

**ПРОТОКОЛ
ВНЕОЧЕРЕДНОГО ОБЩЕГО СОБРАНИЯ УЧАСТНИКОВ
ТОВАРИЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«Микрофинансовая организация «ОнлайнКазФинанс»
(БНН 160840000397)**

г. Алматы

«17» февраля 2020 года

Полное наименование и местонахождение исполнительного органа: Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «ОнлайнКазФинанс», г. Алматы, ул. Наурызбай батыра 8, этаж 5 (БНН 160840000397) (далее – ТОО «МФО «ОнлайнКазФинанс» или Товарищество).

Место проведения общего собрания участников: г. Алматы, ул. Наурызбай батыра 8, этаж 5.

Время проведения общего собрания участников:

- открыто в 10 часов 00 минут.

- закрыто в 11 часов 30 минут.

Общее собрание участников ТОО «МФО «ОнлайнКазФинанс» (далее также – Собрание) созвано по инициативе исполнительного органа товарищества – Генерального директора Бекжанова Марата Ардагеровича.

Все участники Товарищества надлежащим образом уведомлены о месте, дате, времени проведения и повестке дня настоящего Собрания.

На данном Собрании присутствуют и зарегистрированы участники:

1) **IDF Holding Ltd (Ай Ди Эф Холдинг Лтд)**, регистрационный номер HE317558, организованная и действующая по законодательству Республики Кипр, зарегистрированный офис которой находится по адресу: ул. Спиру Киприану, 38, Офис 101 и 102 И, Эф и Джи, Гермасофия, г. Димасофия, 1092, Кипр, в лице **Отарбаева Ануара Уесеновича**, действующего на основании доверенности от 12 февраля 2020 г., АРО № 1-122/20, владеющая долей в размере 1% уставного капитала Товарищества;

2) **Товарищество с ограниченной ответственностью «Онлайн Микрофинанс»**, юридический адрес: Республика Федеративная, г. Москва, ул. Василия Кожаной, д. 1, офис Д13, в лице **Отарбаева Ануара Уесеновича**, действующего на основании доверенности №77АГ3716430 от 14 февраля 2020 года, владеющая долей в размере 99% уставного капитала Товарищества.

Приглашенные:

- Генеральный директор Товарищества Бекжанов Марат Ардагерович.

На общем собрании участников Товарищества присутствуют участники, в совокупности обладающие 100% голосов, условия кворума соблюдены, собрание является правомочным.

Голосование по вопросу об избрании Председателя собрания и Секретаря собрания открыто проводится по принципу: каждый участник имеет один голос.

По всем остальным вопросам повестки дня Собрания голосование определено проводить по принципам: число голосов участника соответствует его доле в уставном капитале.

Для ведения Собрания Генеральный директор Товарищества Бекжанов М.А. предложил избрать **Отарбаева Ануара Уесеновича** – Председателем собрания, **Бекжанова Марата Ардагеровича** – Секретарем собрания.

Данное предложение ставится на голосование.

Итоги голосования: «За» - единогласно, «Против» и «Воздержался» - нет.

Решения:

Избрать **Отарбаева Ануара Уесеновича** – Председателем Собрания, **Бекжанова Марат Ардагеровича** – Секретарем Собрания. Обязанности по подсчету голосов при голосовании по вопросам повестки дня Собрания возложить на Секретаря Собрания.

Председатель собрания огласил повестку дня:

1) Об одобрении совершенной Товариществом сделки – заключенного между Товариществом и Публичным акционерным обществом (далее –

БАИК ПАО (далее Банк) Договора об открытии кредитной линии № 4-2020/1 от «31» января 2020 года.

2) Об одобрении действий Генерального директора Товарищества

По первому вопросу повестки дня слушали:

Председатель предложил одобрить совершенную Товариществом сделку – заключенный между Товариществом (далее также – Заемщик) и БАИК ПАО (далее также – Кредитор) Договор об открытии кредитной линии № 4-2020/1 от «31» января 2020 года (далее – Кредитный договор) на следующих существенных условиях:

- **Заемщик:** Товарищество;
- **Кредитор:** БАИК ПАО;
- **Лимит кредитной линии (вид и размер лимита):** кредит в форме кредитной линии с лимитом выдачи в размере _____ руб. (_____ рублей 00 коп.);
- **Целевое назначение:** финансирование текущей деятельности Товарищества для последующего предоставления займов физическим лицам;

- **Порядок предоставления денежных средств в рамках лимита (траншей) -** денежные средства в рамках кредитной линии выдаются траншами в свободном режиме при соблюдении лимита выдачи, установленного в Кредитном договоре, на основании переданного Товариществом в БАИК ПАО заявления. При этом в заявлении фиксируется сумма (размер) и срок соответствующего транша;

При этом общая сумма основного долга Заемщика перед Банком по Кредитному договору и сумма основного долга Заемщика перед Банком по Договору об открытии кредитной линии и предоставлении кредита № 8-2019/1 от «07» марта 2019 года, сумма основного долга ООО МФК (ОГРН) _____ ИНН _____ перед Банком по Договору об открытии кредитной линии № 180-2019/1 от «04» октября 2019 года, Договору об открытии кредитной линии № 184-2019/1 от «04» октября 2019 года, заключенным между Банком и ООО МФК (ИНН _____) сумма основного долга ТОО _____ (ИНН _____) перед Банком по Договору об открытии кредитной линии и предоставлении кредита № 5-2019/1 от «28» марта 2019 года, заключенному между Банком и ТОО _____, не должна превышать _____ рублей (_____ рублей 00 коп.).

- **Срок действия кредитной линии:** с даты заключения Кредитного договора по 31.01.2022 (включительно);

- **Срок действия траншей –** дата окончания срока действия транша не может быть позднее даты окончания срока действия кредитной линии, предоставляемой Заемщику в рамках Кредитного договора;

- **Порядок погашения основного долга:** погашение основного долга по Кредитному договору осуществляется по графику снижения предельного размера основного долга; предельный размер основного долга по Кредитному договору снижается ежемесячно равными долями в каждой первой календарной день месяца, начиная с 7 (Седьмого) месяца кредитования; основной долг (сумма основного долга) должен быть погашен до соответствующего предельного размера основного долга в дату, предшествующую дате начала действия нового размера предельного размера основного долга, при этом сумма основного долга, превышающая предельный размер основного долга, должна быть погашена полностью в дату, по которую действует последний период, установленный графиком снижения предельного размера основного долга.

- **Процентная ставка за пользование кредитными денежными средствами (траншами):** _____% (_____ процента) годовых; размер процентной ставки может быть изменен в порядке и в случаях, указанных в Кредитном договоре;

- **Пачисление процентов за пользование кредитными средствами** осуществляется на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на ссудном счете, на начало операционного дня. Размер суммы процентов производится путем умножения фактической суммы задолженности по основному долгу на годовую процентную ставку и фактическое количество дней пользования кредитными средствами и деления на действительное число календарных дней в году (365/366 дней соответственно).

- **Уплата начисленных процентов** осуществляется в валюте кредита, ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня текущего месяца пользования кредитными средствами и в момент возврата каждого транша, выданного в рамках кредитной линии, и кредита в целом. В случае досрочного полного погашения кредита проценты за пользование кредитом уплачиваются Заемщиком одновременно с полным погашением кредита.

За услуги Банка по обслуживанию и сопровождению кредита Заемщик уплачивает Банку плату в следующем размере:

- [redacted] % ([redacted] процента) от максимального лимита кредитной линии, установленного в Кредитном договоре. Уплата денежных средств осуществляется одновременно, не позднее даты подписания Кредитного договора;
- [redacted] % ([redacted] процента) от лимита кредитной линии, действующего на дату уплаты. Уплата денежных средств осуществляется в срок не позднее 1 (Первого) рабочего дня 13 (тринадцатого) месяца кредитования.

Под услугами Банка по обслуживанию и сопровождению Кредита понимается: предоставление Заемщику по его запросу выписок по ссудному счету; предоставление Заемщику на его письменному запросу копий Кредитного договора и обеспечительных договоров, удостоверенных Банком в случае их утери или порчи; уведомление Заемщика о возникновении просрочки; уведомление Заемщика об изменении процентной ставки;

— В случае нарушения Заемщиком порядка и сроков погашения кредита (транши), уплаты процентов за пользование кредитными средствами, денежных средств за обслуживание и сопровождение кредита и иных платежей, предусмотренных Кредитным договором, Банк вправе взыскать с Заемщика неустойку в размере [redacted] % ([redacted] процента) от суммы просроченного платежа за каждый календарный день просрочки;

— В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязанности по предоставлению копий отчетности по основной деятельности со всеми установленными законодательством Республики Казахстан приложениями в объеме и сроки, установленные Кредитным договором, и/или установленных Кредитным договором обязательств по обязательному письменному согласованию с Банком и уведомлению Банка о совершении сделок, Банк вправе взыскать с Заемщика неустойку (штраф) в размере [redacted] рублей ([redacted] рублей 00 коп.) за каждый факт такого неисполнения и/или ненадлежащего исполнения;

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по обеспечению ежемесячного проведения ООО МФК [redacted] через платежный канал ПАУ денежных средств в размере, установленном Кредитным договором, Банк вправе взыскать с Заемщика неустойку (штраф) в размере [redacted] рублей ([redacted] рублей 00 коп.) за каждый месяц такого неисполнения и/или ненадлежащего исполнения;

Иные условия: БАНК ПАО;

Участники Товарищества в полном объеме ознакомлены со всеми условиями Кредитного договора и согласны с ними. Копия Кредитного договора является Приложением-1 к настоящему Протоколу.

Вопросов, возражений и иных предложений не последовало.

Итоги голосования:

- «За» - 100% голосов,
- «Против» - нет голосов,
- «Воздержался» - нет голосов.

Решение принято единогласно.

По первому вопросу повестки дня решили:

Одобрить совершаемую Товариществом сделку – заключенный между Товариществом (далее также – Заемщик) и БАНК ПАО (далее также – Кредитор) Договор об открытии кредитной линии № [redacted] от «31» января 2020 года (далее – Кредитный договор) на следующих существенных условиях:

Заемщик: Товарищество;

Кредитор: БАНК ПАО;

— Лимит кредитной линии (вид и размер лимита): кредит в форме кредитной линии с лимитом выдачи в размере 300 000 000,00 руб. (Триста миллионов рублей 00 коп.);

Целевое назначение: финансирование текущей деятельности Товарищества для последующего предоставления займов физическим лицам;

— Порядок предоставления денежных средств в рамках лимита (траншей) - денежные средства в рамках кредитной линии выдаются траншами в свободном режиме при соблюдении лимита выдачи, установленного в Кредитном договоре, на основании переданного Товариществом в БАНК ПАО заявления. При этом в заявлении фиксируется сумма (размер) и срок соответствующей транши.

При этом общая сумма основного долга Заемщика перед Банком по Кредитному договору и сумма основного долга Заемщика перед Банком по Договору об открытии кредитной линии и предоставлении кредита № 8-2019/1 от «07» марта 2019 года, сумма основного долга ООО МФК перед Банком по Договору об открытии кредитной линии № 180-2019/1 от «04» октября 2019 года, Договору об открытии кредитной линии № 184-2019/1 от «04» октября 2019 года, заключенным между Банком и ООО [REDACTED]

сумма основного долга ТОО [REDACTED] перед Банком по Договору об открытии кредитной линии и предоставлении кредита № 5-2019/1 от «28» марта 2019 года, заключенному между Банком и ТОО [REDACTED] не должна превышать 800 000 000,00 рублей (Восемьсот миллионов рублей 00 коп.).

Срок действия кредитной линии: с даты заключения Кредитного договора по 31.01.2022 г. включительно.

Срок действия гарантии – дата окончания срока действия гарантии не может быть позднее даты окончания срока действия кредитной линии, предоставляемой Заемщику в рамках Кредитного договора;

Порядок погашения основного долга: погашение основного долга по Кредитному договору осуществляется по графику снижения предельного размера основного долга: предельный размер основного долга по Кредитному договору снижается ежемесячно равными долями в каждый период календарной день между, начиная с 7 (Седьмого) месяца кредитования; основной долг (иначе – основной долг) должен быть погашен до соответствующего предельного размера основного долга в дату, предшествующую дате начала действия нового размера предельного размера основного долга, при этом сумма основного долга, превышающая предельный размер основного долга, должна быть погашена полностью в дату, по которой действует последний период, установленный графиком снижения предельного размера основного долга.

Процентная ставка за пользование кредитными денежными средствами (гарантиями): [REDACTED] % ([REDACTED] процента) годовых; размер процентной ставки может быть изменен в порядке и в случаях, указанных в Кредитном договоре;

Начисление процентов за пользование кредитными средствами осуществляется на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на ссудном счете, на начало операционного дня. Расчет суммы процентов производится путем умножения фактической суммы задолженности по основному долгу на годовую процентную ставку и фактическое количество дней пользования кредитными средствами и деления на действительное число календарных дней в году (365/366 дней соответственно).

Уплата начисленных процентов осуществляется в валюте кредита, ежемесячно, не позднее пятого рабочего дня текущего месяца пользования кредитными средствами и в момент досрочного погашения каждого транша, выданного в рамках кредитной линии, и кредита в целом. В случае досрочного полного погашения кредита проценты за пользование кредитом уплачиваются Заемщиком одновременно с полным погашением кредита;

За услуги Банка по обслуживанию и сопровождению кредита Заемщик уплачивает Банку валюту в следующем размере:

- [REDACTED] % ([REDACTED] процента) от максимального лимита кредитной линии, установленного в Кредитном договоре. Уплата денежных средств осуществляется одновременно, не позднее даты подписания Кредитного договора;
- [REDACTED] % ([REDACTED] процента) от лимита кредитной линии, действующего на дату уплаты. Уплата денежных средств осуществляется в срок не позднее 1 (Первого) рабочего дня 13 (Тринадцатого) месяца кредитования.

Под услугами Банка по обслуживанию и сопровождению Кредита понимаются: предоставление Заемщику по его запросу выписок по ссудному счету; предоставление Заемщику по его письменному заявлению копий Кредитного договора и обеспечительных договоров, удостоверенных Банком в случае их утери или порчи; уведомление Заемщика о возникновении просрочки; уведомление Заемщика об изменении процентной ставки;

В случае нарушения Заемщиком порядка и сроков погашения кредита (транша), уплаты процентов за пользование кредитными средствами, денежных средств за обслуживание и сопровождение кредита и иных платежей, предусмотренных Кредитным договором, Банк вправе выставить с Заемщика неустойку в размере [REDACTED] % ([REDACTED] процента) от суммы просроченного платежа за каждый календарный день просрочки;

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязанности по предоставлению копий отчетности по основной деятельности со всеми установленными законодательством Республики Казахстан приложениями в объеме и сроки, установленные Кредитным договором, или установленных Кредитным договором обязательств по

обязать пайщику незамедлительно согласованно с Банком и уведомленно Банка о совершении сделок, Банк вправе вычитать с Заемщика неустойку (штраф) в размере [] рублей ([] рублей 00 коп.) за каждый факт такого неисполнения или ненадлежащего исполнения:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по обеспечению ежедневного проведения ООО МФК

через платежный шлюз ПАУ денежных средств в размере, установленном Кредитным договором, Банк вправе вычитать с Заемщика неустойку (штраф) в размере [] рублей ([] рублей 00 коп.) за каждый месяц такого неисполнения или ненадлежащего исполнения:

В папках использован БАНК ПАО.

По второму вопросу повестки дня слушали:

Председателя, который предложил одобрить действия Генерального директора Товарищества Бекжанова Марата Ардагеровича по заключению (подписанию) от имени ООО МФК «ОнлайнКазФинанс» с БАНК ПАО Кредитного договора путем передачи полномочий (выдаче доверенности) на заключение (подписание) от имени ООО МФК «ОнлайнКазФинанс» с БАНК ПАО Кредитного договора

Вопросов, возражений и иных предложений не последовало.

Итого голосовании:

«За» - 100% голосов.

«Против» - нет голосов.

«Молчаливо» - нет голосов.

Решение принято единогласно.

По второму вопросу повестки дня решения:

Одобрить действия Генерального директора Товарищества Бекжанова Марата Ардагеровича по заключению от имени Товарищества Кредитного договора путем передачи полномочий (выдаче доверенности) на заключение (подписание) от имени ООО МФК «ОнлайнКазФинанс» с БАНК ПАО Кредитного договора.

Повестка дня Собрании исчерпана. Подсчет голосов при голосовании по вопросам повестки дня Собрании осуществил Секретарь Собрании Бекжанов М.А.

Приложения:

1. Приложение №1 - копии договора об открытии кредитной линии № 4-2020/1 от «31» января 2020 года, на 13 л.

Председатель Собрании:

Отарбаев А.У.

Секретарь Собрании:

Бекжанов М.А.

ПОДПИСИ УЧАСТНИКОВ:

от HDF Holding Ltd:

от ООО «Онлайн Микрофинанс»: