

**Утвержден
общим собранием акционеров
АО «МФО ОнлайнКазФинанс»
(протокол № 2 от
«22» сентября 2023 г.)**

У С Т А В

**АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
ОНЛАЙНКАЗФИНАНС»**

**Республика Казахстан
город Алматы**

ОГЛАВЛЕНИЕ

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

СТАТЬЯ 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

СТАТЬЯ 2 НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ ОБЩЕСТВА

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

СТАТЬЯ 3 ПРАВОВОЙ СТАТУС ОБЩЕСТВА

- 3.1. Общество является правопреемником прав и обязанностей Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс».
- 3.2. Общество является юридическим лицом в соответствии с Законодательством и осуществляет свою деятельность в соответствии с Законодательством, настоящим Уставом, а также решениями органов Общества.
- 3.3. Общество имеет самостоятельный баланс, банковские счета, печать, штампы, бланки со своим наименованием и любой иной информацией, которая может потребоваться для осуществления его деятельности. Общество может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права и нести обязанности, а также быть истцом и ответчиком в суде.
- 3.4. Общество является субъектом среднего предпринимательства.
- 3.5. Общество создано на неограниченный срок и действует до прекращения его деятельности в соответствии с положениями настоящего Устава, или в соответствии с Законодательством.
- 3.6. Общество несет ответственность по своим обязательствам только в пределах своего имущества.
- 3.7. Общество не несет ответственности по обязательствам 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 Законодательством.

- 3.8. Общество вправе в порядке, установленном Законодательством, участвовать в уставных капиталах других юридических лиц.
- 3.9. В порядке, предусмотренном Законодательством и Уставом, Общество вправе создавать филиалы (представительства), расположенные вне места его нахождения, не являющиеся юридическими лицами и действующие от имени и по поручению Общества на основании положений о филиалах (представительствах).

СТАТЬЯ 4 ЦЕЛЬ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

- 4.1. Основной целью деятельности Общества является извлечение чистого дохода.
- 4.2. Для достижения указанной цели Общество предоставляет микрокредиты физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения в размере, установленном действующим Законодательством.
- 4.3. Общество дополнительно к деятельности по предоставлению микрокредитов имеет право осуществлять следующие виды деятельности:
 - 4.3.1. Привлечение займов (за исключением привлечения денег в виде займа от физических лиц в качестве предпринимательской деятельности) от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан;
 - 4.3.2. Инвестирование собственных активов в ценные бумаги и иные финансовые инструменты;
 - 4.3.3. Оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;
 - 4.3.4. Сдача в имущественный наем (аренду) собственного имущества;
 - 4.3.5. Реализация собственного имущества;
 - 4.3.6. Осуществление лизинговой деятельности;
 - 4.3.7. Реализация специальной литературы по вопросам деятельности микрофинансовых организаций на любых видах носителей информации;
 - 4.3.8. Осуществление функций платежного агента и платежного субагента;
 - 4.3.9. Заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций-резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента;
 - 4.3.10. Осуществление функций агента системы электронных денег в соответствии с Законодательством;
 - 4.3.11. Факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
 - 4.3.12. Форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
 - 4.3.13. Выдача гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме;
 - 4.3.14. иные виды деятельности, не запрещенные Законодательством.
- 4.4. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется Законодательством, Общество может заниматься только на основании лицензий и разрешений, получаемых в установленном Законодательством порядке.

СТАТЬЯ 5 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ИМУЩЕСТВО ОБЩЕСТВА

- 5.1. Уставный капитал Общества формируется по ценам размещения объявленных акций Общества.

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

СТАТЬЯ 6

АКЦИИ И ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЩЕСТВА

- 6.1. Общество вправе выпускать простые и привилегированные акции. Все акции выпускаются в бездокументарной форме. Сертификаты акций не выдаются.
- 6.2. Простые акции Общества предоставляют акционеру право на:
 - 6.2.1. участие в управлении Обществом; и
 - 6.2.2. получение дивидендов на основании соответствующего решения Общего собрания акционеров, а также части имущества Общества при его ликвидации в порядке, установленном Законодательством.
- 6.3. Привилегированные акции Общества предоставляют акционеру:
 - 6.3.1. преимущественное право перед акционерами, владеющими простыми акциями, на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере 1 (один) тенге за одну привилегированную акцию; и
 - 6.3.2. право на получение части имущества при ликвидации Общества в порядке, установленном Законодательством.
- 6.4. Привилегированная акция Общества предоставляет акционеру право на участие в управлении Обществом, если наступают следующие события:
 - 6.4.1. Общее собрание акционеров рассматривает вопрос, решение по которому может ограничить права акционера, владеющего привилегированными акциями. Решение по такому вопросу считается принятым только при условии, что за ограничение проголосовали не менее чем 2/3 (две трети) от общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций.

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

 - а) уменьшении размера либо изменении порядка расчета размера дивидендов, выплачиваемых по привилегированным акциям;
 - б) изменении порядка выплаты дивидендов по привилегированным акциям;
 - в) обмене привилегированных акций на простые акции Общества.
 - 6.4.2. Общее собрание акционеров рассматривает вопрос об утверждении изменений в методику определения стоимости привилегированных акций при их выкупе Обществом на неорганизованном рынке в соответствии с Законодательством.
 - 6.4.3. Общее собрание акционеров рассматривает вопрос о реорганизации либо ликвидации Общества.
 - 6.4.4. Дивиденд по привилегированной акции не выплачен в полном размере в течение 3 (трех) месяцев со дня истечения срока, установленного для его выплаты, за исключением случаев, когда дивиденд не начислен по основаниям, предусмотренным в пункте 19.5 настоящего Устава, не позволяющих Обществу осуществить выплату дивидендов, либо когда невыплаченные дивиденды были выплачены Обществом в полном размере до Общего собрания акционеров. В случае, предусмотренном настоящим подпунктом, право акционера-

собственника привилегированных акций на участие в управлении Обществом прекращается со дня выплаты в полном размере дивиденда по принадлежащим ему привилегированным акциям.

- 6.5. Система реестров держателей акций Общества ведется депозитарием ценных бумаг на основании соответствующего договора, заключенного с ним.
- 6.6. Общество не выдает приказы о зачислении какой-либо акции на лицевой счет приобретателя в системе реестра держателей акций Общества (система учета номинального держателя) до полной оплаты размещенной акции.
- 6.7. Общество размещает свои акции после государственной регистрации их выпуска в пределах количества объявленных акций. Решение о размещении акций Общества принимается Советом директоров Общества (далее «**Совет директоров**»). Акции размещаются путем подписки или аукциона, которые проводятся на неорганизованном рынке ценных бумаг, либо подписки или аукциона, проводимых на организованном рынке ценных бумаг, а также посредством конвертирования ценных бумаг и (или) денежных обязательств общества в акции Общества.
- 6.8. Цена акций, установленная для размещения Советом директоров, является наименьшей ценой, по которой данные акции могут быть проданы.
- 6.9. Акции Общества, подлежащие продаже по подписке, продаются по единой цене всем лицам, приобретающим акции в рамках данного размещения.
- 6.10. Общество вправе выпускать опционы, облигации, а также любые иные ценные бумаги, в том числе конвертируемые, по решению Общего собрания акционеров и в соответствии с настоящим Уставом и Законодательством.
- 6.11. Общество вправе осуществить обмен размещенных простых акций Общества на привилегированные акции, и обмен размещенных привилегированных акций Общества на простые акции.

СТАТЬЯ 7

ВЫКУП ОБЩЕСТВОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ

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

СТАТЬЯ 8

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРА

- 8.1. Акционер имеет право:
 - 8.1.1. участвовать в управлении Обществом в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и Законодательством;
 - 8.1.2. получать дивиденды в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и Законодательством;

- 8.1.3. получать информацию о деятельности Общества, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Общества в порядке, определенном Общим собранием акционеров или настоящим Уставом;
 - 8.1.4. получать выписки от депозитария ценных бумаг, подтверждающие его право собственности на акции;
 - 8.1.5. оспаривать в судебном порядке принятые органами Общества решения;
 - 8.1.6. обращаться в Общество с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты поступления запроса в Общество;
 - 8.1.7. на часть имущества при ликвидации Общества;
 - 8.1.8. обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных Законодательством, с требованием о возмещении Обществу должностными лицами Общества убытков, причиненных Обществу, и возврате Обществу должностными лицами Общества и (или) их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
 - 8.1.9. участвовать в принятии Общим собранием акционеров решения об изменении количества акций Общества или изменении их вида в порядке, предусмотренном Законодательством;
 - 8.1.10. осуществлять другие права, предусмотренные настоящим Уставом и Законодательством.
- 8.2. Крупный акционер также имеет право:
- 8.2.1. требовать созыва заседания Совета директоров;
 - 8.2.2. требовать проведения аудиторской организацией аудита Общества за свой счет;
- 8.3. Акционер обязан:
- 8.3.1. оплачивать акции в порядке, предусмотренном Законодательством;
 - 8.3.2. в течение 10 (десяти) рабочих дней извещать депозитарий ценных бумаг об изменении сведений, необходимых для ведения системы реестров держателей акций Общества;
 - 8.3.3. не разглашать информацию об Обществе или его деятельности Общества, составляющую служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
 - 8.3.4. исполнять иные обязанности в соответствии с Законодательством и настоящим Уставом.
- 8.4. Общество, депозитарий ценных бумаг не несут ответственности за последствия неисполнения акционером требования, установленного подпунктом 8.3.2 настоящего Устава.

СТАТЬЯ 9 ОРГАНЫ ОБЩЕСТВА

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

СТАТЬЯ 10 ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

- 10.1. Общее собрание акционеров является высшим органом Общества.

- 10.2. Общее собрание акционеров управляет деятельностью Общества, решает вопросы, отнесенные Законодательством и настоящим Уставом к его компетенции. Решения Общего собрания акционеров оформляются письменно в виде протоколов Общего собрания акционеров.
- 10.3. **Компетенция Общего собрания акционеров.** К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:
- 10.3.1. внесение изменений и дополнений в настоящий Устав или утверждение его в новой редакции;
 - 10.3.2. определение порядка, предельных сроков и общего количества размещаемых (реализуемых) акций общества или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции общества, без применения права преимущественной покупки;
 - 10.3.3. принятие решений о добровольной реорганизации или ликвидации Общества;
 - 10.3.4. принятие решения об увеличении количества объявленных акций Общества или изменении вида неразмещенных объявленных акций Общества;
 - 10.3.5. определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Общества, а также их изменение;
 - 10.3.6. принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Общества;
 - 10.3.7. принятие решения об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий, сроков и порядка такого обмена;
 - 10.3.8. принятие решения о дроблении акций, определение условий, сроков и порядка такого дробления;
 - 10.3.9. принятие решения о выпуске негосударственных облигаций без срока погашения и определение условий их выпуска;
 - 10.3.10. определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей;
 - 10.3.11. определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Общества;
 - 10.3.12. утверждение аудированной годовой финансовой отчетности Общества;
 - 10.3.13. утверждение изменений в методику определения стоимости акций при их выкупе Обществом на неорганизованном рынке в соответствии с Законодательством;
 - 10.3.14. утверждение порядка распределения чистого дохода Общества за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивидендов по итогам года, квартала или полугодия в расчете на одну простую акцию Общества;
 - 10.3.15. принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Общества;
 - 10.3.16. принятие решения об участии Общества в создании или деятельности иных юридических лиц либо выходе из состава участников (акционеров) иных юридических лиц путем передачи (получения) части или нескольких частей активов, в сумме составляющих 25 (двадцать пять) и более процентов от всех принадлежащих Обществу активов;
 - 10.3.17. принятие решения о заключении Обществом крупной сделки, определенной в пункте 15.1 настоящего Устава, в результате которой Обществом приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет 50 (пятьдесят) и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов Общества на дату принятия решения о сделке;

- 10.3.18. принятие решения о заключении Обществом (i) крупной сделки, определенной в пункте 15.1 настоящего Устава, в совершении которой имеется заинтересованность, и (или) (ii) сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, если все члены Совета директоров являются заинтересованными лицами или невозможности принятия Советом директоров решения о заключении такой сделки ввиду отсутствия количества голосов, необходимого для принятия решения;
- 10.3.19. определение порядка предоставления акционеру информации о деятельности Общества;
- 10.3.20. принятие решения о добровольном делистинге акций Общества;
- 10.3.21. утверждение правил по предоставлению микрокредитов;
- 10.3.22. утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 10.3.23. иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законодательством и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.
- 10.4. В случае если, все голосующие акции Общества принадлежат одному акционеру, общие собрания акционеров не проводятся. Решения по вопросам, отнесенным настоящим Законодательством и (или) настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются таким акционером единолично и подлежат оформлению в письменном виде при условии, что эти решения не ущемляют и не ограничивают права, удостоверенные привилегированными акциями.
- 10.5. Не допускается передача вопросов, принятие решений по которым отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, в компетенцию других органов, должностных лиц и работников Общества, если иное не предусмотрено Законодательством.
- 10.6. Общее собрание акционеров вправе отменить любое решение иных органов Общества по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Общества.
- 10.7. Годовое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 5 (пяти) месяцев по окончании финансового года. Указанный срок считается продленным до 3 (трех) месяцев в случае невозможности завершения аудита деятельности Общества за отчетный период.
- 10.8. Вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров вопросов, отнесенных к его компетенции, может инициироваться крупным акционером и/или Советом директоров, а в процессе добровольной ликвидации – может инициироваться также ликвидационной комиссией Общества.
- 10.9. Информация и материалы, предоставляемые Общему собранию акционеров, должны быть систематизированы по отношению к выносимым на рассмотрение Общего собрания акционеров вопросам, и содержать информацию в объеме, необходимом для принятия обоснованных решений по данным вопросам.
- 10.10. Материалы по вопросам повестки дня годового общего собрания акционеров, выносимые на рассмотрение вопросов, должны включать:
 - 10.10.1. годовую финансовую отчетность Общества;
 - 10.10.2. аудиторский отчет к годовой финансовой отчетности;
 - 10.10.3. предложения Совета директоров о порядке распределения чистого дохода Общества за истекший финансовый год и размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Общества;
 - 10.10.4. информацию об обращениях Общего собрания акционеров на действия Общества и его должностных лиц и итогах их рассмотрения;
 - 10.10.5. иные документы по усмотрению Совета директоров.
- 10.11. Материалы по вопросам избрания членов органов Общества должны содержать следующую информацию о предлагаемых кандидатах:
 - 10.11.1. фамилия, имя, а также по желанию – отчество;

- 10.11.2. сведения об образовании;
- 10.11.3. сведения об аффилированности к Обществу;
- 10.11.4. сведения о местах работы и занимаемых должностях за последние 3 (три) года;
- 10.11.5. иную информацию, подтверждающую квалификацию и опыт работы кандидатов.

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

СТАТЬЯ 11

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА

- 11.1. Совет директоров – орган управления Общества, осуществляющий общее руководство деятельностью Общества, за исключением тех вопросов, которые Законодательством или настоящим Уставом отнесены к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.
- 11.2. **Компетенция Совета директоров.** К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:
 - 11.2.1. представление Общему собранию акционеров предложений о порядке распределения чистого дохода Общества за истекший финансовый год;
 - 11.2.2. определение приоритетных направлений деятельности Общества и стратегии развития Общества, внесение изменений и дополнений в них;
 - 11.2.3. принятие решения о вынесении на рассмотрение Общего собрания акционеров вопросов для последующего утверждения;
 - 11.2.4. принятие решения о размещении (реализации) акций Общества, в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
 - 11.2.5. принятие решения о выкупе Обществом размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
 - 11.2.6. предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Общества;
 - 11.2.7. создание комитетов Совета директоров и утверждение положений о комитетах Совета директоров, определяющих порядок формирования и работы комитетов, их количество, а также количественный состав;
 - 11.2.8. определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Общества, а также принятие решений об их выпуске;
 - 11.2.9. избрание Генерального директора Общества и определения срока его полномочий, а также досрочное прекращение полномочий Генерального директора;
 - 11.2.10. определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования (начисление бонусов) Генеральному директору Общества;
 - 11.2.11. определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности;
 - 11.2.12. определение размера оплаты услуг оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Общества либо являющегося предметом крупной сделки, определенной в пункте 15.1 настоящего Устава;
 - 11.2.13. утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества (за исключением документов, принимаемых Общим собранием акционеров, Генеральным директором), в том числе, но, не ограничиваясь, внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Общества, положение о дивидендной

- политике Общества, внутренних документов и процедур по управлению рисками;
- 11.2.14. назначение, определение срока полномочий Корпоративного секретаря Общества (далее «**Корпоративный секретарь**»), порядка его работы, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий оплаты труда и премирования Корпоративного секретаря, оказание социальной поддержки, а также принятие решения о премировании Корпоративного секретаря;
 - 11.2.15. принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Общества и утверждение положений о них;
 - 11.2.16. принятие решений о приобретении (отчуждении) Обществом 10 (десяти) и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
 - 11.2.17. принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Обществу;
 - 11.2.18. увеличение обязательств Общества на величину, составляющую 10 (десять) и более процентов размера его собственного капитала;
 - 11.2.19. определение информации об Обществе или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
 - 11.2.20. принятие решение о заключении крупной(ых) сделки(ок), определенной в пункте 15.1 настоящего Устава, за исключением крупной(ых) сделки(ок), решение о заключении которой (которых) принимается Общим собранием акционеров в соответствии с подпунктами 10.3.17 и 10.3.18 настоящего Устава;
 - 11.2.21. принятие решений о заключении сделок, в совершении которых Обществом имеется заинтересованность, за исключением сделок, решение о заключении которых принимается Общим собранием акционеров в соответствии с подпунктом 10.3.18 настоящего Устава;
 - 11.2.22. мониторинг и участие в урегулировании корпоративных конфликтов, и урегулировании конфликтов интересов в рамках своей компетенции;
 - 11.2.23. принятие решений о предоставлении согласия относительно возможности Генерального директора работать в других организациях; и
 - 11.2.24. иные вопросы управления и деятельности Общества, предусмотренные Законодательством и/или настоящим Уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Генерального директора.
- 11.3. Вопросы, перечень которых установлен пунктом 11.2 настоящего Устава, не могут быть переданы для решения Генеральному директору Общества.
 - 11.4. Совет директоров не вправе принимать решения по вопросам, которые в соответствии с настоящим Уставом отнесены к компетенции Генерального директора, а также принимать решения, противоречащие решениям Общего собрания акционеров.
 - 11.5. Общее собрание акционеров может принять решение передать в исключительную компетенцию Совета директоров любые вопросы, относящиеся к деятельности Общества, которые не входят в исключительную компетенцию Общего собрания акционеров.
 - 11.6. **Состав Совета директоров.** Совет директоров состоит из не менее чем 3 (трех) членов, включая Председателя Совета директоров. При этом, не менее 30 (тридцати) процентов от состава Совета директоров должны быть независимыми директорами.
 - 11.7. **Требования к кандидатам, избираемым в состав Совета директоров.** Не может быть членом Совета директоров лицо:

- 11.7.1. не имеющее высшего образования;
 - 11.7.2. не имеющее безупречной деловой репутации;
 - 11.7.3. не обладающее достаточными знаниями Законодательства о микрофинансовой деятельности;
 - 11.7.4. не отвечающее иным требованиям, предъявляемым Законодательством к лицам, избираемым в состав Совета директоров микрофинансовой организации.
- 11.8. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.
 - 11.9. Члены Совета директоров избираются кумулятивным голосованием, если иное не предусмотрено законодательством и(или) внутренними документами Общества. Общее собрание акционеров своим решением назначает членов Совета директоров.
 - 11.10. **Срок полномочий членов Совета директоров.** Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз, если иное не предусмотрено Законодательством.
 - 11.11. Срок полномочий Совета директоров определяется решением Общего собрания акционеров. Срок полномочий Совета директоров истекает в дату принятия решения Общего собрания акционеров о назначении нового состава Совета директоров.
 - 11.12. Общее собрание акционеров вправе досрочно прекратить срок полномочий всех или отдельных членов Совета директоров. Полномочия такого члена Совета директоров прекращаются с даты принятия Общим собранием акционеров решения о досрочном прекращении его полномочий.
 - 11.13. Досрочное прекращение полномочий члена Совета директоров по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления, направленного в адрес Совета директоров. Полномочия такого члена Совета директоров прекращаются с момента получения уведомления Советом директоров, если в уведомлении не указана дата досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров.
 - 11.14. В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров, избрание нового члена Совета директоров осуществляется Общим собранием акционеров путем принятия соответствующего решения. Срок полномочий вновь избранного члена Совета истекает одновременно со сроком полномочий Совета директоров в целом.
 - 11.15. **Председатель Совета директоров.** Председатель Совета директоров избирается Советом директоров из числа своих членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров путем тайного голосования.
 - 11.16. Генеральный директор не может быть Председателем Совета директоров.
 - 11.17. При избрании срок полномочий Председателя Совета директоров не может превышать срок его полномочий в качестве члена Совета директоров. Совет директоров может в любое время переизбрать Председателя простым большинством голосов своих членов.
 - 11.18. Председатель Совета директоров:
 - 11.18.1. созывает заседания Совета директоров, председательствует на них;
 - 11.18.2. организует работу Совета директоров;
 - 11.18.3. проводит заседания Совета директоров;
 - 11.18.4. от имени Общества заключает трудовой договор с Генеральным директором, Корпоративным секретарем;
 - 11.18.5. координирует и контролирует работу комитетов Совета директоров;
 - 11.18.6. выполняет иные функции, которые могут быть определены настоящим Уставом.
 - 11.19. В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции выполняет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров, принятому большинством голосов от общего числа присутствующих членов Совета директоров.
 - 11.20. **Созыв заседания Совета директоров.** Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе или по инициативе Генерального директора либо по требованию:

- 11.20.1. любого члена Совета директоров;
 - 11.20.2. аудиторской организации, осуществляющей аудит Общества; и
 - 11.20.3. крупного акционера.
- 11.21. Требование о созыве заседания Совета директоров предъявляется Председателю Совета директоров посредством направления соответствующего письменного сообщения, содержащего предлагаемую повестку дня заседания Совета директоров, а также необходимые материалы, относящиеся к такой повестке дня. В случае отказа Председателя Совета директоров в созыве заседания инициатор вправе обратиться с указанным требованием к Генеральному директору, который обязан созвать заседание Совета директоров.
- 11.22. Заседание Совета директоров должно быть созвано Председателем Совета директоров или, в зависимости от обстоятельств, Генеральным директором не позднее 14 (четырнадцати) календарных дней со дня поступления требования о созыве. Лицо, требующее созыва заседания Совета директоров, приглашается для участия в заседании.
- 11.23. Лицо, созывающее заседание Совета Директоров, готовит повестку дня собрания и соответствующую информацию с учетом мнений всех других директоров и направляет материалы по вопросам повестки дня членам Совета директоров не позднее, чем за 2 (два) дня до даты проведения заседания. Порядок направления уведомления членам Совета директоров и, где уместно, Генеральному директору о проведении заседания Совета директоров определяется Советом директоров.
- 11.24. Генеральный директор оказывает содействие Председателю Совета директоров в подготовке повестки дня и распространении соответствующей информации повестки дня, а также может приглашать других работников для презентации тем по повестке дня.
- 11.25. Совет директоров проводит столько заседаний, сколько потребуется, но не менее 4 (четырёх) заседаний в год. Совет директоров в случаях, не требующих отлагательства, по указанию крупного акционера, Председателя Совета директоров или по ходатайству Генерального директора, удовлетворенному Председателем Совета директоров, вправе провести очное или заочное заседание без соблюдения всех или части процедур, установленных настоящим Уставом и Кодексом корпоративного управления Общества.
- 11.26. **Порядок проведения заседания Совета директоров. Кворум.** Корпоративный секретарь осуществляет функции секретаря Совета директоров. При отсутствии Корпоративного секретаря, функции секретаря Совета директоров исполняет любой из членов Совета директоров, назначенный на заседании Совета директоров.
- 11.27. Заседание Совета директоров является правомочным, а условия кворума соблюдены, если на нем присутствуют не менее половины от числа членов Совета директоров. При этом любой член Совета директоров вправе участвовать в заседании Совета директоров посредством видеоконференции (интерактивной аудиовизуальной связи), конференц-связи (одновременного разговора членов Совета директоров в режиме «телефонного соединения»), а также с использованием иных средств связи, которые позволяют участникам заседания слышать и говорить друг с другом. Лицо, участвующее таким образом считается присутствующим на заседании лично, и, в соответствии с Уставом, имеет право на голосование и учет в кворуме.
- 11.28. Член Совета директоров обязан заранее уведомить Председателя Совета директоров о невозможности его участия в заседании Совета директоров. В этом случае он имеет право письменно выразить свое мнение по вопросам повестки дня («смешанная форма голосования», как обозначено ниже).
- 11.29. **Голосование.** Решения Совета директоров по вопросам повестки дня заседания Совета директоров принимаются следующими способами:
- 11.29.1. очным голосованием;

- 11.29.2. заочным голосованием;
 - 11.29.3. сочетанием обеих форм голосования (смешанным голосованием). Такая форма голосования применяется в случае, когда некоторые члены Совета директоров не имеют возможности лично присутствовать на заседании и представляют свое мнение письменно в произвольной форме.
- 11.30. Решения на заседании Совета директоров принимаются простым большинством голосов. Каждый член Совета директоров имеет один голос. При равенстве голосов, Председатель Совета директоров имеет решающий голос. Голосование проводится поднятием руки.
- 11.31. При принятии решения по сделке, указанной в подпункте 11.2.21 настоящего Устава, в случае, если хотя бы 1 (один) член Совета директоров, является незаинтересованным лицом в совершении такой сделки, решение этого члена Совета директоров считается достаточным для принятия решения о заключении или не заключении сделки, в совершении которой Обществом имеется заинтересованность.
- 11.32. Решение Совета директоров может быть принято заочным голосованием без проведения заседания Совета директоров. Решение о проведении заочного голосования принимается Председателем Совета директоров. Решение о проведении заочного голосования должно соответствовать требованиям, установленным Законодательством.
- 11.33. Заочное голосование проводится по инициативе лиц, имеющих право инициировать созыв Совета директоров. Требование о проведении заочного голосования представляется Председателю Совета директоров (а в случае его отказа в проведении заочного голосования – Генеральному директору) в письменной форме и должно содержать четко и однозначно сформулированный вопрос (вопросы), поставленный на голосование.
- 11.34. При проведении заочного голосования бюллетени для голосования единой формы и материалы по вопросу (вопросам), который вынесен на голосование, рассылаются (посредством корпоративной электронной почты) или раздаются всем членам Совета директоров не позднее чем за 2 (два) календарных дня до даты заочного заседания Совета директоров. Бюллетень для голосования должен содержать:
- 11.34.1. полное наименование Общества;
 - 11.34.2. сведения об инициаторе проведения заседания;
 - 11.34.3. окончательную дату (срок) для представления бюллетеней для голосования;
 - 11.34.4. четко и однозначно сформулированный вопрос (вопросы), поставленный(е) на голосование, вместе с материалами, ознакомление с которыми необходимо для принятия решения по соответствующему(им) вопросу(ам);
 - 11.34.5. варианты голосования, выраженные словами «да», «нет», «воздержался»; и
 - 11.34.6. разъяснения по порядку заполнения бюллетеня.
- 11.35. Решение посредством заочного заседания Совета директоров признается принятым при наличии кворума в полученных в установленный срок бюллетенях. В течение 20 (двадцати) календарных дней с даты оформления решения, оно должно быть направлено членам Совета директоров с приложением бюллетеней, на основании которых было принято решение.
- 11.36. Письменное мнение при смешанном голосовании должно быть предоставлено членом Совета директоров в произвольной форме не позднее, чем за 1 (один) календарный день до даты проведения заседания Совета директоров.
- 11.37. При предоставлении письменного мнения члена (членов) Совета директоров, председательствующий на заседании Совета директоров обязан огласить представленные письменные мнения членов Совета директоров, отсутствующих на заседании Совета директоров, до начала голосования по вопросам повестки дня, по которым представлены мнения.

- 11.38. **Протокол заседания Совета директоров.** На очном заседании Совета директоров Корпоративным секретарем (лицом, осуществляющим его функции) ведется протокол, который должен быть составлен и подписан лицом, председательствовавшим на заседании и Корпоративным секретарем в течение 7 (семи) календарных дней со дня проведения заседания. Допускается подписание протокола заседания путем обмена сканированной копией. Данный протокол должен быть согласован со всеми членами Совета директоров, участвовавшими на заседании.
- 11.39. Протокол заседания Совета директоров должен содержать:
- 11.39.1. полное наименование и место нахождения Общества (исполнительного органа);
 - 11.39.2. дату, время и место проведения заседания;
 - 11.39.3. сведения о лицах, участвовавших в заседании;
 - 11.39.4. повестку дня заседания;
 - 11.39.5. вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена Совета директоров по каждому вопросу повестки дня заседания Совета директоров;
 - 11.39.6. принятые решения; и
 - 11.39.7. иные сведения по решению Совета директоров.
- 11.40. Протокол заседания Совета директоров и решения, принятые заочным голосованием, хранятся в архиве Общества. Протоколы заседаний Совета директоров должны быть доступны для ознакомления крупному акционеру по месту нахождения исполнительного органа Общества по его письменному требованию не позднее чем за 7 (семь) календарных дней. По запросу Корпоративный секретарь предоставляет выписки из протоколов и принятых решений, заверенные подписью Корпоративного секретаря и официальным штампом или печатью Общества.
- 11.41. **Комитеты Совета директоров.** Совет директоров создает комитеты Совета директоров для рассмотрения следующих вопросов:
- 1) стратегического планирования;
 - 2) кадров и вознаграждений;
 - 3) внутреннего аудита;
 - 4) социальные вопросы;
 - 5) иные вопросы, предусмотренные внутренними документами Общества.
- 11.42. Порядок формирования и работы комитетов Совета директоров, их количество, а также количественный состав устанавливаются положениями о комитетах, утверждаемыми Советом директоров.
- 11.43. **Расходы.** По решению Общего собрания акционеров члены Совета директоров при исполнении своих обязанностей могут получать вознаграждение и возмещение расходов, связанных с выполнением ими своих функций в качестве членов Совета директоров. Размер такого вознаграждения и возмещения устанавливается решением Общего собрания акционеров.

СТАТЬЯ 12 ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ОБЩЕСТВА

- 12.1. Генеральный директор осуществляет руководство текущей деятельностью Общества.
- 12.2. Генеральный директор в своей деятельности и при принятии решений руководствуется Законодательством и настоящим Уставом и обязан исполнять решения Общего собрания акционеров и Совета директоров.
- 12.3. Генеральный директор избирается Советом директоров.
- 12.4. Лицо, избранное Генеральным директором, может переизбираться неограниченное число раз. Полномочия Генерального директора могут быть прекращены досрочно в случаях: добровольной отставки, по решению Совета директоров или иных случаях, предусмотренных Законодательством.

- 12.5. Не может быть избрано в качестве Генерального директора лицо:
- 12.5.1. не имеющее высшего образования;
 - 12.5.2. не имеющее безупречной деловой репутации;
 - 12.5.3. не обладающее знаниями законодательства о микрофинансовой деятельности;
 - 12.5.4. не отвечающее иным требованиям, предъявляемым Законодательством к руководящим работникам микрофинансовой организации.
- 12.6. Генеральный директор вправе работать в других организациях только с согласия Совета директоров. Генеральный директор не вправе занимать должность руководителя исполнительного органа, либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа в другом юридическом лице.
- 12.7. **Компетенция Генерального директора.** В соответствии с Законодательством, настоящим Уставом, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров и положениями трудового договора в пределах его полномочий и в порядке, определенном Законодательством, Генеральный директор:
- 12.7.1. руководит текущей деятельностью Общества;
 - 12.7.2. принимает решения по всем вопросам деятельности Общества, не отнесенным к компетенции других органов и должностных лиц Общества;
 - 12.7.3. утверждает организационную структуру и штатную численность Общества;
 - 12.7.4. утверждает систему и размеры оплаты труда, а также положения о премировании работников Общества, согласно рекомендациям Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам, оказание социальной поддержки работникам Общества (за исключением Корпоративного секретаря);
 - 12.7.5. утверждает внутренние документы, принимаемые в целях организации деятельности Общества, за исключением документов, утверждение которых отнесено Законодательством или настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров;
 - 12.7.6. утверждает форму типового договора о предоставлении микрокредита, а также внесение изменений и дополнений в типовую договор;
 - 12.7.7. утверждает финансовые продукты Общества, включая изменения и дополнения;
 - 12.7.8. утверждает типовые документы для дочерних и зависимых организаций;
 - 12.7.9. принимает решения по вопросам внутренней деятельности Общества;
 - 12.7.10. осуществляет мониторинг и участвует в урегулировании конфликта интересов и корпоративных конфликтов в рамках своей компетенции;
 - 12.7.11. организует исполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
 - 12.7.12. без доверенности действует от имени Общества в его отношениях с третьими лицами;
 - 12.7.13. выдает доверенности на право представления Общества в его отношениях с третьими лицами в пределах своей компетенции и (или) соответствующих решениях Совета директоров и Общего собрания акционеров;
 - 12.7.14. осуществляет прием, перемещение работников Общества, и изменение и прекращение трудовых отношений с работниками Общества, утверждает должностные инструкции работников Общества, составляет и ведет список материально ответственных лиц Общества и обеспечивает своевременное заключение с ними Обществом договоров о полной материальной ответственности;
 - 12.7.15. принимает меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания на работников Общества;

- 12.7.16. устанавливает размеры должностных окладов работников Общества и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Общества;
- 12.7.17. утверждает формы договоров о полной материальной ответственности должностных лиц и работников Общества;
- 12.7.18. в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из работников Общества на основании приказа;
- 12.7.19. обеспечивает эффективное использование имущества Общества;
- 12.7.20. представляет Общему собранию акционеров и (или) Совету директоров, в зависимости от обстоятельств, информацию (документы), необходимую для принятия ими решения о предлагаемой сделке;
- 12.7.21. своевременно подготавливает и представляет Совету директоров и Общему собранию акционеров годовую финансовую отчетность Общества за прошедший год и проект бюджета для их рассмотрения и утверждения;
- 12.7.22. представляет Совету директоров и Общему собранию акционеров отчеты о выполнении решений Совета директоров и Общего собрания акционеров соответственно;
- 12.7.23. готовит и оформляет соответствующие уведомления о годовой финансовой отчетности и другой информации, требуемой Законодательством и настоящим Уставом, и своевременно публикует такие уведомления в средствах массовой информации;
- 12.7.24. открывает, ведет и поддерживает банковские счета, необходимые для деятельности Общества;
- 12.7.25. при заключении сделок и формировании отчетности обеспечивает соблюдение в обязательном порядке принципа «четырёх глаз» в порядке, установленном внутренними документами Общества;
- 12.7.26. обеспечивает соответствие деятельности Общества Законодательству;
- 12.7.27. издает приказы, распоряжения и иные акты обязательные к исполнению всеми работниками Общества, а также
- 12.7.28. соблюдает принципы работы должностных лиц Общества, предусмотренные Законодательством, выполняет иные обязанности и принимает решения по всем остальным вопросам, касающимся текущей деятельности Общества, необходимые для выполнения задач Обществом и не относящимся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров

СТАТЬЯ 13 КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ ОБЩЕСТВА

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

СТАТЬЯ 14
ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ
И ГЕНЕРАЛЬНОГО ДИРЕКТОРА ОБЩЕСТВА

- 14.1. Члены Совета директоров должны действовать в соответствии с Законодательством, настоящим Уставом и внутренними документами Общества на основе принципов информированности, прозрачности, справедливости, объективности, в интересах Общества и его акционеров.
- 14.2. Члены Совета Директоров, Генеральный директор выполняют возложенные на них обязанности добросовестно и используют способы, которые в наибольшей степени отражают интересы Общества.
- 14.3. Члены Совета директоров и Генеральный директор обязаны соблюдать конфиденциальность информации о деятельности Общества, в том числе в течение 5 (пяти) лет с момента прекращения работы в Обществе, если иное не установлено внутренними документами Общества, избегать конфликтов интересов, не должны использовать имущество Общества в противоречие с настоящим Уставом и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров, а также для личной выгоды и злоупотреблений путем заключения сделок с аффилированными лицами.
- 14.4. Члены Совета директоров и Генеральный директор обязаны соблюдать Кодекс корпоративной этики Общества, а также любые другие политики, касающиеся этики, целостности, конфликта интересов, конфиденциальности и публичного раскрытия, в зависимости от обстоятельств.

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

- 15.1. Крупной сделкой (далее «**Крупная сделка**») признается:
 - 15.1.1. сделка или совокупность взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) Обществом приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет 25 (двадцать пять) и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов Общества, в том числе по договору аренды или договору имущественного найма;
 - 15.1.2. сделка или совокупность взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) Обществом могут быть выкуплены его размещенные ценные бумаги или проданы выкупленные им ценные бумаги Общества в количестве 25 (двадцати пяти) и более процентов от общего количества размещенных ценных бумаг одного вида;
 - 15.1.3. сделки займа, кредита, залога, гарантий, поручительства, если выдаваемая (получаемая) в кредит сумма составляет 25 (двадцать пять) и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов Общества.
- 15.2. Взаимосвязанными между собой признаются:
 - 15.2.1. несколько сделок, совершаемых с одним и тем же лицом либо с группой аффилированных между собой лиц в отношении приобретения или отчуждения одного и того же имущества;
 - 15.2.2. сделки, оформляемые одним договором или несколькими договорами, связанными между собой; и
 - 15.2.3. иные сделки, признаваемые как взаимосвязанные между собой решением Общего собрания акционеров.
- 15.3. В случае отчуждения или возможности отчуждения имущества с балансовой стоимостью активов Общества сопоставляется стоимость такого имущества, определенная по данным бухгалтерского учета, а в случае приобретения имущества – цена его приобретения.

- 15.4. В целях информирования кредиторов, общественности и акционеров Общество обязано в течение 3 (трех) рабочих дней после даты принятия решения о заключении Обществом Крупной сделки опубликовать на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности сообщение о сделке на казахском и русском языках.
- 15.5. Сделка, заключаемая Обществом, признается сделкой с заинтересованностью, если:
- 15.5.1. стороной сделки являются аффилированные лица Общества;
 - 15.5.2. аффилированные лица Общества участвуют в сделке в качестве представителя или посредника; и
 - 15.5.3. аффилированные лица Общества являются аффилированными лицами юридического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника.

СТАТЬЯ 16

РАСКРЫТИЕ ОБЩЕСТВУ ИНФОРМАЦИИ ОБ АФФИЛИРОВАННЫХ ЛИЦАХ

- 16.1. Корпоративный секретарь несет ответственность за ведение учета аффилированных лиц Общества на основе информации, предоставляемой акционерами и должностными лицами Общества, и за раскрытие такой информации депозитарию ценных бумаг в порядке, установленном Законодательством.
- 16.2. Акционеры и должностные лица Общества предоставляют Корпоративному секретарю информацию о своих аффилированных лицах или изменениях в аффилированности в объеме, предусмотренном внутренними документами Общества.
- 16.3. Физические и юридические лица, являющиеся аффилированными лицами Общества, представляют Обществу в течение 7 (семи) дней со дня возникновения аффилированности сведения о своих аффилированных лицах.

СТАТЬЯ 17

РАСКРЫТИЕ ОБЩЕСТВОМ ИНФОРМАЦИИ КРУПНОМУ АКЦИОНЕРУ

- 17.1. Общество доводит до сведения крупного акционера информацию о своей деятельности, затрагивающую интересы крупного акционера в соответствии с Законодательством и настоящим Уставом.
- 17.2. Публикация информации Общества, подлежащей обязательному опубликованию согласно Законодательству, осуществляется на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности.
- 17.3. По требованию крупного акционера Общество обязано представить крупному акционеру копии документов, предусмотренных Законодательством.
- 17.4. В целях получения информации о деятельности Общества, затрагивающей его интересы, крупный акционер вправе обратиться к Генеральному директору в письменной форме.
- 17.5. Информация, затрагивающая интересы крупного акционера, определяется в соответствии с настоящим Уставом, Законодательством и решениями Общего собрания акционеров. Обращение крупного акционера должно быть зарегистрировано в журнале учета входящих документов Общества. Общество обязано представить крупному акционеру требуемую информацию и документы, в том числе, где уместно, документы, регламентирующие отдельные вопросы выпуска, размещения, обращения и конвертирования ценных бумаг Общества, содержащие информацию, составляющую служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, в течение 10 (десяти) календарных дней со дня поступления обращения крупного акционера в Общество. Размер платы за предоставление копии документов устанавливается Генеральным директором и не должен превышать стоимости расходов на изготовление копии документов и оплаты расходов, связанных с доставкой их крупному акционеру.

- 17.6. Документы Общества, касающиеся его деятельности, подлежат хранению в архиве Общества в течение всего срока его деятельности по месту нахождения Общества (исполнительного органа).
- 17.7. Хранению подлежат следующие документы:
- 17.7.1. настоящий Устав, а также внесенные в него изменения и дополнения;
 - 17.7.2. разрешения на занятие Обществом определенными видами деятельности и (или) совершение определенных действий (операций);
 - 17.7.3. документы, подтверждающие права Общества на имущество, которое находится (находилось) на его балансе;
 - 17.7.4. проспекты выпуска ценных бумаг Общества;
 - 17.7.5. документы, подтверждающие государственную регистрацию выпуска ценных бумаг Общества, аннулирование ценных бумаг, а также утверждение отчетов об итогах размещения и погашения ценных бумаг Общества, представленные в уполномоченный орган;
 - 17.7.6. положение о филиалах и представительствах Общества;
 - 17.7.7. решения Общего собрания акционеров, материалы по вопросам, вынесенным на рассмотрение и утверждение Общего собрания акционеров;
 - 17.7.8. протоколы заседаний (решений заочных заседаний) Совета директоров, материалы по вопросам повестки дня Совета директоров;
 - 17.7.9. иные документы по решению Совета директоров.
- 17.8. Информация о возбуждении в суде дела по корпоративному спору должна быть предоставлена крупным акционерам в течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения Обществом соответствующего судебного извещения (вызова) по гражданскому делу по корпоративному спору.
- 17.9. Общество обеспечивает обязательное ведение списка работников Общества, обладающих информацией, составляющей служебную и коммерческую тайну.

СТАТЬЯ 18

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

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

СТАТЬЯ 19

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ЧИСТОГО ДОХОДА ОБЩЕСТВА

- 19.1. Чистый доход Общества, определяемый в соответствии с применимыми стандартами бухгалтерского учета и финансовой отчетности, распределяется в порядке, определяемом Общим собранием акционеров. Нераспределенный чистый доход или

- его часть может быть направлена на развитие Общества или иные цели, предусмотренные решением Общего собрания акционеров.
- 19.2. Общее собрание акционеров вправе по итогам квартала, полугодия и (или) года принимать решение о выплате дивидендов по простым акциям, только после проведения аудита финансовой отчетности Общества за соответствующий период. Решение о выплате дивидендов должно содержать сведения, установленные Законодательством.
- 19.3. Выплата дивидендов по простым акциям Общества осуществляется не позднее 90 (девяноста) календарных дней с даты, следующей за датой принятия решения Общего собрания акционеров о выплате дивидендов по простым акциям.
- 19.4. Выплата дивидендов по привилегированным акциям Общества осуществляется 1 раз в год, и не требует решения Общего собрания акционеров. При этом размер дивидендов, начисляемых по привилегированным акциям, не может быть меньше размера дивидендов, начисляемых по простым акциям за этот же период.
- 19.5. Не допускается начисление дивидендов по простым и привилегированным акциям Общества:
- 19.5.1. при отрицательном размере собственного капитала или если размер собственного капитала Общества станет отрицательным в результате начисления дивидендов по его акциям;
- 19.5.2. если Общество отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с Законодательством, либо указанные признаки появятся у Общества в результате начисления дивидендов по его акциям.
- 19.6. Выплата дивидендов по простым акциям Общества не производится акционерам до полной выплаты дивидендов по привилегированным акциям, имеющим право получения дивидендов, и по которым имеются актуальные реквизиты в системе реестров держателей акций Общества.
- 19.7. Дивиденды по акциям Общества выплачиваются деньгами. По решению Общего собрания акционеров дивиденды по простым акциям могут быть выплачены ценными бумагами Общества при условии, что такая выплата осуществляется объявленными акциями Общества и (или) выпущенными им облигациями при наличии письменного согласия акционера. Выплата дивидендов ценными бумагами по привилегированным акциям Общества не допускается. Отчуждение акции с невыплаченными дивидендами осуществляется с правом на их получение новым собственником акции, если иное не предусмотрено соответствующим договором отчуждения акций.

СТАТЬЯ 20

ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

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

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

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

СТАТЬЯ 21

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

21.2. Во всем, что не урегулировано настоящим Уставом, Общество должно руководствоваться Законодательством и решениями Общего собрания акционеров.

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

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

От имени и по поручению акционеров АО «МФО ОнлайнКазФинанс», на основании делегированных полномочий:

Генеральный директор АО «МФО ОнлайнКазФинанс» -



Александр Александрович Алексеев
Александрович

БЕКІТІЛГЕН
«Онлайн КазФинанс МҚҰ» АҚ
акционерлерінің жалпы жиналысымен
(2023 жылғы
«22» қыркүйектегі № 2 хаттама)

ЖАРҒЫ

«ОНЛАЙН КАЗФИНАНС «МИКРОҚАРЖЫ
ҰЙЫМЫ»
АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

Қазақстан Республикасы
Алматы қаласы

МАЗМҰНЫ

1-БАП. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР	3
2-БАП. ҚОҒАМНЫҢ АТАУЫ ЖӘНЕ ОРНАЛАСҚАН ЖЕРІ	3
3-БАП. ҚОҒАМНЫҢ ҚҰҚЫҚТЫҚ МӘРТЕБЕСІ	3
4-БАП. ҚОҒАМ ҚЫЗМЕТІНІҢ МАҚСАТЫ МЕН МӘНІ	4
5-БАП. ҚОҒАМНЫҢ ЖАРҒЫЛЫҚ КАПИТАЛЫ ЖӘНЕ МҮЛКІ	4
6-БАП. ҚОҒАМНЫҢ АКЦИЯЛАРЫ МЕН БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАРЫ	5
7-БАП. ҚОҒАМНЫҢ ОРНАЛАСТЫРЫЛҒАН АКЦИЯЛАРДЫ САТЫП АЛУЫ	6
8-БАП. АКЦИОНЕРДІҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ	6
9-БАП ҚОҒАМ ОРҒАНДАРЫ	7
10-БАП. АКЦИОНЕРЛЕРДІҢ ЖАЛПЫ ЖИНАЛЫСЫ	7
11-БАП. ҚОҒАМНЫҢ ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІ	9
12-БАП. ҚОҒАМНЫҢ БАС ДИРЕКТОРЫ	15
13-БАП. ҚОҒАМНЫҢ КОРПОРАТИВТІК ХАТШЫСЫ	17
14-БАП ҚОҒАМНЫҢ ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІ МҮШЕЛЕРІ МЕН БАС ДИРЕКТОРЫ ҚЫЗМЕТІНІҢ ҚАҒИДАТТАРЫ	17
15-БАП ЖАСАУҒА ҚАТЫСТЫ ЕРЕКШЕ ШАРТТАР БЕЛГІЛЕНГЕН ҚОҒАМНЫҢ МӘМІЛЕЛЕРІ	18
16-БАП. ҚОҒАМҒА АФФИЛИИРЛЕНГЕН ТҰЛҒАЛАР ТУРАЛЫ АҚПАРАТТЫ АШУ	18
17-БАП. ҚОҒАМНЫҢ ІРІ АКЦИОНЕРГЕ АҚПАРАТТЫ АШУЫ	19
18-БАП. БУХГАЛТЕРЛІК ЕСЕП ЖӘНЕ ЕСЕПТІЛІК	20
19-БАП. ҚОҒАМНЫҢ ТАЗА ТАБЫСЫН БӨЛУ ТӘРТІБІ	20
20-БАП. ҚОҒАМНЫҢ ҚЫЗМЕТІН ТОҚТАТУ	21
21-БАП ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР	21

1-БАП. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

- 1.1. Осы «ОнлайнКазФинанс Микроқаржы ұйымы» акционерлік қоғамының (бұдан әрі - «Қоғам») Жарғысы оның атауын, орналасқан жерін, оның органдарының құрылу тәртібі мен құзыретін, оның қызметін қайта ұйымдастыру және тоқтату шарттарын, сондай-ақ оны бекіткен күні қолданылып жүрген Қазақстан Республикасының заңнамасына (бұдан әрі - «Заңнама») қайшы келмейтін басқа да ережелерді айқындайды.
- 1.2. Қоғамның барлық органдары осы Жарғының талаптарын орындауға міндетті. Егер заңнаманы өзгерту нәтижесінде осы Жарғының жекелеген ережелері Қазақстан Республикасының қабылданған нормативтік-құқықтық актілеріне қайшы келсе, мұндай ережелердің күші жойылады және осы Жарғыға тиісті өзгерістер мен толықтырулар енгізілген сәтке дейін қолданыстағы заңнама нормалары қолданылуға жатады.

2-БАП. ҚОҒАМНЫҢ АТАУЫ ЖӘНЕ ОРНАЛАСҚАН ЖЕРІ

- 2.1. Қоғамның толық атауы:

мемлекеттік тілде:	«ОнлайнКазФинанс	«Микроқаржы	ұйымы»
	Акционерлік қоғамы		
орыс тілінде:	Акционерное общество	«Микрофинансовая	
	организация «ОнлайнКазФинанс»		
ағылшын тілінде:	«Microfinance organisation «OnlineKazFinance»	Joint	Stock Company

Қоғамның қысқартылған атауы:

мемлекеттік тілде:	«ОнлайнКазФинанс «МҚҰ» АҚ		
орыс тілінде:	АО «МФО «ОнлайнКазФинанс»		
ағылшын тілінде:	«MFO «OnlineKazFinance» JSC		
- 2.2. Қоғамның (атқарушы органның) орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, 050000 (А05М0У7), Алмалы ауданы, Сейфуллин даңғылы, 502 үй.

3-БАП. ҚОҒАМНЫҢ ҚҰҚЫҚТЫҚ МӘРТЕБЕСІ

- 3.1. Қоғам «ОнлайнКазФинанс «Микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің құқықтары мен міндеттерінің құқықтық мирасқоры болып табылады.
- 3.2. Қоғам заңнамаға сәйкес заңды тұлға болып табылады және өз қызметін заңнамаға, осы Жарғыға, сондай-ақ қоғам органдарының шешімдеріне сәйкес жүзеге асырады.
- 3.3. Қоғамның дербес балансы, банктік шоттары, мөрі, мөртабандары, өз атауы бар бланкілері және оның қызметін жүзеге асыру үшін талап етілуі мүмкін кез келген өзге де ақпараты болады. Қоғам өз атынан мүліктік және жеке мүліктік емес құқықтарды иемденіп, жүзеге асыра алады және міндеттерді мойнына алады, сондай-ақ сотта талапкер және жауапкер бола алады.
- 3.4. Қоғам орта кәсіпкерліктің субъектісі болып табылады.
- 3.5. Қоғам шектеусіз мерзімге құрылды және осы Жарғының ережелеріне сәйкес немесе заңнамаға сәйкес оның қызметі тоқтатылғанға дейін әрекет етеді.
- 3.6. Қоғам өз міндеттемелері бойынша тек өзінің мүлкі шегінде ғана жауапты болады.
- 3.7. Қоғам өз акционерлерінің міндеттемелері бойынша жауап бермейді. Акционерлер қоғамның міндеттемелері бойынша жауап бермейді және заңнамада көзделген жағдайларды қоспағанда, өздеріне тиесілі акциялардың құны шегінде Қоғам қызметіне байланысты шығындар тәуекелін көтереді.
- 3.8. Қоғам заңнамада белгіленген тәртіппен басқа заңды тұлғалардың жарғылық капиталдарына қатысуға құқылы.
- 3.9. Заңдарда және жарғыда көзделген тәртіппен Қоғам заңды тұлғалар болып табылмайтын және филиалдар (өкілдіктер) туралы ережелердің негізінде Қоғамның атынан және тапсырмасы бойынша әрекет ететін, оның орналасқан жерінен тыс орналасқан филиалдар (өкілдіктер) құруға құқылы.

4-БАП. ҚОҒАМ ҚЫЗМЕТІНІҢ МАҚСАТЫ МЕН МӘНІ

- 4.1. Қоғам қызметінің негізгі мақсаты таза табыс алу болып табылады.
- 4.2. Аталған мақсатқа қол жеткізу үшін қоғам жеке және (немесе) заңды тұлғаларға қолданыстағы заңнамада белгіленген мөлшерде қамтамасыз ете отырып не қамтамасыз етпей микрокредиттер береді.
- 4.3. Қоғам микрокредиттер беру жөніндегі қызметке қосымша мынадай қызмет түрлерін жүзеге асыруға құқылы:
 - 4.3.1. Қазақстан Республикасының резиденттері мен резидент нестерінен қарыздар тарту (кәсіпкерлік қызмет ретінде жеке тұлғалардан қарыз түрінде ақша тартуды қоспағанда);
 - 4.3.2. Өз активтерін бағалы қағаздарға және өзге де қаржы құралдарына инвестициялау;
 - 4.3.3. Микрокредиттер беру жөніндегі қызметке байланысты мәселелер бойынша консультациялық қызметтер көрсету;
 - 4.3.4. Өз мүлкін мүліктік жалдауға (жалға) беру;
 - 4.3.5. Өз мүлкін сату;
 - 4.3.6. Лизингтік қызметті жүзеге асыру;
 - 4.3.7. Ақпарат тасығыштардың кез келген түрлерінде микроқаржы ұйымдарының қызметі мәселелері бойынша арнайы әдебиеттерді іске асыру;
 - 4.3.8. Төлем агенті мен төлем субагентінің функцияларын жүзеге асыру;
 - 4.3.9. Сақтандыру агенті ретінде Қазақстан Республикасының резидент-сақтандыру ұйымдарының атынан және олардың тапсырмасы бойынша сақтандыру шарттарын жасасу;
 - 4.3.10. Заңнамаға сәйкес электрондық ақша жүйесі агентінің функцияларын жүзеге асыру;
 - 4.3.11. Факторингтік операциялар: төлем жасамау тәуекелін қабылдай отырып, тауарларды (жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді) сатып алушыдан төлем талап ету құқығын сатып алу;
 - 4.3.12. Форфейтингтік операциялар (форфеттеу): сатушыға айналымсыз вексель сатып алу арқылы тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушының борыштық міндеттемесін төлеу;
 - 4.3.13. Ақшалай нысанда орындауды көздейтін кепілдіктер, кепілгерліктер және өзге де міндеттемелер беру;
 - 4.3.14. заңнамада тыйым салынбаған өзге де қызмет түрлері.
- 4.4. Тізбесі заңнамада айқындалатын жекелеген қызмет түрлерімен қоғам заңнамада белгіленген тәртіппен алынатын лицензиялар мен рұқсаттар негізінде ғана айналыса алады.

5-БАП. ҚОҒАМНЫҢ ЖАРҒЫЛЫҚ КАПИТАЛЫ ЖӘНЕ МҮЛКІ

- 5.1. Қоғамның жарғылық капиталы Қоғамның жарияланған акцияларын орналастыру бағалары бойынша қалыптастырылады.
- 5.2. Қоғамның жарғылық капиталы акционерлердің жалпы жиналысының шешімі бойынша Қоғамның жарияланған акцияларын орналастыру арқылы ұлғайтылуы мүмкін.
- 5.3. Қоғамның мүлкі «ОнлайнКазФинанс «Микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің қайта құрылуы нәтижесінде берілген және беру актісі бойынша берілген мүлік, құқықтар мен міндеттер, акционерлер қоғамның акцияларына ақы төлеуге берген мүлік, Қоғам қызметінің нәтижесінде алынған кірістер және заңдарда тыйым салынбаған негіздер бойынша Қоғам сатып алатын өзге де мүлік есебінен қалыптастырылады.

5.4. Жарғының осы редакциясы бекітілген кезде қоғамның жарғылық капиталы толық төленді.

6-БАП. ҚОҒАМНЫҢ АКЦИЯЛАРЫ МЕН БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАРЫ

- 6.1. Қоғам қарапайым және артықшылықты акциялар шығаруға құқылы. Барлық акциялар құжатсыз түрде шығарылады. Акция сертификаттары берілмейді.
- 6.2. Қоғамның жай акциялары акционерге құқық береді:
 - 6.2.1. қоғамды басқаруға қатысу; және
 - 6.2.2. акционерлердің жалпы жиналысының тиісті шешімі негізінде дивидендтер, сондай-ақ заңдарда белгіленген тәртіппен оны тарату кезінде қоғам мүлкінің бір бөлігі алу.
- 6.3. Қоғамның артықшылықты акциялары акционерге беріледі:
 - 6.3.1. жай акцияларға иелік ететін акционерлер алдында бір артықшылықты акция үшін алдын ала белгіленген кепілдендірілген мөлшерде 1 (бір) теңге дивидендтер алуға басым құқық; және
 - 6.3.2. қоғам таратылған кезде заңнамада белгіленген тәртіппен мүліктің бір бөлігін алу құқығы.
- 6.4. Қоғамның артықшылықты акциясы, егер келесі оқиғалар орын алса, акционерге қоғамды басқаруға қатысу құқығын береді:

Акционерлердің жалпы жиналысы шешімі артықшылықты акцияларға иелік ететін акционердің құқықтарын шектеуі мүмкін мәселені қарайды. Мұндай мәселе бойынша шешім орналастырылған (сатып алынған акцияларды шегергенде) артықшылықты акциялардың жалпы санының кемінде 2/3 (үштен екісі) шектеуге дауыс берген жағдайда ғана қабылданды деп есептеледі. Артықшылықты акцияларға иелік ететін акционердің құқықтарын шектеуі мүмкін шешімдер қабылдау мәселелеріне мыналар жатады:

 - а) артықшылықты акциялар бойынша төленетін дивидендтер мөлшерін азайту немесе есептеу тәртібін өзгерту;
 - б) артықшылықты акциялар бойынша дивидендтер төлеу тәртібін өзгерту;
 - в) артықшылықты акцияларды Қоғамның жай акцияларына айырбастау.
 - 6.4.1. Акционерлердің жалпы жиналысы заңдарға сәйкес ұйымдастырылмаған нарықта қоғамның оларды сатып алуы кезінде артықшылықты акциялардың құнын айқындау әдістемесіне өзгерістерді бекіту туралы мәселені қарайды.
 - 6.4.2. Акционерлердің жалпы жиналысы қоғамды қайта ұйымдастыру немесе тарату туралы мәселені қарайды.
 - 6.4.3. Дивиденд осы Жарғының 19.5-тармағында көзделген негіздер бойынша есептелмеген, қоғамға дивидендтер төлеуді жүзеге асыруға мүмкіндік бермейтін не төленбеген дивидендтерді қоғам толық төлеген жағдайларды қоспағанда, артықшылықты акция бойынша Дивиденд оны төлеу үшін белгіленген мерзім өткен күннен бастап 3 (үш) ай ішінде толық мөлшерде төленбеген акционерлердің жалпы жиналысына дейінгі мөлшер. Осы тармақшада көзделген жағдайда артықшылықты акциялардың меншік иесі-акционердің қоғамды басқаруға қатысу құқығы өзіне тиесілі артықшылықты акциялар бойынша дивидендтің толық мөлшерінде төленген күннен бастап тоқтатылады.
- 6.5. Қоғамның акцияларын ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін онымен жасалған тиісті шарт негізінде бағалы қағаздар депозитарийі жүргізеді.
- 6.6. Қоғам орналастырылған акция толық төленгенге дейін Қоғамның акцияларын ұстаушылар тізілімі жүйесінде (номиналды ұстаушыны есепке алу жүйесі) сатып алушының дербес шотына қандай да бір акцияны есепке алу туралы бұйрық бермейді.

- 6.7. Қоғам өз акцияларын олардың шығарылымы мемлекеттік тіркелгеннен кейін жарияланған акциялар саны шегінде орналастырады. Қоғамның акцияларын орналастыру туралы шешімді Қоғамның Директорлар кеңесі (бұдан әрі - «директорлар кеңесі») қабылдайды. Акциялар ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығында өткізілетін жазылым немесе аукцион не ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында өткізілетін жазылым немесе аукцион арқылы, сондай-ақ бағалы қағаздарды және (немесе) қоғамның ақшалай міндеттемелерін қоғамның акцияларына айырбастау арқылы орналастырылады.
- 6.8. Директорлар кеңесі орналастыру үшін белгіленген акциялардың бағасы осы акцияларды сатуға болатын ең төменгі баға болып табылады.
- 6.9. Қоғамның жазылу арқылы сатуға жататын акциялары осы орналастыру шеңберінде акцияларды сатып алатын барлық тұлғаларға бірыңғай бағамен сатылады.
- 6.10. Қоғам акционерлердің жалпы жиналысының шешімі бойынша және осы Жарғы мен заңнамаға сәйкес опциондар, облигациялар, сондай-ақ кез келген өзге де, оның ішінде айырбасталатын бағалы қағаздар шығаруға құқылы.
- 6.11. Қоғам қоғамның орналастырылған жай акцияларын артықшылықты акцияларға айырбастауды және қоғамның орналастырылған артықшылықты акцияларын жай акцияларға айырбастауды жүзеге асыруға құқылы.

7-БАП. ҚОҒАМНЫҢ ОРНАЛАСТЫРЫЛҒАН АКЦИЯЛАРДЫ САТЫП АЛУЫ

- 7.1. Қоғам Директорлар кеңесінің шешімі бойынша акционердің келісімімен орналастырылған акцияларды кейіннен сату мақсатында немесе заңнамаға және осы Жарғыға қайшы келмейтін өзге де мақсаттарда сатып алуға құқылы. Қоғамның сатып алған және сатып алатын акцияларының саны орналастырылған акциялардың жалпы санының 25 (жиырма бес) пайызынан аспауға тиіс.
- 7.2. Акцияларды сатып алу заңдарда және осы Жарғыда көзделген тәртіппен акционерлердің жалпы жиналысы бекітетін акцияларды қоғам сатып алған кезде олардың құнын айқындау әдістемесіне сәйкес жүзеге асырылады.
- 7.3. Қоғамның акцияларды сатып алуға жіберетін қаражатының жалпы сомасы қоғамның акцияларын сатып алу туралы шешім қабылданған күні қоғамның меншікті капиталы мөлшерінің 10 (он) пайызынан аспауға тиіс.
- 7.4. Қоғам сатып алған акциялар акционерлердің жалпы жиналысы шешім қабылдаған кезде есепке алынбайды, сатып алынған акциялар бойынша дивидендтер есептелмейді және төленбейді.

8-БАП. АКЦИОНЕРДІҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

- 8.1. Акционердің құқығы бар:
 - 8.1.1. осы Жарғыда және заңнамада көзделген тәртіппен қоғамды басқаруға қатысу;
 - 8.1.2. осы Жарғыда және заңнамада көзделген тәртіппен дивидендтер алу;
 - 8.1.3. Қоғамның қызметі туралы ақпарат алу, оның ішінде акционерлердің жалпы жиналысында немесе осы Жарғыда айқындалған тәртіппен Қоғамның қаржылық есептілігімен танысу;
 - 8.1.4. бағалы қағаздар депозитарийінен оның акцияларға меншік құқығын растайтын үзінді көшірмелер алуға;
 - 8.1.5. қоғам органдары қабылдаған шешімдерге сот тәртібімен дау айту;
 - 8.1.6. қоғамға оның қызметі туралы жазбаша сұрау салулармен жүгінуге және қоғамға сұрау салу келіп түскен күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде дәлелді жауаптар алуға;
 - 8.1.7. қоғам таратылған кезде мүліктің бір бөлігіне;
 - 8.1.8. заңдарда көзделген жағдайларда қоғамның лауазымды адамдарының қоғамға келтірген залалдарын қоғамға өтеуі және Қоғамның лауазымды

- адамдарының және (немесе) олардың үлестес тұлғаларының ірі мәмілелер жасасу (жасасуға ұсыныс) туралы шешімдер қабылдау нәтижесінде алған пайдасын (табысын) қоғамға қайтаруы туралы талаппен сот органдарына өз атынан жүгінуге және (немесе) жасауға мүдделілігі бар мәмілелер;
- 8.1.9. акционерлердің жалпы жиналысының заңдарда көзделген тәртіппен Қоғам акцияларының санын өзгерту немесе олардың түрін өзгерту туралы шешім қабылдауына қатысу;
- 8.1.10. осы Жарғыда және заңнамада көзделген басқа да құқықтарды жүзеге асыру.
- 8.2. Ірі акционердің де құқығы бар:
- 8.2.1. Директорлар кеңесінің отырысын шақыруды талап ету;
- 8.2.2. аудиторлық ұйымның өз есебінен қоғамға аудит жүргізуін талап ету
- 8.3. Акционер міндетті:
- 8.3.1. акцияларды заңнамада көзделген тәртіппен төлеу;
- 8.3.2. 10 (он) жұмыс күні ішінде Қоғамның акцияларын ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізу үшін қажетті мәліметтердің өзгергені туралы Бағалы қағаздар депозитарийіне хабарлауға;
- 8.3.3. қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын қоғам немесе оның қоғам қызметі туралы ақпаратты жария етпеу;
- 8.3.4. заңнамаға және осы Жарғыға сәйкес өзге де міндеттерді орындау.
- 8.4. Қоғам, бағалы қағаздар депозитарийі акционердің осы Жарғының 8.3.2-тармақшасында белгіленген талапты орындамауының салдары үшін жауап бермейді.

9-БАП ҚОҒАМ ОРГАНДАРЫ

- 9.1. Қоғамның органдары:
- 9.1.1. жоғары орган-акционерлердің жалпы жиналысы;
- 9.1.2. басқару органы-Директорлар кеңесі;
- 9.1.3. жеке-дара атқарушы орган-Бас директор.
- 9.2. Қоғамның органдары өз қызметін осы Жарғының және заңнаманың барлық ережелерін ескере отырып жүзеге асырады.

10-БАП. АКЦИОНЕРЛЕРДІҢ ЖАЛПЫ ЖИНАЛЫСЫ

- 10.1. Акционерлердің жалпы жиналысы қоғамның жоғарғы органы болып табылады.
- 10.2. Акционерлердің жалпы жиналысы қоғамның қызметін басқарады, заңнамамен және осы Жарғымен оның құзыретіне жатқызылған мәселелерді шешеді. Акционерлердің жалпы жиналысының шешімдері акционерлердің жалпы жиналысының хаттамалары түрінде жазбаша ресімделеді.
- 10.3. **Акционерлердің жалпы жиналысының құзыреті.** Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне мынадай мәселелер жатады:
- 10.3.1. осы Жарғыға өзгерістер мен толықтырулар енгізу немесе оны жаңа редакцияда бекіту;
- 10.3.2. басымдықпен сатып алу құқығын қолданбай қоғамның орналастырылатын (өткізілетін) акцияларының немесе Қоғамның жай акцияларына айырбасталатын басқа да бағалы қағаздардың тәртібін, шекті мерзімдерін және жалпы санын айқындау;
- 10.3.3. қоғамды ерікті түрде қайта құру немесе тарату туралы шешімдер қабылдау;
- 10.3.4. Қоғамның жарияланған акцияларының санын ұлғайту немесе қоғамның орналастырылмаған жарияланған акцияларының түрін өзгерту туралы шешім қабылдау;

- 10.3.5. қоғамның бағалы қағаздарын айырбастау шарттары мен тәртібін айқындау, сондай-ақ оларды өзгерту;
- 10.3.6. қоғамның жай акцияларына айырбасталатын бағалы қағаздарды шығару туралы шешім қабылдау;
- 10.3.7. бір түрдегі орналастырылған акцияларды басқа түрдегі акцияларға айырбастау туралы шешім қабылдау, осындай айырбастаудың шарттарын, мерзімдері мен тәртібін айқындау;
- 10.3.8. акцияларды бөлу туралы шешім қабылдау, осындай бөлудің шарттарын, мерзімдерін және тәртібін анықтау;
- 10.3.9. мемлекеттік емес облигацияларды өтеу мерзімінсіз шығару туралы шешім қабылдау және оларды шығару шарттарын айқындау;
- 10.3.10. Директорлар кеңесінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін айқындау, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ Директорлар кеңесінің мүшелеріне өз міндеттерін орындағаны үшін сыйақылар мен шығыстарды өтеу мөлшері мен шарттарын айқындау;
- 10.3.11. Қоғамның аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымды айқындау;
- 10.3.12. қоғамның аудиттелген жылдық қаржылық есептілігін бекіту;
- 10.3.13. заңдарға сәйкес ұйымдастырылмаған нарықта қоғамның оларды сатып алуы кезінде акциялардың құнын айқындау әдістемесіне өзгерістерді бекіту;
- 10.3.14. есепті қаржы жылындағы Қоғамның таза табысын бөлу тәртібін бекіту, жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау және қоғамның бір жай акциясына есептегенде жылдың, тоқсанның немесе жартыжылдықтың қорытындылары бойынша дивидендтер мөлшерін бекіту;
- 10.3.15. Қоғамның жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау;
- 10.3.16. қоғамның өзге заңды тұлғаларды құруға немесе олардың қызметіне қатысуы не қоғамға тиесілі барлық активтердің 25 (жиырма бес) және одан көп пайызын құрайтын сомада активтердің бір бөлігін немесе бірнеше бөлігін беру (алу) жолымен өзге заңды тұлғаларға қатысушылар (акционерлер) құрамынан шығу туралы шешім қабылдау;
- 10.3.17. қоғамның осы Жарғының 15.1-тармағында айқындалған ірі мәміле жасасуы туралы шешім қабылдауы, нәтижесінде қоғам мәміле туралы шешім қабылданған күні құны қоғам активтерінің баланстық құнының жалпы мөлшерінің 50 (елу) және одан астам пайызын құрайтын мүлікті сатып алады немесе иеліктен шығарады (сатып алуы немесе иеліктен шығаруы мүмкін) ;
- 10.3.18. қоғамның (i) осы Жарғының 15.1-тармағында айқындалған, жасауға мүдделілігі бар ірі мәмілені және (немесе) (ii) егер Директорлар Кеңесінің барлық мүшелері мүдделі тұлғалар болып табылса немесе директорлар кеңесінің мұндай мәмілені жасасу туралы санының болмауына байланысты шешім қабылдауы мүмкін болмаса, оны жасауға мүдделілігі бар мәмілені жасасуы туралы шешім қабылдауы шешім қабылдау үшін қажетті дауыстар;
- 10.3.19. акционерге Қоғамның қызметі туралы ақпарат беру тәртібін айқындау;
- 10.3.20. Қоғам акцияларының ерікті делистингі туралы шешім қабылдау;
- 10.3.21. микрокредиттер беру жөніндегі қағидаларды бекіту;
- 10.3.22. акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту;
- 10.3.23. заңнамамен және осы Жарғымен акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған шешімдер қабылдау жөніндегі өзге де мәселелер.
- 10.4. Егер қоғамның барлық дауыс беретін акциялары бір акционерге тиесілі болса, акционерлердің жалпы жиналыстары өткізілмейді. Осы заңнамада және (немесе) осы Жарғыда акционерлердің жалпы жиналысының құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешімдерді осындай акционер жеке-дара қабылдайды және

- бұл шешімдер артықшылықты акциялармен куәландырылған құқықтарға қысым жасамаған және шектемеген жағдайда жазбаша түрде ресімделуге тиіс.
- 10.5. Егер заңнамада өзгеше көзделмесе, олар бойынша шешімдер қабылдау акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді қоғамның басқа органдарының, лауазымды адамдары мен қызметкерлерінің құзыретіне беруге жол берілмейді.
 - 10.6. Акционерлердің жалпы жиналысы қоғамның ішкі қызметіне қатысты мәселелер бойынша Қоғамның өзге органдарының кез келген шешімінің күшін жоюға құқылы.
 - 10.7. Акционерлердің жылдық жалпы жиналысы қаржы жылы аяқталғаннан кейін 5 (бес) ай ішінде өткізілуге тиіс. Көрсетілген мерзім есепті кезеңде Қоғам қызметінің аудитін аяқтау мүмкін болмаған жағдайда 3 (үш) айға дейін ұзартылды деп есептеледі.
 - 10.8. Акционерлердің жалпы жиналысының қарауына оның құзыретіне жатқызылған мәселелерді ірі акционер және/немесе директорлар Кеңесі бастамашылық ете алады, ал ерікті тарату процесінде – қоғамның тарату комиссиясы да бастамашылық жасай алады.
 - 10.9. Акционерлердің жалпы жиналысына ұсынылатын ақпарат пен материалдар акционерлердің жалпы жиналысының қарауына шығарылатын мәселелерге қатысты жүйелендірілуге және осы мәселелер бойынша негізделген шешімдер қабылдау үшін қажетті көлемде ақпаратты қамтуға тиіс.
 - 10.10. Акционерлердің жылдық жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша мәселелерді қарауға шығарылатын материалдар мыналарды қамтуға тиіс:
 - 10.10.1. Қоғамның жылдық қаржылық есептілігі;
 - 10.10.2. жылдық қаржылық есептілікке аудиторлық есеп;
 - 10.10.3. Директорлар кеңесінің Қоғамның өткен қаржы жылындағы таза табысын бөлу тәртібі және қоғамның бір жай акциясына шаққандағы бір жылдағы дивиденд мөлшері туралы ұсыныстары;
 - 10.10.4. акционерлердің жалпы жиналысының қоғамның және оның лауазымды адамдарының әрекеттеріне өтініштері және оларды қарау қорытындылары туралы ақпарат;
 - 10.10.5. Директорлар кеңесінің қалауы бойынша өзге де құжаттар.
 - 10.11. Қоғам органдарының мүшелерін сайлау мәселелері бойынша материалдар ұсынылатын кандидаттар туралы мынадай ақпаратты қамтуға тиіс:
 - 10.11.1. тегі, аты, сондай-ақ қалауы бойынша-әкесінің аты;
 - 10.11.2. білім туралы мәліметтер;
 - 10.11.3. қоғамға үлестестігі туралы мәліметтер;
 - 10.11.4. соңғы 3 (үш) жылдағы жұмыс орындары мен атқаратын лауазымдары туралы мәліметтер;
 - 10.11.5. кандидаттардың біліктілігі мен жұмыс тәжірибесін растайтын өзге де ақпарат.

Қоғамның директорлар кеңесін сайлау (Директорлар кеңесінің жаңа мүшесін сайлау) туралы мәселе қаралған жағдайда, материалдарда Директорлар кеңесінің мүшелігіне ұсынылатын кандидаттың акционердің өкілі болып табылатындығы және (немесе) ол қоғамның тәуелсіз директоры лауазымына кандидат болып табылатындығы көрсетілуге тиіс.

11-БАП. ҚОҒАМНЫҢ ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІ

- 11.1. Директорлар кеңесі-заңнамамен немесе осы Жарғымен акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді қоспағанда, қоғам қызметіне жалпы басшылықты жүзеге асыратын Қоғамның басқару органы.

- 11.2. **Директорлар кеңесінің құзыреті.** Директорлар Кеңесінің айрықша құзыретіне мынадай мәселелер жатады:
- 11.2.1. акционерлердің жалпы жиналысына қоғамның өткен қаржы жылындағы таза табысын бөлу тәртібі туралы ұсыныстар беру;
 - 11.2.2. Қоғам қызметінің басым бағыттарын және қоғамның даму стратегиясын айқындау, оларға өзгерістер мен толықтырулар енгізу;
 - 11.2.3. акционерлердің жалпы жиналысының қарауына кейіннен бекіту үшін мәселелер шығару туралы шешім қабылдау;
 - 11.2.4. қоғамның акцияларын орналастыру (өткізу) туралы, оның ішінде жарияланған акциялар саны шегінде орналастырылатын (өткізілетін) акциялардың саны, оларды орналастыру (өткізу) тәсілі мен бағасы туралы шешім қабылдау;
 - 11.2.5. қоғамның орналастырылған акцияларды немесе басқа бағалы қағаздарды сатып алуы және оларды сатып алу бағасы туралы шешім қабылдауы;
 - 11.2.6. Қоғамның жылдық қаржылық есептілігін алдын ала бекіту;
 - 11.2.7. Директорлар кеңесінің комитеттерін құру және комитеттерді қалыптастыру мен жұмыс істеу тәртібін, олардың санын, сондай-ақ сандық құрамын айқындайтын Директорлар кеңесінің комитеттері туралы Ережелерді бекіту;
 - 11.2.8. қоғамның облигациялары мен туынды бағалы қағаздарын шығару шарттарын айқындау, сондай-ақ оларды шығару туралы шешімдер қабылдау;
 - 11.2.9. Қоғамның Бас директорын сайлау және оның өкілеттік мерзімін белгілеу, сондай-ақ Бас директордың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату;
 - 11.2.10. Қоғамның Бас директорына лауазымдық айлықақылардың мөлшерін және еңбекақы төлеу және сыйлықақы беру (бонустарды есептеу) шарттарын айқындау;
 - 11.2.11. қаржылық есептілік аудиті үшін аудиторлық ұйымның қызметтеріне ақы төлеу мөлшерін айқындау;
 - 11.2.12. қоғамның акцияларын төлеуге берілген не осы Жарғының 15.1-тармағында айқындалған ірі мәміленің нысанасы болып табылатын мүліктің нарықтық құнын бағалау бойынша бағалаушының қызметтеріне ақы төлеу мөлшерін айқындау;
 - 11.2.13. қоғамның ішкі қызметін реттейтін құжаттарды (акционерлердің жалпы жиналысы, Бас директор қабылдайтын құжаттарды қоспағанда), оның ішінде, бірақ онымен шектелмей, қоғамның аукциондарын өткізу және бағалы қағаздарына жазылу шарттары мен тәртібін белгілейтін ішкі құжатты, Қоғамның дивидендтік Саясаты туралы ережені, тәуекелдерді басқару жөніндегі ішкі құжаттар мен рәсімдерді бекіту;
 - 11.2.14. Қоғамның Корпоративтік хатшысын (бұдан әрі - «Корпоративтік хатшы») тағайындау, оның өкілеттік мерзімін, оның жұмыс тәртібін айқындау, оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ корпоративтік хатшының лауазымдық жалақысының мөлшерін және еңбегіне ақы төлеу мен сыйақы беру шарттарын айқындау, әлеуметтік қолдау көрсету, сондай-ақ Корпоративтік хатшыға сыйақы беру туралы шешім қабылдау;
 - 11.2.15. қоғамның филиалдары мен өкілдіктерін құру және жабу туралы шешімдер қабылдау және олар туралы Ережелерді бекіту;
 - 11.2.16. қоғамның басқа заңды тұлғалардың акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) 10 (он) және одан да көп пайызын сатып алуы (иеліктен шығаруы) туралы шешімдер қабылдау;
 - 11.2.17. акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) он және одан да көп пайызы қоғамға тиесілі заңды тұлға акционерлерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысының құзыретіне жататын қызмет мәселелері бойынша шешімдер қабылдау;

- 11.2.18. қоғамның міндеттемелерін оның меншікті капиталы мөлшерінің 10 (он) және одан көп пайызын құрайтын шамаға ұлғайту;
- 11.2.19. қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын қоғам немесе оның қызметі туралы ақпаратты айқындау;
- 11.2.20. осы Жарғының 10.3.17 және 10.3.18 тармақшаларына сәйкес жасасу туралы шешімді акционерлердің жалпы жиналысы қабылдайтын ірі мәмілені(ок) қоспағанда, осы Жарғының 15.1-тармағында айқындалған ірі мәмілені(ок) жасасу туралы шешім қабылдау;
- 11.2.21. осы Жарғының 10.3.18-тармақшасына сәйкес жасасу туралы шешімді акционерлердің жалпы жиналысы қабылдайтын мәмілелерді қоспағанда, Қоғамның жасасуға мүдделілігі бар мәмілелерді жасасу туралы шешімдер қабылдау;
- 11.2.22. өз құзыреті шегінде корпоративтік жанжалдарды реттеуге және мүдделер қақтығысын реттеуге мониторинг жүргізу және қатысу;
- 11.2.23. Бас директордың басқа ұйымдарда жұмыс істеу мүмкіндігіне қатысты келісім беру туралы шешім қабылдау; және
- 11.2.24. акционерлер мен Бас директордың жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатпайтын, заңнамада және/немесе осы Жарғыда көзделген қоғамды басқару мен қызметінің өзге де мәселелері.
- 11.3. Тізбесі осы Жарғының 11.2-тармағында белгіленген мәселелерді шешу үшін Қоғамның Бас директорына беруге болмайды.
- 11.4. Директорлар кеңесінің осы Жарғыға сәйкес Бас директордың құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешімдер қабылдауға, сондай-ақ акционерлердің жалпы жиналысының шешімдеріне қайшы келетін шешімдер қабылдауға құқығы жоқ.
- 11.5. Акционерлердің жалпы жиналысы Директорлар Кеңесінің айрықша құзыретіне акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне кірмейтін Қоғамның қызметіне қатысты кез келген мәселелерді беру туралы шешім қабылдай алады.
- 11.6. **Директорлар кеңесінің құрамы.** Директорлар кеңесі директорлар кеңесінің төрағасын қоса алғанда, кемінде 3 (үш) мүшеден тұрады. Бұл ретте, Директорлар Кеңесі құрамының кемінде 30 (отыз) пайызы тәуелсіз директорлар болуға тиіс.
- 11.7. **Директорлар кеңесінің құрамына** сайланатын кандидаттарға қойылатын талаптар. Директорлар кеңесінің мүшесі бола алмайды тұлға:
 - 11.7.1. жоғары білімі жоқ;
 - 11.7.2. мінсіз іскерлік беделге ие емес;
 - 11.7.3. микроқаржы қызметі туралы заңнаманы жеткілікті білімі жоқ;
 - 11.7.4. микроқаржы ұйымының директорлар кеңесінің құрамына сайланатын адамдарға заңнамамен қойылатын өзге де талаптарға жауап бермейтін тұлғалар.
- 11.8. Директорлар кеңесінің мүшесі тек жеке тұлға бола алады.
- 11.9. Егер қоғамның заңнамасында және(немесе) ішкі құжаттарында өзгеше көзделмесе, Директорлар кеңесінің мүшелері жиынтық дауыс беру арқылы сайланады. Акционерлердің жалпы жиналысы өз шешімімен Директорлар кеңесінің мүшелерін тағайындайды.
- 11.10. **Директорлар кеңесі мүшелерінің** өкілеттік мерзімі. Директорлар кеңесінің құрамына сайланған адамдар, егер заңнамада өзгеше көзделмесе, шексіз рет қайта сайлана алады.
- 11.11. Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімі акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен айқындалады. Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімі Директорлар кеңесінің жаңа құрамын тағайындау туралы акционерлердің жалпы жиналысының шешімі қабылданған күні аяқталады.

- 11.12. Акционерлердің жалпы жиналысы Директорлар кеңесінің барлық немесе жекелеген мүшелерінің өкілеттік мерзімін мерзімінен бұрын тоқтатуға құқылы. Директорлар кеңесінің мұндай мүшесінің өкілеттігі акционерлердің жалпы жиналысы оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату туралы шешім қабылдаған күннен бастап тоқтатылады.
- 11.13. Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігін оның бастамасы бойынша мерзімінен бұрын тоқтату директорлар Кеңесінің атына жіберілген жазбаша хабарлама негізінде жүзеге асырылады. Директорлар кеңесінің мұндай мүшесінің өкілеттігі, егер хабарламада Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігі мерзімінен бұрын тоқтатылған күні көрсетілмесе, Директорлар кеңесі хабарлама алған сәттен бастап тоқтатылады.
- 11.14. Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігі мерзімінен бұрын тоқтатылған жағдайда, Директорлар кеңесінің жаңа мүшесін сайлауды акционерлердің жалпы жиналысы тиісті шешім қабылдау жолымен жүзеге асырады. Жаңадан сайланған Кеңес мүшесінің өкілеттік мерзімі жалпы Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімімен бір мезгілде аяқталады.
- 11.15. **Директорлар кеңесінің төрағасы.** Директорлар кеңесінің төрағасын Директорлар кеңесі өз мүшелері арасынан Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санының көпшілік даусымен жасырын дауыс беру арқылы сайлайды.
- 11.16. Бас директор Директорлар кеңесінің төрағасы бола алмайды.
- 11.17. Директорлар Кеңесі Төрағасының өкілеттік мерзімі сайланған кезде оның директорлар кеңесінің мүшесі ретіндегі өкілеттік мерзімінен аспауға тиіс. Директорлар кеңесі кез келген уақытта өз мүшелерінің қарапайым көпшілік даусымен төрағаны қайта сайлай алады.
- 11.18. Директорлар кеңесінің төрағасы:
- 11.18.1. Директорлар кеңесінің отырыстарын шақырады, оларға төрағалық етеді;
 - 11.18.2. Директорлар кеңесінің жұмысын ұйымдастырады;
 - 11.18.3. Директорлар кеңесінің отырыстарын өткізеді;
 - 11.18.4. Қоғамның атынан бас дирекормен, корпоративтік хатшымен еңбек шартын жасасады;
 - 11.18.5. Директорлар кеңесі комитеттерінің жұмысын үйлестіреді және бақылайды;
 - 11.18.6. осы Жарғыда айқындалуы мүмкін өзге де функцияларды орындайды.
- 11.19. Директорлар кеңесінің төрағасы болмаған жағдайда оның функцияларын Директорлар кеңесінің қатысып отырған мүшелерінің жалпы санының көпшілік даусымен қабылданған Директорлар кеңесінің шешімі бойынша Директорлар кеңесі мүшелерінің бірі орындайды.
- 11.20. **Директорлар кеңесінің отырысын шақыру.** Директорлар кеңесінің отырысын Директорлар кеңесінің төрағасы өзінің бастамасы бойынша немесе бас директордың бастамасы бойынша не талап бойынша шақырады:
- 11.20.1. Директорлар кеңесінің кез келген мүшесі;
 - 11.20.2. Қоғамның аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйым; және
 - 11.20.3. ірі акционер.
- 11.21. Директорлар кеңесінің отырысын шақыру туралы талап Директорлар Кеңесінің Төрағасына Директорлар кеңесі отырысының ұсынылып отырған күн тәртібін, сондай-ақ осындай күн тәртібіне қатысты қажетті материалдарды қамтитын тиісті жазбаша хабарлама жіберу арқылы қойылады. Директорлар кеңесінің төрағасы отырысты шақырудан бас тартқан жағдайда бастамашы көрсетілген талаппен Бас директорға жүгінуге құқылы, ол Директорлар кеңесінің отырысын шақыруға міндетті.
- 11.22. Директорлар кеңесінің отырысын Директорлар кеңесінің төрағасы немесе жағдайларға байланысты Бас директор шақыру туралы талап келіп түскен күннен

бастап күнтізбелік 14 (он төрт) күннен кешіктірмей шақыруға тиіс. Директорлар кеңесінің отырысын шақыруды талап ететін адам отырысқа қатысу үшін шақырылады.

- 11.23. Директорлар кеңесінің отырысын шақыратын адам Жиналыстың күн тәртібін және барлық басқа директорлардың пікірлерін ескере отырып, тиісті ақпаратты дайындайды және күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдарды отырыс өткізілетін күнге дейін 2 (екі) күннен кешіктірмей Директорлар кеңесінің мүшелеріне жібереді. Директорлар кеңесінің мүшелеріне және қажет болған жағдайда бас директорға Директорлар кеңесінің отырысын өткізу туралы хабарлама жіберу тәртібін Директорлар кеңесі айқындайды.
- 11.24. Бас директор Директорлар Кеңесінің Төрағасына күн тәртібін дайындауға және күн тәртібіндегі тиісті ақпаратты таратуға жәрдемдеседі, сондай-ақ күн тәртібі бойынша тақырыптарды таныстыру үшін басқа қызметкерлерді шақыра алады.
- 11.25. Директорлар кеңесі қанша қажет болса, сонша отырыс өткізеді, бірақ жылына кемінде 4 (төрт) отырыс өткізеді. Директорлар кеңесі кейінге қалдыруды талап етпейтін жағдайларда ірі акционердің, Директорлар Кеңесі Төрағасының нұсқауы бойынша немесе Директорлар кеңесінің төрағасы қанағаттандырған Бас директордың өтінішхаты бойынша осы Жарғыда және Қоғамның корпоративтік басқару кодексінде белгіленген рәсімдердің барлығын немесе бір бөлігін сақтамай, күндізгі немесе сырттай отырыс өткізуге құқылы.
- 11.26. **Директорлар кеңесінің отырысын өткізу тәртібі.** Кворум. Корпоративтік хатшы Директорлар кеңесі хатшысының функцияларын жүзеге асырады. Корпоративтік хатшы болмаған кезде директорлар Кеңесі хатшысының функцияларын Директорлар кеңесінің отырысында тағайындалған Директорлар кеңесінің кез келген мүшесі орындайды.
- 11.27. Директорлар кеңесінің отырысы заңды болып табылады, ал егер оған Директорлар кеңесі мүшелерінің кемінде жартысы қатысса, кворум шарттары сақталады. Бұл ретте Директорлар Кеңесінің кез келген Мүшесі директорлар кеңесінің отырысына бейнеконференция (интерактивті аудиовизуалды байланыс), конференц-байланыс (Директорлар кеңесі мүшелерінің «телефон байланысы» режимінде бір мезгілде сөйлесуі) арқылы, сондай-ақ отырысқа қатысушыларға бір-бірімен естуге және сөйлесуге мүмкіндік беретін өзге де байланыс құралдарын пайдалана отырып қатысуға құқылы. Осылайша қатысатын адам отырысқа жеке өзі қатысады деп есептеледі және Жарғыға сәйкес кворумда дауыс беруге және есепке алуға құқылы.
- 11.28. Директорлар Кеңесінің Мүшесі директорлар кеңесінің төрағасын оның директорлар кеңесінің отырысына қатыса алмайтындығы туралы алдын ала хабардар етуге міндетті. Бұл жағдайда ол күн тәртібіндегі мәселелер бойынша өз пікірін жазбаша түрде білдіруге құқылы (төменде көрсетілгендей) аралас дауыс беру формасы»).
- 11.29. **Дауыс беру.** Директорлар кеңесі отырысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша Директорлар кеңесінің шешімдері мынадай тәсілдермен қабылданады:
 - 11.29.1. жеке дауыс беру арқылы;
 - 11.29.2. сырттай дауыс беру арқылы;
 - 11.29.3. дауыс берудің екі түрінің тіркесімі (аралас дауыс беру). Дауыс берудің бұл нысаны Директорлар кеңесінің кейбір мүшелерінің отырысқа жеке қатысуға мүмкіндігі болмаған және өз пікірін еркін нысанда жазбаша түрде ұсынған жағдайда қолданылады.
- 11.30. Директорлар кеңесінің отырысында шешімдер қарапайым көпшілік дауыспен қабылданады. Директорлар кеңесінің әрбір мүшесінің бір дауысы болады. Дауыстар тең болған кезде директорлар кеңесінің төрағасы шешуші дауысқа ие болады. Дауыс беру қолды көтеру арқылы жүзеге асырылады.

- 11.31. Осы Жарғының 11.2.21-тармақшасында көрсетілген мәміле бойынша шешім қабылдаған кезде, Егер Директорлар кеңесінің кемінде 1 (бір) мүшесі осындай мәмілені жасауға мүдделі емес тұлға болып табылған жағдайда, Директорлар кеңесінің осы мүшесінің шешімі Қоғамның оны жасауға мүдделілігі бар мәмілені жасасу немесе жасамау туралы шешім қабылдау үшін жеткілікті деп есептеледі.
- 11.32. Директорлар кеңесінің шешімі Директорлар кеңесінің отырысын өткізбей-ақ сырттай дауыс беру арқылы қабылдануы мүмкін. Сырттай дауыс беруді өткізу туралы шешімді Директорлар Кеңесінің Төрағасы қабылдайды. Сырттай дауыс беруді өткізу туралы шешім заңнамада белгіленген талаптарға сәйкес келуге тиіс.
- 11.33. Сырттай дауыс беру директорлар кеңесін шақыруға бастамашылық жасауға құқығы бар адамдардың бастамасы бойынша өткізіледі. Сырттай дауыс беруді өткізу туралы талап Директорлар Кеңесінің Төрағасына (ал сырттай дауыс беруді өткізуден бас тартқан жағдайда – Бас директорға) жазбаша нысанда ұсынылады және дауыс беруге қойылған нақты және біржақты тұжырымдалған мәселені (мәселелерді) қамтуға тиіс.
- 11.34. Сырттай дауыс беруді өткізу кезінде бірыңғай нысандағы дауыс беруге арналған бюллетеньдер және дауыс беруге шығарылған мәселе (мәселелер) бойынша материалдар Директорлар кеңесінің сырттай отырысы өтетін күнге дейін күнтізбелік 2 (екі) күннен кешіктірілмей Директорлар Кеңесінің барлық мүшелеріне таратылады (корпоративтік электрондық пошта арқылы) немесе таратылады. Дауыс беруге арналған бюллетеньде:
- 11.34.1. қоғамның толық атауы;
 - 11.34.2. отырысты өткізу бастамашысы туралы мәліметтер;
 - 11.34.3. дауыс беруге арналған бюллетеньдерді ұсынудың соңғы күні (мерзімі) ;
 - 11.34.4. дауыс беруге қойылған нақты және біржақты тұжырымдалған сұрақ (сұрақтар), тиісті мәселе(лар) бойынша шешім қабылдау үшін танысу қажет материалдармен бірге;
 - 11.34.5. «иә», «жоқ», «Қалыс қалды» деген сөздермен берілген дауыс беру нұсқалары; және
 - 11.34.6. бюллетеньді толтыру тәртібі бойынша түсініктемелер.
- 11.35. Директорлар кеңесінің сырттай отырысы арқылы шешім белгіленген мерзімде алынған бюллетеньдерде кворум болған кезде қабылданды деп танылады. Шешім ресімделген күннен бастап күнтізбелік 20 (жиырма) күн ішінде ол директорлар Кеңесінің мүшелеріне оның негізінде шешім қабылданған бюллетеньдер қоса беріле отырып жіберілуге тиіс.
- 11.36. Аралас дауыс беру кезінде жазбаша пікірді Директорлар Кеңесінің Мүшесі директорлар кеңесінің отырысы өткізілетін күнге дейін күнтізбелік 1 (бір) күннен кешіктірмей еркін нысанда беруге тиіс.
- 11.37. Директорлар кеңесі мүшесінің (мүшелерінің) жазбаша пікірі берілген кезде директорлар кеңесінің отырысында төрағалық етуші Директорлар кеңесінің отырысында болмаған Директорлар кеңесі мүшелерінің ұсынылған жазбаша пікірлерін күн тәртібіндегі мәселелер бойынша дауыс беру басталғанға дейін, олар бойынша пікірлер ұсынылуға міндетті.
- 11.38. **Директорлар кеңесі отырысының хаттамасы.** Директорлар кеңесінің күндізгі отырысында Корпоративтік хатшы (оның функцияларын жүзеге асыратын адам) хаттама жүргізеді, оны отырысқа төрағалық еткен адам және корпоративтік хатшы отырыс өткізілген күннен бастап күнтізбелік 7 (жеті) күн ішінде жасауы және қол қоюы тиіс. Сканерленген көшірмені алмасу арқылы отырыс хаттамасына қол қоюға жол беріледі. Бұл хаттама отырысқа қатысқан Директорлар Кеңесінің барлық мүшелерімен келісілуі тиіс.
- 11.39. Директорлар кеңесі отырысының хаттамасында:

- 11.39.1. Қоғамның (атқарушы органның) толық атауы және орналасқан жері;
 - 11.39.2. отырыс өткізілетін күн, уақыт және орын;
 - 11.39.3. отырысқа қатысқан адамдар туралы мәліметтер;
 - 11.39.4. отырыстың күн тәртібі;
 - 11.39.5. Директорлар кеңесі отырысының күн тәртібіндегі әрбір мәселе бойынша Директорлар кеңесінің әрбір мүшесінің дауыс беру нәтижесін көрсете отырып, дауыс беруге қойылған мәселелер және олар бойынша дауыс беру қорытындылары;
 - 11.39.6. қабылданған шешімдер; және
 - 11.39.7. Директорлар кеңесінің шешімі бойынша өзге де мәліметтер.
- 11.40. Директорлар кеңесі отырысының хаттамасы және сырттай дауыс беру арқылы қабылданған шешімдер қоғам мұрағатында сақталады. Директорлар кеңесі отырыстарының хаттамалары қоғамның атқарушы органының орналасқан жері бойынша ірі акционерге оның жазбаша талабы бойынша күнтізбелік 7 (жеті) күннен кешіктірілмей танысу үшін қолжетімді болуға тиіс. Сұрау салу бойынша Корпоративтік хатшы Корпоративтік хатшының қолымен және Қоғамның ресми мөрімен немесе мөрімен расталған хаттамалар мен қабылданған шешімдерден үзінді көшірмелерді ұсынады.
- 11.41. **Директорлар кеңесінің комитеттері.** Директорлар кеңесі келесі мәселелерді қарау үшін Директорлар кеңесінің комитеттерін құрады:
- 1) стратегиялық жоспарлау;
 - 2) кадрлар мен сыйақылар;
 - 3) Ішкі аудит;
 - 4) әлеуметтік мәселелер;
 - 5) қоғамның ішкі құжаттарында көзделген өзге де мәселелер.
- 11.42. Директорлар кеңесі комитеттерін қалыптастыру және олардың жұмыс тәртібі, олардың саны, сондай-ақ сандық құрамы Директорлар кеңесі бекітетін комитеттер туралы ережелермен белгіленеді.
- 11.43. **Шығындар.** Акционерлердің жалпы жиналысының шешімі бойынша Директорлар кеңесінің мүшелері өз міндеттерін орындау кезінде Директорлар кеңесінің мүшелері ретінде өз функцияларын орындауға байланысты сыйақылар мен шығыстарды өтей алады. Мұндай сыйақы мен өтемақы мөлшері акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен белгіленеді.

12-БАП. ҚОҒАМНЫҢ БАС ДИРЕКТОРЫ

- 12.1. Бас директор Қоғамның ағымдағы қызметіне басшылықты жүзеге асырады.
- 12.2. Бас директор өз қызметінде және шешім қабылдау кезінде заңнаманы және осы Жарғыны басшылыққа алады және акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің шешімдерін орындауға міндетті.
- 12.3. Бас директорды Директорлар Кеңесі сайлайды.
- 12.4. Бас директор болып сайланған адам шексіз рет қайта сайлана алады. Бас директордың өкілеттігі: ерікті түрде отставкаға кеткен, Директорлар кеңесінің шешімі бойынша немесе заңнамада көзделген өзге де жағдайларда мерзімінен бұрын тоқтатылуы мүмкін.
- 12.5. Бас директор ретінде сайлана алмайды тұлға:
 - 12.5.1. жоғары білімі жоқ;
 - 12.5.2. мінсіз іскерлік беделге ие емес;
 - 12.5.3. микроқаржы қызметі туралы заңнаманы білмейді;
 - 12.5.4. микроқаржы ұйымының басшы қызметкерлеріне заңнамамен қойылатын өзге де талаптарға сай келмейтін.
- 12.6. Бас директор басқа ұйымдарда Директорлар Кеңесінің келісімімен ғана жұмыс істеуге құқылы. Бас директордың атқарушы органның басшысы не атқарушы

органның функцияларын басқа заңды тұлғада жеке-дара жүзеге асыратын тұлға лауазымын атқаруға құқығы жоқ.

- 12.7. **Бас директордың құзыреті.** Заңнамаға, осы Жарғыға, акционерлердің жалпы жиналысының, Директорлар кеңесінің шешімдеріне және еңбек шартының ережелеріне сәйкес оның өкілеттігі шегінде және заңнамада айқындалған тәртіппен бас директор:
- 12.7.1. Қоғамның ағымдағы қызметіне басшылық жасайды;
 - 12.7.2. қоғамның басқа органдары мен лауазымды адамдарының құзыретіне жатқызылмаған Қоғам қызметінің барлық мәселелері бойынша шешімдер қабылдайды;
 - 12.7.3. қоғамның ұйымдық құрылымы мен штат санын бекітеді;
 - 12.7.4. Қоғам қызметкерлеріне (корпоративтік хатшыны қоспағанда) кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитеттің ұсынымдарына сәйкес еңбекақы төлеу жүйесі мен мөлшерін, сондай-ақ Қоғам қызметкерлеріне сыйлықақы беру туралы ережені бекітеді;
 - 12.7.5. бекітілуі заңнамамен немесе осы Жарғымен акционерлердің жалпы жиналысының немесе директорлар кеңесінің құзыретіне жатқызылған құжаттарды қоспағанда, Қоғамның қызметін ұйымдастыру мақсатында қабылданатын ішкі құжаттарды бекітеді;
 - 12.7.6. микрокредит беру туралы үлгілік шарттың нысанын, сондай-ақ үлгілік шартқа өзгерістер мен толықтырулар енгізуді бекітеді;
 - 12.7.7. өзгерістер мен толықтыруларды қоса алғанда, Қоғамның қаржылық өнімдерін бекітеді;
 - 12.7.8. еншілес және тәуелді ұйымдар үшін үлгілік құжаттарды бекітеді;
 - 12.7.9. қоғамның ішкі қызметі мәселелері бойынша шешімдер қабылдайды;
 - 12.7.10. өз құзыреті шеңберінде мүдделер қақтығысы мен корпоративтік қақтығыстарды реттеуге мониторингті жүзеге асырады және қатысады;
 - 12.7.11. акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің шешімдерінің орындалуын ұйымдастырады;
 - 12.7.12. сенімхатсыз Қоғамның атынан оның үшінші тұлғалармен қарым қатынасында әрекет етеді;
 - 12.7.13. өз құзыреті шегінде және (немесе) директорлар кеңесі мен акционерлердің жалпы жиналысының тиісті шешімдерінде қоғамның үшінші тұлғалармен қарым-қатынасында өкілдік ету құқығына сенімхаттар береді;
 - 12.7.14. Қоғам қызметкерлерін қабылдауды, орнын ауыстыруды және қоғам қызметкерлерімен еңбек қатынастарын өзгертуді және тоқтатуды жүзеге асырады, Қоғам қызметкерлерінің лауазымдық нұсқаулықтарын бекітеді, қоғамның материалдық жауапты тұлғаларының тізімін жасайды және жүргізеді және олармен толық материалдық жауапкершілік туралы шарттардың уақтылы жасалуын қамтамасыз етеді;
 - 12.7.15. Қоғам қызметкерлерін көтермелеу шараларын қабылдайды және тәртіптік жаза қолданады;
 - 12.7.16. қоғамның штат кестесіне сәйкес Қоғам қызметкерлерінің лауазымдық жалақыларының және жалақыларына дербес үстемеақылардың мөлшерін белгілейді;
 - 12.7.17. Қоғамның лауазымды тұлғалары мен қызметкерлерінің толық материалдық жауапкершілігі туралы шарттардың нысандарын бекітеді;
 - 12.7.18. ол болмаған жағдайда өз міндеттерін орындауды бұйрық негізінде Қоғам қызметкерлерінің біріне жүктейді;
 - 12.7.19. қоғамның мүлкін тиімді пайдалануды қамтамасыз етеді;

- 12.7.20. акционерлердің жалпы жиналысына және (немесе) директорлар Кеңесіне мән-жайларға байланысты олардың ұсынылатын мәміле туралы шешім қабылдауы үшін қажетті ақпаратты (құжаттарды) ұсынады;
- 12.7.21. қоғамның өткен жылғы жылдық қаржылық есептілігін және оларды қарау және бекіту үшін бюджет жобасын Директорлар кеңесіне және акционерлердің жалпы жиналысына уақтылы дайындайды және ұсынады;
- 12.7.22. Директорлар кеңесіне және акционерлердің жалпы жиналысына тиісінше Директорлар кеңесі мен акционерлердің жалпы жиналысы шешімдерінің орындалуы туралы есептерді ұсынады;
- 12.7.23. заңнамада және осы Жарғыда талап етілетін жылдық қаржылық есептілік және басқа да ақпарат туралы тиісті хабарламаларды дайындайды және ресімдейді және бұқаралық ақпарат құралдарында осындай хабарламаларды уақтылы жариялайды;
- 12.7.24. Қоғам қызметіне қажетті банктік шоттарды ашады, жүргізеді және қолдайды;
- 12.7.25. мәмілелер жасасу және есептілікті қалыптастыру кезінде Қоғамның ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен «төрт көз» қағидатының міндетті түрде сақталуын қамтамасыз етеді;
- 12.7.26. Қоғам қызметінің заңнамаға сәйкестігін қамтамасыз етеді;
- 12.7.27. қоғамның барлық қызметкерлері орындауға міндетті бұйрықтар, өкімдер және өзге де актілер шығарады, сондай-ақ
- 12.7.28. Қоғамның лауазымды адамдарының заңнамада көзделген жұмыс қағидаттарын сақтайды, өзге де міндеттерді орындайды және Қоғамның ағымдағы қызметіне қатысты барлық басқа мәселелер бойынша шешімдер қабылдайды, қоғамның міндеттерді орындауы үшін қажет және акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар Кеңесінің айрықша құзыретіне жатпайтын

13-БАП. ҚОҒАМНЫҢ КОРПОРАТИВТІК ХАТШЫСЫ

- 13.1. Директорлар кеңесі Қоғамның белгілі бір қызметкерін Корпоративтік хатшы етіп тағайындайды. Мұндай қызметкер Директорлар кеңесінің мүшесі болмауы керек. Корпоративтік хатшы өз қызметінде Директорлар кеңесіне есеп береді.
- 13.2. Корпоративтік хатшы өз қызметі шеңберінде акционерлердің жалпы жиналысының шешімдерін қабылдауды дайындауды, Директорлар кеңесінің отырыстарын дайындауды және өткізуді бақылайды, акционерлердің жалпы жиналысының, Директорлар кеңесінің қарауына және бекітуіне шығарылған мәселелер бойынша материалдарды қалыптастыруды қамтамасыз етеді, оларға қол жеткізуді қамтамасыз етуді бақылауды жүргізеді, акционерлердің жалпы жиналысының шешімдерін, Директорлар кеңесі отырыстарының хаттамаларын жасайды, жария түрде орналастырады заңнама талаптарына сәйкес ақпарат, сондай ақ Қоғамның ішкі құжаттарына сәйкес өзге де функцияларды жүзеге асырады.

14-БАП ҚОҒАМНЫҢ ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІ МҮШЕЛЕРІ МЕН БАС ДИРЕКТОРЫ ҚЫЗМЕТІНІҢ ҚАҒИДАТТАРЫ

- 14.1. Директорлар кеңесінің мүшелері Қоғамның және оның акционерлерінің мүддесі үшін ақпараттандыру, ашықтық, әділдік, объективтілік қағидаттары негізінде заңдарға, осы Жарғыға және Қоғамның ішкі құжаттарына сәйкес әрекет етуге тиіс.
- 14.2. Директорлар кеңесінің мүшелері, бас директор өздеріне жүктелген міндеттерді адал орындайды және қоғамның мүдделерін барынша көрсететін тәсілдерді пайдаланады.
- 14.3. Директорлар кеңесінің мүшелері мен Бас директор қоғамның қызметі туралы ақпараттың құпиялылығын сақтауға міндетті, оның ішінде қоғамдағы жұмыс тоқтатылған сәттен бастап 5 (бес) жыл ішінде, егер қоғамның ішкі құжаттарында өзгеше белгіленбесе, мүдделер қақтығысын болдырмау, қоғамның мүлкін осы Жарғыға және акционерлердің жалпы жиналысы мен Кеңесінің шешімдеріне қайшы

пайдаланбауға тиіс сондай-ақ филиалдармен мәмілелер жасасу арқылы жеке пайда мен теріс пайдалану үшін.

- 14.4. Директорлар кеңесінің мүшелері мен бас директор Қоғамның Корпоративтік этика кодексін, сондай-ақ этикаға, тұтастыққа, мүдделер қақтығысына, құпиялылыққа және көпшілікке жария етуге қатысты кез келген басқа саясатты сақтауға міндетті.

15-БАП ЖАСАУҒА ҚАТЫСТЫ ЕРЕКШЕ ШАРТТАР БЕЛГІЛЕНГЕН ҚОҒАМНЫҢ МӘМІЛЕЛЕРІ

- 15.1. Ірі мәміле (бұдан әрі - «**ірі мәміле**») деп танылады:
- 15.1.1. құны қоғам активтерінің баланстық құнының жалпы мөлшерінің 25 (жиырма бес) және одан да көп пайызын құрайтын, соның ішінде жалдау шарты немесе мүліктік жалдау шарты бойынша мүлікті қоғам сатып алатын немесе иеліктен шығаратын (сатып алуы немесе иеліктен шығаруы мүмкін) мәміле немесе өзара байланысты мәмілелер жиынтығы;
 - 15.1.2. нәтижесінде қоғам өзінің орналастырылған бағалы қағаздарын сатып алуы немесе қоғамның өзі сатып алған бағалы қағаздарын бір түрдегі орналастырылған бағалы қағаздардың жалпы санының 25 (жиырма бес) және одан да көп пайызында сатуы мүмкін мәміле немесе өзара байланысты мәмілелер жиынтығы;
 - 15.1.3. егер кредитке берілетін (алынатын) сома қоғам активтерінің баланстық құнының жалпы мөлшерінің 25 (жиырма бес) және одан көп пайызын құраса, қарыз, кредит, кепіл, кепілдік, кепілгерлік мәмілелері.
- 15.2. Өзара байланысты деп танылады:
- 15.2.1. бір тұлғамен не бір мүлікті сатып алуға немесе иеліктен шығаруға қатысты өзара үлестес тұлғалар тобымен жасалатын бірнеше мәмілелер;
 - 15.2.2. бір шартпен немесе бір-бірімен байланысты бірнеше шарттармен ресімделетін мәмілелер; және
 - 15.2.3. акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен өзара байланысты деп танылатын өзге де мәмілелер.
- 15.3. Мүлікті иеліктен шығару немесе иеліктен шығару мүмкіндігі жағдайында қоғам активтерінің баланстық құнымен бухгалтерлік есеп деректері бойынша айқындалған осындай мүліктің құны, ал мүлікті сатып алған жағдайда оны сатып алу бағасы салыстырылады.
- 15.4. Кредиторларды, жұртшылық пен акционерлерді ақпараттандыру мақсатында Қоғам ірі мәміле жасасу туралы шешім қабылданған күннен кейін 3 (үш) жұмыс күні ішінде қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында мәміле туралы хабарламаны қазақ және орыс тілдерінде жариялауға міндетті.
- 15.5. Қоғам жасасатын мәміле, егер:
- 15.5.1. мәміленің тарабы қоғамның үлестес тұлғалары болып табылады;
 - 15.5.2. қоғамның үлестес тұлғалары мәмілеге өкіл немесе делдал ретінде қатысады; және
 - 15.5.3. қоғамның үлестес тұлғалары мәміленің тарабы болып табылатын немесе оған өкіл немесе делдал ретінде қатысатын заңды тұлғаның үлестес тұлғалары болып табылады.

16-БАП. ҚОҒАМҒА АФФИЛИИРЛЕНГЕН ТҮЛҒАЛАР ТУРАЛЫ АҚПАРАТТЫ АШУ

- 16.1. Корпоративтік хатшы Қоғамның акционерлері мен лауазымды адамдары беретін ақпарат негізінде қоғамның үлестес тұлғаларының есебін жүргізуге және мұндай ақпаратты заңнамада белгіленген тәртіппен бағалы қағаздар депозитарийіне ашуға жауапты болады.

- 16.2. Қоғамның акционерлері мен лауазымды адамдары Корпоративтік хатшыға өздерінің аффилиирленген тұлғалары немесе Қоғамның ішкі құжаттарында көзделген көлемде аффилиирленуіндегі өзгерістер туралы ақпарат береді.
- 16.3. Қоғамның үлестес тұлғалары болып табылатын жеке және заңды тұлғалар Серіктестік пайда болған күннен бастап 7 (жеті) күн ішінде өз үлестес тұлғалары туралы мәліметтерді қоғамға ұсынады.

17-БАП. ҚОҒАМНЫҢ ІРІ АКЦИОНЕРГЕ АҚПАРАТТЫ АШУЫ

- 17.1. Қоғам ірі акционердің назарына заңнамаға және осы Жарғыға сәйкес ірі акционердің мүдделерін қозғайтын өз қызметі туралы ақпаратты жеткізеді.
- 17.2. Заңнамаға сәйкес міндетті түрде жариялануға жататын қоғамның ақпаратын жариялау қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында жүзеге асырылады.
- 17.3. Ірі акционердің талабы бойынша Қоғам ірі акционерге заңнамада көзделген құжаттардың көшірмелерін ұсынуға міндетті.
- 17.4. Қоғамның өз мүдделерін қозғайтын қызметі туралы ақпарат алу мақсатында ірі акционер Бас директорға жазбаша нысанда жүгінуге құқылы.
- 17.5. Ірі акционердің мүдделерін қозғайтын ақпарат осы Жарғыға, заңнамаға және акционерлердің жалпы жиналысының шешімдеріне сәйкес айқындалады. Ірі акционердің өтініші қоғамның кіріс құжаттарын есепке алу журналында тіркелуге тиіс. Қоғам ірі акционерге ірі акционердің өтініші келіп түскен күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын ақпаратты қамтитын қоғамның бағалы қағаздарын шығарудың, орналастырудың, айналысқа салудың және айырбастаудың жекелеген мәселелерін регламенттейтін қажетті ақпарат пен құжаттарды, оның ішінде қажет болған жерде құжаттарды ұсынуға міндетті қоғамға. Құжаттардың көшірмесін ұсынғаны үшін төлемақының мөлшерін Бас директор белгілейді және құжаттардың көшірмесін дайындауға арналған шығыстардың құнынан және оларды ірі акционерге жеткізуге байланысты шығыстарды төлеуден аспауға тиіс.
- 17.6. Қоғамның қызметіне қатысты құжаттары Қоғамның (атқарушы органның) орналасқан жері бойынша оның қызметінің бүкіл мерзімі ішінде қоғамның мұрағатында сақталуға тиіс.
- 17.7. Келесі құжаттар сақтауға жатады:
 - 17.7.1. осы Жарғы, сондай-ақ оған енгізілген өзгерістер мен толықтырулар;
 - 17.7.2. қоғамның белгілі бір қызмет түрлерімен айналысуына және (немесе) белгілі бір әрекеттер (операциялар) жасауға рұқсаттар;
 - 17.7.3. қоғамның өз балансында тұрған (болған) мүлікке құқықтарын растайтын құжаттар;
 - 17.7.4. қоғамның бағалы қағаздарын шығару даңғылдары;
 - 17.7.5. қоғамның бағалы қағаздарын шығаруды мемлекеттік тіркеуді, бағалы қағаздардың күшін жоюды, сондай-ақ уәкілетті органға ұсынылған қоғамның бағалы қағаздарын орналастыру және өтеу қорытындылары туралы есептерді бекітуді растайтын құжаттар;
 - 17.7.6. қоғамның филиалдары мен өкілдіктері туралы ереже;
 - 17.7.7. акционерлердің жалпы жиналысының шешімдері, акционерлердің жалпы жиналысының қарауына және бекітуіне шығарылған мәселелер бойынша материалдар;
 - 17.7.8. Директорлар кеңесі отырыстарының (сырттай отырыстар шешімдерінің) хаттамалары, Директорлар кеңесінің күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдар;
 - 17.7.9. Директорлар кеңесінің шешімі бойынша өзге де құжаттар.

- 17.8. Корпоративтік дау бойынша сотта іс қозғау туралы ақпарат ірі акционерлерге Қоғамның корпоративтік дау бойынша азаматтық іс бойынша тиісті сот хабарламасын (шақыруын) алған күнінен бастап 7 (жеті) жұмыс күні ішінде берілуге тиіс.
- 17.9. Қоғам қызметтік және коммерциялық құпияны құрайтын ақпараты бар Қоғам қызметкерлерінің тізімін міндетті түрде жүргізуді қамтамасыз етеді.

18-БАП. БУХГАЛТЕРЛІК ЕСЕП ЖӘНЕ ЕСЕПТІЛІК

- 18.1. Қоғамның қаржы жылы, егер заңнамада өзгеше көзделмесе, әр күнтізбелік жылдың 1 қаңтарынан басталып, 31 желтоқсанында аяқталады.
- 18.2. Қоғам Бухгалтерлік есеп жүргізеді және қаржылық есептілікті заңнамада белгіленген тәртіппен ұсынады. Қоғамдағы бухгалтерлік есептің ұйымдастырылуына, жай-күйіне және дұрыстығына, тиісті мемлекеттік органдарға қаржылық есептіліктің уақтылы ұсынылуына, сондай-ақ ірі акционерге және бұқаралық ақпарат құралдарына ұсынылатын Қоғамның қызметі туралы ақпаратқа осындай мәселелерді шешу үшін Бас директор тағайындаған тұлғалар жауапты болады.
- 18.3. Бас директор жыл сайын акционерлердің жалпы жиналысына аудиті заңнамаға сәйкес жүргізілген өткен жылғы жылдық қаржылық есептілікті тиісті аудиторлық есеппен бірге ұсынады.
- 18.4. Жылдық қаржылық есептілікті Директорлар кеңесі оны қараған және акционерлердің жалпы жиналысы бекіткен күнге дейін күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірмей алдын ала бекітеді. Қоғамның жылдық қаржылық есептілігін түпкілікті бекітуді акционерлердің жалпы жиналысы жүргізеді.

19-БАП. ҚОҒАМНЫҢ ТАЗА ТАБЫСЫН БӨЛУ ТӘРТІБІ

- 19.1. Қолданылатын бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес айқындалатын қоғамның таза табысы акционерлердің жалпы жиналысы айқындайтын тәртіппен бөлінеді. Бөлінбеген таза табыс немесе оның бір бөлігі қоғамды дамытуға немесе акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен көзделген өзге де мақсаттарға бағытталуы мүмкін.
- 19.2. Акционерлердің жалпы жиналысы тоқсанның, жартыжылдықтың және (немесе) жылдың қорытындылары бойынша Қоғамның тиісті кезеңдегі қаржылық есептілігіне аудит жүргізілгеннен кейін ғана жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдауға құқылы. Дивидендтер төлеу туралы шешімде заңнамада белгіленген мәліметтер болуға тиіс.
- 19.3. Қоғамның жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу акционерлердің жалпы жиналысының жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешімі қабылданған күннен кейінгі күннен бастап күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен кешіктірілмей жүзеге асырылады.
- 19.4. Қоғамның артықшылықты акциялары бойынша дивидендтер төлеу жылына 1 рет жүзеге асырылады және акционерлердің жалпы жиналысының шешімін талап етпейді. Бұл ретте артықшылықты акциялар бойынша есептелетін дивидендтердің мөлшері сол кезеңдегі жай акциялар бойынша есептелетін дивидендтердің мөлшерінен кем болмауы тиіс.
- 19.5. Қоғамның жай және артықшылықты акциялары бойынша дивидендтерді есептеуге жол берілмейді:
- 19.5.1. меншікті капиталдың теріс мөлшері кезінде немесе егер қоғамның меншікті капиталының мөлшері оның акциялары бойынша дивидендтерді есептеу нәтижесінде теріс болса;
- 19.5.2. егер қоғам заңнамаға сәйкес төлем қабілетсіздігі немесе дәрменсіздік белгілеріне жауап берсе немесе аталған белгілер қоғамда оның акциялары бойынша дивидендтерді есептеу нәтижесінде пайда болса.

- 19.6. Қоғамның жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу акционерлерге дивидендтер алуға құқығы бар артықшылықты акциялар бойынша дивидендтер толық төленгенге дейін және қоғам акцияларын ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде өзекті деректемелері бар акционерлерге жүргізілмейді.
- 19.7. Қоғамның акциялары бойынша дивидендтер ақшамен төленеді. Акционерлердің жалпы жиналысының шешімі бойынша жай акциялар бойынша дивидендтер акционердің жазбаша келісімі болған кезде қоғамның жарияланған акциялары және (немесе) ол шығарған облигациялар осындай төлемді жүзеге асырған жағдайда қоғамның бағалы қағаздарымен төленуі мүмкін. Қоғамның артықшылықты акциялары бойынша бағалы қағаздармен дивидендтер төлеуге жол берілмейді. Егер акцияларды иеліктен шығарудың тиісті шартында өзгеше көзделмесе, акцияны төленбеген дивидендтермен иеліктен шығару акцияның жаңа меншік иесінің оларды алу құқығымен жүзеге асырылады.

20-БАП. ҚОҒАМНЫҢ ҚЫЗМЕТІН ТОҚТАТУ

- 20.1. Қоғам өз қызметін тоқтата алады:
- 20.1.1. осы Жарғының 10.3.3 тармақшасына сәйкес қабылданған акционерлердің жалпы жиналысының шешімі бойынша немесе
 - 20.1.2. сот шешімі негізінде.
- 20.2. Қоғамның мұндай қызметін тоқтату осы Жарғының 20.3-тармағына сәйкес қоғамды қайта ұйымдастыру (қосылу, бірігу, бөлу) немесе тарату жолымен жүзеге асырылады.
- 20.3. Қоғамды қайта құру қоғамның құқықтары мен міндеттерінің оның мұрагерлеріне өтуіне әкеледі. Қоғамды қайта ұйымдастыру заңнамаға сәйкес жүзеге асырылады.
- 20.4. Қоғамды таратуды заңдарға сәйкес акционерлердің жалпы жиналысы немесе сот тағайындайтын тарату комиссиясы жүзеге асырады.
- 20.5. Тарату комиссиясы тағайындалған күннен бастап қоғамның істерін басқару жөніндегі өкілеттіктер заңнамаға сәйкес тарату комиссиясына өтеді. Тарату комиссиясы қоғамның мүлкіне бағалау жүргізеді, кредиторларды сәйкестендіреді және олармен есеп айырысулар жүргізеді, тарату балансын жасайды және оны растау үшін немесе сот шешімі бойынша таратылған жағдайда тиісті уәкілетті органға акционерлердің жалпы жиналысына ұсынады.
- 20.6. Кредиторлардың талаптары қанағаттандырылғаннан кейін қалған қоғамның мүлкін тарату комиссиясы қолданыстағы заңнамада айқындалған тәртіппен бөледі.

21-БАП ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

- 21.1. Осы Жарғы қоғам жарғысының барлық алдыңғы редакцияларын және оларға өзгерістер мен толықтыруларды алмастырады.
- 21.2. Осы Жарғымен реттелмеген барлық жағдайда Қоғам заңнаманы және акционерлердің жалпы жиналысының шешімдерін басшылыққа алуға тиіс.
- 21.3. Осы Жарғы орыс, қазақ және ағылшын тілдерінде қабылданды. Осы Жарғының орыс, қазақ және ағылшын тілдеріндегі мәтіндері арасында алшақтықтар мен келіспеушіліктер болған жағдайда, орыс тіліндегі мәтін басым күшке ие болады.
- 21.4. Осы Жарғы заңнамада белгіленген тәртіппен күшіне енеді.

Берілген өкілеттіктер негізінде «ОнлайнКазФинанс «МҚҰ» АҚ акционерлерінің атынан және тапсырмасы бойынша:

«ОнлайнКазФинанс «МҚҰ» АҚ Бас директоры -



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Approved
by general meeting of shareholders
“MFO “OnlineKazFinance” JSC
(a minute No. 2 dated
“22” of September, 2023)

CHARTER OF

“MICROFINANCE ORGANIZATION
“ONLINEKAZFINANCE” JOINT STOCK COMPANY

Republic of Kazakhstan
Almaty city

TABLE OF CONTENTS

ARTICLE 1 GENERAL PROVISIONS	3
ARTICLE 2 NAME AND LOCATION OF THE COMPANY	3
ARTICLE 3 LEGAL STATUS OF THE COMPANY	3
ARTICLE 4 PURPOSE AND SUBJECT OF THE COMPANY'S ACTIVITIES	4
ARTICLE 5 CHARTER CAPITAL AND PROPERTY OF THE COMPANY	4
ARTICLE 6 SHARES AND SECURITIES OF THE COMPANY	5
ARTICLE 7 REDEMPTION OF PLACED SHARES BY THE COMPANY	6
ARTICLE 8 RIGHTS AND OBLIGATIONS OF THE SHAREHOLDER	6
ARTICLE 9 BODIES OF THE SOCIETY	7
ARTICLE 10 GENERAL MEETING OF 7	
ARTICLE 11 BOARD OF DIRECTORS OF THE COMPANY	10
ARTICLE 12 GENERAL DIRECTOR OF THE COMPANY	15
ARTICLE 13 CORPORATE SECRETARY OF THE COMPANY	17
ARTICLE 14 PRINCIPLES OF ACTIVITY OF MEMBERS OF THE BOARD OF DIRECTORS AND THE GENERAL DIRECTOR OF THE COMPANY	18
ARTICLE 15 TRANSACTIONS OF THE COMPANY FOR WHICH SPECIAL CONDITIONS ARE ESTABLISHED	18
ARTICLE 16 DISCLOSURE OF INFORMATION ABOUT AFFILIATES TO THE PUBLIC	19
ARTICLE 17 DISCLOSURE OF INFORMATION BY THE COMPANY TO THE SHAREHOLDER	19
ARTICLE 18 ACCOUNTING AND REPORTING	20
ARTICLE 19 PROCEDURE FOR DISTRIBUTION OF NET INCOME OF THE COMPANY	20
ARTICLE 20 TERMINATION OF THE COMPANY'S OPERATIONS	21
ARTICLE 21 FINAL PROVISIONS	22

ARTICLE 1 GENERAL PROVISIONS

- 1.1. This Charter of the Joint Stock Company “Microfinance Organization “OnlineKazFinance” (hereinafter referred to as the “**Company**”) determines its name, location, procedure for the formation and competence of its bodies, conditions for reorganization and termination of its activities, as well as other provisions that do not contradict the legislation of the Republic of Kazakhstan (hereinafter “Legislation”), valid on the day of its approval.
- 1.2. All bodies of the Company are obliged to comply with the requirements of this Charter. If, as a result of changes in Legislation, certain provisions of this Charter come into conflict with the adopted normative and legal acts of the Republic of Kazakhstan, such provisions lose force, and until the relevant changes and additions are made to this Charter, the norms of the current Legislation are subject to application.

ARTICLE 2 NAME AND LOCATION OF THE COMPANY

- 2.1. Full name of the Company :
in the state language : «ОнлайнКазФинанс Микроқаржы ұйымы»
акционерлік қоғамы
in Russian : Акционерное общество «Микрофинансовая
организация ОнлайнКазФинанс»
on English language : “Microfinance organization “OnlineKazFinance”
Joint Stock Company
Abbreviated name of the Company:
in the state language : «ОнлайнКазФинанс МҚҰ» АҚ
in Russian: АО «МФО ОнлайнКазФинанс»
in English: “MFO “OnlineKazFinance” JSC
- 2.2. Location (executive body) of the Company: Republic of Kazakhstan, Almaty city, 050000 (A05M0Y7), Almaly district, Seyfullina avenue, building 502 .

ARTICLE 3 LEGAL STATUS OF THE SOCIETY

- 3.1. The Company is the legal successor of the rights and obligations of the Limited Liability Partnership “Microfinance Organization “OnlineKazFinance”.
- 3.2. The Company is a legal entity in accordance with the Legislation and carries out its activities in accordance with the Legislation, this Charter, as well as decisions of the Company’s bodies.
- 3.3. The company has an independent balance sheet, bank accounts, seal, stamps, forms with its name and any other information that may be required to carry out its activities. The company may, on its own behalf, acquire and exercise property and personal non-property rights and bear obligations, as well as be a plaintiff and defendant in court.
- 3.4. The company is a medium-sized enterprise.
- 3.5. The Company was created for an unlimited period and operates until the termination of its activities in accordance with the provisions of this Charter, or in accordance with the Legislation.
- 3.6. The company is liable for its obligations only within the limits of its property.
- 3.7. The Company is not liable for its obligations shareholders. Shareholders are not liable for the obligations of the Company and bear the risk of losses associated with the

activities of the Company, within the limits of the value of the shares they own , except for cases provided for by the Legislation .

- 3.8. The Company has the right, in the manner prescribed by law, to participate in the authorized capitals of other legal entities.
- 3.9. In the manner prescribed by the Legislation and the Charter, the Company has the right to create branches (representative offices) located outside its location, which are not legal entities and act on behalf of and on behalf of the Company on the basis of the regulations on branches (representative offices) .

ARTICLE 4 PURPOSE AND SUBJECT OF THE COMPANY'S ACTIVITIES

- 4.1. The main goal of the Company's activities is to generate net income.
- 4.2. To achieve this goal, the Company provides microloans to individuals and (or) legal entities with or without security in the amount established by the current Legislation.
- 4.3. In addition to the activities of providing microloans, the Company has the right to carry out the following types of activities:
 - 4.3.1. Raising loans (except for raising money in the form of a loan from individuals as a business activity) from residents and non-residents of the Republic of Kazakhstan;
 - 4.3.2. Investing your own assets in securities and other financial instruments;
 - 4.3.3. Providing consulting services on issues related to the provision of microcredit;
 - 4.3.4. Leasing (renting) your own property;
 - 4.3.5. Sale of own property;
 - 4.3.6. Carrying out leasing activities;
 - 4.3.7. Implementation of special literature on the activities of microfinance organizations on any type of storage media;
 - 4.3.8. Carrying out the functions of a paying agent and a paying subagent;
 - 4.3.9. Concluding insurance contracts on behalf of and on behalf of resident insurance organizations of the Republic of Kazakhstan as an insurance agent;
 - 4.3.10. Carrying out the functions of an agent of the electronic money system in accordance with the Legislation;
 - 4.3.11. Factoring operations: acquisition of rights to demand payment from the buyer of goods (works, services) with the assumption of the risk of non-payment;
 - 4.3.12. Forfeiting operations (forfeiting): payment of a debt obligation of the buyer of goods (works, services) by purchasing a bill of exchange without recourse to the seller;
 - 4.3.13. Issuance of guarantees, sureties and other obligations providing for execution in monetary form;
 - 4.3.14. other types of activities not prohibited by law.
- 4.4. The Company may engage in certain types of activities, the list of which is determined by the Legislation, only on the basis of licenses and permits obtained in the manner prescribed by the Legislation.

ARTICLE 5 CHARTER CAPITAL AND PROPERTY OF THE COMPANY

- 5.1. The authorized capital of the Company is formed at the placement prices of the Company's authorized shares.
- 5.2. The authorized capital of the Company may be increased by decision of the General Meeting of Shareholders by placing authorized shares of the Company.

- 5.3. The Company's property is formed from property, rights and obligations received and transferred under a transfer deed as a result of the transformation of the Limited Liability Partnership "Microfinance organization "OnlineKazFinance", property transferred by shareholders in payment for shares of the Company, income received as a result of the Company's activities, and other property acquired by the Company on grounds not prohibited by law.
- 5.4. At the time of approval of this version of the Charter, the authorized capital of the Company has been paid in full.

ARTICLE 6 SHARES AND SECURITIES OF THE COMPANY

- 6.1. The Company has the right to issue common and preferred shares. All shares are issued in uncertificated form. Share certificates are not issued.
- 6.2. Common shares of the Company provide the shareholder with the right to:
 - 6.2.1. participation in the management of the Company; And
 - 6.2.2. receipt of dividends on the basis of the relevant decision of the General Meeting of Shareholders, as well as part of the Company's property upon its liquidation in the manner established by the Legislation.
- 6.3. Preferred shares of the Company provide the shareholder with:
 - 6.3.1. preferential right over shareholders owning common shares to receive dividends in a predetermined guaranteed amount of 1 (one) tenge per preferred share ; And
 - 6.3.2. the right to receive part of the property upon liquidation of the Company in the manner established by the Legislation.
- 6.4. A preferred share of the Company provides the shareholder with the right to participate in the management of the Company if the following events occur:
 - 6.4.1. The General Meeting of Shareholders considers an issue, a decision on which may limit the rights of a shareholder owning preferred shares. A decision on such an issue is considered to be made only if at least 2/3 (two thirds) of the total number of issued (less repurchased) preferred shares voted for the restriction.

Issues on which decisions may limit the rights of a shareholder owning preferred shares include issues about:

 - a) reducing the amount or changing the procedure for calculating the amount of dividends paid on preferred shares;
 - b) changing the procedure for paying dividends on preferred shares;
 - c) exchange of preferred shares for common shares of the Company.
 - 6.4.2. The General Meeting of Shareholders is considering the issue of approving changes to the methodology for determining the value of preferred shares when they are repurchased by the Company on the unorganized market in accordance with the Legislation.
 - 6.4.3. The General Meeting of Shareholders considers the issue of reorganization or liquidation of the Company.
 - 6.4.4. The dividend on a preferred share is not paid in full within 3 (three) months from the date of expiration of the period established for its payment, except for cases where the dividend is not accrued on the grounds provided for in paragraph 19.5 of this Charter, which do not allow the Company to pay dividends , or when unpaid dividends were paid by the Company in full before the General Meeting of Shareholders. In the case provided for by this subclause, the right of a shareholder-owner of preferred shares to participate in the

management of the Company is terminated from the date of payment in full of the dividend on his preferred shares.

- 6.5. The system of registers of holders of the Company's shares is maintained by the securities depository on the basis of the relevant agreement concluded with it.
- 6.6. The Company does not issue orders to credit any share to the acquirer's personal account in the Company's shareholder register system (nominee holder accounting system) until full payment for the placed share is made.
- 6.7. The company places its shares after state registration of their issue within the limits of the number of authorized shares. The decision to place shares of the Company is made by the Board of Directors of the Company (hereinafter referred to as the "**Board of Directors**"). Shares are placed by subscription or auction, which are held on the unorganized securities market, or by subscription or auction, held on the organized securities market, as well as by converting securities and (or) monetary obligations of the company into shares of the Company.
- 6.8. The price of shares established for placement by the Board of Directors is the lowest price at which these shares can be sold.
- 6.9. The Company's shares, subject to sale by subscription, are sold at a single price to all persons purchasing shares as part of this placement.
- 6.10. The Company has the right to issue options, bonds, as well as any other securities, including convertible ones, by decision of the General Meeting of Shareholders and in accordance with this Charter and Legislation.
- 6.11. The Company has the right to exchange the issued common shares of the Company for preferred shares, and exchange the placed preferred shares of the Company for common shares.

ARTICLE 7

REDEMPTION OF PLACED SHARES BY THE COMPANY

- 7.1. The Company has the right, by decision of the Board of Directors, to repurchase shares placed by it with the consent of the shareholder for the purpose of their subsequent sale or for other purposes not inconsistent with the Legislation and this Charter.

The number of shares purchased and repurchased by the Company cannot exceed 25 (twenty-five) percent of the total number of outstanding shares.
- 7.2. The repurchase of shares is carried out in the manner prescribed by the Legislation and this Charter, in accordance with the methodology for determining the value of shares when they are repurchased by the Company, approved by the General Meeting of Shareholders.
- 7.3. The total amount of funds allocated by the Company for the repurchase of shares cannot exceed 10 (ten) percent of the Company's equity capital as of the date of the decision to repurchase the Company's shares.
- 7.4. Shares repurchased by the Company are not taken into account when making decisions at the General Meeting of Shareholders; dividends on repurchased shares are not accrued or paid.

ARTICLE 8

RIGHTS AND OBLIGATIONS OF THE SHAREHOLDER

- 8.1. The shareholder has the right:
 - 8.1.1. participate in the management of the Company in the manner prescribed by this Charter and Legislation;
 - 8.1.2. receive dividends in the manner prescribed by this Charter and Legislation;

- 8.1.3. receive information about the activities of the Company, including getting acquainted with the financial statements of the Company in the manner determined by the General Meeting of Shareholders or this Charter;
- 8.1.4. receive statements from the securities depository confirming his ownership of the shares;
- 8.1.5. challenge decisions made by the Company's bodies in court;
- 8.1.6. contact the Company with written requests about its activities and receive motivated responses within 30 (thirty) calendar days from the date the request was received by the Company;
- 8.1.7. for part of the property upon liquidation of the Company;
- 8.1.8. apply to the judicial authorities on your own behalf in cases provided for by the Legislation, with a demand for compensation to the Company by the Company's officials for losses caused to the Company, and return to the Company by the Company's officials and (or) their affiliates of the profit (income) received by them as a result of making decisions on the conclusion (proposal for conclusion) of major transactions and (or) transactions in which there is an interest;
- 8.1.9. participate in the adoption by the General Meeting of Shareholders of a decision to change the number of shares of the Company or change their type in the manner prescribed by the Legislation;
- 8.1.10. exercise other rights provided for by this Charter and Legislation.
- 8.2. A major shareholder also has the right:
 - 8.2.1. demand the convening of a meeting of the Board of Directors;
 - 8.2.2. require an audit organization to conduct an audit of the Company at its own expense;
- 8.3. The shareholder is obliged:
 - 8.3.1. pay for shares in the manner prescribed by law;
 - 8.3.2. within 10 (ten) working days, notify the securities depository of changes in the information necessary for maintaining the system of registers of holders of shares of the Company;
 - 8.3.3. not to disclose information about the Company or its activities of the Company that constitutes an official, commercial or other secret protected by law;
 - 8.3.4. perform other duties in accordance with the Legislation and this Charter.
- 8.4. The Company and the securities depository are not responsible for the consequences of a shareholder's failure to comply with the requirement established by subparagraph 8.3.2 of this Charter.

ARTICLE 9 BODIES OF THE SOCIETY

- 9.1. The bodies of the Company are:
 - 9.1.1. supreme body – General Meeting of Shareholders;
 - 9.1.2. governing body – Board of Directors;
 - 9.1.3. sole executive body – General Director.
- 9.2. The bodies of the Company carry out their activities taking into account all the provisions of this Charter and Legislation.

ARTICLE 10 GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS

- 10.1. The General Meeting of Shareholders is the supreme body of the Company .
- 10.2. The General Meeting of Shareholders manages the activities of the Company and resolves issues within its competence by the Legislation and this Charter. Decisions of

the General Meeting of Shareholders are documented in writing in the form of minutes of the General Meeting of Shareholders.

10.3. **Competence of the General Meeting of Shareholders**. The following issues fall within the exclusive competence of the General Meeting of Shareholders:

- 10.3.1. making changes and additions to this Charter or approving it in a new edition;
- 10.3.2. determination of the procedure, deadlines and total number of placed (sold) shares of the company or other securities convertible into ordinary shares of the company, without applying the right of first refusal;
- 10.3.3. making decisions on voluntary reorganization or liquidation of the Company;
- 10.3.4. making a decision to increase the number of authorized shares of the Company or change the type of unplaced authorized shares of the Company;
- 10.3.5. determining the conditions and procedure for converting the Company's securities, as well as changing them;
- 10.3.6. making a decision on the issue of securities convertible into common shares of the Company;
- 10.3.7. making a decision to exchange outstanding shares of one type for shares of another type, determining the conditions, terms and procedure for such exchange;
- 10.3.8. making a decision on splitting shares, determining the conditions, terms and procedure for such splitting;
- 10.3.9. making a decision on the issue of non-government bonds without a maturity date and determining the conditions for their issue;
- 10.3.10. determination of the quantitative composition, term of office of the Board of Directors, election of its members and early termination of their powers, as well as determination of the amount and terms of payment of remuneration and compensation of expenses to members of the Board of Directors for the performance of their duties;
- 10.3.11. determination of the audit organization performing the audit of the Company;
- 10.3.12. approval of the audited annual financial statements of the Company;
- 10.3.13. approval of changes to the methodology for determining the value of shares when they are repurchased by the Company on the unorganized market in accordance with the Legislation;
- 10.3.14. approval of the procedure for distribution of the Company's net income for the reporting financial year, adoption of a decision on the payment of dividends on common shares and approval of the amount of dividends based on the results of the year, quarter or half-year per one common share of the Company;
- 10.3.15. making a decision on non-payment of dividends on common shares of the Company;
- 10.3.16. making a decision on the Company's participation in the creation or activities of other legal entities or withdrawal from the membership of participants (shareholders) of other legal entities by transferring (receiving) part or several parts of assets in the amount of 25 (twenty-five) or more percent of all assets owned by the Company ;
- 10.3.17. making a decision on the conclusion by the Company of a major transaction, defined in paragraph 15.1 of this Charter, as a result of which the Company acquires or alienates (may be acquired or alienated) property, the cost of which is 50 (fifty) or more percent of the total book value of the Company's assets as of the date of adoption transaction decisions;

- 10.3.18. making a decision on the conclusion by the Company of (i) a major transaction defined in paragraph 15.1of this Charter, in which there is an interest, and (or) (ii) a transaction in which there is an interest, if all members of the Board of Directors are interested parties or it is impossible for the Board to accept directors of a decision to enter into such a transaction due to the lack of the number of votes required to make a decision;
 - 10.3.19. determining the procedure for providing shareholders with information about the Company's activities;
 - 10.3.20. making a decision on the voluntary delisting of the Company's shares;
 - 10.3.21. approval of rules for the provision of microcredits;
 - 10.3.22. approval of the agenda of the general meeting of shareholders;
 - 10.3.23. other issues, the adoption of decisions on which is referred by the Legislation and this Charter to the exclusive competence of the General Meeting of Shareholders.
- 10.4. If all voting shares of the Company belong to one shareholder, general meetings of shareholders are not held. Decisions on issues referred to by this Legislation and (or) this Charter within the competence of the General Meeting of Shareholders are made by such shareholder individually and must be documented in writing, provided that these decisions do not infringe or limit the rights certified by preferred shares.
 - 10.5. It is not permitted to transfer issues, the adoption of decisions on which falls within the exclusive competence of the General Meeting of Shareholders, to the competence of other bodies, officials and employees of the Company, unless otherwise provided by the Legislation.
 - 10.6. The General Meeting of Shareholders has the right to cancel any decision of other bodies of the Company on issues related to the internal activities of the Company.
 - 10.7. The annual general meeting of shareholders must be held within 5 (five) months after the end of the financial year. The specified period is considered extended to 3 (three) months if it is impossible to complete the audit of the Company's activities for the reporting period.
 - 10.8. of issues within its competence to the General Meeting of Shareholders for consideration may be initiated by a major shareholder and/or the Board of Directors, and in the process of voluntary liquidation, may also be initiated by the liquidation commission of the Company.
 - 10.9. Information and materials provided to the General Meeting of Shareholders must be systematized in relation to the issues submitted for consideration by the General Meeting of Shareholders, and contain information to the extent necessary for making informed decisions on these issues.
 - 10.10. Materials on the agenda of the annual general meeting of shareholders submitted for consideration of issues must include:
 - 10.10.1. annual financial statements of the Company;
 - 10.10.2. auditor's report for the annual financial statements;
 - 10.10.3. proposals of the Board of Directors on the procedure for distributing the Company's net income for the past financial year and the amount of dividend for the year per one common share of the Company;
 - 10.10.4. information on appeals from the General Meeting of Shareholders regarding the actions of the Company and its officials and the results of their consideration;
 - 10.10.5. other documents at the discretion of the Board of Directors.
 - 10.11. Materials on the election of members of the Company's bodies must contain the following information about the proposed candidates:

- 10.11.1. surname, first name, and also, if desired, patronymic;
- 10.11.2. information about education;
- 10.11.3. information about affiliation with the Company;
- 10.11.4. information about places of work and positions held for the last 3 (three) years;
- 10.11.5. other information confirming the qualifications and work experience of candidates.

In case of consideration of the issue of electing the Board of Directors of the Company (election of a new member of the Board of Directors), the materials must indicate whether the proposed candidate for membership of the Board of Directors is a representative of the shareholder and (or) whether he is a candidate for the position of an independent director of the Company.

ARTICLE 11

BOARD OF DIRECTORS OF THE COMPANY

- 11.1. The Board of Directors is the management body of the Company, exercising general management of the Company's activities, with the exception of those issues that are within the exclusive competence of the General Meeting of Shareholders by the Legislation or this Charter.
- 11.2. **Competence of the Board of Directors**. The following issues fall within the exclusive competence of the Board of Directors:
 - 11.2.1. submitting proposals to the General Meeting of Shareholders on the procedure for distributing the Company's net income for the past financial year;
 - 11.2.2. determination of priority areas of the Company's activities and the Company's development strategy, making changes and additions to them;
 - 11.2.3. making a decision to submit issues to the General Meeting of Shareholders for subsequent approval;
 - 11.2.4. making a decision on the placement (sale) of the Company's shares, including the number of shares placed (sold) within the limits of the number of authorized shares, the method and price of their placement (sale);
 - 11.2.5. making a decision on the Company's repurchase of outstanding shares or other securities and their repurchase price;
 - 11.2.6. preliminary approval of the Company's annual financial statements;
 - 11.2.7. creation of committees of the Board of Directors and approval of regulations on committees of the Board of Directors, defining the procedure for the formation and work of committees, their number, as well as their quantitative composition;
 - 11.2.8. determining the conditions for issuing bonds and derivative securities of the Company, as well as making decisions on their issue;
 - 11.2.9. election of the General Director of the Company and determination of his term of office, as well as early termination of the powers of the General Director;
 - 11.2.10. determining the size of official salaries and terms of remuneration and bonuses (accumulation of bonuses) for the General Director of the Company;
 - 11.2.11. determining the amount of payment for the services of an audit organization for the audit of financial statements;
 - 11.2.12. determining the amount of payment for the services of an appraiser for assessing the market value of property transferred in payment for shares of the Company or that is the subject of a major transaction defined in paragraph 15.1 of this Charter;
 - 11.2.13. approval of documents regulating the internal activities of the Company (except for documents adopted by the General Meeting of Shareholders, the

- General Director), including, but not limited to, an internal document establishing the conditions and procedure for holding auctions and subscription of securities of the Company, regulations on the dividend policy of the Company, internal documents and procedures for risk management;
- 11.2.14. appointment, determination of the term of office of the Corporate Secretary of the Company (hereinafter referred to as the “ **Corporate Secretary** ”), the procedure for his work, early termination of his powers, as well as determination of the amount of the official salary and terms of remuneration and bonuses for the Corporate Secretary, provision of social support, as well as making decisions on bonuses Corporate Secretary;
 - 11.2.15. making decisions on the creation and closure of branches and representative offices of the Company and approving regulations on them;
 - 11.2.16. making decisions on the acquisition (alienation) by the Company of 10 (ten) or more percent of shares (stakes in the authorized capital) of other legal entities;
 - 11.2.17. making decisions on activities that fall within the competence of the general meeting of shareholders (participants) of a legal entity, ten or more percent of shares (stakes in the authorized capital) of which belong to the Company;
 - 11.2.18. an increase in the Company's liabilities by an amount of 10 (ten) or more percent of its equity capital;
 - 11.2.19. determination of information about the Company or its activities that constitutes an official, commercial or other secret protected by law;
 - 11.2.20. making a decision on concluding a major transaction(s) defined in paragraph 15.1 of this Charter, with the exception of a major transaction(s), the decision on the conclusion of which (which) is adopted by the General Meeting of Shareholders in accordance with the subparagraphs 10.3.17 of 10.3.18 this Charter;
 - 11.2.21. making decisions on concluding transactions in which the Company has an interest, with the exception of transactions, the decision on concluding which is made by the General Meeting of Shareholders in accordance with the subparagraph 10.3.18 of this Charter;
 - 11.2.22. monitoring and participation in the resolution of corporate conflicts and the resolution of conflicts of interest within their competence;
 - 11.2.23. making decisions on granting consent regarding the possibility of the General Director to work in other organizations; And
 - 11.2.24. other issues of management and activities of the Company provided for by the Legislation and/or this Charter, not falling within the exclusive competence of the General Meeting of Shareholders and the General Director.
- 11.3. Issues, the list of which is established by clause 11.2 of this Charter, cannot be transferred for resolution to the General Director of the Company.
 - 11.4. The Board of Directors does not have the right to make decisions on issues that, in accordance with this Charter, fall within the competence of the General Director, as well as make decisions that contradict the decisions of the General Meeting of Shareholders.
 - 11.5. The General Meeting of Shareholders may decide to transfer to the exclusive competence of the Board of Directors any issues related to the activities of the Company that are not within the exclusive competence of the General Meeting of Shareholders.
 - 11.6. **Composition of the Board of Directors.** The Board of Directors consists of at least 3 (three) members, including the Chairman of the Board of Directors. At the same time, at least 30 (thirty) percent of the Board of Directors must be independent directors.

- 11.7. **Requirements for candidates elected to the Board of Directors.** A person cannot be a member of the Board of Directors:
- 11.7.1. does not have higher education;
 - 11.7.2. does not have an impeccable business reputation;
 - 11.7.3. does not have sufficient knowledge of the Legislation on microfinance activities;
 - 11.7.4. not meeting other requirements imposed by the Legislation on persons elected to the Board of Directors of a microfinance organization.
- 11.8. Only an individual can be a member of the Board of Directors.
- 11.9. Members of the Board of Directors are elected by cumulative voting, unless otherwise provided by law and/or internal documents of the Company. General Meeting of Shareholders by its decision appoints members of the Board of Directors.
- 11.10. **Term of office of members of the Board of Directors.** Persons elected to the Board of Directors may be re-elected an unlimited number of times, unless otherwise provided by the Legislation.
- 11.11. The term of office of the Board of Directors is determined by a decision of the General Meeting of Shareholders. The term of office of the Board of Directors expires on the date of adoption of the decision of the General Meeting of Shareholders to appoint a new composition of the Board of Directors.
- 11.12. The General Meeting of Shareholders has the right to early terminate the term of office of all or individual members of the Board of Directors. The powers of such a member of the Board of Directors are terminated from the date the General Meeting of Shareholders makes a decision on the early termination of his powers.
- 11.13. Early termination of the powers of a member of the Board of Directors on his initiative is carried out on the basis of a written notice sent to the Board of Directors. The powers of such a member of the Board of Directors are terminated upon receipt of the notice by the Board of Directors, unless the notice indicates the date of early termination of the powers of the member of the Board of Directors.
- 11.14. In the event of early termination of the powers of a member of the Board of Directors, the election of a new member of the Board of Directors is carried out by the General Meeting of Shareholders by adopting an appropriate decision. The term of office of a newly elected member of the Board expires simultaneously with the term of office of the Board of Directors as a whole.
- 11.15. **Chairman of the Board of Directors.** The Chairman of the Board of Directors is elected by the Board of Directors from among its members by a majority vote of the total number of members of the Board of Directors by secret ballot.
- 11.16. The General Director cannot be the Chairman of the Board of Directors.
- 11.17. When elected, the term of office of the Chairman of the Board of Directors cannot exceed his term of office as a member of the Board of Directors. The Board of Directors may at any time re-elect the Chairman by a simple majority vote of its members.
- 11.18. Chairman of the Board of Directors:
- 11.18.1. convenes meetings of the Board of Directors and presides over them;
 - 11.18.2. organizes the work of the Board of Directors;
 - 11.18.3. holds meetings of the Board of Directors;
 - 11.18.4. on behalf of the Company concludes an employment contract with the General Director, Corporate Secretary;
 - 11.18.5. coordinates and controls the work of committees of the Board of Directors;
 - 11.18.6. performs other functions that may be determined by this Charter.
- 11.19. In the absence of the Chairman of the Board of Directors, his functions are performed by one of the members of the Board of Directors by decision of the Board of Directors,

- adopted by a majority vote of the total number of present members of the Board of Directors.
- 11.20. **Convening a meeting of the Board of Directors.** A meeting of the Board of Directors is convened by the Chairman of the Board of Directors on his own initiative or on the initiative of the General Director or at the request of:
- 11.20.1. any member of the Board of Directors;
 - 11.20.2. an audit organization performing an audit of the Company; And
 - 11.20.3. major shareholder.
- 11.21. The requirement to convene a meeting of the Board of Directors is presented to the Chairman of the Board of Directors by sending an appropriate written message containing the proposed agenda for the meeting of the Board of Directors, as well as the necessary materials related to such agenda. In case of refusal of the Chairman of the Board of Directors to convene a meeting, the initiator has the right to submit the specified requirement to the General Director, who is obliged to convene a meeting of the Board of Directors.
- 11.22. A meeting of the Board of Directors must be convened by the Chairman of the Board of Directors or, depending on the circumstances, by the General Director no later than 14 (fourteen) calendar days from the date of receipt of the request for convening. The person requesting the convening of a meeting of the Board of Directors is invited to participate in the meeting.
- 11.23. The person convening a meeting of the Board of Directors prepares the agenda for the meeting and related information, taking into account the opinions of all other directors, and sends materials on the agenda items to the members of the Board of Directors no later than 2 (two) days before the date of the meeting. The procedure for sending notification to members of the Board of Directors and, where appropriate, to the General Director about holding a meeting of the Board of Directors is determined by the Board of Directors.
- 11.24. The General Director assists the Chairman of the Board of Directors in preparing the agenda and disseminating relevant agenda information, and may also invite other employees to present topics on the agenda.
- 11.25. The Board of Directors holds as many meetings as necessary, but not less than 4 (four) meetings per year. The Board of Directors, in urgent cases, at the direction of a major shareholder, the Chairman of the Board of Directors or at the request of the General Director, satisfied by the Chairman of the Board of Directors, has the right to hold a meeting in person or in absentia without complying with all or part of the procedures established by this Charter and the Code of Corporate Governance of the Company.
- 11.26. **Procedure for holding a meeting of the Board of Directors. Quorum.** The Corporate Secretary performs the functions of the secretary of the Board of Directors. In the absence of the Corporate Secretary, the functions of the secretary of the Board of Directors are performed by any member of the Board of Directors appointed at a meeting of the Board of Directors.
- 11.27. A meeting of the Board of Directors is valid and the quorum conditions are met if at least half of the members of the Board of Directors are present. In this case, any member of the Board of Directors has the right to participate in a meeting of the Board of Directors through a videoconference (interactive audiovisual communication), conference call (simultaneous conversation of members of the Board of Directors in a “telephone connection”), as well as using other means of communication that allow meeting participants to hear and talk to each other. A person participating in this way is considered to be present at the meeting in person, and, in accordance with the Charter, has the right to vote and count in the quorum.

- 11.28. A member of the Board of Directors is obliged to notify the Chairman of the Board of Directors in advance of the impossibility of his participation in a meeting of the Board of Directors. In this case, he has the right to express his opinion in writing on the issues on the agenda (“mixed form of voting”, as indicated below).
- 11.29. **Voting.** Decisions of the Board of Directors on issues on the agenda of a meeting of the Board of Directors are made in the following ways:
- 11.29.1. in-person voting;
 - 11.29.2. absentee voting;
 - 11.29.3. a combination of both forms of voting (mixed voting). This form of voting is used when some members of the Board of Directors are not able to personally attend the meeting and present their opinion in writing in any form.
- 11.30. Decisions at meetings of the Board of Directors are made by a simple majority of votes. Each member of the Board of Directors has one vote. In case of equality of votes, the Chairman of the Board of Directors has a casting vote. Voting is carried out by show of hands.
- 11.31. When making a decision on a transaction specified in a subclause 11.2.21 of this Charter, if at least 1 (one) member of the Board of Directors is an uninterested person in such a transaction, the decision of this member of the Board of Directors is considered sufficient to make a decision on concluding or not concluding a transaction, in which the Company has an interest.
- 11.32. A decision of the Board of Directors may be adopted by absentee voting without holding a meeting of the Board of Directors. The decision to conduct absentee voting is made by the Chairman of the Board of Directors. The decision to conduct absentee voting must comply with the requirements established by the Legislation.
- 11.33. Absentee voting is carried out at the initiative of persons who have the right to initiate the convening of the Board of Directors. The request to conduct an absentee vote is submitted to the Chairman of the Board of Directors (and in case of his refusal to conduct an absentee vote, to the General Director) in writing and must contain a clearly and unambiguously formulated question (issues) put to a vote.
- 11.34. When conducting absentee voting, voting ballots of a single form and materials on the issue(s) put up for voting are sent out (via corporate email) or distributed to all members of the Board of Directors no later than 2 (two) calendar days before the date of the absentee meeting of the Board directors. The voting ballot must contain:
- 11.34.1. full name of the Company;
 - 11.34.2. information about the initiator of the meeting;
 - 11.34.3. the final date (deadline) for submitting voting ballots;
 - 11.34.4. clearly and unambiguously formulated question(s), put to vote, together with materials, familiarization with which is necessary to make a decision on the relevant issue(s);
 - 11.34.5. voting options expressed by the words “yes”, “no”, “abstain”; And
 - 11.34.6. explanations on the procedure for filling out the ballot.
- 11.35. A decision through an absentee meeting of the Board of Directors is recognized as adopted if there is a quorum in the ballots received on time. Within 20 (twenty) calendar days from the date of execution of the decision, it must be sent to the members of the Board of Directors, accompanied by the ballots on the basis of which the decision was made.
- 11.36. A written opinion in case of mixed voting must be provided by a member of the Board of Directors in any form no later than 1 (one) calendar day before the date of the meeting of the Board of Directors.

- 11.37. When providing a written opinion of a member (members) of the Board of Directors, the chairman of the meeting of the Board of Directors is obliged to read out the submitted written opinions of members of the Board of Directors who are absent from the meeting of the Board of Directors before voting on the agenda items on which opinions are presented.
- 11.38. **Minutes of the meeting of the Board of Directors.** At an in-person meeting of the Board of Directors, the Corporate Secretary (the person performing his functions) keeps minutes, which must be drawn up and signed by the person chairing the meeting and the Corporate Secretary within 7 (seven) calendar days from the date of the meeting. It is possible to sign the minutes of the meeting by exchanging a scanned copy. This protocol must be agreed upon by all members of the Board of Directors participating in the meeting.
- 11.39. The minutes of the meeting of the Board of Directors must contain:
- 11.39.1. full name and location of the Company (executive body);
 - 11.39.2. date, time and place of the meeting;
 - 11.39.3. information about the persons participating in the meeting;
 - 11.39.4. agenda of the meeting;
 - 11.39.5. issues put to vote and the voting results on them, reflecting the voting result of each member of the Board of Directors on each issue on the agenda of the meeting of the Board of Directors;
 - 11.39.6. decisions made; And
 - 11.39.7. other information as decided by the Board of Directors.
- 11.40. The minutes of the meeting of the Board of Directors and decisions made by absentee voting are stored in the archives of the Company. Minutes of meetings of the Board of Directors must be available for review to a major shareholder at the location of the executive body of the Company upon his written request no later than 7 (seven) calendar days. Upon request, the Corporate Secretary provides extracts from the minutes and decisions made, certified by the signature of the Corporate Secretary and the official stamp or seal of the Company.
- 11.41. **Committees of the Board of Directors.** The Board of Directors creates committees of the Board of Directors to consider the following issues:
- 1) strategic planning;
 - 2) personnel and remuneration;
 - 3) internal audit;
 - 4) social issues;
 - 5) other issues provided for by the Company's internal documents.
- 11.42. The procedure for the formation and work of committees of the Board of Directors, their number, as well as their quantitative composition are established by the regulations on committees approved by the Board of Directors.
- 11.43. **Expenses.** By decision of the General Meeting of Shareholders, members of the Board of Directors, when performing their duties, may receive remuneration and reimbursement of expenses related to the performance of their functions as members of the Board of Directors. The amount of such remuneration and compensation is established by a decision of the General Meeting of Shareholders.

ARTICLE 1 2

GENERAL DIRECTOR OF THE COMPANY

- 12.1. The General Director manages the current activities of the Company.
- 12.2. The General Director in his activities and when making decisions is guided by the Legislation and this Charter and is obliged to implement the decisions of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors.

- 12.3. The General Director is elected by the Board of Directors.
- 12.4. The person elected as Director General may be re-elected an unlimited number of times. The powers of the General Director may be terminated early in the following cases: voluntary resignation, by decision of the Board of Directors or other cases provided for by law.
- 12.5. A person cannot be elected as General Director:
 - 12.5.1. does not have higher education;
 - 12.5.2. does not have an impeccable business reputation;
 - 12.5.3. does not have knowledge of legislation on microfinance activities;
 - 12.5.4. not meeting other requirements imposed by the Legislation on management employees of a microfinance organization.
- 12.6. The General Director has the right to work in other organizations only with the consent of the Board of Directors. The General Director does not have the right to hold the position of head of the executive body, or a person solely exercising the functions of the executive body in another legal entity.
- 12.7. **Competence of the General Director**. In accordance with the Legislation, this Charter, decisions of the General Meeting of Shareholders, the Board of Directors and the provisions of the employment contract, within the limits of his powers and in the manner determined by the Legislation, the General Director:
 - 12.7.1. manages the current activities of the Company;
 - 12.7.2. makes decisions on all issues of the Company's activities that are not within the competence of other bodies and officials of the Company;
 - 12.7.3. approves the organizational structure and staffing levels of the Company;
 - 12.7.4. approves the system and amounts of remuneration, as well as provisions on bonuses for the Company's employees, in accordance with the recommendations of the Committee on Personnel, Remuneration and Social Issues, the provision of social support to the Company's employees (with the exception of the Corporate Secretary);
 - 12.7.5. approves internal documents adopted for the purpose of organizing the activities of the Company, with the exception of documents, the approval of which is referred by the Legislation or this Charter to the competence of the General Meeting of Shareholders or the Board of Directors;
 - 12.7.6. approves the form of a standard microcredit agreement, as well as amendments and additions to the standard agreement;
 - 12.7.7. approves the Company's financial products, including changes and additions;
 - 12.7.8. approves standard documents for subsidiaries and dependent organizations;
 - 12.7.9. makes decisions on issues of internal activities of the Company;
 - 12.7.10. monitors and participates in resolving conflicts of interest and corporate conflicts within its competence;
 - 12.7.11. organizes the execution of decisions of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors;
 - 12.7.12. without a power of attorney acts on behalf of the Company in its relations with third parties;
 - 12.7.13. issues powers of attorney for the right to represent the Company in its relations with third parties within its competence and (or) relevant decisions of the Board of Directors and the General Meeting of Shareholders;
 - 12.7.14. carries out the reception, relocation of the Company's employees, and changes and termination of labor relations with the Company's employees, approves job descriptions of the Company's employees, compiles and maintains a list of financially responsible persons of the Company and

- ensures the timely conclusion of agreements with them by the Company on full financial responsibility;
- 12.7.15. takes incentive measures and imposes disciplinary sanctions on the Company's employees;
 - 12.7.16. establishes the amounts of official salaries of the Company's employees and personal bonuses to salaries in accordance with the Company's staffing table;
 - 12.7.17. approves forms of agreements on full financial liability of officials and employees of the Company;
 - 12.7.18. in the event of his absence, assigns the performance of his duties to one of the Company's employees on the basis of an order;
 - 12.7.19. ensures efficient use of the Company's property;
 - 12.7.20. presents to the General Meeting of Shareholders and (or) the Board of Directors, depending on the circumstances, the information (documents) necessary for them to make a decision on the proposed transaction;
 - 12.7.21. timely prepares and submits to the Board of Directors and the General Meeting of Shareholders the annual financial statements of the Company for the past year and the draft budget for their consideration and approval;
 - 12.7.22. represents to the Board of Directors and the General Meeting of Shareholders reports on the implementation of decisions of the Board of Directors and the General Meeting of Shareholders respectively;
 - 12.7.23. prepares and executes appropriate notices on annual financial statements and other information required by Law and this Charter, and promptly publishes such notices in the media;
 - 12.7.24. opens, maintains and maintains bank accounts necessary for the activities of the Company;
 - 12.7.25. when concluding transactions and preparing reports, ensures obligatory observance of the "four eyes" principle in the manner established by the internal documents of the Company;
 - 12.7.26. ensures compliance of the Company's activities with the Legislation;
 - 12.7.27. issues orders, instructions and other acts mandatory for execution by all employees of the Company, as well as
 - 12.7.28. complies with the principles of work of the Company's officials provided for by the Legislation, performs other duties and makes decisions on all other issues related to the current activities of the Company, necessary for the performance of tasks by the Company and not falling within the exclusive competence of the General Meeting of Shareholders and Board of Directors

ARTICLE 13 CORPORATE SECRETARY OF THE COMPANY

- 13.1. The Board of Directors appoints a certain employee of the Company as Corporate Secretary. Such an employee must not be a member of the Board of Directors. The Corporate Secretary is accountable to the Board of Directors in his activities.
- 13.2. The Corporate Secretary, as part of his activities, controls the preparation of decisions of the General Meeting of Shareholders, preparation and holding of meetings of the Board of Directors , ensures the preparation of materials on issues submitted for consideration and approval of the General Meeting of Shareholders, the Board of Directors, controls access to them, draws up decisions of the General meetings of shareholders, minutes of meetings of the Board of Directors, publicly posts information in accordance with the requirements of the Legislation, and also performs other functions in accordance with the internal documents of the Company.

ARTICLE 14
PRINCIPLES OF ACTIVITY OF MEMBERS OF THE BOARD OF DIRECTORS
AND THE GENERAL DIRECTOR OF THE COMPANY

- 14.1. Members of the Board of Directors must act in accordance with the Legislation, this Charter and internal documents of the Company on the basis of the principles of information, transparency, fairness, objectivity, in the interests of the Company and its shareholders .
- 14.2. Members of the Board of Directors and the General Director perform their duties in good faith and use methods that best reflect the interests of the Company.
- 14.3. Members of the Board of Directors and the General Director are obliged to maintain the confidentiality of information about the activities of the Company, including for 5 (five) years from the date of termination of work in the Company, unless otherwise established by the internal documents of the Company, to avoid conflicts of interest, and should not use the Company's property in a contradictory manner. with this Charter and decisions of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors, as well as for personal gain and abuse by concluding transactions with affiliates.
- 14.4. Members of the Board of Directors and the General Director are required to comply with the Company's Code of Corporate Ethics, as well as any other policies relating to ethics, integrity, conflicts of interest, confidentiality and public disclosure, as applicable.

ARTICLE 15
TRANSACTIONS OF THE COMPANY FOR WHICH SPECIAL CONDITIONS ARE
ESTABLISHED

- 15.1. A major transaction (hereinafter referred to as the “**Major Transaction**”) is recognized as:
 - 15.1.1.a transaction or a set of interrelated transactions, as a result of which (which) the Company acquires or alienates (may be acquired or alienated) property, the cost of which is 25 (twenty-five) or more percent of the total book value of the Company's assets, including lease agreement or property lease agreement;
 - 15.1.2.a transaction or a set of interrelated transactions, as a result of which (which) the Company may repurchase its placed securities or sell the Company's securities repurchased by it in the amount of 25 (twenty-five) percent or more of the total number of placed securities of the same type;
 - 15.1.3.loan transactions, credit , collateral , guarantees, sureties , if the amount issued (received) on credit is 25 (twenty-five) percent or more of the total book value of the Company's assets .
- 15.2. The following are recognized as interconnected:
 - 15.2.1.several transactions made with the same person or with a group of persons affiliated with each other in relation to the acquisition or alienation of the same property;
 - 15.2.2.transactions concluded by one agreement or several interconnected agreements; And
 - 15.2.3.other transactions recognized as interrelated by a decision of the General Meeting of Shareholders.
- 15.3. In the event of alienation or the possibility of alienation of property, the cost of such property, determined according to accounting data, is compared with the book value of the Company's assets, and in the case of acquisition of property, the price of its acquisition.

- 15.4. In order to inform creditors, the public and shareholders, the Company is obliged to publish a message about the transaction in the Kazakh and Russian languages on the Internet resource of the financial reporting depository within 3 (three) business days after the date of the decision to conclude a Major Transaction by the Company.
- 15.5. A transaction concluded by the Company is recognized as an interested party transaction if:
 - 15.5.1. the parties to the transaction are affiliated persons of the Company;
 - 15.5.2. affiliates of the Company participate in the transaction as a representative or intermediary; And
 - 15.5.3. affiliates of the Company are affiliates of a legal entity that is a party to the transaction or participating in it as a representative or intermediary.

ARTICLE 16

DISCLOSURE OF INFORMATION ABOUT AFFILIATES TO THE PUBLIC

- 16.1. The Corporate Secretary is responsible for maintaining records of the Company's affiliates on the basis of information provided by shareholders and officials of the Company, and for disclosing such information to the securities depository in the manner prescribed by Law.
- 16.2. Shareholders and officials of the Company provide the Corporate Secretary with information about their affiliates or changes in affiliation to the extent provided for by the internal documents of the Company.
- 16.3. with information about their affiliates within 7 (seven) days from the date of affiliation

ARTICLE 17

DISCLOSURE OF INFORMATION BY THE COMPANY TO A MAJOR SHAREHOLDER

- 17.1. The Company brings to the attention of the major shareholder information about its activities affecting the interests of the major shareholder in accordance with the Legislation and this Charter.
- 17.2. Publication of the Company's information subject to mandatory publication in accordance with the Law is carried out on the Internet resource of the financial reporting depository.
- 17.3. At the request of a major shareholder, the Company is obliged to provide the major shareholder with copies of documents required by law.
- 17.4. In order to obtain information about the activities of the Company affecting its interests, a major shareholder has the right to contact the General Director in writing.
- 17.5. Information affecting the interests of a major shareholder is determined in accordance with this Charter, Legislation and decisions of the General Meeting of Shareholders . The appeal of a major shareholder must be registered in the journal of incoming documents of the Company. The Company is obliged to provide the major shareholder with the required information and documents, including, where appropriate, documents regulating certain issues of the issue, placement, circulation and conversion of the Company's securities, containing information constituting an official, commercial or other secret protected by law, within 10 (ten) calendar days from the date of receipt of the major shareholder's appeal to the Company. The amount of the fee for providing a copy of documents is established by the General Director and should not exceed the cost of making a copy of the documents and paying the costs associated with delivering them to a major shareholder.
- 17.6. The Company's documents relating to its activities are subject to storage in the Company's archives for the entire period of its activities at the location of the Company (executive body).

- 17.7. The following documents are subject to storage:
 - 17.7.1. this Charter, as well as amendments and additions made to it;
 - 17.7.2. permission for the Company to engage in certain types of activities and (or) perform certain actions (operations);
 - 17.7.3. documents confirming the Company's rights to property that is (was) on its balance sheet;
 - 17.7.4. prospectuses for the issue of securities of the Company;
 - 17.7.5. documents confirming state registration of the issue of the Company's securities, cancellation of securities, as well as approval of reports on the results of placement and redemption of the Company's securities, submitted to the authorized body;
 - 17.7.6. regulations on branches and representative offices of the Company;
 - 17.7.7. decisions of the General Meeting of Shareholders, materials on issues submitted for consideration and approval of the General Meeting of Shareholders;
 - 17.7.8. minutes of meetings (decisions of absentee meetings) of the Board of Directors, materials on issues on the agenda of the Board of Directors;
 - 17.7.9. other documents as decided by the Board of Directors.
- 17.8. Information about the initiation of a case in court regarding a corporate dispute must be provided to major shareholders within 7 (seven) business days from the date the Company receives the corresponding court notice (summons) in a civil case regarding a corporate dispute.
- 17.9. The Company ensures mandatory maintenance of a list of Company employees who possess information constituting official and commercial secrets.

ARTICLE 18 ACCOUNTING AND REPORTING

- 18.1. The financial year of the Company begins on January 1 and ends on December 31 of each calendar year, unless otherwise provided by law.
- 18.2. The Company maintains accounting records and presents financial statements in the manner prescribed by law. Responsibility for the organization, condition and reliability of accounting in the Company, timely submission of financial statements to the relevant government bodies, as well as information about the Company's activities provided to the major shareholder and the media rests with the persons appointed by the General Director to resolve such issues.
- 18.3. The General Director annually presents to the General Meeting of Shareholders the annual financial statements for the past year, the audit of which was carried out in accordance with the Legislation, together with the corresponding audit report.
- 18.4. The annual financial statements are preliminarily approved by the Board of Directors no later than 30 (thirty) calendar days before the date of their consideration and approval by the General Meeting of Shareholders. The final approval of the Company's annual financial statements is made by the General Meeting of Shareholders.

ARTICLE 19 PROCEDURE FOR DISTRIBUTION OF NET INCOME OF THE COMPANY

- 19.1. The Company's net income, determined in accordance with applicable accounting and financial reporting standards, is distributed in the manner determined by the General Meeting of Shareholders. Undistributed net income or part of it may be used for the development of the Company or other purposes provided for by the decision of the General Meeting of Shareholders.
- 19.2. Based on the results of a quarter, half a year and (or) year, the General Meeting of Shareholders has the right to make a decision on the payment of dividends on common

- shares only after an audit of the Company's financial statements for the corresponding period. The decision to pay dividends must contain information established by law.
- 19.3. Payment of dividends on common shares of the Company is carried out no later than 90 (ninety) calendar days from the date following the date of adoption of the decision of the General Meeting of Shareholders on the payment of dividends on common shares.
 - 19.4. Payment of dividends on the Company's preferred shares is carried out once a year and does not require a decision of the General Meeting of Shareholders. At the same time, the amount of dividends accrued on preferred shares cannot be less than the amount of dividends accrued on common shares for the same period.
 - 19.5. It is not allowed to accrue dividends on common and preferred shares of the Company:
 - 19.5.1. if the amount of equity capital is negative or if the amount of equity capital of the Company becomes negative as a result of the accrual of dividends on its shares;
 - 19.5.2. if the Company meets the criteria of insolvency or insolvency in accordance with the Legislation, or the specified signs appear in the Company as a result of the accrual of dividends on its shares.
 - 19.6. Payment of dividends on common shares of the Company is not made to shareholders until full payment of dividends on preferred shares entitled to receive dividends and for which there are current details in the system of registers of shareholders of the Company.
 - 19.7. Dividends on the Company's shares are paid in cash. By decision of the General Meeting of Shareholders, dividends on common shares may be paid in securities of the Company, provided that such payment is made in authorized shares of the Company and (or) bonds issued by it with the written consent of the shareholder. Payment of dividends in securities on preferred shares of the Company is not permitted. Alienation of shares with unpaid dividends is carried out with the right to receive them by the new owner of the share, unless otherwise provided by the relevant agreement on the alienation of shares.

ARTICLE 20

TERMINATION OF THE COMPANY'S ACTIVITIES

- 20.1. The company may cease its activities:
 - 20.1.1. by decision of the General Meeting of Shareholders adopted in accordance with the subparagraph 10.3.3 of this Charter, or
 - 20.1.2. based on a court decision.
- 20.2. Such termination of the Company's activities is carried out through reorganization (affiliation, merger, division) or liquidation of the Company in accordance with paragraph 20.3 of this Charter.
- 20.3. Reorganization of the Company entails the transfer of the rights and obligations of the Company to its legal successors. The reorganization of the Company is carried out in accordance with the Legislation.
- 20.4. Liquidation of the Company is carried out by a liquidation commission appointed by the General Meeting of Shareholders, or by a court in accordance with the Legislation.
- 20.5. From the date of appointment of the liquidation commission, the powers to manage the affairs of the Company are transferred to the liquidation commission in accordance with the Legislation. The Liquidation Commission evaluates the Company's property, identifies creditors and makes settlements with them, draws up a liquidation balance sheet and presents it to the General Meeting of Shareholders for confirmation or, in the case of liquidation by court decision, to the relevant authorized body.

20.6. The Company's property remaining after satisfaction of the creditors' claims is distributed by the liquidation commission in the manner prescribed by the current Legislation.

ARTICLE 21 FINAL PROVISIONS

- 21.1. This Charter replaces all previous editions of the Company's Charter and amendments and additions to them.
- 21.2. In everything that is not regulated by this Charter, the Company must be guided by the Legislation and the decisions of the General Meeting of Shareholders.
- 21.3. This Charter was adopted in Russian, Kazakh and English. In case of discrepancies and disagreements between the texts of this Charter in Russian, Kazakh and English, the text in Russian will prevail.
- 21.4. This Charter comes into force in the manner prescribed by law.

On behalf of and on behalf of the shareholders of MFO "OnlineKazFinance" JSC , on the basis of delegated powers:

General Director of MFO "OnlineKazFinance" JSC

[Handwritten signature]
[Handwritten signature]



Республика Казахстан, город Алматы.

Двадцать седьмое сентября две тысячи двадцать третьего года

Я, Киреева Марина Сергеевна, нотариус города Алматы, действующий на основании государственной лицензии № 16007646 от 11 мая 2016 года выданной Министерством юстиции Республики Казахстан, свидетельствую подлинность подписи Генерального директора Акционерного общества «Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс» гражданки Республики Казахстан Максимовой Анны Александровны, [] года рождения ([], удостоверение личности № [] выдан МВД РК [] года), которая сделана в моем присутствии. Личность представителя установлена, дееспособность её и полномочия, а также правоспособность Акционерного общества «Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс» проверены.

Зарегистрировано в реестре за № 9811

Взыскано: 3795 тенге



Нотариус

Нөмірленген және баулықталған
Пронумеровано и прошнуровано
Парақталған
16007646



ES0806150890718115980A6680764

Нотариаттық іс-әрекеттің бірегей нөмірі / Уникальный номер нотариального действия

«АЗАМАТТАРҒА
АРНАЛҒАН ҮКІМЕТ»
МЕМЛЕКЕТТІК
КОРПОРАЦИЯСЫ»
КОММЕРЦИЯЛЫҚ ЕМЕС
АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
«ГОСУДАРСТВЕННАЯ
КОРПОРАЦИЯ
«ПРАВИТЕЛЬСТВО ДЛЯ
ГРАЖДАН»

Управление регистрации филиала некоммерческого акционерного общества «Государственная корпорация «Правительство для граждан» по городу Алматы

Справка о государственной перерегистрации юридического лица

БИН 160840000397

г. Алматы

09.12.2022

Наименование: Акционерное общество "Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс"

Местонахождение: Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, пр. Сейфуллина, д. 502

Руководитель: Руководитель, назначенный (избранный) уполномоченным органом юридического лица
МАКСИМОВА АННА АЛЕКСАНДРОВНА

Учредители (участники):

Справка является документом, подтверждающим государственную регистрацию юридического лица, в соответствии с законодательством

Республики Казахстан

Руководитель
регистрающего
органа:



Бимурзин Н.С.

Дата выдачи:

03.10.2023

«АЗАМАТТАРҒА АРНАЛҒАН
ҮКІМЕТ» МЕМЛЕКЕТТІК
КОРПОРАЦИЯСЫ»
КОММЕРЦИЯЛЫҚ ЕМЕС
АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ГОСУДАРСТВЕННАЯ
КОРПОРАЦИЯ
«ПРАВИТЕЛЬСТВО ДЛЯ
ГРАЖДАН»

**«Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясы»
коммерциялық емес акционерлік қоғамының Алматы қаласы бойынша
тіркеу басқармасы**

Заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу туралы анықтама

БСН 160840000397

Алматы қ.

09.12.2022

Атауы:

"ОнлайнКазФинанс Микроқаржы ұйымы"
акционерлік қоғамы

Орналасқан жері:

Қазақстан, Алматы қаласы, Алмалы ауданы,
Сейфуллин даңғылы, 502 ү.

Басшы:

Заңды тұлғаның уәкілетті органымен
тағайындалған(таңдалған) басқарушы
МАКСИМОВА АННА АЛЕКСАНДРОВНА

**Құрылтайшылар
(қатысушылар):**

**Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес анықтама заңды
тұлғаның мемлекеттік тіркеуден өткенін растайтын құжат болып**

табылады

**Тіркеу органының
басшысы:**



Бимурзин Н.С.

Берілген күні:

03.10.2023