

**2020 ЖЫЛҒЫ 31 НАУЫРЫЗ,  
ЖАЛҒЫЗ ҚҰРЫЛТАЙШЫНЫҢ  
ШЕШІМІМЕН «БЕКІТІЛГЕН»**

**«Swiss Capital (Свисс Капитал)» Микроқаржы ұйымы»  
Жауапкершілігі шектеулі серіктестігін  
Жарғысы**

**1 - БАП. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР**

1.1 «Swiss Capital (Свисс Капитал)» Микроқаржы ұйымы» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі (бұдан әрі «Серіктестік») Қазақстан Республикасында құрылады: «Swiss Capital Latvia (Свисс Капитал Латвия)» жауапкершілігі шектеулі қоғамы, 16.11.2017 ж. Латвия Республикасының заңнамасына сәйкес тіркелген заңды тұлға, тіркеу нөмірі [REDACTED] келесі мекен жайы бойынша орналасады: Латвия Республикасы, Елгава қ., Матера көшесі 13 үй, LV-3001. Банк шотының деректемелері: [REDACTED] Банк: АО «Налук Банк», [REDACTED] (бұдан әрі «Құрылтайшы» немесе «Қатысушы» деп аталады). Кез-келген уақытта Серіктестіктің қатысушысына айналатын кез-келген жеке немесе заңды тұлға да бұдан әрі осы Жарғыда «Қатысушы» деп аталады.

1.2 Серіктестіктің қызметі осы Жарғының (бұдан әрі - «Жарғы») шарттарымен және ережелерімен, Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексімен (бұдан әрі - «АК»), Қазақстан Республикасының 1998 жылғы 22 сәуірдегі «Жауапкершілігі шектеулі және қосымша жауапкершілігі бар серіктестіктер туралы» Заңымен (бұдан әрі - «ЖШС туралы Заң»); және Қазақстан Республикасының (бұдан әрі - «ҚР»), Жарғы бекітілген сәтте әрекет ететін немесе болашақта қабылданатын және жауапкершілігі шектеулі серіктестіктердің мүдделерін қозғауы мүмкін басқа да заңдарымен және нормативтік келісімдерімен (бұдан әрі «Заңнама») реттеледі.

1.3 Серіктестік орта кәсіпкерлік субъектісі болып табылады.

1.4 Осы Жарғыға және Заңнамаға сәйкес Серіктестік қайта ұйымдастырылатын немесе таратылатын жағдайларды қоспағанда, Серіктестіктің қызмет мерзімі шектелмеген.

**2 - БАП. АТАУЫ, ОРНАЛАСҚАН ЖЕРІ, ФИЛИАЛДАРЫ МЕН ӨКІЛДІКТЕРІ**

2.1 Серіктестіктің толық фирмалық атауы:

(а) орыс тілінде: Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Swiss Capital (Свисс Капитал)»;

(ә) қазақ тілінде: "Swiss Capital (Свисс Капитал)" Микроқаржы ұйымы" Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі;

(б) ағылшын тілінде: «Swiss Capital (Свисс Капитал)» Microfinance organization» Limited liability company.

2.2 Серіктестік қысқаша фирмалық атауы:

(а) орыс тілінде: ТОО «МФО «Swiss Capital (Свисс Капитал)»;

(ә) қазақ тілінде: «Swiss Capital (Свисс Капитал)» МКҰ» ЖШС;

(б) ағылшын тілінде: «Swiss Capital (Свисс Капитал)» MFO» LLC.

2.3 Серіктестіктің орналасқан жері мен мекен жайы: А05G0B3, Қазақстан



Республикасы, Алматы қаласы, Алмалы ауданы, Нұрмақов көшесі 93 А.

2.4 Серіктестіктің Заңнамаға, соның ішінде Қазақстан Республикасының халықаралық шартымен басқаша көзделмеген болса, өзінің филиалдары мен өкілдіктері орналасқан шет мемлекеттердің заңнамасына сәйкес, ҚР аумағында және шетелдерде филиалдарын құруға және өкілдіктерін ашуға құқығы бар.

2.5 Серіктестігінің филиалдары:

2.5.1. Нұр-Сұлтан қаласында филиалы, орналасқан жері, Нұр-Сұлтан қаласы, Байқоңыр ауданы, Даңғылы Бөгенбай Батыр, үй 56, т.е.б. 4, пошталық индексі 010000;

2.5.2. Шымкент қаласындағы филиалы, орналасқан жері Шымкент қаласы, Әл-Фараби ауданы, Даңғылы Республика, үй 19, т.е.б. 3, пошталық индексі 160019;

2.5.3. Ақтөбе қаласындағы филиалы, орналасқан жері Ақтөбе қаласы, Астана ауданы, Даңғылы Әбілқайыр Хан, үй 3, пәт. 22, пошталық индексі 030000;

2.5.4. Қарағанды қаласындағы филиалы, орналасқан жері Қарағанды қаласы, Қазыбек Би атындағы ауданы, көшесі Гоголь, үй 57, пәт. 42, пошталық индексі 100000.

### **3 - БАП. СЕРІКТЕСТІК ҚЫЗМЕТІНІҢ МАҚСАТТАРЫ ЖӘНЕ ТҮРЛЕРІ**

3.1. Серіктестік қызметінің негізгі мақсаты Заңнамамен тыйым салынбаған әр түрлі қызмет түрлерін жүзеге асыру арқылы табыс алу болып табылады.

3.2. Осы Жарғының 3.1-бабымен көзделген мақсатқа жету үшін, Серіктестіктің Заңнамамен тыйым салынбаған төмендегідей қызмет түрлерін жүзеге асыруға құқығы бар:

3.2.1. Қазақстан Республикасының резиденттерінен және бейрезиденттерінен қарыз тарту (кәсіпкерлік қызмет ретінде азаматтардан қарыз түрінде ақша тартуды қоспағанда);

3.2.2. өз активтерін бағалы қағаздарға және өзге де қаржы құралдарына инвестициялау;

3.2.3. микрокредиттер беру жөніндегі қызметке байланысты мәселелер бойынша консультациялық қызметтер көрсету;

3.2.4. өз мүлкін мүліктік жалға (жалдауға) беру;

3.2.5. лизингтік қызметті жүзеге асыру;

3.2.6. ақпарат жеткізгіштердің кез келген түрінде микроқаржы ұйымдары қызметінің мәселелері бойынша арнаулы әдебиетті өткізу;

3.2.7. төлем агентінің және қосалқы төлем агентінің функцияларын жүзеге асыру;

3.2.8. Қазақстан Республикасы резидент-сақтандыру ұйымдарының атынан және тапсырмасы бойынша сақтандыру агенті ретінде сақтандыру шарттарын жасау;

3.2.9. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес электрондық ақша жүйесі агентінің функцияларын жүзеге асыру;

3.2.10. факторингтік операциялар: тауарларды (жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді) сатып алушыдан төлем жасамау тәуекелін қабылдай отырып, төлемді талап ету құқықтарын сатып алу;

3.2.11. форфейтингтік операциялар (форфетирлеу): тауарларды (жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді) сатып алушының борыштық міндеттемесін сатушыға айналым түспейтін жолмен вексель сатып алу арқылы төлеу;

3.2.12. кепілдіктерді, кепілгерліктерді және ақшалай нысанда орындауды көздейтін өзге де міндеттемелерді беру.

3.2.13 жеке және (немесе) заңды тұлғаларға республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің жиырма мың еселенген



мөлшерінен аспайтын мөлшерде қамтамасыз етілетін не қамтамасыз етілмейтін микрокредиттер беру.

3.2.2. Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы емес және Серіктестіктің негізгі мақсатына сәйкес басқа да қызметтер және микрокредиттер беру.

3.3. Егер осы Жарғының 3.2 тармағында көрсетілген қандай да бір қызмет түрлері үшін Заңнамаға сәйкес лицензия, рұқсат, сертификат немесе кез-келген басқа рұқсат ететін құжат талап етілсе, Серіктестік осындай қызметті тек аталған лицензияларды, рұқсаттарды, сертификаттарды немесе кез-келген басқа да қажетті құжаттарды алғаннан кейін ғана жүзеге асыратын болады.

#### **4-БАП. ЖАРҒЫЛЫҚ КАПИТАЛ**

4.1 Серіктестіктің Жарғылық капиталының мөлшері 483 069 827,00 (төрт жүз сексен үш миллион алпыс тоғыз мың сегіз жүз жиырма жеті) теңгені құрайды.

4.2 Жарғылық капитал Қатысу үлестеріне бөлінеді. Қатысу үлестері Жарғылық капиталға пайыздық арақатынаста бейнеленеді.

4.3 Құрылтайшының қатысу үлестері төмендегідей түрде айқындалады:

<b>Қатысушы</b>	<b>Қатысу үлесі</b>
«Свисс Капитал Латвия» Жауапкершілігі шектеулі қоғамы	100 %

#### **5.БАП. СЕРІКТЕСТІКТІҢ МҮЛКІН ҚАЛЫПТАСТЫРУ ПРОЦЕДУРАСЫ, СЕРІКТЕСТІКТІҢ ҚЫЗМЕТІН ҚАРЖЫЛАНДЫРУ**

5.1 Серіктестіктің мүлкі төмендегілер арқылы қалыптастырылады:

- (1) Қатысушының Жарғылық капиталға бастапқы салымдары;
  - (2) Қосымша салымдар;
  - (3) Серіктестіктің шаруашылық және коммерциялық қызметінен алынған табыс;
  - (4) Заңнамамен тыйым салынбаған негіздемелер бойынша алынған мүлік пен қаражат.
- 5.2 Серіктестік өзінің мүлкін Заңнамамен және осы Жарғымен белгіленген шектерде иеленеді, оны пайдаланады және оған билік етеді.

5.3 Серіктестік таза пайдасын тек осы Жарғыға және Заңнамамен сәйкес қабылданған Жалғыз Қатысушының шешімімен таратады.

#### **6.- БАП. ҚАТЫСУШЫНЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ**

6.1 Қатысушының төмендегідей (шектеусіз) құқықтары бар:

- (1) Заңнамамен және осы Жарғымен көзделген тәртіпте Серіктестіктің істерін басқаруға қатысу;
- (2) Серіктестіктің қызметі туралы ақпарат алу, сондай-ақ оның бухгалтерлік және басқа қаржылық құжаттамасымен танысу;
- (3) Заңнамаға, осы Жарғыға және Қатысушылардың Жалпы жиналысының шешіміне сәйкес Серіктестіктің қызметінен табыс алу;
- (4) Серіктестіктің таратылуы жағдайында несиегерлермен есептесуден кейін қалған мүліктің құнын немесе Қатысушылардың келісімі бойынша табиғи түрдегі сәйкес мүліктің бөлігін алуға;
- (5) Осы Жарғыға және Заңнамаға сәйкес қатысу Үлесін сату, беру немесе өзге тәсілмен табыстау арқылы Серіктестікке қатысуын тоқтату;
- (6) Заңнамамен және/немесе Жарғымен көзделген өздерінің құқықтарын бұзатын



Серіктестік органдарының шешімдерін сот тәртібінде даулау;

(7) Заңнамамен, осы Жарғымен көзделген кез-келген басқа құқықтар.

6.2 Осы Жарғы, Қатысушы мен Серіктестіктің арасындағы немесе Қатысушылардың арасындағы кез-келген басқа келісімдер бойынша өзінің басқа міндеттеріне қосымша, егер жаңа Қатысушы Серіктестікке қосылатын болса, осындай міндеттемелерді шектеместен, Қатысушы төмендегіні міндетіне алады:

(1) Осы Жарғымен көзделген тәртіпте, мөлшерлерде және мерзімдерде Жарғылық капиталға салымдар енгізу;

(2) Серіктестік коммерциялық құпия деп жариялаған мәліметтерді жария қылмау;

(3) Қатысушының фирмалық атауының, орналасқан жерінің, мекенжайы мен банктік деректемелерінің кез-келген өзгерістері туралы Серіктестіктің Атқарушы органына жазбаша хабарлау; және

(4) Заңнамамен және Жарғымен көзделген кез-келген басқа міндеттерді көтеру.

## **7- БАП. СЕРІКТЕСТІКТІ БАСҚАРУ**

7.1. Серіктестікті басқаруды Жалғыз Қатысушы (бұдан әрі - “Жалғыз Қатысушы”) және Серіктестіктің Атқарушы органы - Директор (“Атқарушы орган”) жүзеге асырады.

7.2 Серіктестіктің шаруашылық қызметі мен операцияларын жүзеге асыру барысында Серіктестіктің басқарушы қызметкерлері, жұмыскерлері мен агенттері Заңнаманы ұстана отырып, әрқашан да Серіктестіктің мүдделерінде әрекет етеді.

## **8- БАП. ЖАЛҒЫЗ ҚАТЫСУШЫ**

8.1 Серіктестіктің жоғары басқару органы Жалғыз Қатысушы болып табылады.

8.2 Жалғыз Қатысушы кем дегенде жылына бір рет Серіктестіктің жылдық қаржылық есеп-қисабын бекітеді қаржылық жыл аяқталған сәттен бастап үш (3) ай өткеннен кешіктірілмей бекітеді.

8.3 Жалпы жиналыстың төмендегі мәселелер бойынша шешімдер қабылдауға айрықша құқығы бар:

(1) Серіктестіктің Жарғысына өзгертулер енгізу, соның ішінде оның орналасқан жерін, фирмалық атауын және (немесе) Серіктестіктің жарғылық капиталының мөлшерін өзгерту, сондай-ақ Жарғының жаңа оқылымын бекіту;

(2) Серіктестіктің атқарушы органын құру және оның өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ Серіктестікті немесе оның мүлкін сенімгерлік басқаруға табыстау туралы шешім қабылдау және осындай табыстаудың шарттарын айқындау;

(3) Серіктестіктің Байқаушы кеңесін және (немесе) Тексеру комиссиясын (Тексерушісін) сайлау және өкілеттіктерін мерзімінен бұрын доғару, сондай-ақ Серіктестіктің Тексеру комиссиясының (Тексерушісінің) есептемелері мен қорытындыларын бекіту;

(4) жылдық қаржылық есеп-қисапты бекіту және таза табысты үлестіру;

(5) ішкі ережелерді, оларды қабылдау рәсімдерін, сондай-ақ бекітілуі Серіктестіктің басқа органдарының құзыретіне жатқызылған құжаттардан басқа, Серіктестіктің ішкі қызметін реттейтін басқа да құжаттарды бекіту;

(6) Серіктестіктің өзге шаруашылық серіктестіктерге және коммерциялық емес ұйымдарға қатысуы туралы шешім қабылдау;

(7) Серіктестікті қайта ұйымдастыру немесе тарату туралы шешім қабылдау;

(8) Тарату комиссиясын тағайындау және тарату баланстарын бекіту;



- (9) ЖШС туралы Заңның 34-бабына сәйкес Қатысушының Қатысу үлесін мәжбүрлі түрде сатып алу туралы шешім қабылдау;
- (10) Серіктестіктің барлық мүлкін кепілге салу туралы шешім қабылдау;
- (11) Серіктестіктің мүлкіне қосымша жарналар енгізу туралы шешім қабылдау;
- (12) Қатысушыларға және Қатысу үлестерін сатып алушыларға Серіктестіктің қызметі туралы ақпаратты берудің тәртібі мен мерзімдерін бекіту.

8.4 Қатысушылардың Жалпы жиналысының шешімдері жазбаша нысанда хаттама түрінде қабылданады және оларға әр Жалпы жиналыста сайланатын Жалпы жиналыстың төрағасы мен хатшысы қол қояды. Қатысушылардың Жалпы жиналысының шешімінің күшін Қатысушылардың Жалпы жиналысы жоя алады.

## **9-БАП. АТҚАРУШЫ ОРГАН**

9.1 Серіктестіктің Атқарушы органы - Директор Жалғыз Қатысушымен 5 (бес) жыл мерзімге сайланады, бұл орайда осындай тағайындауға осы Жарғының 8.3 (2) тармағына сәйкес оның өкілеттіктерін Жалғыз Қатысушы мерзімінен бұрын тоқтату құқығы таралады. Атқарушы органды шектелмеген ретке қайта сайлауға болады.

9.2 Осы Жарғының 10-бабында өзгеше көрсетілмесе, Директордың төмендегідей құқықтары бар:

- 1) Серіктестіктің атынан сенімхатсыз әрекет ету;
- 2) Серіктестіктің атынан өкілдік ету құқығына сенімхаттар, соның ішінде сенім ауыстыру құқығы бар сенімхаттар беру;
- 3) Серіктестіктің жұмыскерлеріне қатысты оларды қызметке тағайындау, оларды басқа қызметке ауыстыру және қызметтен босату туралы бұйрықтар шығару, еңбекке ақы төлеу жүйелерін айқындау, лауазымдық қызметақылар мен дербес үстемақылардың мөлшерлерін белгілеу, сыйлықақы беру мәселелерін шешу, көтермелеу шараларын қабылдау және тәртіптік жазалар қолдану;
- 4) Серіктестіктің атынан сомалар бойынша шектеулерді орнатпай қарыз шарттары бойынша қарыздарды тарту және қарыздарды шығару бойынша, келісімшарттарға және басқа құжаттарға қол қойылсын. Серіктестіктің атынан келісімшарттарға, шарттарға және басқа құжаттарға қол қойылсын және кез-келген валютада 18 000 АҚШ долларының баламасынан аспайтын сомаға Серіктестіктің қарапайым қызметінің барысында кез-келген мәмілелер жүзеге асырылсын;
- 5) осы Жарғы немесе Заңнама бойынша Жалпы жиналысының немесе, егер тағайындалған болса, Байқаушы кеңестің айрықша құзыретіне жататын құқықтарды, кез-келген басқа құқықтарды жүзеге асыру.

9.3 Атқарушы органның шешімдері жазбаша қабылданады, оған Директор қол қоюға тиіс.

9.4 Атқарушы органның Серіктестіктің ішкі істеріне қатысты кез-келген шешімінің күшін Жалғыз Қатысушы жоя алады. Атқарушы органның Серіктестіктің үшінші тұлғаларға қатысты іс-әрекеттеріне қатысты шешімдерінің күшін жоя алмайды. Бұл орайда егер Атқарушы орган осы Жарғымен көзделген өзінің өкілеттіктерінен асыра отырып әрекет еткен болса, Атқарушы орган өзінің іс-әрекеттерінің нәтижесінде Серіктестік көтерген залалдарды өтейді.

9.5 Директор жыл сайын немесе Жалғыз Қатысушы талап етуі бойынша Жалғыз Қатысушы алдында өзінің қызметі туралы есеп береді. Өзінің міндеттерін атқару кезінде Атқарушы орган Серіктестіктің мүдделерін, Жалғыз Қатысушы шешімдерін және



Заңнаманы басшылыққа алады.

9.6 Директордың төмендегілерге құқығы жоқ:

9.6.1 Жалпы жиналыстың келісімінсіз Серіктестіктен мүліктік пайда алуға бағытталған кез-келген мәмілелерді Серіктестікпен жасасуға;

9.6.2 Серіктестік үшінші тұлғалармен жасасқан мәмілелер үшін Серіктестіктен де, сондай-ақ үшінші тұлғалардан да комиссиялық сыйақы алуға;

9.6.3 Үшінші тұлғалардың Серіктестікпен қарым-қатынасында олардың атынан немесе мүдделерінде іс-қимыл жасауға;

9.6.4 Серіктестіктің қызметімен бәсекелестікке түсетін кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға.

9.7 Директордың алатын сыйақының мөлшерін Жалғыз Қатысушы айқындайды.

9.8 Директор Серіктестікті дұрыс басқармауының нәтижесінде Серіктестік көтерген залалдар үшін жеке жауапкершілік көтереді. Осы тармақтың мәтінмінде дұрыс басқармау дегеніміз *басқаларымен қатар*, Атқарушы органның осы Жарғыда айқындалған өз өкілеттіктерін асыра отырып, Серіктестіктің атынан кез-келген мәмілелерді жасауын топшылайды. Директор осындай мәмілелердің барлық тараптарына осындай өкілеттіктерінің осы Жарғымен көзделген кез-келген шектеулері туралы ақпарат беруге міндетті. Жауапкершілікті Директорға жүктеу туралы шешімді Жалпы жиналыс қабылдайды. Жалпы жиналыс Директордың тиісті қызметтік міндеттерін атқаруы үшін оған жауапкершілік жүктеген кезде, Серіктестіктің атынан әрекет етеді.

## **10- БАП. АТҚАРУШЫ ОРГАН ӨКІЛДІГІН ШЕКТЕУ**

10.1 Директор Қатысушының жазбаша келісімінсіз келесі әрекет жасауға құқығы жоқ:

а) 18 000 АҚШ долларға кез-келген валютадан астам сомаға келісімдер немесе өзара байланысты бірнеше шарттар жасасуға;

б) Қазақстан Республикасында және шетелде филиалдары мен өкілдіктерін ашуға және тіркеуге.

## **11 - БАП. ҚАЙТА ҰЙЫМДАСТЫРУ ЖӘНЕ ТАРАТУ**

11.1 Серіктестікті қайта ұйымдастыру Заңнамамен көзделген кез-келген түрде, біріктіру, қосу, бөлу, бөліп шығару және/немесе қайта құру түрінде жүзеге асырылуы мүмкін.

11.2 Серіктестік барлық Қатысушылардың шешімі бойынша (ерікті тарату) немесе тиісті заң құқығында соттың түпкілікті шешімі бойынша (сот тәртібінде тарату) таратылуы мүмкін.

11.3 Серіктестікті тарату мен қайта ұйымдастыру Заңнамамен көзделген тәртіпте жүзеге асырылады.

## **12 - БАП. АҚПАРАТТЫ ЖАРИЯ ЕТУ**

12.1 Қатысушылардың Серіктестіктің қызметіне байланысты қажет болуы мүмкін кез-келген ақпаратты, соның ішінде қаржылық және бухгалтерлік ақпаратты Серіктестіктен алуға, сондай-ақ, Қатысушылардың қалауы бойынша кез-келген уақытта Серіктестіктің Жарғысын, есептік жазбаларын, файлдары мен құжаттарын зерделеуге және тексеруге құқығы бар.

12.2 Қатысушының немесе Қатысу үлесін сатып алушының жазбаша талабы бойынша Серіктестік Қатысушыға немесе Қатысу үлесін сатып алушыға сұралған құжаттардың қағазға басылған көшірмелерін беруге міндетті. Осындай қызметтің төлемақысы

көшірмелерді дайындау құнынан аспауға тиіс.

12.3 Заңнамамен талап етілген жағдайларда және онда көзделген шамада, Серіктестік өзінің қызметі туралы есепхаттарды, бухгалтерлік баланстарды және басқа да ақпаратты жариялауға міндетті. Серіктестіктің әдеттегі қызметі туралы ақпарат мүдделі тараптарға «Кешкі Алматы» газетінде жарияланады.

**ОСЫНЫ КУӘЛАНДЫРУ ҮШІН** Жалғыз Қатысушы өзінің тиісті түрде уәкілеттік берілген өкілдері арқылы осы Жарғының ағылшын, орыс және қазақ тілдеріндегі 2 (Екі) данасына 2020 жылдың 31 Наурыз айында қол қойды.

**ҚАТЫСУШЫ:**

«Свисс Капитал Латвия»

Жауапкершілігі Шектеулі Қоғамы

атынан \_\_\_\_\_

  
(ҚОЛЫ, АТЫ-ЖӨНІ ТОЛЫҒЫМЕН)

Kazanovich

Michael



**APPROVED BY THE RESOLUTION  
OF THE SOLE FOUNDER  
ON 31-TH OF MARCH, 2020**

**ARTICLES OF ASSOCIATION  
of  
«Swiss Capital (Свисс Капитал)» Microfinance organization»  
Limited liability company**

**ARTICLE 1. GENERAL PROVISIONS**

1.1 «Microfinance organization «Swiss Capital (Свисс Капитал)» Limited liability company (hereinafter to be referred to as “the Company”) is founded in the Republic of Kazakhstan: By Swiss Capital Latvia (Свисс Капитал Латвия) Limited Liability Company, a legal entity duly incorporated 16.11.2017 under the laws of the Republic of Latvia under the number [REDACTED] located at: 13 house, Matera street, Elgava, Republic of Latvia, post code LV-3001, Bank account details: IBAN: [REDACTED] Bank name: JSC «Halyk Bank», SWIFT: [REDACTED] (hereinafter to be referred to as “the Founder” or “the Member”). Any person or entity, who at any time becomes a member of the Company, is also referred to as the Member in these Articles.

1.2 The Company’s operations are regulated by the terms and conditions of these Articles of Association (hereinafter to be referred to as “the Articles”), the Civil Code of the Republic of Kazakhstan (hereinafter to be referred to as “the Civil Code”), the Law of the Republic of Kazakhstan «On Limited Liability Companies and Additional Liability Companies» dated April 22, 1998 (hereinafter to be referred to as “the Law of LLC”) and by other laws and regulations of the Republic of Kazakhstan (hereinafter to be referred to as “the RK”), that are in force at the time of approval of these Articles or will be assented later and can affect interests of a limited liability company (hereinafter to be referred to as “the Legislation”).

1.3 The Company is a medium business entity.

1.4 Duration of the Company is not limited, except for the reorganization or liquidation of the Company in accordance with these Articles and the Legislation.

**ARTICLE 2. NAME, LOCATION, BRANCHES AND REPRESENTATIVE OFFICES**

2.1 Full legal name of the Company:

- (a) in Russian: Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Swiss Capital (Свисс Капитал)»»;
- (b) in Kazakh: «Swiss Capital (Свисс Капитал)» Микроқаржы ұйымы» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі;
- (c) in English: «Swiss Capital (Свисс Капитал)» Microfinance organization» Limited liability company.

2.2 Abbreviated legal name of the Company:

- (a) in Russian: ТОО «МФО «Swiss Capital (Свисс Капитал)»»;
- (b) in Kazakh: «Swiss Capital (Свисс Капитал)» МКҰ» ЖШС;
- (c) in English: «Swiss Capital» MFO» LLC.



2.3 Location and address of the Company: A05G0B3, Republic of Kazakhstan, Almaty, Almaly district, 93 A Nurmakov Str.

2.4 The Company has the right to open branches and representative offices in the RK and abroad in accordance with the Legislation, including the legislation of foreign countries, where such branches and representative offices are situated, unless otherwise provided by an international treaty with the RK.

2.5 Branches of the Company:

2.5.1. Branch of the Company in Nur-Sultan city, the address is Nursultan city, Baikonyr city, Bogenbai Batyr avenue, house 56, office 4, post code 010000;

2.5.2. Branch of the Company in Shymkent city, the address is Shymkent city, Al Farabi district, Republic avenue, house 19, office 3, post code 160019;

2.5.3. Branch of the Company in Aktobe city, the address is Aktobe city, Astana district, Abulhair Han avenue, house 3, flat 22, post code 030000;

2.5.4. Branch of the Company in Karaganda city, the address is Karaganda city, Kazybek Bi city, Gogol street, house 57, flat 42, post code 100000.

### **ARTICLE 3. OBJECTIVES AND TYPES OF THE COMPANY ACTIVITIES**

3.1 Main objective of the Company is to generate profits from the various types of activities that are not prohibited by the Legislation.

3.2 In order to achieve the objective that set out in paragraph 3.1 of these Articles, the Company has the right to conduct the following types of activities, not prohibited by the Legislation:

3.2.1. Procurement of loans (except for attraction of money in the form of a loan from citizens as business activity) from residents and non-residents of the Republic of Kazakhstan;

3.2.2. Investing of an own assets in securities and other financial instruments;

3.2.3. Advisory services on micro-credit activities;

3.2.4. Renting of own property;

3.2.5. Leasing activity;

3.2.6. The sale of specialized literature on microfinance organizations in all types of media;

3.2.7. Performing the functions of payment agent and payment subagent;

3.2.8. Conclusion of insurance contracts on behalf of and in the name of insurance organizations - residents of the Republic of Kazakhstan as an insurance agent;

3.2.9. Performing functions of electronic money system agent in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan;

3.2.10. Factoring transactions: acquisition of payment request rights from the buyer of goods (works, services) with acceptance of non-payment risk;

3.2.11. Forfeiting operations (forfeiting): payment of the debt obligation of the buyer of goods (works, services) by the purchase of a bill of exchange without a turnover on the seller;

3.2.12. Delivery of the guarantees and other obligations providing execution in monetary form;

3.2.13. Extension of microcredits to individuals and (or) legal persons with or without security in the amount not exceeding twenty thousand times the monthly calculated indicator established for the corresponding financial year by the law on the republican budget.

3.3 If any of the activities referred to in paragraph 3.2 of these Articles in accordance with the Legislation require a license, permission, certificate or other authorization document, the Company will undertake such activities only after obtaining such licenses, permissions, certificates or any other necessary documents.



#### **ARTICLE 4. EQUITY CAPITAL**

4.1 Amount of the equity capital of the Company is 483 069 827,00 (Four hundred eighty three million sixty nine thousand eight hundred twenty seven) tenge.

4.2 Equity capital is divided into Participation shares. Participation shares are represented in the percentage ratio to the Equity capital.

4.3 Participation shares of the Founders are defined as follows:

<b>Member</b>	<b>Participation share</b>
«Swiss Capital Latvia» Limited Liability Company	100 %

#### **ARTICLE 5. PROCEDURE OF THE COMPANY'S PROPERTY FORMATION, FINANCING OF THE COMPANY ACTIVITIES, DISTRIBUTION OF DIVIDENDS**

5.1 Property of the Company is formed by:

- (1) primary contributions of the Member in the Equity capital;
- (2) additional contributions;
- (3) revenues from business and commercial activities of the Company;
- (4) property and facilities received on the grounds not prohibited by the Legislation.

5.2 The Company owns, uses and disposes its property within the limits established by the Legislation and these Articles.

5.3 The Company distributes its net income only by the resolution of the Sole Member, made in accordance with these Articles and the Legislation.

#### **ARTICLE 6. RIGHTS AND OBLIGATIONS OF THE MEMBER**

6.1 The Member has the following rights, including but not limited to:

- (1) participating in the administration of the Company in accordance with the Legislation and these Articles;
- (2) receiving information about the activities of the Company and familiarizing with its accounting and other financial documentation;
- (3) receiving the revenue from activities of the Company in accordance with the Legislation, these Articles and the Resolutions of the Sole Member/General Meeting of Members;
- (4) receiving, in case of liquidation of the Company, value of the property part remaining after payments to creditors or, by the agreement of the Members, a part of the property in kind;
- (5) ending the participation in the Company by sale, assignation or transfer of the participation share in any other way in accordance with these Articles and the Legislation;
- (6) contesting in the courts the decisions of the Company's bodies, entrenching on the rights provided by the Legislation and/or these Articles; and
- (7) any other rights, provided by the Legislation, these Articles.

6.2 In addition to other obligations under these Articles or other agreements between the Member and the Company, or between the Members, if a new Member joins the Company, the Member agrees, including but not limited to:

- (1) make deposits into the Equity capital in the rates and terms in accordance with these Articles;
- (2) not disclose the information that is declared by the Company as the trade secret;
- (3) inform the Executive Body of the Company about any change in business name, location, address and account details of the Company in the written form; and



- (4) carry any other obligations provided by the Legislation and these Articles.

#### **ARTICLE 7. COMPANY MANAGEMENT**

7.1 The Company is managed by the Sole Member (hereinafter to be referred to as "the Sole Member") and by the Executive Body of the Company - Director (hereinafter to be referred to as "the Executive Body").

7.2 During the business activities and operations of the Company, the management staff, employees and agents of the Company should always act according to the interests of the Company and in compliance with the Legislation.

#### **ARTICLE 8. SOLE MEMBER**

8.1 Supreme management body of the Company is the Sole Member.

8.2 The Sole Member of the Company approves the annual financial statements of the Company at least once a year, not later than three (3) months after the end of the financial year reported on.

8.3 The Sole Member has the exclusive right to make decisions on the following issues:

- (1) introduction of amendments to the Articles of the Company, including the change of location, company name and (or) the amount of the Company's equity capital, as well as the approval of the Articles in a new edition;
- (2) formation of the Executive Body of the Company and early termination of powers of the Executive Body, as well as the decision-making on the transfer of the Company or its property to a trust management and determination of the conditions of such transfer;
- (3) election and early termination of powers of the Company's Auditing Commission (auditor); approval of the reports and conclusions of the Auditing Commission (auditor);
- (4) approval of the annual financial statements and distribution of net income;
- (5) approval of internal rules, procedures of its adoptions and other documents regulating the activities of the Company, with the exception of the documents which approval is within the competence of other bodies of the Company;
- (6) decision on the participation of the Company in other companies and noncommercial organizations;
- (7) decision on the reorganization and liquidation of the Company;
- (8) appointment of the liquidation commission and approval of the liquidation balance-sheets;
- (9) decision on compulsory redemption of participation shares from the Member according to the article 34 of the Law of LLC;
- (10) decision on the pledge of all property of the Company;
- (11) decision to make additional contributions to the property of the Company;
- (12) approval of the procedure and timing of the information delivery about the activities of the Company to the Members and buyers of the Participation shares.

8.4 The Sole Member's decisions should be made by an authorized representative of the Sole Member in the written form. The resolution of the Sole Member cannot be canceled by the subordinate bodies of the Company.

#### **ARTICLE 9. EXECUTIVE BODY**

9.1 Executive Body of the Company is the Director appointed by the Sole Member for a period of five (5) years; in addition, due to this appointment, the Sole Member has the right to terminate the term of his office in accordance with the paragraph 8.3 (2) of these Articles. The Executive



Body may be re-elected an unlimited number of times.

9.2 If otherwise is not provided for in Article 10 hereof, the Director has the right to:

- 1) act on behalf of the Company without the powers of attorney;
- 2) issue the powers of attorney for the right to represent the Company, including the powers of attorney with the right of substitution;
- 3) issue orders related to employees of the Company on appointing, transfer to another position and dismissal, to determine the remuneration system, to determine the amount of salary and personal allowances, to make decisions on bonuses, to take remuneration measures and impose disciplinary sanctions;
- 4) sign agreements and other documents on behalf of the Company, aimed to raise loans and issuing loans loan Agreements of unlimited size, as well as to sign contracts, agreements and other documents on behalf of the Company and carry out any transactions in the ordinary course of the Company activities in the amount not exceeding the equivalent of USD 18,000 in any currency».
- 5) exercise any other rights, except the rights, which according to these Articles or the Legislation relate to exclusive competence of the Sole Member.

9.3 Decisions of the Executive Body shall be made in the written form and must be signed by the Director.

9.4 Any decision of the Executive Body, concerning the internal affairs of the Company, may be canceled by the Sole Member. Decisions of the Executive Body, concerning the activities of the Company in respect of third parties, cannot be canceled. Moreover, if the Executive Body acted in excess of its powers under these Articles, the Executive Body shall compensate the losses incurred by the Company as the result of its actions.

9.5 Director shall report to the Sole Member on his activities annually or at the request of the Sole Member. In the performance of his obligations, the Executive Body is motivated by the interests of the Company, the decisions of the Sole Member and the Legislation.

9.6 The Executive Body has no right to:

- 9.6.1 conclude any transactions with the Company, designed to obtain his property gains, without permission of the Sole Member;
- 9.6.2 receive commission fee from the Company as well as from third parties for the transactions concluded by the Company with third parties;
- 9.6.3 act on behalf or in interests of third parties in relations with the Company; and
- 9.6.4 carry out the business activities that compete with the activities of the Company.

9.7 Remuneration received by the Director is determined only by the Sole Member.

9.8. The Director shall be personally liable for losses incurred by the Company as the result of mismanagement of the Company. In the context of this paragraph, the mismanagement implies, *including but not limited to*, the implementation of any transactions on behalf of the Company by the Executive Body in the excess of the powers which are set in these Articles. The Director shall inform all parties of such transactions about any restrictions of the power of the Director under these Articles. The decision to assign responsibility on the Director is made only by the Sole Member. The Sole Member acts on behalf of the Company during the assignment of responsibility on the Director for the implementation of his work obligations.

## **ARTICLE 10. LIMITATION OF EXECUTIVE BODY'S POWERS**

10.1 The Director has no right without prior written approval by the Sole Member:

- a) to conclude any transactions with or series of related transactions with a value equal to USD



18,000 in any currency;

b) to open and register branches and representative offices in the Republic of Kazakhstan as well as abroad.

#### **ARTICLE 11. REORGANIZATION AND LIQUIDATION**

11.1 Reorganization of the Company may be made in a form of merger, take over, division, spin-off and/or reformation in any form required by the Legislation.

11.2 The Company can be liquidated by all the Members (voluntary liquidation) or according to the final decision of a court of appropriate forum (liquidation under court decision).

11.3 Liquidation and reorganization of the Company are carried out in the procedure, prescribed by the Legislation.

#### **ARTICLE 12. INFORMATION DISCLOSURE**

12.1 The Members have rights to receive any information from the Company, including financial and accounting information, which may be required to the Members according to the activities of the Company, and at the request of the Members at any time to examine and review the Articles, accounts, files and documents of the Company.

12.2 At the written request of a Member or a buyer of the Participation share, the Company shall provide the Member and/or the buyer of the Participation share with the printed copies of the documents requested. The payment for such service shall not exceed the cost of making copies.

12.3 In cases when it is required by the Legislation, and at the amount in which it is provided, the Company shall publish reports on its activities, balance sheets and other information. The Company provides information on its activities to interested parties by publishing the information in the newspaper "Vecherny Almaty" (Evening Almaty).

**IN WITNESS WHEREOF** the Sole Member represented by his duly authorized representatives has signed these Articles in two (2) copies in Russian, Kazakh and English languages on the 31-th of March 2020.

#### **MEMBER:**

«Swiss Capital Latvia» Limited liability company

Represented by \_\_\_\_\_



Kaganovich Michael  
(signature, full name)

**«УТВЕРЖДЕН»  
РЕШЕНИЕМ ЕДИНСТВЕННОГО  
УЧРЕДИТЕЛЯ  
ОТ 31 МАРТА 2020 ГОДА**

**УСТАВ**

**Товарищества с ограниченной ответственностью  
«Микрофинансовая организация  
«Swiss Capital (Свисс Капитал)»**

**СТАТЬЯ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1 Товарищество ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Swiss Capital (Свисс Капитал)» (далее - «Товарищество») создается в Республике Казахстан: Обществом с ограниченной ответственностью Swiss Capital Latvia (Свисс Капитал Латвия), регистрационный номер ██████████ зарегистрированное в Латвийской Республике 16.11.2017 г., ██████████ расположенное по адресу Республика Латвия, г. Елгава, ул. Матера, дом 13, LV-3001, банковский счет: ██████████ открытый в АО «Halyk Bank», ██████████ (в дальнейшем именуемой «Учредитель» или «Участник»), Любое физическое или юридическое лицо, которое в любое время становится участником Товарищества, также именуется в настоящем Уставе как «Участник».

1.2 Деятельность Товарищества регулируется условиями и положениями настоящего Устава (далее - «Устав»), Гражданским кодексом Республики Казахстан (далее - «ГК»), Законом Республики Казахстан «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» от 22 апреля 1998 г. (далее - «Закон о ТОО») и иными законами и нормативными актами Республики Казахстан (далее - «РК»), которые действуют на момент утверждения Устава или будут приняты в будущем и могут затрагивать интересы Товарищества с ограниченной ответственностью (далее - «Законодательство»),

1.3 Товарищество является субъектом среднего предпринимательства.

1.4 Срок деятельности Товарищества не ограничен, за исключением случаев реорганизации или ликвидации Товарищества в соответствии с настоящим Уставом и Законодательством.

**СТАТЬЯ 2. НАИМЕНОВАНИЕ, МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ, ФИЛИАЛЫ И  
ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА**

2.1 Полное фирменное наименование Товарищества:

(а) на русском языке: Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Swiss Capital (Свисс Капитал)»;

(б) на казахском языке: «Swiss Capital (Свисс Капитал)» Микроқаржы ұйымы Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі;

(в) на английском языке: «Swiss Capital (Свисс Капитал)» Microfinance organization» Limited liability company.

2.2 Сокращенное фирменное наименование Товарищества:

(а) на русском языке: ТОО «МФО «Swiss Capital (Свисс Капитал)»;



(б) на казахском языке: «Swiss Capital (Свисс Капитал)» МҚҰ» ЖШС;

(в) на английском языке: «Swiss Capital» MFO» LLC.

2.3 Место нахождения и адрес Товарищества: А05G0B3, Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Нурмакова, дом 93 А.

2.4 Товарищество имеет право создавать филиалы и открывать представительства на территории РК и за границей в соответствии с Законодательством, включая законодательство иностранных государств, в которых расположены такие филиалы и представительства, если иное не предусмотрено международным договором РК.

2.5. Филиалы Товарищества:

2.5.1. Филиал Товарищества в г. Нур-Султан, расположенный по адресу город Нур-Султан, район Байконур, проспект Богенбай Батыра д. 56, н.п. 4, почтовый индекс 010000;

2.5.2. Филиал Товарищества в г. Шымкент, расположенный по адресу город Шымкент, Аль-Фарабийский район, Проспект Республики, дом 19, н.п. 3, почтовый индекс 160019;

2.5.3. Филиал Товарищества в г. Актобе, расположенный по адресу город Актобе, район Астана, Проспект Абилкайыр Хана, дом 3, кв. 22, почтовый индекс 030000;

2.5.4. Филиал Товарищества в г. Карананда, расположенный по адресу город Караганда, район имени Казыбек Би, улица Гоголя, дом 57, кв. 42, почтовый индекс 100000.

### **СТАТЬЯ 3. ЦЕЛИ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТОВАРИЩЕСТВА**

3.1 Основной целью деятельности Товарищества является извлечение дохода из осуществления различных видов деятельности, не запрещенных Законодательством.

3.2 Для достижения цели, указанной в пункте 3.1 настоящего Устава, Товарищество имеет право осуществлять следующие виды деятельности, не запрещенные Законодательством:

3.2.1. привлечение займов (за исключением привлечения денег в виде займа от граждан в качестве предпринимательской деятельности) от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан;

3.2.2. инвестирование собственных активов в ценные бумаги и иные финансовые инструменты;

3.2.3. оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;

3.2.4. сдачу в имущественный наем (аренду) собственного имущества;

3.2.5. осуществление лизинговой деятельности;

3.2.6. реализацию специальной литературы по вопросам деятельности микрофинансовых организаций на любых видах носителей информации;

3.2.7. осуществление функций платежного агента и платежного субагента;

3.2.8. заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций - резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента;

3.2.9. осуществление функций агента системы электронных денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

3.2.10. факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;

3.2.11. форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;

3.2.12. выдачу гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме;

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

3.2.2. осуществление иных видов деятельности и выдачи микрокредитов, не противоречащих действующему законодательству Республики Казахстан.

3.3 Если для какого-либо из видов деятельности, указанных в пункте 3.2 настоящего Устава согласно Законодательству, требуется лицензия, разрешение, сертификат или любой другой разрешительный документ, Товарищество будет осуществлять такую деятельность только после получения указанных лицензий, разрешений, сертификатов или любых других необходимых документов.

#### **СТАТЬЯ 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

4.1 Размер Уставного капитала Товарищества составляет 483 069 827,00 (четыреста восемьдесят три миллиона шестьдесят девять тысяч восемьсот двадцать семь) тенге.

4.2 Уставный капитал делится на Доли участия. Доли участия выражаются в процентном соотношении к Уставному капиталу.

4.3 Доли участия Учредителя определяются следующим образом:

<b>Участник</b>	<b>Доля участия</b>
Общество с ограниченной ответственностью «Swiss Capital Latvia» (Свисс Капитал Латвия),	100 %

#### **СТАТЬЯ 5. ПРОЦЕДУРА ФОРМИРОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ТОВАРИЩЕСТВА, ФИНАНСИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТОВАРИЩЕСТВА, РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДИВИДЕНДОВ**

5.1 Имущество Товарищества формируется посредством:

- (1) первоначальных вкладов Участника в Уставный капитал;
- (2) дополнительных вкладов;
- (3) доходов от хозяйственной и коммерческой деятельности Товарищества;
- (4) имущества и средств, полученных на основаниях, не запрещенных Законодательством.

5.2 Товарищество владеет, пользуется и распоряжается своим имуществом в пределах, установленных Законодательством и настоящим Уставом.

5.3 Товарищество распределяет чистую прибыль только по решению своего Единственного участника, принятого в соответствии с настоящим Уставом и Законодательством.

#### **СТАТЬЯ 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКА**

6.1 Участник имеет следующие права, без ограничения:

- (1) участвовать в управлении делами Товарищества в порядке, предусмотренном Законодательством и настоящим Уставом;
- (2) получать информацию о деятельности Товарищества и знакомиться с его



бухгалтерской и иной финансовой документацией;

(3) получать доход от деятельности Товарищества в соответствии с Законодательством, настоящим Уставом и Решениями Единственного Участника/Общего собрания Участников;

(4) получить в случае ликвидации Товарищества стоимость части имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или, по соглашению Участников, часть соответствующего имущества в натуре;

(5) прекратить участие в Товариществе путем продажи, переуступки или передачи иным способом Доли участия в соответствии с настоящим Уставом и Законодательством;

(6) оспаривать в судебном порядке решения органов Товарищества, нарушающие их права, предусмотренные Законодательством и/или Уставом;

(7) любые другие права, предусмотренные Законодательством, настоящим Уставом.

6.2 В дополнение к прочим своим обязанностям по настоящему Уставу или другим соглашениям между Участником и Товариществом или между Участниками, если новый Участник присоединяется к Товариществу, и без ограничения таких обязательств, Участник обязуется:

(1) вносить вклады в Уставный капитал в порядке, в размерах и в сроки, предусмотренные настоящим Уставом;

(2) не разглашать сведения, которые объявлены Товариществом коммерческой тайной;

(3) извещать Исполнительный орган Товарищества в письменном виде о любых изменениях фирменного наименования, места нахождения, адреса и банковских реквизитов Участника; и

(4) нести любые другие обязанности, предусмотренные Законодательством и Уставом.

## **СТАТЬЯ 7. УПРАВЛЕНИЕ ТОВАРИЩЕСТВОМ**

7.1 Управление Товариществом осуществляется Единственным Участником (далее - «Единственный участник») и Исполнительным органом Товарищества - Директор (далее - «Исполнительный орган»).

7.2 В процессе осуществления хозяйственной деятельности и операций Товарищества управляющий персонал, работники и агенты Товарищества всегда действуют в интересах Товарищества с соблюдением Законодательства.

## **СТАТЬЯ 8. ЕДИНСТВЕННЫЙ УЧАСТНИК**

8.1 Высшим органом управления Товарищества является Единственный Участник.

8.2 Единственный Участник Товарищества не реже одного раза в год утверждает годовую финансовую отчетность Товарищества, не позднее трех (3) месяцев с момента окончания отчетного финансового года.

8.3 Единственный Участник имеет исключительное право принимать решения по следующим вопросам:

(1) внесение изменений в Устав Товарищества, в т.ч. изменение места нахождения, фирменного наименования и (или) размера уставного капитала Товарищества, а также утверждение Устава в новой редакции;

(2) образование Исполнительного органа Товарищества и досрочное прекращение его полномочий, а также принятие решения о передаче Товарищества или его имущества в доверительное управление и определение условий такой передачи;

(3) избрание и досрочное прекращение полномочий Ревизионной комиссии (Ревизора)



Товарищества; утверждение отчетов и заключений Ревизионной комиссии (Ревизора) Товарищества;

- (4) утверждение годовой финансовой отчетности и распределение чистого дохода;
- (5) утверждение внутренних правил, процедуры их принятия и других документов, регулирующих деятельность Товарищества, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов Товарищества;
- (6) решение об участии Товарищества в других действующих товариществах и в некоммерческих организациях;
- (7) решение о реорганизации и ликвидации Товарищества;
- (8) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- (9) решение о принудительном выкупе Доли участия у Участника в соответствии со статьей 34 Закона о ТОО;
- (10) решение о залоге всего имущества Товарищества;
- (11) решение о внесении дополнительных вкладов в имущество Товарищества;
- (12) утверждение порядка и сроков предоставления Участникам и приобретателям Долей участия информации о деятельности Товарищества.

8.4 Решения Единственного Участника принимаются в письменной форме уполномоченным представителем Единственного Участника. Решение Единственного Участника не может быть отменено нижестоящими органами Товарищества.

## **СТАТЬЯ 9. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН**

9.1 Исполнительным органом Товарищества является Директор, назначаемый Единственным Участником сроком на 5 (пять) лет; при этом на такое назначение распространяется право Единственного Участника досрочно прекратить срок его полномочий в соответствии с пунктом 8.3 (2) настоящего Устава. Исполнительный орган может переизбираться неограниченное количество раз.

9.2 Если иное не оговорено статьей 10 настоящего Устава, Директор имеет право:

- 1) действовать от имени Товарищества без доверенности;
- 2) выдавать доверенности на право представлять Товарищество, в т.ч. доверенности с правом передоверия;
- 3) издавать в отношении работников Товарищества приказы о назначении их на должности, об их переводе на другую должность и увольнении, определять системы оплаты труда, устанавливать размеры должностных окладов и персональных надбавок, принимать решения по вопросам премирования, принимать меры поощрения и налагать дисциплинарные взыскания;
- 4) подписывать договоры и другие документы от имени Товарищества по привлечению займов и выдаче займов по договорам займа без установления ограничений по суммам. А также, подписывать контракты, договоры и другие документы от имени Товарищества и осуществлять любые сделки в ходе обычной деятельности Товарищества на сумму, не превышающую эквивалент в 18 000 (восемнадцать тысяч) долларов США;
- 5) осуществлять любые другие права, кроме прав, которые по настоящему Уставу или Законодательству относятся к исключительной компетенции Единственного Участника.

9.3 Решения Исполнительного органа принимаются письменно и должны быть подписаны Директором.

9.4 Любое решение Исполнительного органа, касающееся внутренних дел Товарищества, может быть отменено Единственным Участником. Решения



Исполнительного органа, касающиеся действий Товарищества в отношении третьих лиц, не могут быть отменены. При этом, если Исполнительный орган действовал с превышением своих полномочий, предусмотренных настоящим Уставом, Исполнительный орган возмещает убытки, понесенные Товариществом в результате его действий.

9.5 Директор отчитывается перед Единственным Участником о своей деятельности ежегодно или по требованию Единственного Участника. При исполнении своих обязанностей Исполнительный орган руководствуется интересами Товарищества, решениями Единственного Участника и Законодательством.

9.6 Директор не имеет права:

9.6.1 без согласия Единственного Участника заключать с Товариществом любые сделки, направленные на получение от него имущественных выгод;

9.6.2 получать комиссионное вознаграждение как от самого Товарищества, так и от третьих лиц за сделки, заключенные Товариществом с третьими лицами;

9.6.3 выступать от имени или в интересах третьих лиц в отношениях с Товариществом;

9.6.4 осуществлять предпринимательскую деятельность, конкурирующую с деятельностью Товарищества.

9.7 Вознаграждение, получаемое Директором, определяется Единственным Участником.

9.8 Директор несет персональную ответственность за убытки, понесенные Товариществом в результате неправильного управления Товариществом. В контексте настоящего пункта неправильное управление подразумевает, *помимо прочего*, осуществление любых сделок от имени Товарищества Исполнительным органом с превышением полномочий, определенных настоящим Уставом. Директор обязан информировать все стороны таких сделок о любых ограничениях полномочий Директора, предусмотренных настоящим Уставом. Решение о возложении ответственности на Директора принимается Единственным Участником. Единственный Участник действует от имени Товарищества при возложении ответственности на Директора за выполнение его соответствующих служебных обязанностей.

## **СТАТЬЯ 10. ОГРАНИЧЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА**

10.1 Директор не имеет права без получения письменного согласия Единственного участника:

а) заключать соглашения или несколько взаимосвязанных соглашений на сумму более эквивалента 18 000 долларов США в любой валюте;

б) открывать и регистрировать филиалы и представительства как в Республике Казахстан, так за рубежом.

## **СТАТЬЯ 11. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ**

11.1 Реорганизация Товарищества может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и/или преобразования в любой форме, предусмотренной Законодательством

11.2 Товарищество может быть ликвидировано по решению всех Участников (добровольная ликвидация) или по окончательному решению суда соответствующей юрисдикции (ликвидация по решению суда).

11.3 Ликвидация и реорганизация Товарищества осуществляются в порядке,

предусмотренном Законодательством.

## **СТАТЬЯ 12. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ**

12.1 Участники имеют право получать от Товарищества любую информацию, в т.ч. финансовую и бухгалтерскую, которая может потребоваться Участникам в связи с деятельностью Товарищества, и, по желанию Участников, в любое время изучить и проверить Устав, учетные записи, файлы и документы Товарищества.

12.2 По письменному требованию Участника или покупателя Доли участия, Товарищество обязано предоставить Участнику или покупателю Доли участия печатные копии запрошенных документов. Оплата за такую- услугу не должна превышать стоимость изготовления копий.

12.3 В случаях, когда этого требует Законодательство, и в той мере, в какой это в нем предусмотрено, Товарищество обязано публиковать отчеты о своей деятельности, бухгалтерские балансы и другую информацию. Товарищество предоставляет информацию о ее деятельности заинтересованным лицам путем опубликования сведений в газете «Вечерний Алматы».

**В ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ЧЕГО** Единственный участник в лице своих надлежащим образом уполномоченных представителей подписали настоящий Устав в 2 (Двух) экземплярах на русском, казахском и английском языках 31 марта 2020 года.

### **УЧАСТНИК:**

Общество с ограниченной ответственностью  
«Swiss Capital Latvia» в лице \_\_\_\_\_

  
(подпись, ФИО полностью)



«УТВЕРЖДЕН»

решением Единственного участника

Общество с ограниченной ответственностью «SWISS CAPITAL LATVIA» (SIA SWISS  
CAPITAL LATVIA)

(приложение № 1 к решению Единственного участника № 55/1 от 16.01.2021 г.)

**Перечень  
дополнений в устав Товарищества с ограниченной ответственностью  
«Микрофинансовая организация «Swiss Capital (Свисс Капитал)»**

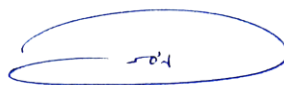
В п. 2.5 Устава Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Swiss Capital (Свисс Капитал)» вносятся следующие дополнения:

2.5.5. Филиал Товарищества в г. Тараз, расположенный по адресу город Тараз, проспект Жамбыла, дом 119 А, кв. 19, почтовый индекс Н01Е2К0.

2.5.6. Филиал Товарищества в г. Каскелен, расположенный по адресу Алматинская область, город Каскелен, Карасайский район, ул. Толе би, зд. 39 А, почтовый индекс 040900.

Участник:

Общество с ограниченной ответственностью  
«SWISS CAPITAL LATVIA» в лице \_\_\_\_\_



«БЕКІТІЛДІ»  
Жалғыз қатысушының шешімімен  
«SWISS CAPITAL LATVIA» (SIA SWISS CAPITAL LATVIA)  
жауапкершілігі шектеулі қоғамы  
(жалғыз қатысушының 16.01.2021 ж. № 55/1 шешіміне № 1 қосымша)

**«Swiss Sapital (Свисс Капитал)» Микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі  
серіктестігің Жарғысына толықтырулар енгізу туралы  
тізбесі**

«Swiss Sapital (Свисс Капитал)» Микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігің Жарғысының 2.5-тармағына мынадай толықтырулар енгізіледі:

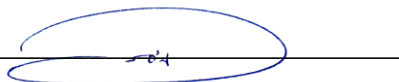
2.5.5. Серіктестіктің Тараз қаласындағы филиалы, Тараз қаласы, Жамбыл даңғылы, 119 А үй, 19 пәтер мекен-жайында орналасқан, пошта индексі Н01Е2К0.

2.5.6. Серіктестіктің Қаскелең қаласындағы филиалы Алматы облысы, Қаскелең қаласы, Қарасай ауданы, Төле би көшесі, 39 А мекен-жайында орналасқан, пошта индексі 040900.

Қатысушы:

«SWISS CAPITAL LATVIA»

Жауапкершілігі шектеулі қоғамдың атынан





«APPROVED»  
by the decision of the Sole Participant

«SWISS CAPITAL LATVIA» Limited Liability Company» (SIA SWISS CAPITAL LATVIA)  
(Appendix No. 1 to the decision of the Sole Participant No. 55/1 of 16.01.2021)

**List of amendments to the charter of the «Microfinance Organization «Swiss Capital  
(Свисс Капитал)» Limited Liability Partnership**

In clause 2.5 of the Charter of the Limited Liability Partnership "Microfinance Organization" Swiss Capital (Swiss Capital)" the following additions are made:

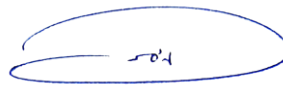
2.5.5. The branch of the Partnership in Taraz, located at the address city of Taraz, Zhambyl Avenue, house 119 A, sq. 19, postal code H01E2K0.

2.5.6. The branch of the Partnership in Kaskelen, located at the address Almaty region, Kaskelen city, Karasay district, Tole bi str., zd. 39 A, postal code 040900.

Member:

«SWISS CAPITAL LATVIA»

Limited liability company represented by \_\_\_\_\_



«БЕКІТІЛДІ»  
Жалғыз қатысушының шешімімен  
«SWISS CAPITAL LATVIA» (SIA SWISS CAPITAL LATVIA)  
жауапкершілігі шектеулі қоғамы  
(жалғыз қатысушының 11.03.2021 ж. № 56 шешіміне № 1 қосымша)

«APPROVED»  
by the decision of the Sole Participant  
«SWISS CAPITAL LATVIA» Limited Liability Company» (SIA SWISS CAPITAL LATVIA)  
(Appendix No. 1 to the decision of the Sole Participant No. 56 of 11.03.2021)

«УТВЕРЖДЕН»  
решением Единственного участника  
Общество с ограниченной ответственностью «SWISS CAPITAL LATVIA» (SIA SWISS  
CAPITAL LATVIA)  
(приложение № 1 к решению Единственного участника № 56 от 11.03.2021 г.)

**«Swiss Sapital (Свисс Капитал)» Микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі  
серіктестігің Жарғысына толықтырулар енгізу туралы  
тізбесі**

«Swiss Sapital (Свисс Капитал)» Микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі  
серіктестігің Жарғысының 4.1 тармағына мынадай өзгерістер енгізіледі:  
«4.1. Серіктестіктің Жарғылық капиталының мөлшері 696 113 616.00 (алты жүз тоқсан алты  
миллион бір жүз он үш мың алты жүз он алты) теңгені құрайды.».

**List of amendments to the charter of the «Microfinance Organization «Swiss Capital  
(Свисс Капитал)» Limited Liability Partnership**

In clause 4.1 of the Charter of the Limited Liability Partnership "Microfinance  
Organization" Swiss Capital (Swiss Capital)" the following additions are made:  
«4.1. Amount of the equity capital of the Company is 696 113 616.00 (six hundred and ninety-six  
million one hundred and thirteen thousand six hundred and sixteen) tenge.».

**Перечень  
изменений в устав Товарищества с ограниченной ответственностью  
«Микрофинансовая организация «Swiss Capital (Свисс Капитал)»**

Пункт 4.1 Устава Товарищества с ограниченной ответственностью  
«Микрофинансовая организация «Swiss Capital (Свисс Капитал)» изложить в следующей  
редакции:  
«4.1. Размер Уставного капитала Товарищества составляет 696 113 616.00 (шестьсот  
девятьсот шесть миллионов сто тринадцать тысяч шестьсот шестнадцать) тенге.».