

Утвержден
протоколом внеочередного общего
собрания участников
от 7 июня 2023 года

УСТАВ
ТОВАРИЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АЗИАТСКИЙ КРЕДИТНЫЙ ФОНД»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Азиатский Кредитный Фонд» («Товарищество») – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Республики Казахстан, дата первичной государственной регистрации: 27 октября 2005 г., регистрационный номер №73630-1910-ТОО ИУ, БИН 051040001396.

2. Наименование Товарищества:

полное наименование на казахском языке: «Азиялық Несие Қоры» микроқаржы ұйымы»
Жауапкершілігі Шектеулі Серіктестік;

сокращенное наименование на казахском языке: «АНҚ» МҚҰ» ЖШС;

полное наименование на русском языке: Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Азиатский Кредитный Фонд»;

сокращенное наименование на русском языке: ТОО «МФО «АКФ»;

полное наименование на английском языке: “Microfinance Organization “Asian Credit Fund”
Limited Liability Company;

сокращенное наименование на английском языке: “MFO “ACF” LLC.

Место нахождения и адрес Товарищества: Республика Казахстан, город Алматы, 050008, Алмалинский район, улица Ауэзова, 60.

Срок деятельности Товарищества не ограничен.

Деятельность Товарищества регулируется гражданским кодексом Республики Казахстан, законом «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» («Закон о ТОО»), законом «О микрофинансовой деятельности» («Закон о МФО»), иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан и настоящим уставом («Устав»).

Участниками Товарищества («Участники») являются:

1.6.1. Товарищество с ограниченной ответственностью «Каравелла Инвест», юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Республики Казахстан, БИН 150940007287, юридический адрес: Республика Казахстан, Алматы, улица Толе би 189Д.

даёт право на 1.68% (одна целая шестьдесят восемь сотых процентов) от уставного капитала;

1.6.2. **ВОРА PTE LTD**, частная акционерная компания, зарегистрированная в соответствии с Законом о компаниях (часть 50) Сингапура, регистрационный номер компании: 201304266К, дата регистрации: 15 февраля 2013 г.; адрес: 60 Paya Lebar Road #06-01, Paya Lebar Square, Сингапур 409051,

миллионов двести девяносто шесть тысяч семьсот шестьдесят три) тенге, что дает право на 98,32% (девяносто восемь целых тридцать две сотые процентов) от уставного капитала.

Товарищество является субъектом крупного предпринимательства.

Компания осуществляет частную предпринимательскую деятельность и относится к субъектам крупного предпринимательства, для которого среднегодовая численность работников составляет более 250 (двести пятьдесят) человек и (или) среднегодовой доход составляет свыше трехмиллионнократного месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете и действующего на 1 января соответствующего финансового года.

2. ПРАВОВОЙ СТАТУС ТОВАРИЩЕСТВА

Товарищество приобрело права юридического лица с момента его государственной регистрации 27 октября 2005 года и осуществляет свою деятельность в качестве микрофинансовой организации в соответствии с Законом о МФО («Микрофинансовая организация»).

Товарищество является коммерческой организацией и осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов в порядке, определенном Законом о МФО, Правилами предоставления микрокредитов, утвержденными высшим органом Товарищества и договорами о предоставлении микрокредитов, заключенными Товариществом, а также осуществляет дополнительные виды деятельности в соответствии с Законом о МФО и настоящим Уставом.

Товарищество имеет печать, самостоятельный баланс, счета в банках, бланки со своим наименованием. Товарищество осуществляет владение, пользование и распоряжение своим имуществом в соответствии с целями своей деятельности и Миссией.

Для достижения целей своей деятельности и Миссии, Товарищество имеет право от своего имени заключать соглашения и договоры, приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права и обязанности, быть истцом и ответчиком в суде и арбитраже.

Товарищество вправе создавать на территории Республики Казахстан и за рубежом филиалы и представительства, вступать в объединения (союзы) с другими юридическими лицами, быть членом ассоциаций (аффилиаций), а также быть учредителем и/или участником иных юридических лиц.

Товарищество отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Товарищество не отвечает по обязательствам и долгам своих Участников, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан.

Участники Товарищества не отвечают по обязательствам Товарищества и несут риск убытков, связанных с деятельностью Товарищества исключительно в пределах стоимости их вкладов, внесенных в Товарищество.

Товарищество вправе предоставлять микрокредиты только в соответствии с Правилами предоставления микрокредитов.

Товариществу запрещается выпускать облигации, за исключением выпуска облигаций для целей их размещения на организованном рынке ценных бумаг Республики Казахстан и (или) допуска к торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра «Астана».

0. Товарищество вправе:

2.10.1. уступить право (требование) по договору о предоставлении микрокредита лицу, указанному в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона о МФО;

2.10.2. запрашивать у заемщиков (заявителей) документы и сведения, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита и исполнения обязательств по нему, определенных Правилами предоставления микрокредитов;

- 2.10.3. по заявлению заемщика осуществлять через банки второго уровня перевод микрокредита третьему лицу в целях оплаты за товары, работы или услуги;
- 2.10.4. осуществлять иные права в соответствии с законодательством Республики Казахстан и договором о предоставлении микрокредита.

1. Товарищество обязано:

- 2.11.1. в случае изменения места нахождения либо изменения наименования письменно известить об этом уполномоченный орган, а также заемщиков (заявителей) путем опубликования соответствующей информации в двух печатных изданиях на казахском и русском языках по месту нахождения Товарищества, а также по юридическому адресу заемщика (заявителя) – физического лица и по месту нахождения заемщика (заявителя) – юридического лица либо путем письменного уведомления каждого заемщика (заявителя) в срок не позднее тридцати календарных дней с даты таких изменений;
- 2.11.2. в случае изменения состава участников (акционеров) письменно известить уполномоченный орган об этом и о соответствии участников (акционеров) требованиям пункта 6 статьи 14 Закона о МФО в срок не позднее десяти календарных дней с даты такого изменения;
- 2.11.3. разместить копию правил предоставления микрокредитов в месте, доступном для обозрения и ознакомления заемщиком (заявителем) Товарищества, в том числе на интернет-ресурсе Товарищества;
- 2.11.4. предоставлять заявителю полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
- 2.11.5. предоставить каждому заемщику проекты графиков погашения по предлагаемым микрокредитам, рассчитанных методом дифференцированных платежей или методом аннуитетных платежей в соответствии с Законом о МФО, до получения заемщиком микрокредита, за исключением случаев, предусмотренных Законом о МФО;
- 2.11.6. проинформировать заемщика (заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;
- 2.11.7. сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 2.11.8. соблюдать тайну предоставления микрокредита;
- 2.11.9. осуществлять классификацию активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам и создавать против них провизии (резервы) в соответствии с правилами, утвержденными уполномоченным органом по согласованию с государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет;
- 2.11.10. соблюдать пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты, методику их расчетов, установленные уполномоченным органом;
- 2.11.11. соблюдать порядок расчета и предельное значение коэффициента долговой нагрузки заемщика Товарищества, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа;
- 2.11.12. представлять в Национальный Банк Республики Казахстан финансовую и иную отчетность, перечень, формы, сроки и порядок представления которой устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом;

- 2.11.13. устранять нарушения законодательства Республики Казахстан, выявленные уполномоченным органом;
- 2.11.14. отказывать в предоставлении микрокредита в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 2.11.15. соблюдать иные требования, установленные Законом о МФО и иным законодательством Республики Казахстан.

Товарищество не вправе:

- 2.12.1. в одностороннем порядке изменять ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способ и метод погашения микрокредита;
- 2.12.2. предоставлять микрокредит, указанный в пункте 3-1 статьи 4 Закона о МФО, физическим лицам, имеющим просроченную задолженность по беззалоговым банковским займам и микрокредитам свыше шестидесяти календарных дней, в размере, равном или превышающем пятикратный размер месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;
- 2.12.3. устанавливать и взимать с заемщика (заявителя) любые платежи, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;
- 2.12.4. требовать от заемщика, являющегося физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившего Товариществу сумму микрокредита, неустойку (штраф, пеню) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита;
- 2.12.5. пользоваться и распоряжаться заложенными вещами;
- 2.12.6. требовать выплаты вознаграждения, неустойки (штрафов, пени) по истечении девяноста последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту заемщика-физического лица, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности. Требование настоящего подпункта не распространяется на договор о предоставлении микрокредита в случае, если на дату его заключения сумма основного долга полностью обеспечивалась залогом имущества, подлежащего регистрации, и (или) залогом денег;
- 2.12.7. требовать выплаты вознаграждения, а также неустойки (штрафов, пени), начисленных по истечении ста восьмидесяти последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту заемщика-физического лица, обеспеченному ипотекой недвижимого имущества, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности.

3. ЦЕЛИ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Основной целью деятельности Товарищества является осуществление уставной деятельности для извлечения дохода. Для достижения указанной цели Товарищество вправе осуществлять следующие виды деятельности:

- 3.1.1. предоставление микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения в размере, не превышающем двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

- 3.1.2. привлечение займов (за исключением привлечения денег в виде займа от граждан в качестве предпринимательской деятельности) от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан;
- 3.1.3. инвестирование собственных активов в ценные бумаги и иные финансовые инструменты;
- 3.1.4. оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;
- 3.1.5. сдача в имущественный наем (аренду) собственного имущества;
- 3.1.6. реализация собственного имущества;
- 3.1.7. осуществление лизинговой деятельности;
- 3.1.8. реализация специальной литературы по вопросам деятельности микрофинансовых организаций на любых видах носителей информации;
- 3.1.9. осуществление функций платежного агента и платежного субагента;
- 3.1.10. заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций – резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента;
- 3.1.11. осуществление функций агента системы электронных денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 3.1.12. факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- 3.1.13. форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- 3.1.14. выдача гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме.

Товариществу запрещается осуществлять деятельность, не указанную в пункте 3.1 настоящего Устава.

Преимущественная цель деятельности Товарищества – это оказание всесторонней помощи в развитии и укреплении микро, малого и среднего предпринимательства, домохозяйств и физических лиц в Республике Казахстан, а также развитие предпринимательской культуры с акцентированием особого внимания на установление и укрепление отношений между предпринимателями и финансовыми организациями. Миссия Товарищества – стать лидирующей организацией развития в микрофинансовом секторе Республики Казахстан, предоставляющей домохозяйствам финансовые услуги и услуги по развитию с целью улучшения качества их жизни («Миссия»). Для достижения указанной цели и Миссии Товарищество ставит перед собой следующие долгосрочные задачи:

- 3.3.1. Развитие и укрепление экономики Республики Казахстан путем создания, поддержки и поощрения предпринимателей, производителей и населения, их предприятий и объединений;
- 3.3.2. Помощь в осуществлении предпринимательских инициатив и трудовой активности, обеспечении занятости среди населения;
- 3.3.3. Содействие в повышении благосостояния и качества жизни семей в Республике Казахстан и развитии индивидуальной трудовой деятельности;
- 3.3.4. Внедрение новейших технологий и распространение передовых знаний по ведению бизнеса;
- 3.3.5. Содействие в создании благоприятных условий для привлечения иностранных инвестиций в Республику Казахстан.

Для достижения определенных настоящим Уставом задач, целей и Миссии, Товарищество обладает следующими правами, предусмотренными действующим законодательством Республики Казахстан, включая, но не ограничиваясь:

- 3.4.1. От своего имени заключать договоры и соглашения, приобретать имущественные и личные неимущественные права и обязанности, осуществлять действия, не противоречащие законодательству Республики Казахстан;
- 3.4.2. Самостоятельно распоряжаться имеющимися деньгами и имуществом;
- 3.4.3. Участвовать в разработке и реализации программ развития микро, малого и среднего предпринимательства;
- 3.4.4. Самостоятельно или совместно с другими лицами разрабатывать приемлемые условия для предоставления займов и реализации программ помощи посредством выявления первоочередных потребностей предпринимателей, производителей и населения;
- 3.4.5. Взаимодействовать с международными финансовыми учреждениями в вопросах оказания финансовой, технической и консалтинговой помощи предпринимателям, производителям и населению в Республике Казахстан;
- 3.4.6. Оказывать услуги предпринимателям и населению через филиалы и представительства и напрямую путем предоставления микрокредитов, лизинга, консалтинговых и иных услуг;
- 3.4.7. Внедрять и развивать модели оказания помощи нуждающимся, практикуемые в разных странах мира;
- 3.4.8. Предоставлять информацию заинтересованным сторонам, оказывать содействие предпринимателям и населению в составлении документации, в том числе заявок на получение микрокредита и прочих услуг;
- 3.4.9. Осуществлять поиск инвесторов и других источников финансирования для оказания помощи и финансирования Товарищества;
- 3.4.10. Вести учет по выполнению условий предоставленных займов и материально-технической помощи, предоставленной Товариществу;
- 3.4.11. Взаимодействовать и сотрудничать с местными органами и правительственными структурами по требованию;
- 3.4.12. Устанавливать связи с аналогичными отечественными и иностранными организациями;
- 3.4.13. Защищать свои интересы в суде;
- 3.4.14. Открывать филиалы и представительства на территории Республики Казахстан и за ее пределами;
- 3.4.15. Проводить благотворительные мероприятия и оказывать спонсорскую помощь;
- 3.4.16. Осуществлять другие права, не запрещенные действующим законодательством Республики Казахстан.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ ТОВАРИЩЕСТВА

Участниками Товарищества являются физические или юридические лица, получившие право на долю в уставном капитале Товарищества в порядке, установленном настоящим Уставом, учредительным договором Товарищества («Учредительный договор» и, совместно с Уставом – «Учредительным документом»), и законодательством Республики Казахстан.

Участник Товарищества имеет право:

- 4.2.1. Участвовать в управлении делами Товарищества в порядке, предусмотренном Учредительными документами и действующим законодательством Республики Казахстан;
- 4.2.2. Избирать и быть избранным в органы управления Товарищества, указанные в пункте 7.1 настоящего Устава («**Органы управления**»);
- 4.2.3. Получать информацию о деятельности Товарищества и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией в порядке, предусмотренном настоящим Уставом;
- 4.2.4. Получать доход от деятельности Товарищества в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, Учредительными документами и решениями общего собрания участников Товарищества;
- 4.2.5. Получить в случае ликвидации Товарищества стоимость части имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или, по соглашению всех Участников Товарищества, часть этого имущества в натуре;
- 4.2.6. Прекратить участие в Товариществе путем отчуждения своей доли в порядке, предусмотренном Учредительными документами и действующим законодательством Республики Казахстан;
- 4.2.7. Оспаривать в судебном порядке решения органов Товарищества, нарушающие его права, предусмотренные Законом о ТОО и (или) Уставом Товарищества.

Участник Товарищества обязан:

- 4.3.1. Соблюдать требования Учредительных документов и действующего законодательства Республики Казахстан;
- 4.3.2. Вносить вклады в уставный капитал Товарищества в порядке, размерах и в сроки, предусмотренные Учредительными документами;
- 4.3.3. Избегать возникновения спорных ситуаций между интересами Товарищества, Участниками и клиентами Товарищества;
- 4.3.4. Не разглашать сведения, которые объявлены Товариществом коммерческой тайной;
- 4.3.5. Письменно извещать исполнительный орган об изменении сведений, предусмотренных подпунктом 2) пункта 2 статьи 17 Закона о ТОО, а именно об изменении состава Участников, наименования, местонахождения, адреса, банковских реквизитов Участника (если участник является юридическим лицом), либо об изменении имени, места проживания и данных документов, удостоверяющих личность Участника (если участник является физическим лицом).

Участники Товарищества могут иметь другие права и обязанности, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан и Учредительными документами Товарищества.

Взаимоотношения между Товариществом и каждым Участником основаны на принципах законности, соблюдения законных прав и интересов Участников, исполнения обязанностей Участниками.

5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ИМУЩЕСТВО ТОВАРИЩЕСТВА

Уставный капитал Товарищества составляет 553 796 763 (пятьсот пятьдесят три миллиона семьсот девяносто шесть тысяч семьсот шестьдесят три) тенге («**Уставный капитал**»). Уставный капитал оплачен полностью.

Уставный капитал Товарищества формируется исключительно в денежной форме в национальной валюте Республики Казахстан.

Размер Уставного капитала Товарищества может быть изменен по решению общего собрания Участников Товарищества:

Увеличение Уставного капитала Товарищества может осуществляться в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан путем:

- a) дополнительных пропорциональных вкладов, производимых всеми Участниками Товарищества;
- b) увеличения размера уставного капитала за счет собственного капитала Товарищества, в том числе за счет его резервного капитала;
- c) внесения одним или несколькими Участниками дополнительных вкладов при согласии на это всех остальных Участников Товарищества;
- d) принятия новых участников в состав Товарищества.

Уменьшение Уставного капитала Товарищества может осуществляться путем пропорционального уменьшения размера вклада всех Участников Товарищества, либо путем полного или частичного погашения долей отдельных Участников, но не ниже минимального размера, установленного законодательством Республики Казахстан. Уменьшение уставного капитала Товарищества возможно только по решению общего собрания Участников Товарищества после уведомления всех кредиторов Товарищества и выполнения других действий, установленных законодательством Республики Казахстан. Товарищество должно уменьшить свой уставный капитал во всех случаях, когда такое уменьшение требуется согласно соответствующему законодательству Республики Казахстан. При превышении заявленного уставного капитала над фактическим уставным капиталом, Участники Товарищества субсидиарно несут перед кредиторами солидарную ответственность по долгам Товарищества в сумме, превышающей уставный капитал над собственным капиталом.

Имущество Товарищества формируется за счет вкладов его Участников, доходов, полученных Товариществом, а также иных источников, не запрещенных законодательством.

Имущество Товарищества учитывается на его балансе.

Участники Товарищества могут вносить дополнительные взносы в имущество Товарищества, не изменяющие размер уставного капитала Товарищества и размеры долей Участников в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан.

6. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ УЧАСТИЯ В ТОВАРИЩЕСТВЕ

Участие в Товариществе регулируется законодательством Республики Казахстан и Учредительными документами. Изменения в составе участников Товарищества, а также перерасчет долей Участников Товарищества оформляются в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.

7. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

Органами управления Товариществом являются:

- 1) Высший орган – Общее Собрание Участников;
- 2) Наблюдательный орган – Наблюдательный совет;
- 3) Исполнительный орган (коллегиальный) – Правление.

Общее Собрание Участников является высшим органом управления Товариществом. На Общем Собрании Участников могут принимать участие в голосовании сами Участники или их представители, действующие на основании надлежащим образом оформленной доверенности. Участники Товарищества обладают числом голосов, соответствующим размеру их долей в Уставном

капитале Товарищества, если иное не предусмотрено Учредительными документами или законодательством Республики Казахстан.

К исключительной компетенции Общего Собрания Участников Товарищества относится:

- 7.3.1. Изменение Устава Товарищества, включая изменение размера его Уставного капитала, места нахождения и фирменного наименования, или утверждение дополнений или новой редакции Устава;
- 7.3.2. Избрание Наблюдательного совета и досрочное прекращение его полномочий;
- 7.3.3. Избрание Председателя Наблюдательного совета Товарищества;
- 7.3.4. Избрание Председателя Правления и членов Правления Товарищества и досрочное прекращение их полномочий, согласование условий трудового договора для Председателя Правления и членов Правления, а также принятие решения о передаче Товарищества или его имущества в доверительное управление и определение условий такой передачи;
- 7.3.5. Утверждение годовой финансовой отчетности и распределение чистого дохода Товарищества, с учетом соответствующих договоров займов;
- 7.3.6. Утверждение Правил предоставления микрокредитов, Кредитной, Учетной и Налоговой политик;
- 7.3.7. Решение об участии в капитале других юридических лиц в случаях, когда это разрешено Законом о МФО;
- 7.3.8. Решение о реорганизации или ликвидации Товарищества;
- 7.3.9. Назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- 7.3.10. Решение о принудительном выкупе доли у Участника Товарищества и выбытии Участника из числа участников Товарищества;
- 7.3.11. Решение о залоге в размере, превышающем 75% всего имущества Товарищества;
- 7.3.12. Решение о заключении сделок с (а) Участником или соответствующими аффилированными лицами, членами семей и родственниками, или (б) сотрудниками Товарищества или их аффилированными лицами, членами семей и родственниками;
- 7.3.13. Решение о внесении дополнительных взносов в имущество Товарищества;
- 7.3.14. Решение об одобрении заключения Товариществом сделки или совокупности взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) товариществом отчуждается (может быть отчуждено) имущество, стоимость которого составляет пятьдесят один и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов Товарищества;
- 7.3.15. Утверждение бизнес-плана, годового бюджета и годовых отчетов о деятельности Товарищества;
- 7.3.16. Решение об открытии (и закрытии) филиалов и представительств Товарищества и утверждение Положений о филиалах и представительствах;
- 7.3.17. Определение основных направлений деятельности Товарищества;
- 7.3.18. Утверждение порядка и сроков предоставления Участникам Товарищества и приобретателям долей информации о деятельности Товарищества;
- 7.3.19. Утверждение изменения Миссии Товарищества.

Общее Собрание Участников Товарищества вправе принять к рассмотрению любой вопрос, связанный с деятельностью Товарищества. Общее Собрание Участников Товарищества вправе делегировать полномочия, не относящиеся к его исключительной компетенции, Наблюдательному совету или Правлению.

Общее Собрание Участников вправе отменить любое решение иных органов Товарищества по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Товарищества.

Очередное Общее Собрание Участников проводится ежегодно. Собрание, посвященное утверждению годовой финансовой отчетности Товарищества, проводится не позднее трех месяцев после окончания отчетного финансового года Товарищества.

Общее Собрание Участников признается правомочным, а условия кворума соблюдены, если присутствующие или представленные на нем Участники обладают в совокупности более чем половиной от общего числа голосов. В случаях, когда решение по вопросу, включенному в повестку дня, должно приниматься квалифицированным большинством голосов или единогласно, Собрание правомочно принимать решения, если присутствующие или представленные на нем Участники Товарищества обладают в совокупности более чем двумя третями от общего числа голосов.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 7.3.1, 7.3.8, 7.3.10, 7.3.11 и 7.3.19 настоящего Устава, принимаются большинством в три четверти (75%) голосов Участников, присутствующих и представленных на собрании. Для принятия решения по вопросу, указанному в подпункте 7.3.10 настоящего Устава, участник, чья доля выкупается в принудительном порядке, не участвует в голосовании, и его голос(а) не учитывается. Решения по остальным вопросам, указанным в пункте 7.3 настоящего Устава, принимаются простым большинством голосов Участников, присутствующих и представленных на Общем Собрании Участников, если иное не предусмотрено Законом о ТОО и настоящим Уставом по всем вопросам, кроме вопросов, указанных в подпунктах 7.3.1, 7.3.8 - 7.3.11. Общее Собрание Участников может быть проведено заочно посредством обмена письмами, факсимильными или электронными сообщениями либо с использованием иных средств связи, доступных всем участникам и обеспечивающих аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений.

Правление определяет дату и способ проведения Общего Собрания Участников, способ уведомления Участников о проведении Общего Собрания, перечень документов (информации), которые должны быть предоставлены Участникам при подготовке Общего Собрания в соответствии с Законом о ТОО и настоящим Уставом.

0. Настоящим Уставом установлены следующие сроки в отношении созыва Общего Собрания Участников как указано в пункте 5 статьи 46 Закона о ТОО:

7.10.1. Орган управления или лицо (лица), созывающие Общее Собрание Участников обязаны не позднее чем за 14 (четырнадцать) дней до дня открытия Общего Собрания Участников письменно известить о его проведении каждого Участника по адресу, указанному в реестре участников, который ведется Председателем Правления, за исключением решений о привлечении Товариществом в качестве заемщика займов от третьих лиц, извещение о котором может быть сделано не позднее чем за 3 (три) дня до дня открытия Общего Собрания Участников.

7.10.2. Любой Участник вправе вносить свои предложения по повестке дня Общего Собрания Участников не позднее чем за 10 (десять) дней до открытия Общего Собрания Участников. В течение этого же срока участники товарищества, обладающие в совокупности 5 (пять) и более процентами от общего количества голосов, вправе включить определенные ими вопросы в повестку дня Общего Собрания Участников. Выполнение этого требования обязательно для Органа управления или лиц, созывающих общее собрание. Если по предложению или по требованию такого Участника товарищества в первоначальную повестку дня общего собрания вносятся изменения, Орган управления или лица, созывающие Общее Собрание Участников, обязаны не позднее чем за 7 (семь) дней до открытия Общего Собрания Участников известить каждого Участника об этих изменениях способом, указанным в подпункте 7.10.1 Устава.

- 7.10.3. Орган управления или лицо (лица), созывающие Общее Собрание Участников, обязаны рассмотреть поступившие предложения от Участников кроме указанных в подпункте 7.10.2 Устава, принять решение о включении или отказе во включении их в повестку дня Общего Собрания Участников не позднее чем за 10 (десять) дней до дня открытия Общего Собрания Участников. В случае принятия предложений о внесении изменений в повестку дня, Орган управления или лицо (лица), созывающие Общее Собрание Участников, обязаны сообщить о внесении изменений в повестку дня Участникам не позднее чем за 7 (семь) дней до открытия Общего Собрания Участников.
- 7.10.4. В случае, если отказ во включении предложений в повестку дня Общего Собрания Участников, Орган управления или лицо (лица), созывающие Общее Собрание Участников, обязаны дать заявителю мотивированный ответ об отказе не позднее чем за 7 (семь) дней до открытия Общего Собрания Участников.
- 7.10.5. В случае отсутствия кворума Общее Собрание Участников созывается повторно не позднее 45 (сорок пять) дней со дня первого созыва.

Все общие собрания, помимо очередного (годового) являются внеочередными и могут быть созваны Председателем Правления в установленном Законом о ТОО и Уставом порядке по инициативе Участников, обладающих в совокупности более чем одной десятой (10%) от общего числа голосов Участников, по инициативе Председателя Правления или по требованию Наблюдательного совета.

2. **Исполнительный (коллегиальный) орган Товарищества – Правление (Председатель и члены Правления)**, подотчетно Общему Собранию Участников и Наблюдательному совету Товарищества и организует выполнение их решений и осуществляет текущее руководство деятельностью Товарищества и ведение его дел.
3. Правление обязано действовать в интересах Товарищества профессионально, добросовестно, разумно, осмотрительно, честно, эффективно и ответственно.
4. Председатель и члены Правления избираются Общим Собранием Участников на срок не более 5 (пяти) лет.
5. К компетенции Правления относятся:
- 7.15.1. Разработка Правил предоставления микрокредитов и внесение их на рассмотрение Наблюдательного совета для дальнейшего утверждения Общим Собранием Участников;
- 7.15.2. Подготовка предложений в отношении Кредитной, Учетной и Налоговой политик Товарищества и внесение их на предварительное рассмотрение Наблюдательному совету для дальнейшего утверждения Общим Собранием Участников;
- 7.15.3. Утверждение внутренних нормативных документов Товарищества, не отнесенных к исключительной компетенции Общего Собрания Участников и Наблюдательного совета;
- 7.15.4. Подготовка и предоставление годового бюджета и отчета о его исполнении Наблюдательному совету;
- 7.15.5. Подготовка и представление годовой финансовой отчетности Товарищества на рассмотрение Наблюдательного совета;
- 7.15.6. Распоряжение имуществом Товарищества в пределах, предоставляемых Наблюдательным советом Товарищества;
- 7.15.7. Принятие решений об увеличении обязательств Товарищества путем получения кредитных линий/займов на сумму, не превышающую 1 000 000 долларов США или эквивалентную в тенге сумму по средневзвешенному курсу тенге к доллару США, установленному на основной сессии Казахстанской фондовой биржи на момент проведения сделки в каждом отдельном случае, в том числе о получении кредитных линий/займов в местных банках,

обеспеченных наличными в твердой валюте (back-to back займы), при этом такие решения должны приниматься не менее 75% голосов от общего количества голосующих участников;

- 7.15.8. Принятие решений об одобрении заключения сделки или совокупности взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) товариществом отчуждается (может быть отчуждено) имущество, стоимость которого установлено годовым бюджетом, если решение по такой сделке не относится к исключительной компетенции Общего Собрания Участников и Наблюдательного совета;
- 7.15.9. Представление Товарищества в отношениях с организациями, включая государственные органы, суды, по вопросам деятельности Товарищества в пределах полномочий, предоставленных Общим Собранием Участников и определенных настоящим Уставом;
- 7.15.10. Осуществление иных полномочий, связанных с текущей деятельностью Товарищества и не составляющих исключительную компетенцию Общего Собрания Участников и Наблюдательного совета;
- 7.15.11. Утверждение типовых форм/шаблонов договоров Товарищества о предоставлении микрокредита;
- 7.15.12. Информирование и предоставление Общему собранию Участников отчеты о деятельности Товарищества в порядке, установленном Законом, Уставом Товарищества, решениями Общего Собрания Участников и внутренними документами Товарищества;
- 7.15.13. Обеспечение своевременного представления Общему Собранию Участников при выполнении возложенных на них функций, необходимой информации о деятельности Товарищества, в том числе носящей конфиденциальный характер;
- 7.15.14. Внесение предложений Общему Собранию Участников по вопросам деятельности Товарищества;
- 7.15.15. Утверждение внутренних документов в целях организации деятельности Товарищества, за исключением документов, утверждаемых Наблюдательным советом;
- 7.15.16. Правление вправе делегировать определенные свои полномочия создаваемым внутри Товарищества Комитетам и/или органам;
- 7.15.17. Организация бухгалтерского учета в Товариществе, установление норм амортизации, но не выше предельных норм, установленных законодательством Республики Казахстан;
6. Председатель Правления действует от имени Товарищества без доверенности и к его компетенции относятся все вопросы, не относящиеся к компетенции Общего Собрания Участников и Наблюдательного совета.
7. Правлению запрещается:
 - 7.17.1. Без согласия Общего Собрания Участников заключать с Товариществом сделки, направленные на получение Правлением имущественных выгод (включая без ограничения договоры дарения, займов, безвозмездного пользования имуществом и договора купли-продажи);
 - 7.17.2. Получать комиссионное вознаграждение от Товарищества или от третьих лиц за сделки, заключенные Товариществом с третьими лицами;
 - 7.17.3. Выступать от имени или в интересах третьих лиц в их отношениях с Товариществом;
 - 7.17.4. Осуществлять предпринимательскую деятельность, конкурирующую с деятельностью Товарищества.

Ограничения, предусмотренные пунктами 7.17.1 - 7.17.33 настоящего Устава, распространяются также на супругу(а), всех прямых родственников Председателя и членов Правления (нисходящих и восходящих), а также родных братьев и сестер Председателя и членов Правления Товарищества.

Председатель и члены Правления несут ответственность в пределах своей компетенции, установленной Общим Собранием Участников, настоящим Уставом и Положением о Правлении, за ненадлежащее управление Товариществом, выразившееся в причинении Товариществу убытков.

В ходе осуществления своих полномочий **Председатель Правления:**

- 7.20.1. Организует выполнение решений Общего собрания Участников, Наблюдательного совета и Правления Товарищества;
- 7.20.2. Без доверенности действует от имени Товарищества в его отношениях с третьими лицами;
- 7.20.3. Выдает доверенности на право представления Товарищества в его отношениях с третьими лицами, в том числе с правом передоверия;
- 7.20.4. Утверждает штатное расписание Товарищества и размер оплаты труда сотрудников, за исключением членов Правления;
- 7.20.5. Осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Товарищества (за исключением случаев, установленных законодательством), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Товарищества, определяет размеры их премий, за исключением работников, входящих в состав Правления, отдела внутреннего аудита;
- 7.20.6. В случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;
- 7.20.7. Распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;
- 7.20.8. Отчитывается перед Наблюдательным советом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 7.20.9. Открывает банковские и другие счета Товарищества;
- 7.20.10. В пределах компетенции издает приказы, отдает распоряжения;
- 7.20.11. Созывает заседания правления по собственной инициативе или по ходатайству члена Правления;
- 7.20.12. Возлагает функции секретаря Правления на одного из работников Товарищества;
- 7.20.13. Обеспечивает разработку Стратегического Плана, Операционного Плана и Годового Бюджета Товарищества, а также отчетов об их реализации (исполнении) в соответствии с внутренними нормативными документами Товарищества;
- 7.20.14. Обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов работ Товарищества;
- 7.20.15. Назначает руководителей филиалов и представительств Товарищества и освобождает их от должностей;
- 7.20.16. Организует работу по борьбе с коррупцией и несет персональную ответственность за указанную работу;
- 7.20.17. Принимает решения о заключении сделок по приобретению или отчуждению недвижимого имущества и транспортных средств на сумму, не превышающую сумму 25 000 долларов США

или эквивалент в другой валюте, независимо от того, предусмотрены ли такие сделки годовым бюджетом Товарищества;

7.20.18. Принимает решения по всем остальным вопросам, касающимся текущей деятельности Товарищества, необходимой для выполнения задач, и не относящимся к исключительной компетенции Общего собрания Участников и Наблюдательного совета, а также к компетенции Правления Товарищества.

Права и обязанности Председателя и членов Правления, их функции и ответственность определяются законодательством Республики Казахстан, настоящим Уставом, а также трудовым договором, заключаемым каждым из них с Товариществом, а также Положением о Правлении.

Члены Правления имеют следующие права:

7.22.1. Решать вопросы текущей деятельности Товарищества, не относящиеся к компетенции других органов и должностных лиц Товарищества;

7.22.2. Получать необходимую информацию о деятельности Товарищества;

7.22.3. Вносить предложения по формированию плана работы Правления, повестки дня заседания Правления;

7.22.4. Инициировать созыва заседания Правления Товарищества;

7.22.5. Вносить рекомендации к информационным материалам по вопросам, вносимым на заседания Наблюдательного совета;

7.22.6. Работать в других организациях только с согласия Наблюдательного совета;

7.22.7. Осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, настоящим Уставом, Положением о Правлении, внутренними нормативными актами.

Члены Правления имеют следующие обязанности:

7.23.1. Участвовать на заседаниях правления;

7.23.2. Добросовестно, своевременно и эффективно исполнять решения и поручения Общего собрания Участников, Наблюдательного совета, соблюдать требования Устава и внутренних документов Товарищества;

7.23.3. Контролировать подготовку и своевременное предоставление материалов к заседанию правления по курируемым ими вопросам;

7.23.4. Использовать имущество Товарищества в соответствии с Уставом Товарищества и решениями Общего собрания Участников и Наблюдательного совета, не допускать использования имущества в личных целях и злоупотребления им при совершении сделок со своими аффилированными лицами;

7.23.5. Контролировать раскрытие и предоставление информации о деятельности Товарищества в соответствии с требованиями законодательства, Устава и иных внутренних документов Товарищества;

7.23.6. Обеспечивать своевременное представление членам Наблюдательного совета, при выполнении возложенных на них функций, информации о деятельности Товарищества, в том числе – носящий конфиденциальный характер, а также необходимых разъяснений, в срок не позднее 10 (десяти) календарных дней с момента получения запроса;

7.23.7. Обеспечивать полное соответствие своей деятельности требованиям Устава и иных внутренних документов Товарищества, также этическим стандартам и общепринятым нормам деловой этики;

- 7.23.8. Не допускать ситуаций, в которых возможно возникновение конфликта интересов, ни в отношении себя (или связанных с ним лиц), ни в отношении других;
- 7.23.9. Соблюдать конфиденциальность информации о деятельности Товарищества, в том числе в течение 5 (пяти) лет с момента прекращения работы в Товариществе.
- 7.23.10. Организовывать работу по борьбе с коррупцией и нести персональную ответственность за указанную работу.

Наблюдательный совет является постоянно действующим органом Товарищества, осуществляющий контроль над деятельностью Правления.

В компетенцию Наблюдательного совета Товарищества входит решение следующих вопросов:

- 7.25.1. Ходатайство перед Общим Собранием Участников о внесении изменений и дополнений в Устав;
 - 7.25.2. Предварительное рассмотрение финансовой отчетности до представления ее на рассмотрение Общего Собрания Участников и внесение предложений по распределению дохода;
 - 7.25.3. Принятие решений о залоге имущества Товарищества в размере, не превышающем 75% всего имущества Товарищества;
 - 7.25.4. Принятие решений о заключении сделки или взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) Товариществом приобретаетя или отчуждается имущество, если такое решение не относится к исключительной компетенции Общего Собрания Участников;
 - 7.25.5. Представление бизнес-плана и годового бюджета, а также оценка работы Наблюдательного совета на рассмотрение Общего Собрания Участников;
 - 7.25.6. Предварительное рассмотрение Кредитной, Учетной и Налоговой политик для дальнейшего утверждения Общим Собранием Участников;
 - 7.25.7. Утверждение Кадровой политики Товарищества, внутренних положений и правил Товарищества, а также прочих документов, регулирующих внутреннюю деятельность Товарищества, не отнесенную к исключительной компетенции Общего Собрания Участников;
 - 7.25.8. Утверждение новых программ и проектов;
 - 7.25.9. Внесение на рассмотрение Общего Собрания Участников предложений по участию в других юридических лицах;
 - 7.25.10. В любое время проведение проверок финансово-хозяйственной деятельности Правления Товарищества с правом безусловного доступа ко всей документации Товарищества;
 - 7.25.11. Назначение Комитета по аудиту Наблюдательного совета, руководителя Департамента внутреннего аудита Товарищества, Службы внутреннего контроля, Риск менеджера, Комитета по управлению рисками Наблюдательного совета, утверждение Положений о внутреннем аудите;
 - 7.25.12. Утверждение независимого аудитора для проведения проверки и подтверждения правильности финансовой отчетности в соответствии с законодательством Республики Казахстан и МСФО.
5. В состав членов Наблюдательного совета Товарищества входят не менее 3 (трех) и не более 9 (девяти) человек. Члены Наблюдательного совета назначаются Общим Собранием Участников на срок, не превышающий 3 (три) года. В качестве члена Наблюдательного совета может выступать только физическое лицо.

Пока Участник владеет как минимум 10% долей участия в уставном капитале Товарищества, такой Участник вправе назначать одного члена Наблюдательного совета Товарищества, при условии, что такой кандидат отвечает минимальным критериям членства. Минимальные критерии включают обязательство посещать не менее 75% (семьдесят пять процентов) собраний Наблюдательного совета в течение года или физически или электронно, активное участие в деятельности комитетов Наблюдательного совета, репутацию честного и принципиального человека, следующего высоким этическим стандартам, имеющего здравое суждение в отношении целей Товарищества, недопущение конфликтов интересов, которые могли бы повлиять на способность представлять интересы всех Участников Товарищества, а также выполнение обязанностей члена Наблюдательного совета.

Член Наблюдательного совета Товарищества не может быть одновременно Председателем Правления или Членом Правления Товарищества.

Члены Наблюдательного совета Товарищества обладают следующими правами:

- 7.29.1. Участвовать в управлении Товариществом в порядке, предусмотренном настоящим Уставом;
- 7.29.2. Получать информацию о деятельности Товарищества, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью;
- 7.29.3. Обращаться с письменными запросами о деятельности Товарищества и получать обоснованные ответы в течение 30 (тридцати) дней;
- 7.29.4. Вносить предложения о созыве внеочередного заседания Наблюдательного совета Товарищества или проведении процедуры голосования опросным путем посредством письма, электронного или факсового сообщения;
- 7.29.5. Предлагать кандидатуры председателя Наблюдательного совета Товарищества.

0. Члены Наблюдательного совета Товарищества могут иметь и другие права, предусмотренные настоящим Уставом, законодательством Республики Казахстан и внутренними Положениями Товарищества.

1. Члены Наблюдательного совета Товарищества обязаны:

- 7.31.1. Соблюдать законодательство Республики Казахстан;
- 7.31.2. Соблюдать положения настоящего Устава;
- 7.31.3. Принимать активное участие в работе Наблюдательного совета Товарищества, присутствовать на каждом его заседании, за исключением случаев, когда голосование проводится опросным путем посредством письма, электронной почты и факса;
- 7.31.4. Не разглашать сведения о деятельности Товарищества, которые могут повлиять на материальное состояние Товарищества и его доброе имя, в том числе сведения, являющиеся коммерческой тайной;
- 7.31.5. Принимать решения, основываясь на своих убеждениях, знаниях, опыте и здравом смысле, не защищая и не продвигая собственных интересов или интересов какой-либо стороны в ущерб другой.

2. Председатель Наблюдательного совета Товарищества избирается Общим Собранием Участников из числа членов Наблюдательного совета Товарищества.

3. Полномочия председателя Наблюдательного совета Товарищества:

- 7.33.1. Определяет и освещает повестку заседания Наблюдательного совета, руководит заседаниями и следит за соблюдением регламента и требований настоящего Устава;
- 7.33.2. От имени Товарищества подписывает трудовые договоры с Председателем Правления;

7.33.3. В случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Наблюдательного совета Товарищества;

7.33.4. При необходимости по предложению членов Наблюдательного совета или Общего Собрания Участников назначает внеочередные заседания Наблюдательного совета или проводит процедуру голосования опросным путем посредством письма, электронного или факсового сообщения.

Заседания Наблюдательного совета Товарищества проводятся не менее четырех раз в год. О предстоящем заседании члены Наблюдательного совета оповещаются Корпоративным секретарем не позднее 7 (семи) дней до начала заседания письмом, факсовым или электронным сообщением.

При невозможности принять участие в заседании, член Наблюдательного совета обязан передать по доверенности свои полномочия и право участвовать в голосовании своему представителю или одному из членов Наблюдательного совета.

В случае если член Наблюдательного совета не присутствует (участие по Skype, телефону и т.д. приравнивается к участию) на 3 (трех) заседаниях Наблюдательного совета в двенадцатимесячный период, Наблюдательный совет вправе требовать от Участников переизбрать такого члена.

На заседаниях Наблюдательного совета могут присутствовать: Председатель и члены Правления и специалисты, приглашенные Наблюдательным советом. Председатель и члены Правления Товарищества могут присутствовать на заседаниях Наблюдательного совета Товарищества постоянно, кроме случаев, когда Наблюдательный совет объявляет о закрытом заседании. Специалисты и приглашенные присутствуют на заседаниях Наблюдательного совета Товарищества по мере необходимости.

3. Решения на заседании Наблюдательного совета принимаются при наличии кворума. Условия кворума считаются соблюденными, если в заседании принимают участие более половины утвержденных членов Наблюдательного совета, включая его председателя или уполномоченного им представителя. Решения Наблюдательного совета считаются принятыми, если за них проголосовало простое большинство присутствующих членов Наблюдательного совета. При голосовании каждый член Наблюдательного совета обладает одним голосом. Решения также могут приниматься путем заочного голосования посредством направления председателю Наблюдательного совета или лицу, его замещающему или Корпоративному секретарю Товарищества, электронных сообщений или писем по факсимильной связи содержащих четкое указание голосов членов Наблюдательного совета «за» или «против» по вопросам повестки дня.

9. Процедура проведения заседаний и принятия решений отражается в протоколе заседания Наблюдательного совета. Протокол подписывается председателем или другими лицами, должным образом уполномоченными председателем Наблюдательного совета.

0. За убытки, причиненные Товариществу и третьим лицам вследствие ненадлежащего осуществления Наблюдательным советом контроля над деятельностью Правления, члены Наблюдательного совета несут ответственность в соответствии с Законом о ТОО.

8. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ И СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Товарищества осуществляется отделом Внутреннего аудита Товарищества.

Отдел Внутреннего аудита Товарищества должен действовать на основании Положения об отделе Внутреннего аудита Товарищества.

Глава отдела Внутреннего аудита назначается Наблюдательным советом Товарищества.

В компетенцию отдела Внутреннего аудита Товарищества входят следующие полномочия:

- 8.4.1. Определение соответствия действий и операций, совершаемых Товариществом, его органами и должностными лицами, требованиям законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Товарищества путем проведения периодических плановых и внеплановых проверок;
- 8.4.2. Дача рекомендаций органам управления Товарищества по улучшению деятельности Товарищества;
- 8.4.3. Иные полномочия, предусмотренные правилами и иными документами, регулирующими внутреннюю деятельность Товарищества.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЧИСТОГО ДОХОДА И ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКОВ ТОВАРИЩЕСТВА, РЕЗЕРВНЫЙ КАПИТАЛ

Чистый доход, полученный Товариществом по результатам его деятельности за год, за вычетом средств, направляемых на развитие деятельности Товарищества, т.е. нераспределенная прибыль, распределяется по решению Общего Собрания Участников.

Распределение чистого дохода Товарищества производится на основании решения Общего Собрания Участников об утверждении результатов деятельности Товарищества за соответствующий год, после утверждения им годовой финансовой отчетности. Выплата чистого дохода производится в денежной форме в течение одного месяца со дня принятия такого решения. Товарищество не вправе распределять чистый доход до полной оплаты всего уставного капитала Товарищества.

Общее Собрание Участников вправе принять решение об исключении чистого дохода или его части из распределения между Участниками.

В Товариществе могут быть созданы следующие резервные фонды: развития, оплаты труда, представительских услуг, материального поощрения и социального развития. Все фонды находятся в полной собственности и распоряжении Товарищества. Состав, размеры, назначение, источники и порядок образования и использования фондов определяются Наблюдательным советом и утверждаются Общим Собранием Участников.

Убытки, которые могут возникнуть в ходе деятельности Товарищества, в соответствии с настоящим Уставом, покрываются за счет резервного капитала Товарищества. При недостаточности средств резервного капитала по решению Общего Собрания Участников убытки могут возмещаться за счет иных фондов или из других источников по усмотрению Общего Собрания Участников.

Резервный капитал Товарищества формируется путем ежегодных отчислений чистого дохода от деятельности Товарищества. Размер таких отчислений определяется Общим Собранием Участников Товарищества.

10. ТРУДОВОЙ КОЛЛЕКТИВ

1. Работниками Товарищества являются физические лица, участвующие своим трудом в деятельности Товарищества на основе индивидуальных трудовых договоров.
2. Председатель Правления решает все вопросы, связанные с трудовыми отношениями, в рамках трудового законодательства Республики Казахстан.
3. Товарищество гарантирует обеспечение всех социальных и экономических прав работников в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

11. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТОВАРИЩЕСТВА

1. Прекращение деятельности Товарищества производится путем реорганизации или ликвидации по решению Общего Собрания Участников или суда.

Прекращение деятельности Товарищества возможно по следующим основаниям:

- 11.2.1. если в результате уменьшения уставного капитала его размер станет меньше минимального размера, предусмотренного законодательством Республики Казахстан;
- 11.2.2. при банкротстве Товарищества;
- 11.2.3. при признании недействительной регистрации Товарищества в связи с допущенными при его создании нарушениями законодательства, которые носят неустранимый характер;
- 11.2.4. при осуществлении деятельности без надлежащего разрешения (лицензии) либо деятельности, запрещенной законодательными актами, либо с неоднократным или грубым нарушением законодательства Республики Казахстан;
- 11.2.5. при соответствующих видах реорганизации, влекущих прекращение юридического лица согласно законодательным актам Республики Казахстан;
- 11.2.6. при иных основаниях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Реорганизация Товарищества (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) производится в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

Ликвидация Товарищества производится ликвидационной комиссией, назначаемой Общим Собранием Участников или судом. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению делами Товарищества.

3. Ликвидация осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан.
3. Ликвидация считается завершенной, а Товарищество прекратившим свою деятельность с момента внесения об этом записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

12. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ; ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ

1. Председатель и члены Правления обязаны хранить финансовую отчетность Товарищества и заключения ревизионной комиссии (ревизора) и/или аудитора по финансовой отчетности Товарищества за 3 (три) предыдущих года и в любое время предоставлять её для ознакомления любому Участнику Товарищества. По требованию Участников им выдаются удостоверенные выписки из указанных документов.
2. Документы Товарищества, касающиеся его деятельности, подлежат хранению Товариществом в течение всего срока его деятельности по месту нахождения его исполнительного органа. Иные документы, в том числе бухгалтерская (учетная) документация, хранятся в течение срока, установленного в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
3. Товарищество предоставляет Участникам и/или приобретателям долей в уставном капитале информацию о деятельности Товарищества, затрагивающую интересы его Участников, в соответствии с законодательством и настоящим Уставом:
 - а) По собственной инициативе посредством опубликования такой информации в средствах массовой информации, таких как АО «Республиканская Газета «Казахстанская Правда», и/или других официальных СМИ на государственном (казахском) и русском языках;
 - б) По собственной инициативе посредством опубликования такой информации на веб-сайте Товарищества;
 - в) На основании запроса, поданного Участником или приобретателем доли в уставном капитале Товарищества.

К информации, затрагивающей интересы Участников Товарищества, относятся:

- 12.4.1. решения, принятые Общим Собранием Участников Товарищества, Правлением и Наблюдательным советом Товарищества, а также информация об исполнении принятых решений;
 - 12.4.2. сведения о получении Товариществом займа в сумме, равной двадцати пяти или более процентов от размера собственного уставного капитала;
 - 12.4.3. сведения обо всех сделках, совершенных Товариществом, включая сведения о заключении крупных сделок или взаимосвязанных между собой сделок, в результате которых приобретается или отчуждается имущество на сумму, равную двадцати пяти и более процентам от размера уставного капитала;
 - 12.4.4. отчеты о движении денежных средств на банковских счетах Товарищества и использовании наличных средств;
 - 12.4.5. сведения об юридических лицах, участником (учредителем) которых является Товарищество;
 - 12.4.6. сведения о получении Товариществом лицензий на ведение определенных видов деятельности и/или выполнение действий, временном приостановлении или прекращении таких действий, а также отзыве лицензий, полученных ранее Товариществом на ведение определенных видов деятельности и/или выполнение действий;
 - 12.4.7. арест имущества Товарищества;
 - 12.4.8. наступление обстоятельств, вызванных действием непреодолимой силы, приведших к потере имущества Товарищества, балансовая стоимость которого равна десяти или более процентам от балансовой стоимости имущества Товарищества;
 - 12.4.9. привлечение Товарищества и/или его должностных лиц к административной ответственности;
 - 12.4.10. решение о вынужденной реорганизации Товарищества;
 - 12.4.11. аудиторский отчет о деятельности Товарищества за предшествующий финансовый год;
 - 12.4.12. сведения о возбуждении судебного разбирательства по корпоративному спору.
5. По решению Участников, любая другая информация о деятельности Товарищества может быть отнесена к информации, затрагивающей интересы Участников Товарищества.
 5. Участники Товарищества имеют право свободно и бесплатно получать информацию о деятельности Товарищества и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией в рабочие часы по месту хранения документов Товарищества.
 7. По требованию Участника, Товарищество обязано предоставить ему копии документов, касающиеся его деятельности и предусмотренные Законом «О хозяйственных товариществах», в течение 10 (десяти) календарных дней с момента получения письменного запроса Участника Председателем Правления. Размер платы за предоставление копий документов устанавливается Товариществом в размере, не превышающем стоимости расходов на изготовление копии и их доставку Участнику.
 3. Предоставление информации о деятельности Товарищества, затрагивающей интересы Участников, осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения Председателем Правления письменного запроса от Участника о предоставлении такой информации. Объем и форма предоставления информации о деятельности Товарищества устанавливаются внутренними правилами, утвержденными Общим Собранием Участников. Информация о возбуждении судебного разбирательства по корпоративному спору должна быть предоставлена Участнику не позднее 7 (семи) рабочих дней с момента получения Товариществом соответствующего судебного уведомления или судебной повестки о гражданском деле по корпоративному спору, в порядке, установленном решением Общего Собрания Участников.

9. Предоставление информации о деятельности Товарищества приобретателям долей осуществляется в течение 10 (десяти) дней с момента получения письменного запроса от приобретателя доли о предоставлении такой информации Председателем Правления Товарищества. Объем информации устанавливается предварительным договором о приобретении долей.

13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Все вопросы, не затронутые в настоящем Уставе, регулируется в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними положениями/правилами Товарищества.
2. В случае если одно из положений настоящего Устава утратит силу, это не повлияет на оставшиеся положения Устава.

14. ПОДПИСИ УЧАСТНИКОВ

имени Товарищества с ограниченной ответственностью «Каравелла Инвест»:


Д.С. Кушева
Кушева Джамиля Сагадыковна, действующая на основании устава

имени ВОРАРТЕ LTD:

З.И. Башова
Башова Зарина Исламбекқызы, действующая на основании Доверенности от 03 июля 2023 года