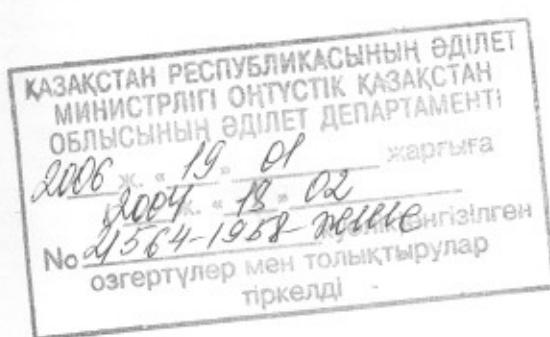
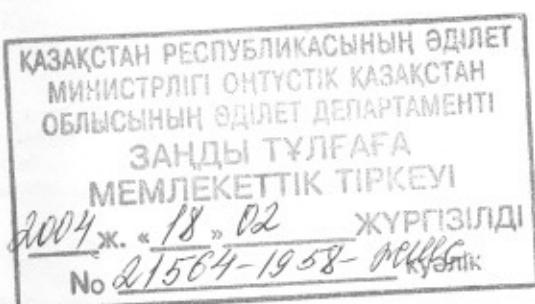


**«ОРДА Кредит»
Кредитік серіктестігі»
Жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің»**

ЖАРҒЫСЫ



Күрілтайшылардың кезектен тыс
жалпы жиналысымен бекітілді.
Хаттама №1 9 кантар.2006 ж.

Шымкент қаласы 2006 жыл



1. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

- 1.1. Осы жарғы Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес өзірленген және «ОРДА кредиттік серіктестігің жауапкершілігі шектеулі серіктестігің үйымдастырылуының және оның қызметінің құқықтық негіздерін айқындайды. «ОРДА кредиттік серіктестігің жауапкершілігі шектеулі серіктестігі, бұдан ері қарай «Кредиттік серіктестік», «ОРДА кредиттік Несиелік-депозиттік серіктестігің Қосымша жауапкершіліктері серіктестігінің құқықтары мен міндеттемелерінің толық құқықтық мүрагері болып табылады.
- 1.2. Кредиттік серіктестіктің үйымдық-құқықтық нысаны:

 - Жауапкершілігі шектеулі серіктестік;

- 1.3. Меншік нысаны: - жекеменшік.
- 1.4. Кредиттік серіктестіктің толық атауы:

 - мемлекеттік тілде: «ОРДА кредиттік серіктестігің жауапкершілігі шектеулі серіктестігі;
 - орыс тілінде: Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредиттік»;

- 1.5. Кредиттік серіктестіктің мөрі, таңбасы, мемлекеттік және орыс тілдерінде жазылған бұрыштамалары мен бланкілері бар.
- 1.6. Кредиттік серіктестіктің орналасқан жері: 160000, Қазақстан Республикасы, Оңтүстік Қазақстан облысы, Шымкент қаласы, Дулати көшесі, 2.
- 1.7. Кредиттік серіктестіктің қызмет мерзімі шектеусіз.

2. КРЕДИТТІК СЕРІКТЕСТІКТІҢ ҚАТЫСУШЫЛАРЫ

- 2.1. Кредиттік серіктестіктің құрылтайшылары, сондай-ақ ол құрылғаннан кейін Кредиттік серіктестік мүлкінің үлесіне құқық алған тұлғалар Кредиттік серіктестік қатысушылары болып табылады.
- 2.2. Кредиттік серіктестіктің қатысушыларының саны үштен кем болмауга тиіс.
- 2.3. Кредиттік серіктестіктің қатысушылары заңды және жеке тұлғалар бола алады.
- 2.4. Кредиттік серіктестік қатысушылары жеке және заңды тұлғалар ондай тізімді кредиттік серіктестіктің баскармасы жүргізеді.

3. КРЕДИТТІК СЕРІКТЕСТІКТІҢ ҚҰҚЫҚТЫҚ МӘРТЕБЕСІ

- 3.1. Кредиттік серіктестік коммерциялық үйим болып табылады, каржы нарығын және каржылық үйымдарды реттеу мен қадағалауды жүзеге асыратын уәкілетті органдың лицензиясыныз банктық операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асырады.

Кредиттік серіктестік қызметінің нетізгі мақсаты коммерциялық үйим ретінде табыс табу болып табылады.

- 3.2. Кредиттік серіктестіктің қызметі Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексімен, «Жауапкершілігі шектеулі және қосымша жауапкершілігі бар серіктестіктер туралын», «Кредиттік серіктестіктер туралын» Қазақстан Республикасының Заңдарымен және Қазақстан Республикасының өзге де құқықтық нормативтік актілерімен реттеледі.
- 3.3. Кредиттік серіктестіктің оқшауданған мүлкі, дербес балансі бар, өз атынан мүліктік және мүліктік емес құқықтарды исленетін және жүзеге асыратын, құқықтар мен міндеттерді атқаратын, сotta талашкер және жауапкер бола алатын заңды тұлға болып табылады.
- 3.4. Кредиттік серіктестік өз міндеттемелері бойынша өзіне берілген барлық мүлкімен жауап береді және өз қатысушыларының міндеттемелері бойынша жауап бермейді.

Кредиттік серіктестіктің қатысушылары Кредиттік серіктестіктің міндеттемелері бойынша жауап бермейді және Кредиттік серіктестік қызметімен байланысты шығындары бойынша оздері енгізген міндетті салымдар құны шегінде ғана тәуекел етеді.

- 3.5. Кредиттік серіктестік өзге де заңды тұлғалардың жарғылық корларына қатысуға кредиттік серіктестіктердің қауымдастықтарына (одактарына) қатысуға немесе консорциумдарға қатысуға құбылы.

4. КРЕДИТТІК СЕРІКТЕСТІКТІҢ МҮЛКІ

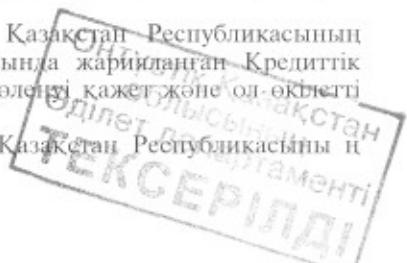
- 4.1. Кредиттік серіктестіктің мүлкі оған меншік құқығы негізінде тиесілі болады және ол оның қатысушыларының міндетті салымдары мен қосымша жарналары негізінде құрылады, Кредиттік серіктестіктің алынған кірістерінен, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңдарымен тыйым салынбаған басқа да көздерден құралады.

5. ЖАРҒЫЛЫҚ КАПИТАЛ

- 5.1. Кредиттік серіктестіктің жарғылық капиталы оның қатысушыларының міндетті салымдарын біріктіру негізінде және үлттық валютада төлену арқылы 150 000 000 (бір жүз елу миллион) тенгеңін құрайды.

5.2. Кредиттік серіктестіктің жарғылық капиталына толем төлеу Қазақстан Республикасының заңдарымен белгіленген тәртіппен жүргізіледі. Құрылтай құжаттарында жарияланған Кредиттік серіктестіктің жарғылық капиталы мемлекеттік тіркеу сәтіне дейін төленіп қажет және ол өкілеңті орган белгілеген соммасынан кем болмауга тиіс.

- 5.3. Кредиттік серіктестіктің жарғылық капиталын көбейтуге, оны Қазақстан Республикасының заңдарының талантарына сәйкес толық толенген кейін жол беріледі.



Кредиттік серіктестіктің жарғылық капиталын азайтуды Қазақстан Республикасының заңдарымен белгілінген талаптарына сәйкес Кредиттік серіктестіктің барлық қатысушылар салымдарының мөлшерін үйлесімді азайту жолымен немесе жеке қатысушылар үlestерін толық немесе ішінәр өтеу жолымен жүзеге асырылады. Жарияланған жарғылық капитал оқиелті орган белгілеген ең аз көлемнен азаюна жол берілмейді.

5.4. Кредиттік серіктестіктің қызметін жүзеге асыру барысындағы шығындардың орнын толтыру мақсатында резервтік кор құрады. Резервтік кордың ең аз көлемі қолданыстағы заң талаптарымен белгіленеді. Резервтік кор құру таза табыстық сомасын болуте дейін, жыл сайын аударым арқылы жүзеге асырылады.

Кредиттік серіктестік басқа да ариайы корлар құруға құқылы.

5.5. Барлық қатысушылардың Кредиттік серіктестіктің жарғылық капиталындағы үlestері тиесінше олардың салымдарына барабар.

Кредиттік серіктестікке жана қатысушыларды қабылдау немесе Кредиттік серіктестіктен бұрынғы қатысушылардың кімде-кімнің шығуымен байланысты жарғылық капиталдың өзгеруі, шығу немесе кіру сөтіндегі қатысушылардың жарғылық капиталдағы үlestерінің мөлшерін тиести түрде қайта есептеуге әкеп соктырады.

5.6. Қатысушы белгілінген мерзімде енгізбеген үлес немесе оның бір болігі Кредиттік серіктестіктің жалпы жиналышының шешімімен Қазақстан Республикасының заңдарымен көзделген тәртіпте қалған қатысушылар арасында белінің немесе үшінші жакқа сатып алынуна ұынылуы мүмкін.

Қазақстан Республикасының заңдарымен белгілінген тәртіпте, Кредиттік серіктестіктің қатысушысы Кредиттік серіктестіктің жарғылық капиталындағы өз үlestерін сатуға, беруге, иеліктен алып беруге құқылы.

Кредиттік серіктестікке берген міндетті салым несие кепілі ретінде кредиттік серіктестікке басқа да заңды тұлғаларға несие кепілі ретінде қатыса алады.

Міндетті салым, Кредиттік серіктестік немесе кез келген басқа заңды тұлға беретін кредиттер бойынша кепіл ретінде бола алмайды. Қатысушының кез келген негіз бойынша үlestік құқығынан айрылуы қатысушының Кредиттік серіктестіктен шығуына әкеп соғады. Қазақстан Республикасының заңдарымен белгілінген тәртіпте үlestі иелену, үlestі иеленүшінің Кредиттік серіктестік қатысушы қатарына қосылғандырын білдіреді.

5.7. Кредиттік серіктестіктің қатысушылары, қатысушылардың бірі үлесін сатқан кезде оны немесе оның бір болігін сатып алуша үшінші жақтың алдында артықшылық құқықты пайдаланады.

5.8. Қатысушы үлесінің (үлес бөлігі) ету тәртібі Қазақстан Республикасының заңдарымен реттеледі.

6. КРЕДИТТІК СЕРІКТЕСТИК ҚАТЫСУШЫЛАРЫНЫҢ ҚОСЫМША ЖАРНАЛАРДЫ ЕҢГІЗУ ЖӘНЕ АЛУДЫҢ ТӘРТІБІ МЕН ШАРТЫ

6.1. Кредиттік серіктестіктің қатысушылары Кредиттік серіктестіктің мүлкінеш шектесіз қосымшия жарналар еңгізуге және алып коюға құқылы. Жарналар еңгізу және алып коюлын тәрібін кредиттік серіктестіктің ішкі ережесімен шешіледі. Кредиттік серіктестік қатысушылардың қосымша жарналары оның жарғылық капиталының мөлшерін өзгертпейді.

6.2. Кредиттік серіктестікке қатысууды тоқтату кезінде қатысушыға, бірақ Кредиттік серіктестікке қатысууды тоқтату туралы шешім қабылданған күннен бастап тоқсан күннен аспайтын мерзімде қосымшия жарнаның сомасы қайтарылады. Мұндай жағдайда Кредиттік серіктестік алдында міндеттемелері бар қатысушыға оның Кредиттік серіктестік алдында бар міндеттемелері шетеріле отырып төлем жасалынады.

7. КРЕДИТТІК СЕРІКТЕСТИКТІҢ ҚЫЗМЕТИНІҢ НЕГІЗГІ ТҮРЛЕРІ

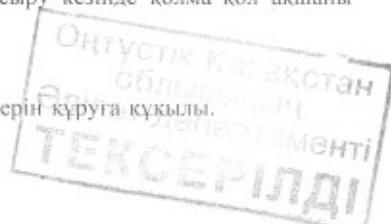
7.1. Кредиттік серіктестік өзінің қатысушылары үшін ұлттық валютамен мынағай операцияларды жүргізуге құқылы:

- 1) аудару операциялары: төлемдер және акша аудару жөніндегі тапсырмаларды орындау;
- 2) қарыз опрециялары: акы төлеу, мерзімділік және кайтарымдылық талаптарына сәйкес ақшалай нысанды кредиттер беру;
- 3) кредиттік серіктестік қатысушыларының толем құжаттарын (вексельді коспағанда) инкассога қабылдау;
- 4) аккредитивті ашу (ұсыну) мен растав және ол бойынша міндеттемелерді орындау;
- 5) сейф операциялары: сейф жәшіктерін, шкафттар мен үй-жайларды жалға беруді қоса алғанда, құжаттамалық нысанды шығарылған бағалы қағаздарды, құжаттар мен күндылықтарды сактау жөніндегі қызметтерді;
- 6) лизинг қызметін жүзеге асыру;
- 7) кредиттік серіктестіктің қатысушыларына банк шоттарын ашу және жүргізу;
- 8) кредиттік серіктестіктің қатысушылары үшін операцияларды жүргізуін жалпы шарттары жөніндегі ережелерде көзделген сомалар шегіndeакшалай нысанды орындауды көздейтін кепілдіктер, кепілгерлік және взғе де міндеттемелер беру;
- 9) факторингтік операцияларды: тауарларды (жұмыстарды көрсетілетін қызметтерді) кредиттік серіктестік қатысушысынан, сатып алушыдан төлемсуз тәуекелін қабылдай отырып, төлемді талап ету құқығын сатып алуды;
- 10) Кассалық операциялар: осы тармакта көзделгі операцияларды жүзеге асыру кезінде қолма-қол акшаны қабылдау және беруді жүзеге асыруға құқылы;

7.2. Кредиттік серіктестік өз мүлкін пайдаланудан кіріс алуға құқылы;

7.3. Кредиттік серіктестік инвестициялық қызметті жүзеге асыруға құқылы.

7.4. Кредиттік серіктестік үшінші тұлғаларға қызмет көрсетуінсіз күзет болімдерін құруға құқылы.



8. КРЕДИТТІК СЕРІКТЕСТІК ҚАРЖЫЛАРЫН ОРНАЛАСТАЫРУ ТӘРТІБІ

- 8.1. Кредиттік серіктестіктің қаржылары өз қатысушыларына қарыз операцияларын жүргізу жолымен орналастырылады.
- 8.2. Кредиттік серіктестіктің қарыз операциялары, ішкі кредит саясаты туралы тәртібіне сәйкес жүзеге асырылады.
- 8.3. Ішкі кредит саясат туралы тәртібінде кредиттерді жабу, қамтамасыз ету шарттары және мерзімдері, кредиттеу лимиттері, Кредиттік серіктестігінің бір қатысушысына берілетін ең жоғарғы кредит сомасы бағыдалуы тиіс. Толентен міндетті салымды иеленетін Кредиттік серіктестік қатысушысына ғана кредит берілуі мүмкін.
- 8.4. Кредиттік серіктестігінің қатысушысына жеңілдетілген шартпен кредит беру, Кредиттік серіктестіктің қатысушыларының жалпы жиналышының шешімімен жүзеге асырылады.
- 8.5. Кредиттік серіктестік қатысушысына кредит қамтамасызben және қамтамасызыз берілуі мүмкін. Кредитті қайтаруда қамтамасыз ету кепіл, кепілдік және кепілгерлік, Қазақстан Республикасының заңдарымен, келісім-шартпен немесе Кредиттік серіктестіктің ішкі күжаттарымен қарастырылған басқа да әдістер болуы мүмкін.
- 8.6. Кредиттік серіктестігінің қатысушыларының жылдық жалпы жиналышында, Баскарма тәрағасына берілген кредиттер туралы мәліметтер, тексерушімен міндетті түрде хабарлануы кажет.
- 8.7. Кредитті алу және расімдеу барысында кететін барлық кажетті шығындар, кредит алушы қатысушымен толенуі тиіс.

9. ТАБЫСТЫ БӨЛУ ЖӘНЕ ШЫҒЫНДАРДЫ ӨТЕУ ТӘРТІБІ

- 9.1. Кредиттік серіктестіктің таза табысы, Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті толемдер және резервтік капитал пен басқа қорларға аударымдарды толеген соң, таза кіріс Кредиттік серіктестіктің қатысушыларының жалпы жиналышының шешіміне сәйкес Кредиттік серіктестіктің қатысушыларының арасында болінеді.
- 9.2. Шығындар резервтік қорлардан және басқа да қорлардан қайтарылып беріледі.

10. ҚАТЫСУШЫЛАРДЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРИ

10.1. Кредиттік серіктестік қатысушысы құқылы:

- 1) Кредиттік серіктестік корсететін қызметтерді пайдалануға;
- 2) Кредиттік серіктестік басқару істеріне қатысуга;
- 3) Кредиттік серіктестік органдарына сайлануға және сайлауга;
- 4) Қазақстан Республикасының заң актілеріне және Кредиттік серіктестіктің күрьылтай құжаттарына сәйкес, Кредиттік серіктестік қызметінен табыс алуға;
- 5) Қазақстан Республикасының заң актілерімен және Кредиттік серіктестік жарғысымен белгіленген тәртіpte Кредиттік серіктестікте қатысуын тоқтатуға;
- 6) Кредиттік серіктестік таратылған жағдайда кредит берушілермен есеп айрықсаннан кейін қалған мүліктің бір белгілін құнын немесе серіктестіктің барлық қатысушыларының келісімі бойынша осы мүліктің бір белгілін заттай алуға;
- 7) Кредиттік серіктестік жарғысында көзделген тәртіппен Кредиттік серіктестіктің қызметі туралы ақпарат алуға, онын бухгалтерлік және өзге де құжаттамасымен танысуға.

Кредиттік серіктестік қатысушыларының, Қазақстан Республикасының заң актілерімен және Кредиттік серіктестіктің күрьылтай құжаттарымен көзделген басқа да құқықтары болуы мүмкін.

10.2. Кредиттік серіктестік қатысушыларының міндеттері:

- 1) Күрьылтай шарты мен жарғы талараптарын орындауға, Кредиттік серіктестік органдарының шешімдерін орындауға;
 - 2) Кредиттік серіктестік органдарына өзінің қаржылық жағдайы туралы қатысушыларды кредиттеуге қатысты шешімдер қабылдау үшін жеткілікті болатындей дұрыс ақпарат беруге;
 - 3) Күрьылтай құжаттарымен көзделген тәртіпте, мерзімде және колемде, Кредиттік серіктестіктің жарғылық корына міндетті толемдерді енгізуге;
 - 4) Кредиттік серіктестікпен коммерциялық құпия деп жарияланған мәліметтерді жария етпеуге.
- Кредиттік серіктестік қатысушылары Кредиттік серіктестік күрьылтай құжаттарымен мен Қазақстан Республикасының заң актілермен көзделген басқа да міндеттер атқаруы мүмкін.

11. КРЕДИТТІК СЕРІКТЕСТІКТІ БАСҚАРУ

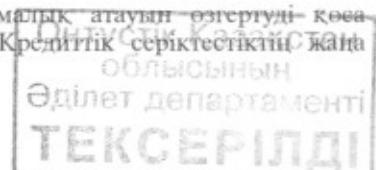
Кредиттік серіктестіктің органдары:

- 1) жоғарғы орган – Кредиттік серіктестіктің қатысушыларының жалпы жиналышы;
- 2) атқаруышы орган – басқарма;
- 3) бақылаушы орган – тексеруші.

ҚАТЫСУШЫЛАРДЫҢ ЖАЛПЫ ЖИНАЛЫСЫ

11.1. Кредиттік серіктестіктің жоғарғы органды болып қатысушылардың жалпы жиналышы табылады, оның ерекше құзыретіне жататындар:

- 1) жарғылық капитал мөлшерін, орналасқан жері мен фирмалық атауын өзгертуінде қоюа алғанда, Кредиттік серіктестік жарғысын өзгерту немесе Кредиттік серіктестіктің жаңа редакциядагы жарғысын бекіту;



- 2) Кредиттік серіктестік атқарушы органдың күру және оның өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ Кредиттік серіктестікі немесе оның мүлкін сенімгерлік басқаруга беру туралы шешім қабылдау және осылай берудің шарттарын анықтау;
- 3) Кредиттік серіктестікің тексерушісін сайлау және оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ Кредиттік серіктестік тексерушісінің есептері мен корытындыларын бекіту;
- 4) Жылдық қаржылық есептемені бекіту және таза табысты болу;
- 5) Кредиттік серіктестікің баска заңды тұлғалардың жарғылық корларына катысу туралы шешім;
- 6) Кредиттік серіктестікің қайта үйымдастыру немесе тарату туралы шешім;
- 7) тарату комиссиясын тагайындау және тарату баланстарын бекіту;
- 8) Қазақстан Республикасының заң актілеріне сәйкес Кредиттік серіктестік катысуышысынан үлесін мәжбүрлел сатып алу туралы шешім;
- 9) Кредиттік серіктестікің бүкіл мүлкін кепілге беру туралы бір ауыздан қабылданатын шешім;
- 10) Серіктестікін, нәтижесінде құны серіктестік активтері құнының жалпы мөлшерінің жиырма бес және одан да көп процентін құрайтын мүлкіті серіктестік сатып алатын немесе иеліктен шыгаратын мәміле немесе жынтығында бір-бірімен өзара байланысты мәмілелерді жасау туралы;
- 11) Серіктестікің міндеттемелерін оның меншікті капиталына мөлшерінің жиырма бес және одан астам процентін құрайтын сомага ұлғайту;
- 12) Ішкі ережелерді және басқа да қажетті құжаттарды бекіту:

 1. Кредиттік серіктестікің қызметтінің бағыты;
 2. Кредиттік серіктестікің кредиттік және инвестициялық саясаты;
 3. Кредиттік серіктестікің басқарма мүшелерінің, тексеруші және басқа да қызметкерлерінің еңбек ақы қөлемін анықтау тәртібі;
 4. катысуышылардың қосымша жарналарды енгізу тәртібін айқындау;
 5. Кредиттік серіктестікің активтерін есептеп шыгару тәртібі;
 6. Кредиттік серіктестікте катысуышылардың қабылдау және шыгару тәртібі;
 7. Шығыс пен кірістің жылдық сметасын және оның орындалуы туралы есептерді бекіту;
 8. Есеп саясатын қалыптастыру;
 9. Жылдық қаржы есептемесін бекіту
 10. Басқа да мәселелер.

Жалпы жиналыс, егер оған кредиттік серіктестік катысуышыларының кемінде слу пайызы катысса, заңды деп танылады. Құн тәртібіне енгізілген мәселе жөніндегі шешім катысуышылардың айқын басым қөшілігімен немесе бір ауыздан қабылдануыга тиіс болатын жағдайда, егер оған барлық катысуышылардың кемінде уштеген екісінен айқын жиналыс шешім қабылдауга құқылы.

Кредиттік серіктестік катысуышы шешім қабылдау кезінде, өзіне тиесілі толенген міндетті салымы және қосымша жарналарының мөлшеріне қарамастан тек бір гана дауысқа ие болады.

Жалпы жиналыстағы шешімдер, катысуышылардың жалпы жиналысында катысын отыргандардың қарапайым көшілік дауысыменен қабылданады.

Жалпы жиналыста жарғыны бекіту және оған өзгертулер мен толықтырулар енгізу, сондай-ақ Кредиттік серіктестікің қайта үйымдастыру немесе таратуға катысты шешімдер, барлық катысуышылардың уштеген екісінің көшілік дауысымен қабылданады.

11.2. Жалпы жиналыс, өзінің ерекше құзырылығына жатпайтын өкілеттіктерін Кредиттік серіктестікің Басқармасына беруге құқылы. Кредиттік серіктестікің катысуышыларының жалпы жиналыс, өзінің құзыреті қалай белгіленгеніне қарамастан, Кредиттік серіктестік қызметтің байланысты кез келген мәселені қарауга алуға құқылы.

11.3. Кредиттік серіктестікің катысуышыларының жалпы жиналыс, Қазақстан Республикасының заң актілерінде көзделген тәртіпте, кезекті және кезектен тыс ретінде шақырылады.

Кредиттік серіктестікің катысуышыларының жылдық жалпы жиналыс қаржылық есеп беру жылы аяқталғаннан кейін уш айдан кешіктірмей откізілу тиіс.

Жылдық жиналыстан басқа, Кредиттік серіктестік басқармасының немесе Кредиттік серіктестік катысуышыларының кем дегенде жиырма бес пайызы тарарапынан кезектен тыс жиналыстар шақырылуы мүмкін.

Катысуышылардың жалпы жиналыс Кредиттік серіктестікің жарғылық мақсаттарына сәйкес шешімдер қабылдайды, басқарма шешімдерін бекітеді немесе қайтарады.

ЖАЛПЫ ЖИНАЛЫС ӨТКІЗУ ТӘРТІБІ

11.4. Жалпы жиналыс ашылар алдында оған келген Кредиттік серіктестік катысуышыларды және олардың өкілдерін тіркеу жүргізіледі. Катысуышылардың өкілдері тиісті өкілеттіктерін мәлімдесу тиіс. Тіркелмеген катысуши (катысуышының өкілі) кворумды айқындау кезінде есепке алынбайды және оның дауыс беруге құқығы жок.

11.5. Кредиттік серіктестік катысуышыларының жалпы жиналыс оған келген қатысуышылар мен олардың өкілдерінің тіркелу мәліметтері тиісті кворум бар деп болжауга жеткілікті негіз берген жағайда, жарияланғанда ашылады.

11.6. Егер Кредиттік серіктестікке катысуышылардың жалпы жиналысына қатысып отыргандар немесе оған өкілдік алған қатысуышылар жынтығында жалпы дауыс санының жартысынан астамын иеленсе, ол заңды, ал кворум шарттары сакталған болып табылады. Құн тәртібіне енгізілген мәселе жөніндегі шешім дауыстын басым қөшілігімен немесе бір ауыздан қабылдануға тиіс жағдайларда, егер Кредиттік серіктестікке катысуышылардың оған қатысып отыргандары немесе өкілдік алғандар жынтығында жалпы дауыс санының уштеген екісінен астамын жиналыстын шешім қабылдауга құқығы болады.

11.7. Кворум болмаған жағдайда Кредиттік серіктестікке қатысушылардың жалпы жиналысы бірінші шақырылған күннен бастап қырық бес күннен кешіктірілмей кайта шақырылады.

11.8. Қайта шақырылған жиналыс Кредиттік серіктестікке қатысушылардың жиналысқа қатысып отыргандары немесе оған өкілдік алғандар исленген дауыс санына карамастан заңды болып табылады. Егер қатысып отырган немесе оған өкілдік алған қатысушылар жыныстығында жалпы дауыс санының жартысынан кемін исленген жағдайда мұндай жиналыс дауыстың басым көшілігін немесе бірауыздан берілуін қажет етпейтін мәселелер бойынша гана шешімдер қабылдауға құқылы.

11.9. Кредиттік серіктестік қатысушыларының жалпы жиналысын атқаруши органның бірінші басшысы немесе оның міндетін атқаруши адам ашады.

11.10. Жалпы жиналысты ашатын тұлға жалпы жиналыста төрағалық етушісін және хатшысынын сайлауын өткізеді. Шешім қатысушылар санының жай көшілік даусымен қабылданады.

Кредиттік серіктестікте атқаруши органның және оның тексерушісі қатысушылардың жалпы жиналысында төрағалық еті алмайды.

11.11. Жалпы жиналыстың хатшысы жалпы жиналыстың хаттамасын жүргізуге жауап береді. Хаттамага жалпы жиналыстың төрағалық етушісі және хатшысы қол қояды. Барлық жалпы жиналыстардың хаттамалары хаттамалар кітабына тігіледі.

11.12. Күн төртіншінде енгізілген мәселелерді талқылау басталғанға дейін жалпы жиналыс кворумды жария етуге міндетті. Бұл талапты сактамау кворумның бар екендігі анықталғанға дейін жалпы жиналыс қабылдаған барлық шешімдердің заңсыз болып шыгуына әкеп соғады.

11.13. Кредиттік серіктестік қатысушыларының жалпы жиналысының шешімдері ашық дауыс беру арқылы қабылданады. Жалпы жиналыстың шешімдері, дауыстың жалпы санының кемінде бестен бір бөлігіне ие Кредиттік серіктестік қатысушылары жасырын дауыс беруді талап еткен жағдайда жасырын дауыс беру арқылы қабылдануға тиіс. Жасырын дауыс беру кезінде оны өткізу рәсімі дауыстардың дәлме-дәл есептелуін және дауыс беру нәтижелерінін растиғын қамтамасыз етуге тиіс.

АТҚАРУШЫ ОРГАН

11.14. Кредиттік серіктестіктің басқармасы қатысушылардың жалпы жиналысымен сайланады және Кредиттік серіктестіктің ағымдағы қызметіне басшылықты жүзеге асырады.

Кредиттік серіктестіктің басқармасы Кредиттік серіктестік қатысушыларының жалпы жиналысы алдында өз қызметінің нәтижелері туралы жыл сайын есеп береді.

11.15. Кредиттік серіктестік басқармасының өкілеттіктері мыналарды:

- 1) кредиттік серіктестік қызметінің ішкі ережелерін қабылдау туралы және оларды кейіннен өзгерту туралы үсіністар өзірлеуді;
- 2) кредиттік серіктестік қатысушыларының жалпы жиналысының қарауына кредиттік және инвестициялық, саясатқа қатысты үсіністар өзірлеуді және енгізуді, кредиттік серіктестіктің ішкі кредит саясаты және кредит комитеті ережелер өзірлеуді;
- 3) шығыстар мен кірістердің жылдық сметасын және оның атқарылуы туралы есепті өзірлеуді;
- 4) жылдық каржылық есептіліктері өзірлеуді және табыс етуді;
- 5) қызметкерлер үшін еңбекақы молшерін белгілеуді;
- 6) кредиттік серіктестіктің ағымдағы қызметіне байланысты және кредиттік серіктестік қатысушылары жалпы жиналысының айрықша құзыретіне кірмейтін өзге де өкілеттіктерді жүзеге асыруды қамтиды.

11.16. Басқарма жеке дара орган бола алмайды және оның мүшелерінің саны так, бірақ үштен кем емес болуга тиіс. Басқарманы кредиттік серіктестік қатысушылардың жалпы жиналысы сайлайтын төраға басқарады.

Кредиттік серіктестік қатысушылары жалпы жиналысының шешімі бойынша басқарманың төрагасы және (немесе) мүшелері Кредиттік серіктестіктің қатысушылары болып табылмайтын адамдардан сайлануы мүмкін. Бұл жағдайда басқарманың құрамында Кредиттік серіктестіктің бір немесе бірнеше қатысушылары болуга тиіс.

11.17. Басқарманың отырысы қажетіне қарай, бірақ айна кемінде бір рет өткізіледі.

Егер отырыска басқарма мүшелерінің кемінде үштен екісі қатысса, ол өзінің қарауына енгізілген мәселелерді шешүте құқылы. Шешім отырыска қатысушы басқарма мүшелерерінің көшілік даусымен қабылданады.

11.18. Кредиттік серіктестіктің басқармасы Қазақстан Республикасының заң актілерімен және осы жарғымен, айрықша құзырлығына жататын сұраптардан басқа, қатысушылардың жалпы жиналысымен берілген қызметтерді жүзеге асыруға құқылы.

11.19. Кредиттік серіктестіктің басқарма Төрағасы Кредиттік серіктестіктің жоғарға лауазымды тұлғасы болып табылады және өз өкілеттігіне сәйкес оның барлық қызметіне басшылықты жүзеге асырады, Кредиттік серіктестіктің алдына қойылған мақсаттарды орындауда жеке жауапкершілікті артады.

Кредиттік серіктестіктің басқарма төрағасы:

- Кредиттік серіктестік атынан сенімхатсыз әрекет етеді;
- Кредиттік серіктестіктің өкілі болу құқығына сенімхаттар, соның ішіндегі қайта сенім арту құқығымен сенімхаттар береді;
- Кредиттік серіктестік қызметкерлеріне қатысты оларды қызметке тағайындау туралы, оларды басқа жұмысқа ауыстыру және жұмыстан шығару туралы бүйректар шығарады, еңбек акы толеу жүйелерін белгілейді, сыйакы беру мәселелерін шешеді, көтермелейу шаарларын колданады және төртпіктік жазалар колданады;
- Қазақстан Республикасының заң актілерімен немесе осы жарғымен қатысушылардың жалпы жиналысының құзыретіне жатқызылған өзге де өкілеттіктері, сондай-ак – оған қатысушылардың жалпы жиналысы берген өкілеттіктерді жүзеге асырады.

Кредиттік серіктестіктің баскарма Төрагасының болмаған жағдайда, оның міндеттерін оның орынбасары немесе осындай міндет жүктелген тұлға атқарады.

РЕВИЗОР

11.21. Кредиттік серіктестіктің қаржы-шаруашылық қызметін бақылауды жүзеге асыру үшін, қатысушылардың жалпы жиналысымен тексеруші салланады. Төраға және Кредиттік серіктестік баскармасының, кредиттік комитеттің мүшелері, олардың отбасы мүшелері мен жақын туыстары тексеруші бола алмайды. Кредиттік серіктестіктің тексерушісі қатысушылардың жалпы жиналысымен бес жылдан аспайтын мерзімге салланады.

Тексерушінің өкілеттіктері:

- 1) мерзімдік жоспарлары және жоспардан тыс тексерулер өткізу арқылы Кредиттік серіктестік, оның органдары мен лауазымды адамдары жасайтын іс-өрекеттер мен операциялардың Қазақстан Республикасы заңдарының және кредиттік серіктестіктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкестігін анықтау;
- 2) Кредиттік серіктестік қатысушылардың жалпы жиналысына және баскармaga Кредиттік серіктестіктің қызметін жақсарту жөнінде ұсынымдар беру;
- 3) Қазақстан Республикасының заңдарымен көзделген өзге де өкілеттіктерді жүзеге асыру.

11.22 Кредиттік серіктестік тексерушінің қызмет төртібі Қазақстан Республикасының заң актілерімен, осы жарғымен, сондай-ақ Кредиттік серіктестік қызметін реттейтін төртіптермен және басқа да құжаттармен анықталады.

12. КРЕДИТТІК СЕРІКТЕСТИКЕГІ ЕСЕПКЕ АЛУ ЖӘНЕ ЕСЕПТІЛІК

12.1. Кредиттік серіктестік өзі жүргізетін операцияларды есепке алуды Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген төртіппен бекітілген бухгалтерлік есепке алу стандарттарына сәйкес жүзеге асырады. Кредиттік серіктестіктің есепке алу саясаты оның жалпы жиналысы айқындаиды..

12.2. Кредиттік серіктестік бухгалтерлік есепке алу мен есептілікті жасаған кезде пайдаланылатын құжаттарды қатаң есепке алуды және олардың сакталуын қамтамасыз етуге міндетті.

12.3. Кредиттік серіктестік салық есептілігін Қазақстан Республикасының салық заңдарында көзделген төртіппен табыс етеді.

13. КРЕДИТТІК СЕРІКТЕСТИКТІҢ ЖАРҒЫСЫНА ӨЗГЕРТУЛЕР МЕН ТОЛЫҚТЫРУЛАР ЕНГІЗУ ТӨРТІБІ

13.1. Қазақстан Республикасының заңдарымен анықталған жағдайларда, Кредиттік серіктестіктің жарғысына өзгертулер мен толықтырулар енгізу қатысушылардың жалпы жиналысының шешімімен жүзеге асырылады.

13.2. Кредиттік серіктестіктің жарғысына енгізілген барлық өзгертулер мен толықтырулар туралы, Кредиттік серіктестік мемлекеттік тіркеуді жүзеге асырган органды және Қазақстан Республикасының Оқілетті органын, оларды қабылдаган сон бір ай мерзім ішінде ескертуге міндетті.

14. КРЕДИТТІК СЕРІКТЕСТИКТІ ҚАЙТА ҮЙЫМДАСТЫРУ ЖӘНЕ ТАРАТУ

14.1. Кредиттік серіктестік қатысушылардың шешімі бойынша, сондай-ақ, оған құрылтай құжаттарымен үәкілетті Кредиттік серіктестік органдарының шешімі бойынша Кредиттік серіктестік кез келген негіздеме бойынша таратылуы мүмкін.

14.2. Соттың шешімі бойынша Кредиттік серіктестік:

- 1) банкрот болған;
- 2) қатысушылардың саны үштен кем болған және (немесе) жарғылық капитал ең томенгі деңгейден азайған жағдайларда;
- 3) Қазақстан Республикасының заң актілерінде көзделген басқа да жағдайларда татаратылуы мүмкін.

Осы тармакта көрсетілген негіздемелер бойынша Кредиттік серіктестікті тарату туралы талап Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен сотка берілуі мүмкін

14.3. Кредиттік серіктестікті қайта үйымдастыру және тарату Қазақстан Республикасының азаматтық заңдарымен көзделген төртінде жүзеге асырылады.

Қатысушылардың жалпы
жиналысының атынан әрекет
ОРДА Кредит КС ЖШС
Баскарма Төрагасы



Азбеков Ж.К.

Оңтүстік Қазақстан
облысының
әділет департаменті
ТЕКСЕРІЛДІ

УСТАВ
Товарищества с ограниченной ответственностью
«Кредитное товарищество «ОРДА кредит»

Утвержден
Внеочередным общим собранием
участников
протокол №1 от «9» января 2006 года

город Шымкент 2006 год
Оңтүстік Қазақстан облысының
Әділет департаменті
ТЕКСЕРІЛДІ

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий устав разработан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и определяет правовые основы организации и деятельности товарищества с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА Кредит». Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА Кредит», далее именуемое «Кредитное товарищество», является полным правопреемником всех прав и обязанностей товарищества с дополнительной ответственностью «Кредитно-депозитное товарищество «ОРДА Кредит».

1.2. Организационно-правовая форма Кредитного товарищества:

- товарищество с ограниченной ответственностью;

1.3. Форма собственности - частная.

1.4. Полное наименование Кредитного товарищества:

- на государственном языке: «ОРДА Кредит» Кредиттік серіктестігі жауапкершілігі шектеулі серіктестік;

- на русском языке: Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА Кредит»;

Сокращенное наименование Кредитного товарищества:

на государственном языке - «ОРДА Кредит» Кредиттік серіктестігі» ЖШС.

на русском языке - ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА Кредит»;

1.5. Кредитное товарищество имеет печать, эмблему, штампы и бланки со своим наименованием на государственном и русском языках.

1.6. Место нахождения Кредитного товарищества: 160000, Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, город Шымкент, улица М.Х. Дулати, 2.

1.7. Срок деятельности Кредитного товарищества не ограничен.

II. УЧАСТНИКИ КРЕДИТНОГО ТОВАРИЩЕСТВА

2.1. Участниками Кредитного товарищества являются его учредители, а также лица, получившие право на долю в имуществе Кредитного товарищества после его создания.

2.2. Число участников Кредитного товарищества не может быть менее трех.

2.3. Участниками Кредитного товарищества, могут быть физические и юридические лица.

2.4. Участниками Кредитного товарищества являются физические и юридические лица, реестр которых ведется Правлением Кредитного товарищества.

III. ПРАВОВОЙ СТАТУС КРЕДИТНОГО ТОВАРИЩЕСТВА

3.1. Кредитное товарищество является коммерческой организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций без лицензии уполномоченного государственного органа, осуществляющего регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

Основной целью деятельности Кредитного товарищества как коммерческой организации является извлечение дохода.

3.2. Деятельность Кредитного товарищества регулируется Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законами Республики Казахстан «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью», «О кредитных товариществах» и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

3.3. Кредитное товарищество является юридическим лицом, владеет обособленным имуществом, имеет самостоятельный баланс, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права и нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

3.4. Кредитное товарищество отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом и не отвечает по обязательствам своих участников.

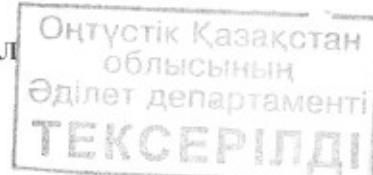
Участники Кредитного товарищества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью Кредитного товарищества, в пределах стоимости внесенных ими обязательных вкладов.

3.5. Кредитное товарищество вправе участвовать в уставном капитале других юридических лиц, в ассоциации (союзах) кредитных товариществ или консорциумах.

IV. ИМУЩЕСТВО КРЕДИТНОГО ТОВАРИЩЕСТВА

4.1. Имущество Кредитного товарищества принадлежит ему на праве собственности и формируется за счет обязательных вкладов и дополнительных взносов его участников, доходов, полученных Кредитным товариществом, а также других источников, не запрещенных законодательством Республики Казахстан.

V. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ



5.1. Уставный капитал Кредитного товарищества, формируется и оплачивается деньгами в национальной валюте, равен сумме обязательных вкладов участников и составляет 150 000 000 (сто пятьдесят миллионов) тенге.

5.2. Уставный капитал Кредитного товарищества оплачивается в порядке и сроки установленные законодательством Республики Казахстан. Уставный капитал Кредитного товарищества, объявленный в его учредительных документах, должен быть оплачен участниками к моменту государственной регистрации не менее суммы, установленной уполномоченным органом.

5.3. Увеличение уставного капитала Кредитного товарищества допускается после его полной оплаты, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Уменьшение объявленного уставного капитала ниже минимального размера, установленного уполномоченным органом, не допускается.

5.4. В целях покрытия убытков, связанных с осуществлением деятельности Кредитное товарищество создает резервный капитал. Минимальный размер резервного капитала устанавливается требованиями действующего законодательства. Формирование резервного капитала осуществляется путем ежегодных отчислений от суммы чистого дохода, до его распределения.

Кредитное товарищество вправе создавать и другие специальные фонды.

5.5. Доли всех участников в уставном капитале Кредитного товарищества пропорциональны их вкладам. Изменение размера уставного капитала, связанное с принятием в Кредитное товарищество новых участников или выбытием из Кредитного товарищества кого-либо из прежних участников, влечёт соответствующий перерасчёт долей участников в уставном капитале на момент принятия или выбытия.

5.6. По решению общего собрания Кредитного товарищества доля или часть, не внесённая участником в установленный срок, может быть распределена между остальными участниками в порядке, предусмотренным законодательством Республики Казахстан, либо предложена для приобретения третьим лицам.

Участники Кредитного товарищества имеют право продавать, уступать, отчуждать свою долю в уставном капитале Кредитного товарищества, в порядке предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

Обязательный вклад может выступать в качестве залога по кредитам, выдаваемым Кредитным товариществом или любым другим юридическим лицом.

Утрата участником права на долю по любым основаниям ведёт к выбытию участника из Кредитного товарищества. Приобретение доли в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, означает вступление приобретателя доли в число участников Кредитного товарищества.

5.7. Участники Кредитного товарищества пользуются преимущественным перед третьими лицами правом покупки доли или её части при её продаже кем-либо из участников.

5.8. Порядок перехода доли (части доли) участника регулируется законодательством Республики Казахстан.

VI. ПОРЯДОК УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ И ИЗЬТИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ВЗНОСОВ УЧАСТНИКАМИ КРЕДИТНОГО ТОВАРИЩЕСТВА

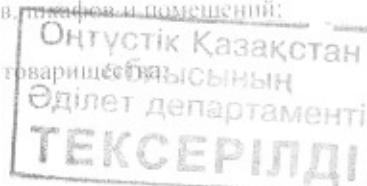
6.1. Участники Кредитного товарищества вправе без ограничений вносить и изымать в имущество Кредитного товарищества дополнительные взносы. Порядок взноса и изъятие определяется внутренним положением Кредитного товарищества. Дополнительные взносы участников Кредитного товарищества не изменяют размер его уставного капитала.

6.2. При прекращении участия в Кредитном товариществе участнику возвращается сумма дополнительного взноса в сроки, не более чем девяносто дней со дня принятия решения о прекращении участия в Кредитном товариществе. При этом данному участнику, имеющему обязательства перед Кредитным товариществом, выплата производится за вычетом имеющихся у него обязательств перед Кредитным товариществом.

VII. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОГО ТОВАРИЩЕСТВА

7.1. Кредитное товарищество вправе осуществлять для своих участников следующие операции в национальной валюте:

- 1) переводные операции: выполнение поручений по платежам и переводам денег;
- 2) заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- 3) прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей) участников кредитного товарищества;
- 4) открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- 5) сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, ящиков и помещений;
- 6) осуществление лизинговой деятельности;
- 7) открытие и ведение банковских счетов участников Кредитного товарищества.



8) выдача гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме, за участников Кредитного товарищества в пределах сумм предусмотренных Правилами об общих условиях проведения операций;

9) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с участника кредитного товарищества, покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;

10) кассовые операции: прием и выдача наличных денег при осуществлении операций, предусмотренных настоящим пунктом;

7.2. Кредитное товарищество вправе получать доходы, связанные с использованием собственного имущества.

7.3. Кредитное товарищество вправе осуществлять инвестиционную деятельность.

7.4. Кредитное товарищество вправе охранное подразделение без оказания услуг третьим лицам.

VIII. ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕГ КРЕДИТНОГО ТОВАРИЩЕСТВА

8.1. Деньги Кредитного товарищества размещаются путем проведения заемных операций для своих участников.

8.2. Заемные операции Кредитного товарищества осуществляются в соответствии с правилами о внутренней кредитной политике.

8.3. Правила о внутренней кредитной политике должны содержать сроки, условия обеспечения и погашения кредитов, лимиты кредитования, максимальную сумму кредита, выдаваемого одному участнику Кредитного товарищества. Кредит может быть предоставлен только участнику Кредитного товарищества, владеющему оплаченным обязательным вкладом.

8.4. Предоставление кредитов на льготных условиях участникам Кредитного товарищества осуществляется по решению общего собрания участников Кредитного товарищества.

8.5. Кредиты участникам Кредитного товарищества могут быть предоставлены как с обеспечением, так и без обеспечения. Обеспечением возврата кредита могут быть залог, гарантия, поручительство и другие способы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, договором или внутренними документами Кредитного товарищества.

8.6. Сведения о кредитах, выданных председателю правления, должны обязательно доводиться ревизором до сведения всех участников Кредитного товарищества на ежегодном общем собрании.

8.7. Все необходимые расходы, связанные с оформлением и выдачей кредита, покрываются участником, получившим кредит.

IX. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ДОХОДА И ВОЗМЕЩЕНИЯ УБЫТКОВ

9.1. Чистый доход Кредитного товарищества, после уплаты в соответствии с законодательством Республики Казахстан налогов и других обязательных платежей в бюджет и отчислений в резервный капитал и другие фонды, распределяется чистый доход Кредитного товарищества в соответствии с решением общего собрания участников Кредитного товарищества.

9.2. Убытки возмещаются с резервного и других фондов.

X. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ

10.1. Участники Кредитного товарищества вправе:

1) пользоваться услугами Кредитного товарищества;

2) участвовать в управлении делами Кредитного товарищества;

3) избирать и быть избранными в органы Кредитного товарищества;

4) получать доход от деятельности Кредитного товарищества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан и учредительными документами Кредитного товарищества;

5) прекратить участие в Кредитном товариществе в порядке, предусмотренном законодательными актами Республики Казахстан и уставом Кредитного товарищества;

6) получить в случае ликвидации Кредитного товарищества стоимость части имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или, по соглашению всех участников Кредитного товарищества, часть этого имущества в натуре;

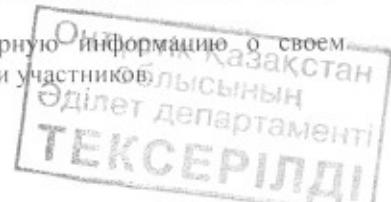
7) получать информацию о деятельности Кредитного товарищества и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией в порядке, предусмотренном уставом Кредитного товарищества.

Участники Кредитного товарищества могут иметь и другие права, предусмотренные законодательными актами Республики Казахстан и учредительными документами Кредитного товарищества.

10.2. Участники Кредитного товарищества обязаны:

1) соблюдать требования учредительного договора и устава, выполнять решения органов Кредитного товарищества;

2) предоставлять в органы Кредитного товарищества достоверную информацию о своем финансовом состоянии, достаточную для принятия решений о кредитовании участников.



3) вносить обязательные вклады в уставный капитал Кредитного товарищества в порядке, размерах и в сроки, предусмотренные учредительными документами;

4) не разглашать сведения, которые Кредитным товариществом объявлены коммерческой тайной.

Участники Кредитного товарищества могут нести и другие обязанности, предусмотренные законодательными актами Республики Казахстан и учредительными документами Кредитного товарищества.

XI. УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ ТОВАРИЩЕСТВОМ

Органами Кредитного товарищества являются:

1) высший орган - общее собрание участников Кредитного товарищества;

2) исполнительный орган - правление;

3) контролирующий орган - ревизор.

ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ

11.1. Высшим органом Кредитного товарищества является общее собрание участников, к исключительной компетенции которого относятся:

1) изменение устава Кредитного товарищества, включая изменение размера уставного капитала, места нахождения и фирменного наименования, или утверждение устава Кредитного товарищества в новой редакции;

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

3) избрание и досрочное прекращения полномочий ревизора Кредитного товарищества, а также утверждение отчетов и заключений ревизора Кредитного товарищества;

4) утверждение годовой финансовой отчетности и распределение чистого дохода;

5) решение об участии Кредитного товарищества в уставном капитале других юридических лиц, объединениях кредитных товариществ или консорциумах;

6) решение о реорганизации или ликвидации Кредитного товарищества;

7) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;

8) решение о принудительном выкупе доли у участника Кредитного товарищества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан;

9) решение о залоге всего имущества Кредитного товарищества;

10) решение о заключении Кредитным товариществом сделки или совокупности взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) Кредитным товариществом приобретается или отчуждается имущество, стоимость которого составляет двадцать пять и более процентов от общего размера стоимости активов Кредитного товарищества;

11) решение об увеличении обязательств Кредитного товарищества на сумму составляющую двадцать пять и более процентов от размера его собственного капитала;

12) утверждение внутренних правил и других документов, касающихся:

1. направления деятельности Кредитного товарищества;

2. кредитной и инвестиционной политики Кредитного товарищества;

3. порядка определения размеров оплаты труда членов правления, ревизора и других работников Кредитного товарищества;

4. установления порядка внесения и изъятия участниками дополнительных взносов;

5. порядка списания активов кредитного товарищества;

6. порядка принятия и выбытия участников из Кредитного товарищества;

7. утверждения годовой сметы расходов и доходов и отчета об ее исполнении;

8. формирования учетной политики;

9. утверждения годовой финансовой отчетности;

10. иных вопросов.

Общее собрание признается правомочным, если на нем присутствует не менее пятидесяти процентов участников Кредитного товарищества. В случае, когда решение по вопросу,енному в повестку дня, должно приниматься квалифицированным большинством участников, собрание правомочно принимать решение, если на нем присутствует не менее чем две трети всех участников.

Участник Кредитного товарищества при принятии решений имеет число голосов, соответствующее его доле в уставном капитале.

Решения на общем собрании принимаются простым большинством голосов присутствующих на общем собрании участников.

Решения на общем собрании по вопросам утверждения устава и внесения в него изменений и дополнений, а также реорганизации или ликвидации Кредитного товарищества принимаются квалифицированным большинством в две трети голосов всех участников.

Ондытік Капитал
товарищества принимаются
облысының
Әділет департаменті
ТЕКСЕРІЛДІ

11.2. Общее собрание вправе делегировать полномочия, не относящиеся к его исключительной компетенции, Правлению Кредитного товарищества. Общее собрание участников Кредитного товарищества, не зависимо от того, как определена его компетенция, вправе принять к рассмотрению любой вопрос, связанный с деятельностью Кредитного товарищества.

11.3. Общее собрание участников Кредитного товарищества созывается в качестве очередного и внеочередного, в порядке, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

Ежегодное (годовое) собрание участников Кредитного товарищества проводится не позднее трех месяцев после окончания финансового года.

Помимо ежегодных могут проводиться внеочередные собрания, созываемые по инициативе правления Кредитного товарищества или не менее двадцати пяти процентов участников Кредитного товарищества.

Общее собрание участников принимает решения, соответствующие уставным целям и задачам Кредитного товарищества, отменяет или утверждает решения правления.

ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ

11.4. Перед открытием общего собрания проводится регистрация прибывших участников Кредитного товарищества и их представители. Представители участников должны предъявить надлежащие полномочия. Не зарегистрировавшийся участник (представитель) не учитывается при определении кворума и не вправе принимать участие в голосовании.

11.5. Общее собрание участников Кредитного товарищества открывается в объявленное время при условии, что данные регистрации прибывших участников и их представителей дают достаточные основания предполагать наличие надлежащего кворума.

11.6. Общее собрание участников Кредитного товарищества признается правомочным, а условия кворума соблюденными, если присутствующие или представленные на нем участники обладают в совокупности более чем половиной от общего числа голосов. В случаях, когда решение по вопросу, включенному в повестку дня, должно приниматься квалифицированным большинством голосов или единогласно, собрание правомочно принимать решение, если присутствующие или представленные на нем участники товарищества обладают в совокупности более чем двумя третями от общего числа голосов.

11.7. В случае отсутствия кворума общее собрание участников Кредитного товарищества созывается повторно не позднее сорока пяти дней со дня первого созыва.

11.8. Собрание, созванное повторно, является правомочным, независимо от числа голосов, которым обладают присутствующие или представленные на собрании участники Кредитного товарищества. Если присутствующие или представленные на нем участники обладают в совокупности менее чем половиной от общего числа голосов, то такое собрание вправе принимать решения лишь по вопросам, не требующим квалифицированного большинства голосов или единогласия.

11.9. Общее собрание участников Кредитного товарищества открывает первый руководитель исполнительного органа или тот, кто исполняет его обязанности.

11.10. Лицо, открывающее общее собрание, проводит выборы председательствующего и секретаря общего собрания. Решение принимается простым большинством голосов от числа присутствующих.

Члены исполнительного органа Кредитного товарищества или ревизор не могут председательствовать на общем собрании.

11.11. Секретарь общего собрания отвечает за ведение протокола общего собрания. Протокол подписывается председательствующим и секретарем общего собрания. Протоколы всех общих собраний подшиваются в книгу протоколов.

11.12. До начала обсуждения вопросов, включенных в повестку дня, общее собрание обязано констатировать кворум. Несоблюдение этого требования влечет недействительность всех решений, принятых общим собранием до того, как будет установлено, что кворум имеется.

11.13. Решения общего собрания участников Кредитного товарищества принимаются открытым голосованием. Решения общего собрания должны приниматься тайным голосованием также в случаях, когда этого требуют участники Кредитного товарищества, обладающие не менее одной пятой от общего числа голосов.

При тайном голосовании процедура его проведения должна обеспечивать точный подсчет голосов и достоверность результатов голосования.

ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН

11.14. Правление Кредитного товарищества избирается общим собранием участников и осуществляет руководство текущей деятельностью Кредитного товарищества.

Правление Кредитного товарищества ежегодно отчитывается перед общим собранием участников Кредитного товарищества о результатах своей деятельности.

11.15. Полномочия правления Кредитного товарищества включают:

Оңтүстік Қазақстан
облысының
Әділет департаменті
ТЕКСЕРІЛДІ

1) подготовку предложений о принятии внутренних правил деятельности Кредитного товарищества и о последующем их изменении;

2) подготовку и внесение на рассмотрение общего собрания участников Кредитного товарищества предложений в отношении кредитной и инвестиционной политики, разработку правил о внутренней кредитной политике и кредитном комитете кредитного товарищества;

3) подготовку и представление годовой сметы расходов и доходов и отчета об ее исполнении;

4) подготовку и представление годовой финансовой отчетности;

5) установление размеров оплаты труда для работников;

6) осуществление иных полномочий, связанных с текущей деятельностью кредитного товарищества и не составляющих исключительную компетенцию общего собрания участников Кредитного товарищества.

11.16. Правление не может быть единоличным органом, и количество его членов должно составлять нечетное число, но не менее трех. Правление возглавляется председателем, избиаемым общим собранием участников Кредитного товарищества.

По решению общего собрания участников Кредитного товарищества председатель и (или) члены правления могут быть избраны из лиц, не являющихся участниками Кредитного товарищества. При этом в составе правления должны быть один или несколько участников Кредитного товарищества.

11.17. Заседания правления проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

Правление правомочно решать внесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании участвует не менее чем две трети его членов. Решения принимаются большинством голосов из числа присутствующих членов правления.

11.18. Правление Кредитного товарищества осуществляет также функции, делегированные ему общим собранием участников, за исключением вопросов, отнесенных законодательными актами Республики Казахстан и настоящим уставом к его исключительной компетенции.

11.19. Председатель правления Кредитного товарищества является высшим должностным лицом Кредитного товарищества и осуществляет руководство всей его деятельностью в соответствии со своими полномочиями, несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Кредитное товарищество задач.

Председатель правления Кредитного товарищества:

- без доверенности осуществляет действия от имени Кредитного товарищества;
- выдает доверенности на право представлять Кредитное товарищество, в том числе доверенности с правом передоверия;

- в отношении работников Кредитного товарищества издает приказы о приеме на работу, об их переводе и увольнении, определяет системы оплаты труда, устанавливает размеры должностных окладов и персональных надбавок, решает вопросы премирования, принимает меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

- осуществляет иные полномочия, не отнесенные законодательными актами Республики Казахстан или настоящим уставом к компетенции общего собрания участников, а также полномочия, переданные ему общим собранием участников Кредитного товарищества.

В отсутствие председателя правления Кредитного товарищества его функции выполняет его заместитель или лицо, на которое возложены обязанности.

РЕВИЗОР

11.21. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Кредитного товарищества общим собранием участников избирается ревизор. Ревизором не может быть председатель и члены правления кредитного товарищества, кредитного комитета, члены их семей и близкие родственники. Ревизор Кредитного товарищества избирается общим собранием на срок не превышающий пяти лет.

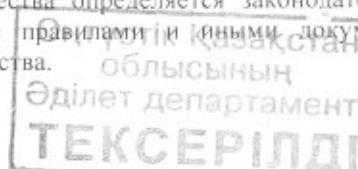
В полномочия ревизора входят:

1) определение соответствия действий и операций, совершаемых Кредитным товариществом, его органами и должностными лицами, требованиям законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Кредитного товарищества путем проведения периодических плановых и внеплановых проверок;

2) дача рекомендаций общему собранию участников Кредитного товарищества и правлению по улучшению деятельности Кредитного товарищества.

3) осуществление иных полномочий, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

11.22. Порядок работы ревизора Кредитного товарищества определяется законодательными актами Республики Казахстан, настоящим уставом, а также правилами и инными документами, регулирующими внутреннюю деятельность Кредитного товарищества.



XII. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНОГО ТОВАРИЩЕСТВА

12.1. Кредитное товарищество осуществляет учет проводимых им операций в соответствии со стандартами бухгалтерского учета, утвержденными в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Учетная политика Кредитного товарищества определяется его общим собранием участников.

12.2. Кредитное товарищество обязано обеспечивать строгий учет и хранение документов, используемых в бухгалтерском учете и при составлении отчетности.

12.3. Налоговая отчетность представляется Кредитным товариществом в порядке, предусмотренном налоговым законодательством Республики Казахстан.

XIII. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ КРЕДИТНОГО ТОВАРИЩЕСТВА

13.1. Внесение изменений и дополнений в устав Кредитного товарищества осуществляется по решению общего собрания участников, в случаях, определяемых законодательством Республики Казахстан.

13.2. Кредитное товарищество обязано уведомлять орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц обо всех изменениях и дополнениях, внесенных в устав Кредитного товарищества, в течение одного месяца со дня их принятия.

XIV. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ КРЕДИТНОГО ТОВАРИЩЕСТВА

14.1. По решению участников Кредитного товарищества, а также по решению органа Кредитного товарищества, уполномоченного на то учредительными документами, Кредитное товарищество может быть ликвидировано по любому основанию.

14.2. По решению суда Кредитное товарищество может быть ликвидировано в случаях:

- 1) банкротства;
- 2) уменьшения количества участников менее трех и (или) уменьшения уставного капитала ниже минимального уровня;
- 3) в других случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

14.3. Реорганизация и ликвидация кредитного товарищества осуществляются в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Республики Казахстан.

Уполномоченный общим собранием участников
Председатель Правления
ТОО «КТ «ОРДА кредит»



Азбеков Ж.К.

