

2017 жылғы 15 ақпандағы № 1/2017  
Жалғыз акционердің шешімімен  
**БЕКІТІЛГЕН**

**КОПИЯ**  
УТВЕРЖДЕНЫ  
Решением единственного акционера  
№ 1/2017 от 15 февраля 2017 г.

**«Хоум Кредит энд Финанс Банк»  
Акционерлік қоғамы еншілес  
банкінің  
ЖАРҒЫСЫНА  
№ 4 ӨЗГЕРІСТЕР МЕН  
ТОЛЫҚТЫРУЛАР**

**ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ № 4  
К УСТАВУ  
Дочернего банка  
акционерного общества  
«Хоум Кредит энд Финанс Банк»**

Алматы қ., 2017 ж.

г. Алматы, 2017 г.

**СМОТРИ  
НА ОБОРОТЕ**

«Хоум Кредит энд Финанс Банк» Акционерлік қоғамы еншілес банкінің Жарғысына келесі өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

1) 11-тармақтың 3) тармақшасында «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы заңымен» сөз тіркесі «Қазақстан Республикасы заңнамасымен» сөз тіркесімен ауыстырылсын;

2) 11-тармақ келесі мазмұндағы 14)-20) тармақшалармен толықтырылсын;

«14) Банк акцияларды орналастыру (сату) туралы хабарлама берген күннен бастап 5 жұмыс күні ішінде белгіленген тәртіппен өз акцияларына айырбасталатын қоғамның акцияларын немесе басқа да бағалы қағаздарын артықшылықпен сатып алуға өтінім беруге;

15) «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы заңының 25-бабында көрсетілген тәртіппен акционер өзіне тиесілі акцияларды сату туралы ұсынысты бұқаралық ақпарат құралдарында жарияланған күннен бастап 30 күннен аспайтын мерзімде оларды сату туралы ұсынысты қабылдауға;

16) акционер өзіне тиесілі акцияларды сату туралы ұсынысқа жауап ретінде өтініш берген акционері осы ұсынысты жариялаған тұлғаның акцияларды сатып алудан бас тартуына сот тәртібімен шағымдануға;

17) Акционер «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы заңының 27-бабының 1-тармағында көрсетілген шешім қабылданған күннен бастап немесе саудасаттықты ұйымдастырушы қоғам акцияларының делистингі туралы шешім қабылдаған күннен бастап отыз күн ішінде қоғамға жазбаша өтініш жіберу арқылы өзіне тиесілі акцияларды сатып алу туралы қоғамға талап қоюға;

18) Директорлар кеңесінің «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы заңының және осы жарғының талаптарын бұза отырып қабылдаған шешіміне, егер аталған шешім акционерлік қоғамның және (немесе) осы акционердің құқығы мен заңды мүдделерін бұзса, сотта дау айтуға;

19) «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы заңында белгіленген тәртіппен қабылданған ірі мәміле жасау туралы шешіммен және (немесе) жасалуында

Внести следующие изменения и дополнения в Устав Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк»:

1) в подпункте 3 пункта 11 слова «Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» заменить словами: «законодательством Республики Казахстан»;

2) пункт 11 дополнить подпунктами 14)-20) следующего содержания:

«14) в течение 5 рабочих дней с даты оповещения о размещении (реализации) Банком акций подать заявку на приобретение акций либо иных ценных бумаг конвертируемых в акции Банка, в соответствии с правом преимущественной покупки;

15) принять предложение о продаже принадлежащих ему акций, опубликованное в средствах массовой информации, в порядке, предусмотренном статьей 25 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», в срок не более 30 дней со дня его опубликования;

16) в случае подачи заявления в ответ на предложение о продаже акционером принадлежащих ему акций, обжаловать в судебном порядке отказ лица, опубликовавшего это предложение, от покупки акций;

17) в течение 30 дней со дня принятия решения, указанного в пункте 1 статьи 27 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», или со дня принятия решения организатором торгов о делистинге акций Банка предъявить Банку требование о выкупе принадлежащих ему акций посредством направления Банку письменного заявления;

18) оспаривать в суде решение Совета директоров, принятое с нарушением требований Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и настоящего устава, если указанным решением нарушены его права и законные интересы и (или) права и законные интересы Банка;

19) в случае несогласия с решением Банка о заключении крупной сделки, принятым в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и настоящим уставом, требовать выкупа Банком принадлежащих ему акций в

қоғамның мүддесі бар мәміле жасау туралы шешіммен келіспеген жағдайда, акционер өзіне тиесілі акцияларды қоғамның «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы заңында белгіленген тәртіппен сатып алуын талап етуге;

20) Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы жарғыға сәйкес өзге де құқықтарға ие болуға.»

3) 14-тармақ келесі мазмұндағы екінші абзацпен толықтырылсын:

«Банктің жай акцияларына ие акционерге «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы заңымен және осы жарғымен берілген құқықтарға артықшылықты акцияларына ие акционерге Банктің артықшылықты акцияларын артықшылықты сатып алу құқығын қосымша береді.»;

4) 16-тармақ келесі мазмұндағы 1-1) тармақшасымен толықтырылсын:

«1-1) Банк акционерлерінің жалпы жиналысы қоғам артықшылықты акцияларды ұйымдастырылмаған рынокта «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы заңына сәйкес сатып алған кезде олардың құнын айқындау әдістемесіне (егер құрылтай жиналысы әдістемені бекітпесе, оны бекіту) өзгерістерді бекіту туралы мәселені қарайды.»;

5) 16-тармақтың 3) тармақшасында «төлемдер» сөзінен кейін «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының заңында көзделген негіздер бойынша дивиденд есептелмеген жағдайларды қоспағанда» сөз тіркесімен толықтырылсын.»;

6) келесі мазмұндағы 22-1 тармағымен толықтырылсын:

«22-1) Дивидендтерді төлеу акционердің тиісті деректемелері туралы мәліметтер болған жағдайда, жай акциялар бойынша дивидендтерді төлеу туралы шешім қабылданған кезден бастап 90 күннен кешіктірілмей жүзеге асырылуы тиіс. Акционердің тиісті деректемелері туралы мәліметтер болмаған жағдайда, жай акциялар бойынша дивидендтерді төлеу акционер қоғамға өтініш берген кезден бастап 90 күн ішінде жүзеге асырылуы тиіс.»;

7) 59-тармақтың 4) тармақшасы келесі редакцияда мазмұндалсын:

«4) қоғамның орналастырылған

порядке, установленном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;

20) иметь иные права в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим уставом.».

3) пункт 14 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Акционер, владеющий привилегированными акциями Банка, дополнительно к правам, предоставленным Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и настоящим уставом акционеру, владеющему простыми акциями Банка, имеет право преимущественной покупки привилегированных акций Банка.»;

4) пункт 16 дополнить подпунктом 1-1) следующего содержания:

«1-1) Общее собрание акционеров Банка рассматривает вопрос об утверждении изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости привилегированных акций при их выкупе обществом на неорганизованном рынке в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».»;

5) подпункт 3) пункта 16 после слова «выплаты» дополнить словами «, за исключением случаев, когда дивиденд не начислен по основаниям, предусмотренным Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».»;

6) дополнить пунктом 22-1 следующего содержания:

«22-1) Выплата дивидендов должна быть осуществлена не позднее 90 дней с момента принятия решения о выплате дивидендов по простым акциям при наличии сведений об актуальных реквизитах акционера. В случае отсутствия сведений об актуальных реквизитах акционера выплата дивидендов по простым акциям должна быть осуществлена в течение 90 дней с момента обращения акционера в Банк.»;

7) подпункт 4) пункта 59 изложить в следующей редакции:

«4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа.»;

8) подпункт 17) пункта 59 исключить.

акцияларды немесе басқа да бағалы қағаздарды сатып алуы және оларды сатып алу бағасы туралы шешім қабылдау;»;

8) 59-тармағының 17) тармақшасы алынсын.

9) 67-тармақ келесі мазмұндағы үшінші сөйлеммен толықтырылсын:

«Акционерлердің жалпы жиналысы кез келген уақытта Директорлар кеңесі Төрағасын қайта тағайындауға құқылы.»

10) 85-тармақтың төртінші сөйлемі келесі редакцияда жариялансын:

«Басқарманың қарауына сұрақтарды шығаруға Басқарма Төрағасының, Басқарма мүшелерінің, Директорлар кеңесінің мүшелерінің, Ішкі аудит қызметі жетекшісінің, құрылымдық бөлімшелердің жетекшілері немесе Банк акционерлерінің құқығы бар.»

11) 8-тараудың атауы келесі редакцияда мазмұндалсын:

«8. БАНК АКЦИОНЕРЛЕРІ МЕН ИНВЕТОРЛАРЫНА БАНК ҚЫЗМЕТІ ТУРАЛЫ АҚПАРАТТЫ ҰСЫНУ ТӘРТІБІ.»

12) 91-тармақтың екінші тармағының екінші сөйлемі алынсын;

13) 92-тармақ келесі редакцияда мазмұндалсын:

«Ішкі аудит қызметі тікелей Директорлар кеңесіне бағынады және өзінің жұмысы туралы есепті Директорлар кеңесіне береді. Ішкі аудит қызметінің уәкілеттілігі, функциялары және қызмет тәртібі Директорлар кеңесі бекітетін Ішкі аудит қызметі туралы ережеде анықталады.»;

14) 93-101-тармақтар алынсын.

9) пункт 67 дополнить предложением третьим следующего содержания:

«Общее собрание акционеров вправе любое время переизбрать Председателя Совета директоров.»;

10) предложение четвертое пункта 8. изложить в следующей редакции:

«Вносить вопросы на рассмотрение Правления имеют право Председатель Правления, члены Правления, Председатель Совета директоров, члены Совета директоров, руководитель Службы внутреннего аудита, руководители структурных подразделений или акционеры Банка.»

11) наименование главы 8 изложить следующей редакции:

«8. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ АКЦИОНЕРАМ И ИНВЕТОРАМ БАНКА ИНФОРМАЦИИ О ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.»

12) Второе предложение абзаца второго пункта 91 исключить;

13) пункт 92 изложить в следующей редакции:

«Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров и отчитывается перед ним о своей работе. Полномочия, функции и порядок деятельности Службы внутреннего аудита определяются Положением о Службе внутреннего аудита, которое утверждает Советом директоров.»;

14) пункты 93-101 исключить.

Банктің жалғыз акционерінің шешімімен уәкілеттілік берілген тұлға/  
Лицо, уполномоченное решением единственного акционера Банка:

Басқарма төрағасының орынбасары/  
Банктік операциялар департаментінің басшысы/  
Заместитель Председателя Правления/  
директор Департамента банковских операций



Н. Надиоров

*Надиорове Нарекен  
Киезовна*

Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы.  
Екі мың он жетінші жылдың он алтыншы ақпаны.

Алматы қаласының нотариусы Сепбаева Г.І., Қазақстан Республикасы Әділет министрлігімен 27 сәуір 2004 жылы берілген №0001848 мемлекеттік лицензиясы негізінде әрекет етуші, менің қатысуымен «Хоум Кредит энд Финанс Банк» АҚ-ның еншілес банкінің Басқарма төрағасының орынбасары – **Надинова Нарине Князовнаның** қойған қолының түпнұсқа екендігін куәландырамын. Өкілдің жеке басы анықталды, оның әрекет қабілеттілігі және өкілдігі, сондай-ақ «Хоум Кредит энд Финанс Банк» АҚ-ның еншілес банкінің құқық қабілеттілігі тексерілді.

№ 1-238 тізілімде тіркелген  
Өндірілген бланк бағамы 227 теңге + құқықтық және техникалық сипаттағы  
қызмет үшін 2269 теңге



Республика Казахстан, город Алматы.  
Шестнадцатое февраля две тысячи семнадцатого года.

Я, Сепбаева Гүлсім Ілесбекқызы, нотариус города Алматы, действующий на основании государственной лицензии № 0001848 от 27 апреля 2004 года, выданной Министерством юстиции Республики Казахстан свидетельствую подлинность подписи **Надиновой Нарине Князовны** – Заместителя Председателя Правления ДБ АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», которая сделана в моем присутствии. Личность представителя установлена, дееспособность его и полномочия, а также правоспособность ДБ АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» проверены.

Зарегистрировано в реестре за № 1-238  
Взыскано: госпошлина 227 теңге + за услуги правового и технического характера 2269 теңге



СМОТРИ  
НА ОБРОТЕ

10 АВГ 2017

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г., Я. Селбаев Г.Г.  
нотариус города Алматы, действующий на основании гос. лицензии  
№ 0001848 от 27.04.2004 г., выданной Министерством юстиции Республики Казахстан,  
свидетельствую верность этой копии с подлинником документа. В последнем  
подчисток, приписок, зачеркнутых слов и иных неоговоренных исправлений или  
каких-либо особенностей не оказалось.  
\_\_\_\_\_ зарегистрировано в реестре за № \_\_\_\_\_ тенге  
\_\_\_\_\_ нотариусу \_\_\_\_\_



на \_\_\_\_\_  
4  
составлено и прошнуровано  
Г. Г. Селбаев

**APPROVED**  
by the Decision of the Sole Shareholder  
No. 1/2017 dated 15 February, 2017

**AMENDMENTS AND ALTERATIONS No. 4  
TO THE ARTICLES OF ASSOCIATION  
of Subsidiary Bank  
Joint-Stock Company  
“Home Credit and Finance Bank”**

**Almaty, 2017**

на  
4  
М.С. Шаймуратов  
ОНВВД/НМТД/И

To make the following amendments and alterations to the Articles of Association of the Subsidiary Bank Joint-Stock Company "Home Credit and Finance Bank":

1) In sub-clause 3 of Clause 11 the words "Law of the Republic of Kazakhstan" shall be replaced with the words "legislation of the Republic of Kazakhstan";

2) Clause 11 shall be supplemented with sub-clauses 14)-20) as follows:

"14) within 5 business days from the date of notifying by the Bank of placement (disposition) by the Bank of the shares to submit an application for acquisition of shares or other securities to be converted into the Bank's shares in accordance with the pre-emptive right;

15) to adopt the proposal on sale of the shares holding by it/him/her which was published in the mass media in accordance with the procedure provided for by Article 25 of the Law of the Republic of Kazakhstan "On Joint-Stock Companies" within the term not exceeding 30 from the date of its publication;

16) in case of submission of an application in response to the proposal concerning sale by a shareholder of the shares holding by him/her/it to appeal through the courts against the refusal of the person having published such proposal from purchase of the shares;

17) within 30 days from the date of making the decision specified in Clause 1 of Article 27 of the Law of the Republic of Kazakhstan "On Joint-Stock Companies" or from the date of making the decision by the auction organizer on delisting of the Bank's shares to submit a request to the Bank on redemption of the shares holding by it/him/her by means of sending a written application to the Bank;

18) to challenge a decision of the Board of Directors in court which was made in contravention of the requirements of the Law of the Republic of Kazakhstan "On Joint-Stock Companies" and these Articles of Association, if the decision infringes its/his/her rights and legal interests and (or) rights and legal interests of the Bank;

19) in case of disagreement with the Bank's decision on conclusion of a major transaction which was made in accordance with the procedure established by the Law of the Republic of Kazakhstan "On Joint-Stock Companies" and these Articles of Association, to demand from the Bank to redeem the shares held by it/him/her in accordance with the procedure established by the Law of the Republic of Kazakhstan "On Joint-Stock Companies";

20) to exercise other rights in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan and these Articles of Association."

3) Clause 14 shall be supplemented with the second paragraph as follows:

"In addition to the rights granted by the Law of the Republic of Kazakhstan "On Joint-Stock Companies" and these Articles of Association to a shareholder holding the Bank's ordinary shares a shareholder holding preferred shares of the Bank shall have the preemptive right to purchase the Bank's preferred shares."

4) Clause 16 shall be supplemented with sub-clause 1-1) as follows:

"1-1) The General Meeting of Shareholders of the Bank shall consider the issue concerning approval of changes in the preferred share valuation method (approval of a method, if it has not been approved by the Meeting of Founders), when shares are purchased by the Company at the unorganized market in accordance with the Law of the Republic of Kazakhstan "On Joint-Stock Companies.";

5) Sub-clause 3) of Clause 16 shall be supplemented with the following words after the word "payments": "except for the cases when dividend is accrued on the grounds provided for by the Law of the Republic of Kazakhstan "On Joint-Stock Companies";

6) to supplement with sub-clause 22-1 as follows:

"22-1) dividends shall be paid not later than 90 days from the moment of making the decision on payment of ordinary dividends subject to availability of information about Shareholder's actual bank details. In case of absence of information about Shareholder's actual bank details dividends shall be paid on ordinary shares within 90 days from the moment of shareholder's application to the Bank.";

7) sub-clause 4) of clause 59 shall be amended as follows:



"4) making decision on redemption by the Bank of placed shares or other securities and price of their redemption;"

8) sub-clause 17) of clause 59 shall be excluded.

9) Clause 67 shall be supplemented with the third sentence as follows:

"The General Meeting of Shareholders shall have the right to re-elect the Chairman of the Board of Directors."

10) The fourth sentence of Clause 85 shall be amended as follows:

"The Chairman of the Management Board, members of the Management Board, Chairman of the Board of Directors, members of the Board of Directors, Head of the Internal Audit Service, heads of structural subdivisions or shareholders of the Bank shall have the right to submit issues for consideration to the Management Board."

11) Name of Chapter 8 shall be amended as follows:

"8. PROCEDURE FOR SUBMISSION TO THE SHAREHOLDERS AND INVESTORS OF THE BANK OF INFORMATION ABOUT ITS ACTIVITY".

12) The second sentence of the second paragraph of Clause 91 shall be excluded.

13) Clause 92 shall be amended as follows:

"The Internal Audit Service shall be directly subordinated to the Board of Directors and account for its operations to the Board of Directors. Authorities, functions and procedure for activity of the Internal Audit Service shall be determined by the Regulations of the Internal Audit Service to be approved by the Board of Directors."

14) Clauses 93-101 shall be excluded.

Person authorized by the decision of the sole shareholder of the Bank:

**Deputy Chairman of the Management Board /  
Director of the Department on Bank Operations**

/signature/

**N. Nadirova**

*Nadirova Narine Knyazova*

Republic of Kazakhstan, the City of Almaty.

The sixteenth of February, two thousand and seventeen.

I, Sepbayeva Gulsim Ilesbekkyzy, the Notary of the City of Almaty, duly authorized by State License No. 0001848 issued by the Ministry of Justice of the Republic of Kazakhstan on 27 April, 2004, certify the genuineness of the signature of **Nadirova Narine Knyazovna**, the Deputy Chairman of the Management Board of SB JSC "Home Credit and Finance Bank", who signed before me the above document. The identity of the representative was established, his capacity and authorities, as well as legal capacity of SB JSC "Home Credit and Finance Bank" were checked.

Registered with the register under No.1-238

Charged: state duty – 227 tenge + legal and technical services – 2,269 tenge

Notary [signature]

/Notary's Seal: Sepbayeva Gulsim Ilesbekkyzy, Notary, License No. 0001848 issued by the Ministry of Justice of the Republic of Kazakhstan on 27 April, 2004/

5 (five) pages are numbered and bound together.

Signature: /signature/

/Notary's Seal: Sepbayeva Gulsim Ilesbekkyzy, Notary, License No. 0001848 issued by the Ministry of Justice of the Republic of Kazakhstan on 27 April, 2004/

10 August, 2017 I, Sepbayeva G.I., the Notary of the City of Almaty, duly authorized by State License No. 0001848 issued by the Ministry of Justice of the Republic of Kazakhstan on 27 April, 2004, certify that the enclosed instrument is a true and lawful copy of the original. In the latter there were not any erasures, crossed-out words, amendments or other peculiarities found.

Registered with the register under No.1-1178

Amount paid to the notary: 1,930 tenge

Notary [signature]

/Notary's Seal: Sepbayeva Gulsim Ilesbekkyzy, Notary, License No. 0001848 issued by the Ministry of Justice of the Republic of Kazakhstan on 27 April, 2004/

Перевод документа с русского на английский язык выполнил переводчик ТОО «INSEL»  
Бабилова Евгения Викторовна (ИИН 830907400317).  
Компания INSEL является членом Американской Ассоциации Переводчиков (АТА)  
Адрес переводческой компании: (050008, Казахстан, г. Алматы, ул. Мынбаева 43А, оф. 32  
т. 3798489, 8-701-7227571)

Подпись

*Евгения Викторовна Бабилова*

Республика Казахстан, город Алматы.

10 АВГ 2017

года. Я, Давлетова Наталья Александровна, нотариус города Алматы, действующая на основании государственной лицензии № 13016537 от 23 октября 2013 года, выданной Министерством Юстиции Республики Казахстан. Комитетом регистрационной службы и оказания правовой помощи, свидетельствую подлинность подписи переводчика Бабиловой Евгении Викторовны. Личность переводчика установлена, дееспособность и полномочия проверены.

Зарегистрировано в реестре за № 6227  
Взыскано: 227-00 тенге, освобождены согласно  
пп.1, п.2, ст. 30-1 ЗРК «О Нотариате»

Нотариус



*Давлетова*



The document was translated from Russian into English by Babikova Yevgeniya Viktorovna, the translator of INSEL LLP.

INSEL LLP is a member of the American Translator Association (ATA).

Translator's company address: 43A, Mynbayev Street, Office 32, Almaty, 050008 Kazakhstan. Tel.: 3798489, 8-701-7227571

Signature

Republic of Kazakhstan, Almaty City

I, Natalya Alexandrovna Davletova, Notary of Almaty City duly authorized by State License No.13016537 issued by the Ministry of Justice of the Republic of Kazakhstan. The Committee for Registration Service and Rendering Legal Assistance on 23 October 2013, do hereby attest authenticity of the signature affixed by Babikova Yevgeniya Viktorovna. Identity of the translator was ascertained, legal capacity and powers were checked.

Registered with the Register under No.

Charged: 227.00 tenge

Exemption according to p.1, cl.2, art. 30-1 of the Law of the Republic of Kazakhstan "On Notariat"

Notary (officially signed and seal)