулетовна, нотариус г. Алматы, действующая на основании государственной лицензии № 0000514 от 18.08.1999 года, выданной Министерством юстиции Республики Казахстан свидетельствую подлинность подписи председателя АО «Казахстанская Ипотечная Компания» в лице гр. Сагиндыковой Майко Оразымбетовны, которая сделана в моем присутствии. Полномочия ее проверены.



Зарегистрировано в реестре за № 1- 4476

Сумма оплачена:

Нотариус

