

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ОДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІ
АЛМАТЫ ҚАЛАСЫНЫҢ ОДІЛЕТ ДЕПАРТАМЕНТІ
АЛМАТЫ АУДАНЫ Қ ОДІЛЕТ БАСҚАРМАСЫ
ЗАҢДЫ ТҮРГЕ МЕМЛЕКЕТТІК ТРКЕВДЕН
№ 20393-1910-02-16 (с/б/т)
МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
ДЕПАРТАМЕНТ ЮСТИЦИИ ГОРОДА АЛМАТЫ
УПРАВЛЕНИЕ ЮСТИЦИИ АДМИНИСТРАЦИОННО-
ПРОЦЕДУРНОГО СОЗДАТЕЛЬСТВА НА РЕГИСТРАЦИОННО-
КАДАСТРОВЫЙ ЦЕНТР
№ 11 / 16 30 16
СЕРТИФИКАТ № 20393-1910-02-16
БӨЛІМІ № 1806400 № 505

«Баспана» ипотекалық ұйымы»
акционерлік қоғамы Жалғыз акционерінің
2018 жылғы 28 сәуір №1 шешімімен
бекітілген

«Баспана» ипотекалық ұйымы»
акционерлік қоғамының
ЖАРҒЫСЫ

Алматы қ., 2018 жыл

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Акционерное общество «Ипотечная организация «Баспана» (далее - Общество) создано в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах», на основании постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 апреля 2018 года № 85 «О создании акционерного общества «Ипотечная организация «Баспана».

2. Общество является юридическим лицом в соответствии с законодательством Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Республики Казахстан, Гражданским кодексом Республики Казахстан, законами Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах» (далее - Закон об АО), от 1 марта 2011 года «О государственном имуществе», а также иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, настоящим Уставом, документами, регулирующими внутреннюю деятельность Общества, решениями органов и должностных лиц Общества, принятыми в установленном порядке в пределах их компетенции.

3. Вопросы, не урегулированные настоящим Уставом (далее – Устав), решениями органов и должностных лиц Общества, принятыми в установленном порядке в пределах их компетенции, подлежат разрешению в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

4. Общество является коммерческой организацией.

5. Общество приобретает статус юридического лица с момента государственной регистрации в органах юстиции.

6. Общество имеет самостоятельный баланс, банковские счета, печать с указанием полного наименования на государственном и русском языках.

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

8. Срок деятельности Общества - не ограничен.

2. УЧРЕДИТЕЛЬ И АКЦИОНЕР ОБЩЕСТВА

9. Единственным учредителем и акционером Общества является Республиканское государственное учреждение «Национальный Банк Республики Казахстан» (далее – Акционер, Национальный Банк).

3. НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ ОБЩЕСТВА

10. Полное наименование Общества:

на государственном языке:

«Баспана» Ипотекалық ұйымы» акционерлік қоғамы;

на русском языке: Акционерное общество «Ипотечная организация «Баспана»;
на английском языке:

Joint - stock company «Baspana» Mortgage organization».

Сокращенное наименование Общества:

на государственном языке: «БИҰ» АҚ;

на русском языке: АО «ИОБ»;

на английском языке: JSC «ВМО».

11. Место нахождения исполнительного органа Общества: Республика Казахстан, г. Алматы, 050000, г. Алматы, ул.Панфилова, 98.

Интернет-ресурс: _____

4. ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

12. Основной целью деятельности Общества является осуществление функций, предусмотренных Программой «7-20-25. Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи».

Выкуп прав требования по ипотечным жилищным займам осуществляется Обществом за счет собственных и привлеченных средств.

Управление собственными и привлеченными средствами должно осуществляться эффективно, с извлечением дохода от деятельности и его использования в интересах Акционера.

13. Задачами Общества являются:

- 1) повышение доступности ипотечных жилищных займов для населения;
- 2) другие задачи в соответствии с законодательством Республики Казахстан и (или) решениями Акционера.

14. Общество осуществляет следующие виды деятельности:

- 1) предоставление ипотечного займа;
- 2) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа (выкуп прав требования по ипотечным жилищным займам у банков второго уровня);
- 3) обратная переуступка ипотечных жилищных займов банкам второго уровня;
- 4) участие в разработке, реализации и финансировании программ (в том числе государственных) повышения доступности жилищных займов.

Виды деятельности, требующие наличия лицензии или иного вида разрешения, которые необходимо получить в установленном законодательством Республики Казахстан порядке, осуществляются лишь после получения соответствующих лицензий или иного вида разрешений.

5. УЧРЕДИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ ОБЩЕСТВА

15. Устав является учредительным документом Общества.

16. Все заинтересованные лица вправе ознакомиться с Уставом.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ОБЩЕСТВА

17. Общество имеет все права и несет все обязанности, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

18. Общество обладает имуществом, обособленным от имущества Акционера, и не отвечает по его обязательствам. Общество несет ответственность по своим обязательствам в пределах своего имущества.

19. Акционер не отвечает по обязательствам Общества и несет риск убытков, связанных с деятельностью Общества, в пределах стоимости принадлежащих ему акций, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

20. Общество может от своего имени заключать сделки (договоры, контракты), выпускать облигации, осуществлять выкуп собственных размещенных акций и облигаций, размещать деньги в ценные бумаги и иные финансовые инструменты, а также в банках, в Национальном Банке на условиях договоров банковского счета и банковского вклада, реализовывать заложенное имущество в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, осуществлять оценку качества ипотечных жилищных займов, оценку стоимости залогового обеспечения по ипотечным жилищным займам, мониторинг ипотечных жилищных займов, права требования по которым приобретены Обществом, регистрацию/перерегистрацию прав/обременений на залоговое имущество, приобретать имущественные и личные неимущественные права и обязанности, выступать истцом или ответчиком в суде, а также осуществлять другие действия, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

21. Общество вправе в установленном порядке открывать счета в банках и других финансовых учреждениях, расположенных на территории Республики Казахстан, как в национальной, так и в иностранной валюте.

22. Общество ведет бухгалтерский, налоговый и статистический учет, составляет и представляет в установленном порядке Акционеру и соответствующим уполномоченным государственным органам финансовую и иную отчетность утвержденной формы по всем видам деятельности и в установленные сроки. Общество несет ответственность за полноту и достоверность предоставленной Акционеру информации.

23. Общество разрабатывает и утверждает документы, связанные с внутренней его деятельностью.

24. Общество может иметь другие права и нести другие обязанности, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Уставом.

7. ИМУЩЕСТВО ОБЩЕСТВА

25. Имущество Общества предназначено для обеспечения деятельности Общества и принадлежит ему на праве собственности.

26. Имущество Общества формируется за счет денег и иного имущества, внесенных Акционером в оплату акций Общества, доходов, полученных в результате своей деятельности, а также иных, не запрещенных

законодательством Республики Казахстан поступлений, и составляет основные средства, деньги, запасы и иное имущество, стоимость которых отражается на собственном балансе Общества.

8. ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЩЕСТВА

27. Общество вправе выпускать облигации, простые и привилегированные акции.

28. Простая акция предоставляет Акционеру право на принятие решений по всем вопросам, вносимым на его рассмотрение. Простая акция также предоставляет Акционеру право на получение части имущества Общества при его ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

29. Привилегированная акция предоставляет ее собственнику преимущественное право перед акционерами – собственниками простых акций на получение дивидендов в гарантированном размере 1 (один) тенге за 1 (одну) привилегированную акцию в год. Привилегированная акция также предоставляет Акционеру право на получение части имущества Общества при его ликвидации в порядке, установленном Законом об АО.

Периодичность выплаты дивидендов по привилегированным акциям – один раз в год.

Порядок и иные условия выплаты дивидендов по привилегированным акциям определяются в соответствии с Законом об АО.

30. Выпуск акций Общества осуществляется в бездокументарной форме.

31. Общество размещает свои акции после государственной регистрации их выпуска.

32. Формирование, ведение и хранение системы реестров держателей акций Общества осуществляется регистратором Общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

9. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ЧИСТОГО ДОХОДА

33. Чистый доход Общества (после уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет) распределяется в порядке, определенном решением Акционера, в том числе на выплату дивидендов. Оставшаяся часть направляется на развитие Общества или иные цели, предусмотренные решением Акционера.

10. ОРГАНЫ ОБЩЕСТВА

34. Органами Общества являются:

- 1) высший орган - Акционер;
- 2) орган управления - Совет директоров;
- 3) исполнительный орган – Правление.

11. АКЦИОНЕР ОБЩЕСТВА

35. Решения по вопросам, отнесенным законодательством Республики Казахстан и Уставом к компетенции общего собрания акционеров, принимаются в установленном порядке должностным лицом Акционера, обладающим правом на принятие таких решений.

36. Подготовка вносимых на рассмотрение Акционера вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан к исключительной компетенции Акционера, осуществляется Правлением, в процессе ликвидации - ликвидационной комиссией Общества.

37. Вынесение на рассмотрение Акционера вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан к исключительной компетенции Акционера, иницируется Советом директоров либо принимается Акционером самостоятельно, а в процессе добровольной ликвидации может иницироваться также ликвидационной комиссией Общества.

38. Законодательством Республики Казахстан могут быть предусмотрены случаи обязательного вынесения вопросов на рассмотрение Акционера.

39. Материалы по вопросам, выносимым на рассмотрение Акционера, должны содержать информацию в объеме, необходимом для принятия обоснованных решений по данным вопросам.

40. Материалы по вопросам избрания органов Общества должны содержать следующую информацию о предлагаемых кандидатах:

- 1) фамилия, имя, а также по желанию – отчество;
- 2) сведения об образовании;
- 3) сведения об аффилированности к Обществу;
- 4) сведения о местах работы и занимаемых должностях за последние три года;
- 5) иная информация, подтверждающая квалификацию, опыт работы кандидатов.

41. Материалы по вопросам, выносимым на рассмотрение Акционера по окончании финансового года, должны включать:

- 1) годовую финансовую отчетность Общества;
- 2) аудиторский отчет к годовой финансовой отчетности;
- 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;

4) информацию об обращениях Акционера на действия Общества и его должностных лиц и итогах их рассмотрения;

5) иные документы по усмотрению инициатора вынесения на рассмотрение Акционера вопросов, отнесенных к его компетенции.

Материалы по вопросам, отнесенным законодательством Республики Казахстан к исключительной компетенции Акционера, должны быть готовы и доступны по месту нахождения Правления Общества для ознакомления Акционеру не позднее, чем за десять дней до даты проведения собрания, а при наличии запроса Акционера - направлены ему в течение трех рабочих дней со дня получения запроса.

Решения Акционера должны храниться Обществом по месту нахождения его исполнительного органа и предоставляться Акционеру для ознакомления в любое время.

42. Акционер имеет право:

1) участвовать в управлении Обществом в порядке, предусмотренном Законом об АО и (или) Уставом;

2) получать информацию о деятельности Общества, в том числе знакомиться с финансовой и иной отчетностью Общества;

3) получать выписки от регистратора Общества или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;

4) оспаривать в судебном порядке принятые органами Общества решения;

5) обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных Законом об АО, 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;

6) обращаться в Общество с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати календарных дней с даты поступления запроса в Общество либо в установленный в запросе срок;

7) требовать созыва заседания Совета директоров;

8) требовать проведения аудиторской организацией аудита Общества за свой счет;

9) на часть имущества при ликвидации Общества;

10) преимущественной покупки акций в порядке, установленном Законом об АО, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

11) осуществлять проверку финансово-хозяйственной деятельности Общества, в том числе силами внутренней службы аудита Акционера.

43. Акционер обязан:

1) оплатить акции Общества;

2) не разглашать сведения об Обществе или его деятельности, составляющие служебную, коммерческую или иную охраняемую законодательством Республики Казахстан тайну;

3) в течение десяти дней извещать регистратора Общества и номинального держателя акций, принадлежащих ему, об изменении сведений, необходимых для ведения системы реестров держателей акций общества;

4) исполнять иные обязанности в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

12. ИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ КОМПЕТЕНЦИЯ АКЦИОНЕРА

44. Решения по вопросам, отнесенным в соответствии с Законом об АО и Уставом к компетенции Акционера, принимаются должностным лицом (должностными лицами) и (или) работником (работниками), органом Акционера, обладающим (обладающими) правом на принятие таких решений в соответствии с законодательством Республики Казахстан и (или) предоставленными ему (им) полномочиями.

К исключительной компетенции Акционера относятся следующие вопросы:

1) внесение изменений и дополнений в Устав Общества или утверждение его в новой редакции;

2) утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;

3) добровольная реорганизация или ликвидация Общества;

4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Общества или изменении вида размещенных объявленных акций Общества;

5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Общества, а также их изменение;

6) принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Общества;

7) принятие решения об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий и порядка такого обмена;

8) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Общества, в том числе его финансовой отчетности, с размером оплаты ее услуг;

9) 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 независимым членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей;

10) утверждение годовой финансовой отчетности;

11) утверждение порядка распределения чистого дохода Общества за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Общества;

12) принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям общества;

13) принятие решения о добровольном делистинге акций Общества;

14) 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 двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих обществу активов;

15) утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе обществом на неорганизованном рынке в соответствии с Законом об АО;

16) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Общества, в том числе определение средства массовой информации;

17) определение количественного состава, срока полномочий Правления Общества, избрание его руководителя и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий;

18) введение и аннулирование «золотой акции»;

19) принятие решения о заключении Обществом крупной сделки, в результате которой (которых) Обществом отчуждается (может быть отчуждено) имущество, стоимость которого составляет пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов акционерного общества на дату принятия решения о сделке, в результате которой (которых) отчуждается (может быть отчуждено) пятьдесят и более процентов;

20) инициирование проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества;

21) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом об АО и (или) Уставом к исключительной компетенции Акционера.

45. Не допускается передача вопросов, принятие решений по которым отнесено к исключительной компетенции Акционера, в компетенцию других органов, должностных лиц и работников Общества, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Казахстан.

46. Акционер вправе отменить любое решение иных органов Общества по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Общества.

Акционер свои решения оформляет в письменном виде.

47. Акционер, при необходимости, вправе принять решение по любому вопросу, касающемуся деятельности Общества и его органов, в том числе входящему в компетенцию Совета директоров и/или Правления, при отсутствии необходимого кворума для принятия соответствующих решений указанными органами Общества.

13. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА

48. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом об АО, Уставом к исключительной компетенции Акционера.

Решения Совета директоров принимаются в порядке, определенном Уставом, внутренними документами Общества и законодательством Республики Казахстан.

49. Число членов Совета директоров должно составлять не менее трех человек. Не менее тридцати процентов от состава Совета директоров Общества должны быть независимыми директорами.

50. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Акционера.

Если иное не установлено Законом об АО и Уставом, к исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Общества и стратегии развития Общества, утверждение плана развития Общества в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

2) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);

3) принятие решения о выкупе обществом размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;

4) принятие решения об участии в разработке, реализации и финансировании программ (в том числе государственных) повышения доступности жилищных займов;

5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Общества;

6) определение условий выпуска облигаций, а также принятие решений об их выпуске;

7) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов исполнительного органа (лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа);

8) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;

9) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества (за исключением документов, принимаемых исполнительным органом в целях организации деятельности Общества), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Общества;

10) определение информации об обществе или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;

11) утверждение структуры, штатной численности Общества;

12) утверждение по предварительному согласованию с Национальным Банком внутреннего акта Общества, регулирующего порядок составления бизнес-плана Общества, а также внесение изменений и дополнений в него;

13) утверждение предварительно согласованного с Национальным Банком бизнес-плана (годового бюджета) Общества, внесение изменений и дополнений в него, в части увеличения или уменьшения общей суммы финансового плана и/или плана капитальных расходов;

14) утверждение порядка оплаты труда, премирования и диапазонов окладов работников Общества;

15) утверждение учетной политики Общества;

16) 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;

17) утверждение положений о комитетах Совета директоров;

18) определение количественного состава, срока полномочий службы внутреннего аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;

19) определение размера оплаты услуг оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций общества либо являющегося предметом крупной сделки;

20) принятие решения о приобретении (отчуждении) обществом десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;

21) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Обществом имеется заинтересованность, за исключением крупных сделок, решение о заключении которых принимается Акционером соответствии с Законом об АО;

22) утверждение порядка размещения свободных средств в ценные бумаги, а также в банках второго уровня и Национальном Банке;

23) иные вопросы, предусмотренные Законом об АО и (или) Уставом Общества, не относящиеся к исключительной компетенции Акционера.

51. Совет директоров не вправе принимать решения по вопросам, которые в соответствии с Уставом отнесены к компетенции Правления Общества, а также принимать решения, противоречащие решениям Акционера.

52. Совет директоров должен:

1) отслеживать и по возможности устранять потенциальные конфликты интересов на уровне должностных лиц и Акционера, в том числе неправомерное использование собственности Общества и злоупотребление при совершении сделок, в которых имеется заинтересованность;

2) осуществлять контроль за эффективностью практики корпоративного управления в Обществе.

53. Решения и акты Общества, принятые на Совете директоров, доводятся в обязательном порядке до сведения Акционера в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты их принятия.

54. Члены Совета директоров избираются из числа:

1) лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей интересов Акционера;

2) физических лиц, не являющихся Акционером Общества и не предложенных (не рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителя Акционера.

55. Члены Правления, кроме его руководителя, не могут быть избраны в состав Совета директоров. Председатель Правления не может быть избран председателем Совета директоров.

Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в Совет директоров, устанавливаются законодательством Республики Казахстан и Уставом.

Не может быть избрано членом Совета директоров лицо:

1) имеющее непогашенную или не снятую в установленном законодательством Республики Казахстан порядке судимость;

2) ранее являвшееся председателем Совета директоров, первым руководителем (председателем правления), заместителем руководителя, главным бухгалтером другого юридического лица в период не более чем за один год до принятия решения о принудительной ликвидации или принудительном выкупе акций, или консервации другого юридического лица, признанного банкротом в установленном порядке. Указанное требование применяется в течение пяти лет после даты принятия решения о принудительной ликвидации или принудительном выкупе акций, или консервации другого юридического лица, признанного банкротом в установленном порядке.

56. Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться (переназначаться) неограниченное число раз, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

Срок полномочий Совета директоров устанавливается Акционером.

Срок полномочий Совета директоров истекает на момент принятия решения Акционера об избрании нового состава Совета директоров.

Акционер вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов Совета директоров.

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

Полномочия такого члена Совета директоров прекращаются с момента получения указанного уведомления Советом директоров.

В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров и избрания (назначения) Акционером нового члена Совета директоров, полномочия последнего истекают одновременно с истечением срока полномочий Совета директоров в целом.

57. Председатель Совета директоров избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров тайным голосованием.

Совет директоров вправе в любое время переизбрать Председателя.

Председатель Совета директоров в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и Уставом:

- 1) организует работу Совета директоров;
- 2) созывает заседания Совета директоров и председательствует на них;
- 3) организует на заседаниях ведение протокола;
- 4) осуществляет иные функции, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, Уставом и решением Акционера;
- 5) подписывает трудовой договор и акты работодателя – Общества о приеме на работу и прекращении трудового договора с Председателем Правления Общества.

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

58. Заседание Совета директоров может быть созвано по инициативе его председателя или Правления Общества либо по требованию:

- 1) любого члена Совета директоров;
- 2) службы внутреннего аудита Общества;
- 3) аудиторской организации, осуществляющей аудит Общества;
- 4) Акционера.

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

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

Заседание Совета директоров должно быть созвано Председателем Совета директоров или Правлением не позднее пятнадцати рабочих дней со дня поступления требования о созыве.

Заседание Совета директоров проводится с обязательным приглашением лица, предъявившего указанное требование.

60. Порядок направления уведомления членам Совета директоров о проведении заседания Совета директоров определяется Советом директоров.

Участие членов Совета директоров в заседании Совета директоров может осуществляться посредством видеоконференции (интерактивной аудиовизуальной связи), конференц-связи (одновременного разговора членов Совета директоров в режиме «телефонного совещания»), а также посредством использования иных средств связи.

Член Совета директоров обязан заранее уведомить Правление о невозможности его участия в заседании Совета директоров. Не участвовавший на заседании член Совета директоров вправе посредством письменного сообщения проголосовать по вопросам повестки дня заседания Совета директоров.

При этом такое письменное сообщение по повестке дня должно содержать:

- 1) дату составления;
- 2) повестку дня, по которой выражается мнение члена Совета директоров посредством направления письменного сообщения;

- 3) четко выраженную позицию по каждому вопросу повестки дня;
- 4) подпись;
- 5) иные сведения, относящиеся к повестке дня, по усмотрению члена Совета директоров.

Представленное членом Совета директоров письменное сообщение по повестке дня учитывается при подсчете кворума и итогов голосования и подшивается к протоколу заседания, в котором делается запись о голосовании данного члена Совета директоров посредством направления письменного сообщения по повестке дня.

Письменное сообщение по повестке дня должно быть представлено членом Совета директоров председателю Совета директоров или секретарю Совета директоров до проведения заседания Совета директоров.

Если член Совета директоров, ранее представивший письменное сообщение по повестке дня, прибыл для участия и голосования на заседании Совета директоров, на котором используется смешанное голосование, его письменное мнение не учитывается.

61. Кворум для проведения заседания Совета директоров составляет не менее половины от числа членов Совета директоров и может определяться с учетом отсутствующих членов Совета директоров (при наличии их голосов, выраженных в письменном виде).

62. Каждый член Совета директоров имеет один голос. Решения Совета директоров принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании, если иное не предусмотрено Законом об АО.

При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров или лица, председательствующего на заседании Совета директоров, является решающим.

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

63. По усмотрению Председателя Совета директоров принятие решений Советом директоров по вопросам, вынесенным на его рассмотрение, возможно посредством заочного голосования. При этом для заочного голосования по вопросам повестки дня заседания применяются бюллетени.

Решение посредством заочного голосования признается принятым при наличии кворума в полученных в установленный срок бюллетенях. Решение заочного заседания Совета директоров должно быть оформлено в письменном виде и подписано секретарем и Председателем Совета директоров, а также содержать:

- 1) наименование и место нахождения Правления Общества;
- 2) дату и место письменного оформления решения заочного заседания;
- 3) сведения о составе Совета директоров;
- 4) указание лица (органа), осуществившего созыв заседания;
- 5) повестку дня заседания;
- 6) запись о наличии/отсутствии кворума для принятия решения;
- 7) итоги голосования по каждому вопросу повестки дня и принятое решение;
- 8) иные сведения.

В течение двадцати дней с даты оформления решения оно должно быть направлено членам Совета директоров с приложением бюллетеней, на основании которых было принято данное решение.

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

- 1) полное наименование и местонахождение Правления Общества;
- 2) дату, время и место проведения заседания;
- 3) сведения о лицах, участвовавших в заседании;
- 4) повестку дня заседания;
- 5) вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена Совета директоров по каждому вопросу повестки дня заседания Совета директоров;
- 6) принятые решения;
- 7) запись о голосовании члена Совета директоров посредством направления письменного сообщения по повестке дня (в случае наличия такого письменного сообщения);
- 8) иные сведения по решению Совета директоров.

Протоколы заседаний Совета директоров и решения Совета директоров, принятые путем заочного голосования, а также бюллетени с подписями хранятся в архиве Общества.

65. Корпоративный секретарь по требованию члена Совета директоров обязан предоставить ему протокол заседания Совета директоров и решения, принятые путем заочного голосования, для ознакомления и (или) выдать ему выписки из протокола и решения, заверенные его подписью и оттиском соответствующей печати Общества.

14. ПРАВЛЕНИЕ ОБЩЕСТВА

66. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляет коллегиальный исполнительный орган - Правление, которое принимает решения по вопросам деятельности Общества, не отнесенным к компетенции других органов и должностных лиц Общества, в том числе:

- 1) организует выполнение решений Акционера и Совета директоров, принимает решения, направленные на достижение целей и задач Общества;
- 2) подготавливает и представляет на рассмотрение Совета директоров предложения по приоритетным и перспективным планам деятельности Общества;
- 3) обеспечивает разработку и представление на утверждение Совету директоров учетной политики Общества;
- 4) осуществляет контроль за состоянием финансового положения Общества и эффективностью управления рисками;

5) контролирует соблюдение Обществом договорных обязательств, требований законодательства Республики Казахстан;

6) в случае создания службы внутреннего аудита анализирует аудиторский отчет службы внутреннего аудита по результатам каждой проверки и представляет Совету директоров предложения по принятию соответствующих мер по устранению выявленных недостатков;

7) проводит улучшение системы учета и отчетности Общества на основе заключений независимых аудиторских организаций;

8) определяет внутренний трудовой распорядок Общества;

9) обеспечивает должную мотивацию и трудовую дисциплину в Обществе;

10) утверждает документы, принимаемые в целях организации деятельности Общества, а также утверждает положения о структурных подразделениях Общества;

11) утверждает внутренние документы, регулирующие порядок оценки деятельности руководителей структурных подразделений в течение отчетного года;

12) обеспечивает сохранность и защиту внутренней (непубличной) информации об Обществе;

13) принимает решения по иным вопросам текущей деятельности Общества;

14) осуществляет иные функции, определенные законодательством Республики Казахстан, Уставом, внутренними документами Общества и решениями Акционера и Совета директоров, не относящиеся к исключительной компетенции Акционера, Совета директоров и Председателя Правления, определенным законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества.

67. Правление действует в интересах Акционера и в своей деятельности подотчетно Акционеру и Совету директоров Общества. Правление обязано исполнять решения Акционера и Совета директоров. В своей деятельности члены Правления руководствуются принципами профессионализма, честности, добросовестности, разумности и осмотрительности.

В состав Правления входят Председатель и члены Правления.

Функции, права и обязанности члена Правления определяются Законом об АО, иными законодательными актами Республики Казахстан, Уставом Общества, а также трудовым договором, заключаемым указанным лицом с Обществом.

Член Правления, за исключением Председателя Правления, вправе работать в других организациях только с согласия Совета директоров.

Заседания Правления созываются по инициативе любого из членов Правления.

Кворум для проведения заседания Правления составляет 50 (пятьдесят) и более процентов от общего количества членов Правления.

Каждый член Правления имеет один голос. Решения Правления принимаются простым большинством от общего числа голосов членов Правления, присутствующих на заседании. При равном количестве голосов голос Председателя Правления является решающим.

Решения Правления оформляются протоколом, который должен быть подписан всеми присутствующими на заседании членами Правления и содержать вопросы,

поставленные на голосование, итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена Правления по каждому вопросу.

68. Председатель Правления является его главным должностным лицом, осуществляет текущее руководство Правлением и несет ответственность за выполнение решений Акционера и Совета директоров.

Председатель Правления не вправе занимать должность руководителя исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, другого юридического лица.

69. Председатель Правления:

1) организует выполнение решений Акционера и Совета директоров;
2) представляет Общество без доверенности в отношениях с третьими лицами;
3) выдает доверенности на право представления Общества в отношениях с третьими лицами;

4) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Общества (за исключением случаев, установленных Законом об АО), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры оплаты труда и премирования работников Общества, за исключением работников, входящих в состав Правления, службы внутреннего аудита и корпоративного секретаря Общества;

5) утверждает штатное расписание Общества на основании установленной (утвержденной) Советом директоров Общества штатной численности и структуры Общества;

6) заключает трудовые договоры с работниками Общества, в том числе с членами Правления Общества;

7) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;

8) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;

9) утверждает должностные инструкции работников Общества;

10) заключает от имени Общества договор на проведение аудита финансовой отчетности с аудиторской организацией, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

11) заключает от имени Общества договоры (контракты, соглашения);

12) издает приказы, распоряжения и указания по всем вопросам деятельности Общества;

13) представляет на утверждение Совету директоров предварительно согласованный с Национальным Банком бизнес-план Общества и изменения и дополнения к нему в части увеличения или уменьшения общей суммы финансового плана и/или плана капитальных расходов. В случае необходимости перераспределения средств, предусмотренных в бизнес-плане Общества, осуществляет корректировку расходов финансового плана (за исключением расходов на оплату труда) и/или плана капитальных расходов в пределах общей суммы расходов финансового плана и/или плана капитальных расходов;

14) после предварительного утверждения Советом директоров представляет Акционеру годовую финансовую отчетность за истекший год для ее рассмотрения и утверждения;

15) представляет Совету директоров информацию в соответствии с утвержденными Советом директоров Общества внутренними документами;

16) принимает меры по противодействию коррупции и несет за неисполнение или ненадлежащее исполнение данной обязанности установленную законодательством Республики Казахстан ответственность;

17) в случае досрочного прекращения его полномочий осуществляет передачу дел Общества лицу, уполномоченному решением Акционера;

18) выполняет иные функции, определенные Уставом, решениями Акционера и Совета директоров, а также по поручению органов Общества;

19) подписывает финансовую и иную отчетность Общества.

Председатель Правления вправе вынести на рассмотрение Правления любой вопрос, касающийся его компетенции.

15. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

70. В Обществе по решению Совета директоров может быть создана служба внутреннего аудита для осуществления внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества.

71. Руководитель и работники службы внутреннего аудита не должны занимать в нем другие должности, не имеют право руководить другими подразделениями Общества или курировать другие подразделения Общества, а также не могут быть избраны (назначены) в состав Совета директоров и исполнительного органа Общества.

72. Служба внутреннего аудита руководствуется в своей деятельности законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Общества и решениями Совета директоров по вопросам организации системы внутреннего контроля, иными внутренними документами Общества.

Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров и отчетывается перед ним о своей работе.

16. ДОЛЖНОСТНЫЕ ЛИЦА ОБЩЕСТВА

73. Должностные лица Общества (члены Совета директоров, руководитель и члены Правления):

1) выполняют возложенные на них обязанности добросовестно и используют способы, которые в наибольшей степени отражают интересы Общества и Акционера;

2) не должны использовать или допускать использование имущества Общества в противоречии с Уставом, решениями Акционера и Совета директоров, а также в личных целях и злоупотреблять при совершении сделок;

3) обязаны обеспечивать целостность систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности, включая проведение независимого аудита;

4) контролируют раскрытие и предоставление информации о деятельности Общества в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

5) обязаны соблюдать конфиденциальность информации о деятельности Общества, в том числе в течение трех лет с момента прекращения работы в Обществе;

6) действуют в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами Общества на основе информированности, прозрачности, в интересах Общества.

74. Должностные лица Общества несут ответственность перед Обществом за вред, причиненный их действиями (бездействием) Обществу, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

75. Общество вправе обратиться в суд с иском к должностному лицу Общества о возмещении понесенных Обществом убытков.

17. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ОБЩЕСТВУ ИНФОРМАЦИИ ОБ АФФИЛИРОВАННЫХ ЛИЦАХ

76. Общество ведет учет своих аффилированных лиц на основании сведений, представляемых этими лицами и (или) регистратором Общества.

77. Должностные лица Общества обязаны раскрывать перед Обществом информацию о своих аффилированных лицах.

Информация об аффилированных лицах должностного лица Общества включает в себя следующие сведения о:

1) близких родственников, супруге, близких родственниках супруга (супруги);

2) юридическом лице, в котором крупным акционером (крупным участником) и (или) должностным лицом является данное физическое лицо и (или) лица, указанные в подпункте 1) настоящего пункта;

3) юридическом лице, которое контролируется данным физическим лицом и (или) лицами, указанными в подпункте 1) настоящего пункта;

4) юридическом лице, по отношению к которому юридические лица, указанные в подпунктах 2) и 3) настоящего пункта, являются крупными акционерами (крупными участниками) или имеют право на соответствующую долю в имуществе;

5) должностных лицах юридических лиц, указанных в подпунктах 2), 3) и 4) настоящего пункта.

Сведения об аффилированных лицах предоставляются в письменном виде посредством официального письма, факса или электронной почты.

78. Информация об аффилированных лицах представляется аффилированными лицами Общества в течение 7 (семи) календарных дней с даты возникновения (утраты) основания для признания лиц аффилированными, с даты

приобретения акций либо с даты заключения трудового договора с должностными лицами/избрания должностным лицом Общества.

Ответственность за достоверность предоставляемой информации несет должностное лицо Общества, представившее сведения об аффилированности.

Аффилированные лица Общества по запросу Общества представляют информацию о себе и своих аффилированных лицах в течение 7 (семи) календарных дней с даты получения запроса от Общества.

18. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, УЧЕТНАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ И АУДИТ ОБЩЕСТВА

79. Порядок ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности Общества устанавливается законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и международными стандартами финансовой отчетности, а также актами Акционера.

80. Правление ежегодно представляет Акционеру годовую финансовую отчетность за истекший год, аудит которой был проведен в соответствии с законодательством Республики Казахстан об аудиторской деятельности для ее обсуждения и утверждения. Помимо финансовой отчетности, Правление представляет Акционеру аудиторский отчет, включая рекомендации аудитора (письмо руководству).

81. Годовая финансовая отчетность подлежит предварительному утверждению Советом директоров не позднее, чем за тридцать дней до даты вынесения ее на рассмотрение Акционеру.

82. Окончательное утверждение годовой финансовой отчетности Общества производится Акционером.

83. Общество ежегодно публикует финансовую отчетность в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

84. Общество обязано проводить аудит годовой финансовой отчетности.

85. Аудит Общества может проводиться по инициативе Совета директоров, Правления за счет Общества либо по требованию Акционера за его счет. В случае проведения аудита по требованию Акционера Общество обязано предоставлять всю необходимую документацию (материалы), запрашиваемую аудиторской организацией.

86. Если Правление уклоняется от проведения аудита Общества, аудит может быть назначен решением суда по иску любого заинтересованного лица.

87. Проверка деятельности Общества может проводиться по инициативе Акционера. Предмет такой проверки определяется Акционером.

19. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБЩЕСТВОМ. ДОКУМЕНТЫ ОБЩЕСТВА

88. Предоставление копий документов, касающихся деятельности Общества, осуществляется в соответствии с Законом об АО и Уставом. По запросу Акционера о предоставлении ему копий документов Общество не позднее десяти календарных дней с момента получения запроса, если иные сроки не установлены в запросе, обязано представить их Акционеру в порядке, предусмотренном внутренними документами Общества и с учетом ограничений по обеспечению коммерческой, служебной или иной охраняемой законом тайны Общества.

89. Общество размещает на собственном интернет-ресурсе (_____) информацию о деятельности Общества, за исключением информации, носящей конфиденциальный характер.

90. Документы Общества, касающиеся его деятельности, подлежат хранению Обществом в течение всего срока его деятельности по месту нахождения Правления Общества или в ином месте, по решению Правления.

Хранению подлежат следующие документы:

- 1) Устав, изменения и дополнения, внесенные в Устав;
- 2) решение единственного учредителя, изменения и дополнения, внесенные в решение единственного учредителя;
- 3) лицензии на занятие Обществом определенными видами деятельности и (или) совершение определенных действий;
- 4) документы, подтверждающие права Общества на имущество, которое находится (находилось) на его балансе;
- 5) проспекты выпуска ценных бумаг Общества;
- 6) 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 государственный орган;
- 7) решения Акционера и соответствующие материалы к ним;
- 8) протоколы заседаний (решений заочных заседаний) Совета директоров, материалы по вопросам повестки дня Совета директоров;
- 9) протоколы заседаний (решений) Правления;
- 10) кодекс корпоративного управления.

91. Иные документы, в том числе финансовая отчетность Общества, хранятся в течение срока, установленного законодательством Республики Казахстан.

92. По требованию Акционера Общество обязано представить ему копии документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, при этом допускается введение ограничений на предоставление информации, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну.

20. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА

93. Реорганизация Общества (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

94. Реорганизация может быть проведена добровольно или принудительно.

95. Принудительная реорганизация может быть осуществлена по решению судебных органов в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

96. Принудительная ликвидация Общества осуществляется судом в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

97. Требование о ликвидации Общества может быть предъявлено в суд заинтересованными лицами, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

98. Решением суда или Акционера о ликвидации Общества назначается ликвидационная комиссия.

99. Ликвидационная комиссия обладает полномочиями по управлению Обществом в период его ликвидации и совершению действий, перечень которых определен законодательством Республики Казахстан.

100. Процедура ликвидации Общества и порядок удовлетворения требований его кредиторов регулируются законодательством Республики Казахстан.

101. При ликвидации Общества его объявленные, в том числе размещенные, акции подлежат аннулированию в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

102. Распределение имущества ликвидируемого Общества производится в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

21. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

103. Если одно из положений Устава становится недействительным, то это не затрагивает действительность остальных положений. Недействительное положение заменяется допустимым в правовом отношении, близким по смыслу положением.

104. Устав вступает в силу с даты его государственной регистрации в органах юстиции.

**Единственный учредитель
акционерного общества
«Ипотечная организация «Баспана»,
в лице заместителя Председателя
Национального Банка
Республики Казахстан**

_____ **О. Смоляков**

94. Реорганизация может быть проведена добровольно или принудительно.

95. Принудительная реорганизация может быть осуществлена по решению судебных органов в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

96. Принудительная ликвидация Общества осуществляется судом в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

97. Требование о ликвидации Общества может быть предъявлено в суд заинтересованными лицами, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

98. Решением суда или Акционера о ликвидации Общества назначается ликвидационная комиссия.

99. Ликвидационная комиссия обладает полномочиями по управлению Обществом в период его ликвидации и совершения действий, перечень которых определен законодательством Республики Казахстан.

100. Процедура ликвидации Общества и порядок удовлетворения требований его кредиторов регулируются законодательством Республики Казахстан.

101. При ликвидации Общества его объявленные, в том числе ипотечные, акции подлежат аннулированию в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

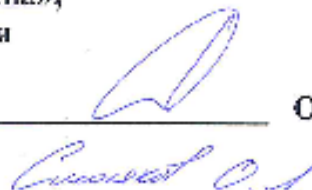
102. Распределение имущества ликвидируемого Общества производится в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

21. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

103. Если одно из положений Устава становится недействительным, то это не затрагивает действительность остальных положений. Действительное положение заменяется допустимым в правовом отношении, близким по смыслу положением.

104. Устав вступает в силу с даты его государственной регистрации в органах юстиции.

Единственный учредитель
акционерного общества
«Ипотечная организация «Баспана»,
в лице заместителя Председателя
Национального Банка
Республики Казахстан



О. Смоляков

«Тық ұйым»
акционерінің
1 шешімімен
бекітілген

Республика Казахстан, город Астана

Пятое июня две тысячи восемнадцатого года

Я, Пашенко Марина Геннадьевна, нотариус города Астаны, государственная лицензия №00000007 выдана 25 апреля 1998 года Министерством юстиции Республики Казахстан, свидетельствую подлинность подписей заместителя Председателя Республиканского государственного учреждения «Национальный Банк Республики Казахстан» Смолякова Олега Александровича, которая сделана в моем присутствии. Личность представителя установлена, дееспособность и его полномочия, а также правоспособность Республиканского государственного учреждения «Национальный Банк Республики Казахстан» проверены.

Зарегистрировано в реестре за № 964

Зыскано 2646 тенге

Нотариус



Марина Пашенко



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АСТАНА ҚАЛАСЫ	ПРАВИТЕЛЬСТВО
№:	
сделка №:	
дана	г. А. А.
МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РЕС. ПУБЛИКАЦИИ	
ДЕПАРТАМЕНТ ЮСТИЦИИ П. Р. А.	
УПРАВЛЕНИЕ ЮСТИЦИИ АЛМАТЫНСКОГО РАЙОНА	
ВСЕГО ПРОИЗВЕДЕНО, ПРОИЗВЕДАНО И	
СРЕДСТВО ПЕЧАТЬЮ НА _____ ИМТАК	
№ _____	_____