

**"Утверждено"**

Решением Общего собрания  
акционеров ЗАО МДО "Хумо"  
от "30" октября 2023 г.,  
Протокол №7



Председатель Наблюдательного Совета \_\_\_\_\_ Арnaud Вентура /Arnaud Ventura/

**УСТАВ  
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
МИКРОКРЕДИТНАЯ ДЕПОЗИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
"ХУМО"**

Душанбе – 2023 год

## Содержание

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ЦЕЛЬ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА.....	4
3. ЮРИДИЧЕСКОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ОБЩЕСТВА.....	5
4. ФИЛИАЛЫ, ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА И ДРУГИЕ СТРУКТУРНЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ ОБЩЕСТВА.....	6
5. АКЦИИ ОБЩЕСТВА И ПРАВА АКЦИОНЕРА .....	7
6. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ ОБЩЕСТВА .....	9
7. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ .....	9
8. ПОРЯДОК ОТЧУЖДЕНИЯ АКЦИЙ ОБЩЕСТВА .....	10
9. УПРАВЛЕНИЕ ОБЩЕСТВОМ.....	11
10. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ.....	11
11. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ .....	14
12. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ ОБЩЕСТВА.....	17
13. КОМИТЕТ ПО ИСЛАМСКИМ ФИНАНСОВЫМ УСЛУГАМ .....	21
14. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ ОБЩЕСТВА.....	22
15. ДИВИДЕНДЫ.....	23
16. ФОНДЫ ОБЩЕСТВА.....	23
17. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОБЩЕСТВА .....	23
18. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА .....	24
19. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	25

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Закрытое акционерное общество Микрокредитная депозитная организация “Хумо” (далее – “Общество”) создано в соответствии с Гражданским кодексом Республики Таджикистан, Законом Республики Таджикистан “Об акционерных обществах”, Законом Республики Таджикистан “О микрофинансовых организациях”, другими законами и нормативно-правовыми актами Республики Таджикистан, Национального банка Таджикистана, а также Решением единственного участника от “2” августа 2013 года, №17, путем преобразования Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная организация “Хумо и партнёры” в Закрытое акционерное общество Микрокредитная депозитная организация “Хумо”.

1.2. Общество является правопреемником Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная организация “Хумо и партнёры” по всем его правам и обязанностям.

1.3. Общество приобретает статус юридического лица с момента государственной регистрации. Общество осуществляет свою деятельность на основании законодательства Республики Таджикистан, решений Общего собрания акционеров Общества и настоящего Устава.

1.4. Общество является юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и имеет обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, несёт ответственность по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Общество имеет самостоятельный баланс, расчётные и иные счета, круглую печать, штамп, фирменный бланк, фирменную эмблему и другие знаки индивидуализации. Общество не отвечает по обязательствам своих Акционеров.

1.5. Акционерами Общества (далее - “Акционеры”) являются лица, указанные в Реестре акционеров, который ведет самостоятельно Общество.

1.6. В соответствии со статьей 109 Гражданского кодекса Республики Таджикистан и статьей 14 Закона Республики Таджикистан “Об акционерных обществах” учредительным документом Общества является Устав Общества.

1.7. Официальное наименование Общества:

Полное наименование Общества:

- на таджикском языке: Ҷамъияти саҳомии пӯшидаи “Ташкилоти амонатии қарзии хурди “Хумо”;
- на русском языке: Закрытое акционерное общество “Микрокредитная депозитная организация “Хумо”;
- на английском языке: Closed Joint Stock Company Microcredit Deposit Organization “Humo”.

Сокращенное наименование Общества:

- на таджикском языке: ҶСП ТАҚХ “Хумо”;
- на русском языке: ЗАО МДО “Хумо”;

- на английском языке: CJSC MDO “Humo”.

1.8. Юридический адрес и местонахождение Общества: 734061, Республика Таджикистан, город Душанбе, район Фирдавси, улица Н. Карабоева, дом №148/1.

## 2. ЦЕЛЬ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

2.1. Общество является коммерческим юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Республики Таджикистан для осуществления кредитной деятельности в целях получения прибыли.

2.2. Основным видом деятельности Общества является микрофинансовая деятельность.

2.3. Для достижения поставленной цели Общество в пределах норм, установленных Национальным банком Таджикистана, и в соответствии с законодательством Республики Таджикистан осуществляет следующие виды микрофинансовых операций:

- привлечение депозитов и сбережений физических и юридических лиц;
- выдача микрокредитов (обеспеченных и необеспеченных);
- открытие и ведение банковских счетов;
- перевод денежных средств по распоряжению клиентов;
- предоставление гарантий;
- форвардские и своп контракты для себя;
- кассовые операции;
- расчетные и обменные операции;
- выпуск банковских платежных карточек и операции с ними.

2.4. Общество при осуществлении микрофинансовой деятельности вправе:

- осуществлять только те виды деятельности, которые предусмотрены законодательством и лицензией;
- приобретать свои акции в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и нормативным правовым актам Национального банка Таджикистана;
- размещать свои свободные средства в кредитных организациях;
- в соответствии с законодательством Республики Таджикистан осуществлять в пределах размера микрокредита операции по финансовой аренде (лизингу), а также заимствовать денежные средства у кредитных организаций, отечественных и иностранных физических и юридических лиц;
- оказывать клиентам консультационные и информационные услуги;
- предоставлять кредиты в иностранной валюте;
- осуществлять исламскую банковскую деятельность в соответствии с лицензией Национального банка Таджикистана.

2.5. Общество при осуществлении микрофинансовой деятельности не вправе:

- осуществлять деятельность, не предусмотренную законодательством и (или) лицензией;
- предоставлять кредиты другим лицам для приобретения своих выпущенных ценных бумаг;

- предоставлять кредиты под залог своих акций, в частности кредиты под обеспечения любых обязательств;
- осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг;
- заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью;
- приобретать недвижимое имущество, за исключением недвижимости, которая необходима для обеспечения своей деятельности и социальной потребности сотрудников, в том числе и их жилищного обеспечения.

2.6. Общество обязано реализовать недвижимое имущество, приобретенное при проведении микрофинансовых операций безубыточно в течение трех месяцев и в других случаях в срок не позднее двух лет после его приобретения.

### **3. ЮРИДИЧЕСКОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ОБЩЕСТВА**

3.1. Общество является юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Республики Таджикистан. Правовое положение Общества определяется действующим законодательством Республики Таджикистан.

3.2. Общество для достижения поставленной цели имеет право от своего имени заключать сделки, приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

3.3. Общество имеет самостоятельный баланс и действует на основе полного хозяйственного расчета, самофинансирования и самоокупаемости.

3.4. Общество отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Акционеры Общества не отвечают по обязательствам Общества и несут риск убытков, связанных с деятельностью Общества в пределах стоимости принадлежащих им акций, за исключением случаев, когда банкротство Общества вызвано действиями, бездействием, решениями Акционеров или такими действиями аффилированных лиц Акционеров, в данном случае на Акционеров в случае недостаточности имущества Общества может быть возложена ответственность по удовлетворению требований всех кредиторов. Акционеры, не полностью оплатившие стоимость акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Общества в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций. Государство не отвечает по обязательствам Общества, а Общество не отвечает по обязательствам государства, а также Акционеров Общества.

3.5. Для осуществления своих целей и предмета деятельности Общество в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан, имеет право:

- получать банковские кредиты на основании договоров;
- владеть на праве собственности или другом вещном праве движимым и недвижимым имуществом;
- самостоятельно, исходя из имеющихся в распоряжении средств, устанавливать систему, форму и размер заработной платы работников;
- создавать филиалы, открывать представительства и создавать другие структурные подразделения на территории Республики Таджикистан;

- осуществлять права владения, пользования и распоряжения имуществом Общества, в том числе филиалов, представительств и других структурных подразделений, созданных и открытых Обществом, продавать, обменивать, сдавать в аренду, предоставлять во временное пользование, а также списывать его с баланса в случае износа;
- самостоятельно разрабатывать и принимать текущие и перспективные планы, определять направления использования прибыли, остающейся в распоряжении Общества;
- в порядке, предусмотренном законодательством, создавать хозяйственные общества и/или участвовать в них в качестве участника (учредителя, акционера).

3.6. Общество может иметь счета в национальной и иностранной валюте в банках Республики Таджикистан и за рубежом, круглую печать со своим полным наименованием, штампы, фирменные бланки и другие реквизиты.

#### **4. ФИЛИАЛЫ, ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА И ДРУГИЕ СТРУКТУРНЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ ОБЩЕСТВА**

4.1. Общество вправе создавать свои филиалы, в том числе в форме Исламского банковского окна, и открывать представительства на территории Республики Таджикистан. Филиалы и представительства Общества действуют на основании утвержденных Обществом положений. Руководители филиалов и представительств назначаются Обществом и действуют на основании его доверенности.

4.2. Общество и его филиалы для осуществления отдельных операций могут создавать за пределами своего местонахождения другие структурные подразделения - центры микрофинансового обслуживания, пункты обмена валют, пункты денежных переводов и передвижное подразделение (далее – Структурные подразделения).

4.3. Порядок создания указанных Структурных подразделений и перечень осуществляемых ими операций устанавливается нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

4.4. Общество имеет следующие филиалы;

- Филиал №1 Закрытого акционерного общества Микрокредитная депозитная организация “Хумо” в районе Сино города Душанбе;
- Филиал Закрытого акционерного общества Микрокредитная депозитная организация “Хумо” в районе Фирдавси города Душанбе;
- Филиал Закрытого акционерного общества Микрокредитная депозитная организация “Хумо” в городе Бохтар;
- Филиал Закрытого акционерного общества Микрокредитная депозитная организация “Хумо” в городе Худжанд;
- Филиал Закрытого акционерного общества Микрокредитная депозитная организация “Хумо” в городе Куляб;
- Филиал Закрытого акционерного общества Микрокредитная депозитная организация “Хумо” в городе Турсун-заде;

- Филиал Закрытого акционерного общества Микрокредитная депозитная организация “Хумо” в городе Вахдат;
- Филиал Закрытого акционерного общества Микрокредитная депозитная организация “Хумо” в городе Дангара;
- Филиал Закрытого акционерного общества Микрокредитная депозитная организация “Хумо” в городе Истаравшан;
- Филиал Закрытого акционерного общества Микрокредитная депозитная организация “Хумо” в городе Исфара;
- Филиал Закрытого акционерного общества Микрокредитная депозитная организация “Хумо” в районе Мир Саид Али Хамадони;
- Филиал Закрытого акционерного общества Микрокредитная депозитная организация “Хумо” в районе Шахритуз;
- Филиал Закрытого акционерного общества Микрокредитная депозитная организация “Хумо” в районе Джалолиддини Балхи;
- Филиал Закрытого акционерного общества Микрокредитная депозитная организация “Хумо” в районе Яван;
- Филиал Закрытого акционерного общества Микрокредитная депозитная организация “Хумо” в районе Абдурахмони Джоми;
- Филиал Закрытого акционерного общества Микрокредитная депозитная организация “Хумо” в районе Спитамен;
- Филиал Закрытого акционерного общества Микрокредитная депозитная организация “Хумо” в городе Гиссар;
- Филиал Закрытого акционерного общества Микрокредитная депозитная организация “Хумо” в районе Джайхун;
- Филиал Закрытого акционерного общества Микрокредитная депозитная организация “Хумо” в Вахшском районе;
- Филиал Закрытого акционерного общества Микрокредитная депозитная организация “Хумо” в районе Шохмансур города Душанбе;
- Филиал Закрытого акционерного общества Микрокредитная депозитная организация “Хумо” в районе Исмоили Сомони города Душанбе;
- Филиал Закрытого акционерного общества Микрокредитная депозитная организация “Хумо” в городе Пенджикент;
- “Исламское банковское окно” - Филиал Закрытого акционерного общества Микрокредитная депозитная организация “Хумо” в городе Душанбе, осуществляющий исламские банковские операции на основании лицензии Национального банка Таджикистана;
- Филиал №2 Закрытого акционерного общества Микрокредитная депозитная организация “Хумо” в районе Сино города Душанбе.

4.5. Филиалы Общества осуществляют свою деятельность в городах, районах и населенных пунктах Республики Таджикистан.

## 5. АКЦИИ ОБЩЕСТВА И ПРАВА АКЦИОНЕРА

5.1. Общество выпускает обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 1 000.00 (одна тысяча) сомони каждая. Акции, выпущенные

Обществом, являются в бездокументарной форме и распределяются среди его Акционеров.

5.2. Обыкновенная акция, является голосующей акцией Общества и предоставляет Акционеру – ее владельцу право голоса при решении вопроса, поставленного на голосование.

5.3. Акционером является физическое или юридическое лицо, отвечающее всем следующим критериям:

- владеет не менее чем одной акцией Общества;
- зарегистрирован в Реестре акционеров Общества.

5.4. Акционеры Общества имеют право:

- на получение дивидендов от деятельности Общества;
- на получение части имущества Общества, оставшегося после его ликвидации, в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан;
- на участие в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование;
- на защиту в судебном порядке своих прав, обращаться в суд в защиту своих интересов и интересов Общества по сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность лиц, указанных в Законе Республики Таджикистан “Об акционерных обществах”;
- на получение информации о деятельности Общества в определенном законодательством Республики Таджикистан порядке;
- на преимущественное право приобретения акций;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством РТ и настоящим Уставом.

5.5. Предусмотренное абзацем пятым пункта 5.4. настоящего Устава право Акционера на получение информации о деятельности Общества, реализуется, в том числе посредством подготовки и предоставления Обществом Акционеру следующей информации:

- ежеквартальных финансовых отчетов, включая балансовые отчеты и отчеты прибылей и убытков;
- ежеквартальных управленческих отчетов, в согласованной с Акционером Общества форме, в течение 30 (тридцати) рабочих дней по окончании каждого квартала;
- прошедших аудиторскую проверку балансовых отчетов и отчетов по прибылям и убыткам, подготовленных в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в течение 120 (сто двадцати) дней после окончания каждого финансового года Общества;
- любой иной информации, которую Акционер может время от времени по соответствующим причинам потребовать в отношении любых вопросов, относящихся к деятельности или к финансовому состоянию Общества.

5.6. Акционер имеет право проверки бухгалтерских книг и книг учета Общества во время обычных рабочих часов лично, либо доверить проверку бухгалтерских книг и книг учета от своего имени независимому аудитору за счет Акционера, при условии, что такой независимый аудитор заключит с Обществом соглашение о конфиденциальности.

## 6. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ ОБЩЕСТВА

6.1. Общество обязано вести Реестр акционеров в форме, предусмотренной законами и другими нормативно-правовыми актами Республики Таджикистан. Реестродержатель Общества назначается Наблюдательным советом.

6.2. Реестр акционеров хранится в главной книге Общества и содержит следующую информацию:

- полное имя каждого Акционера;
- количество и вид акций каждого Акционера;
- номинальная стоимость акций;
- дата приобретения акций;
- переход акций в связи со смертью, ликвидацией, реорганизацией и принадлежностью акций по распределению;
- обременения и/или ограничения, наложенные на акции;
- а также другую информацию, требуемую законами и другими нормативными правовыми актами.

6.3. Регистрация любых изменений в Реестре акционеров, включая изменения, внесенные в связи с переходом акций, любыми их обременениями или аннулированиями, выпуском новых акций, конвертацией облигаций в акции, должны быть сделаны по требованию Акционера в течение трех (3) дней с момента предоставления соответствующих оригиналов документов или иных поддерживающих документов, в порядке предусмотренном законами и другими нормативными правовыми актами Республики Таджикистан.

6.4. Ажциями Общества являются ценные бумаги, зарегистрированные в Реестре акционеров. Реестр акционеров подтверждает право участвовать в Общем собрании акционеров, право преимущественной покупки/подписки, право на получение дивиденда, если таковой объявлен, право требования выкупа ажций Общством, и право на получение имущества после ликвидации в соответствии с очередностью, установленной законами и другими нормативными правовыми актами Республики Таджикистан.

6.5. Ажционеры, по их письменному заявлению, получают выписку из Реестра акционеров за печатью реестродержателя. Общество обязано вести журнал Выписок из Реестра. Журнал должен быть прошит, пронумерован и заверен печатью Общества. Каждый Ажционер вправе получить подтверждение того, что его вписали в Реестр акционеров и реестродержатель должен показать Ажционеру регистрационную запись в реестре акционеров.

## 7. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

7.1. Уставный капитал Общества определяет минимальный размер имущества Общества, гарантирующего интересы кредиторов. Уставный капитал Общества составляет 99 002 000 (девянсто девять миллионов две тысячи) сомони, разделенных на 99 002 (девянсто девять тысяч две) обыкновенных именных голосующих бездокументарных ажций номинальной стоимостью 1 000.00 (одна тысяча) сомони каждая, которые распределены между Ажционерами Общества.

На осуществление исламской банковской деятельности направлено 10 000 000 (десять миллионов) сомони доли уставного капитала Общества.

7.2. Одна оплаченная обыкновенная акция дает право одного голоса на Общем собрании акционеров Общества.

7.3. Акции, право собственности на которые, перешло к Обществу, не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы Обществом по цене не ниже их номинальной стоимости не позднее одного года после их приобретения Обществом. В противном случае Общество обязано принять решение об уменьшении своего Уставного капитала.

7.4. Уставный капитал Общества может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или выпуска дополнительных акций.

7.5. Решение об увеличении уставного капитала принимается Общим собранием акционеров Общества и только после полной оплаты его предыдущего размера.

7.6. Условия и порядок увеличения уставного капитала определяется в соответствии с Законом Республики Таджикистан “Об акционерных обществах” и осуществляются в соответствии с ним.

7.7. Уставный капитал Общества может быть уменьшен Обществом путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, либо путем приобретения части акций в соответствии с законом Республики Таджикистан “Об акционерных обществах”.

7.8. Порядок уведомления кредиторов об уменьшении размера уставного капитала Общества определяется в соответствии с законом Республики Таджикистан “Об акционерных обществах”.

## **8. ПОРЯДОК ОТЧУЖДЕНИЯ АКЦИЙ ОБЩЕСТВА**

8.1. Акционер Общества вправе отчуждать свои акции третьим лицам по цене, определенной соглашением сторон.

8.2. Акционер Общества имеет преимущественное право приобретения акций, продаваемых другим Акционером Общества, по цене, предложенной другому лицу.

8.3. Общество имеет преимущественное право приобретения акций, продаваемых его Акционерами, если Акционеры не использовали свое преимущественное право приобретения акций.

8.4. Акционер Общества, намеренный продать свои акции третьему лицу, обязан письменно уведомить об этом другого Акционера и само Общество с указанием цены и других условий продажи акций.

8.5. Письменное извещение об отчуждении акций с указанием цены и других обязательных условий договора купли-продажи подается Генеральному директору Общества.

8.6. Если Акционеры и (или) Общество не воспользуются преимущественным правом приобретения всех акций, предлагаемых для продажи, в течение двух месяцев со дня получения Обществом такого уведомления, акции могут быть

проданы третьему лицу по цене и на условиях, которые сообщены Обществу и Акционерам. Срок осуществления преимущественного права прекращается, если до его истечения от Акционера, а также Общества получено письменное заявление об использовании или отказе от использования преимущественного права.

8.7. Порядок приобретения Акционером и (или) Обществом акций регулируется нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана и Законом Республики Таджикистан «Об акционерных обществах».

8.8. Право собственности на акции переходит к новому приобретателю с момента внесения записи в Реестр акционеров Общества.

## **9. УПРАВЛЕНИЕ ОБЩЕСТВОМ**

9.1. Органами управления Обществом являются:

- Общее собрание акционеров - высший орган Общества;
- Наблюдательный совет - орган управления Общества;
- Правление - коллегиальный исполнительный орган Общества;
- Генеральный директор - единоличный исполнительный орган Общества;
- Ревизионная комиссия - контрольный орган Общества.

## **10. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ**

10.1. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Общества, обладающей компетенцией, установленной законодательством Республики Таджикистан и настоящим Уставом.

10.2. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- внесение изменений и дополнений в Устав Общества;
- добровольная реорганизация Общества;
- ликвидация Общества, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количественного состава Наблюдательного совета Общества, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количества, номинальной стоимости, вида (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- увеличение уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- уменьшение уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Обществом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Обществом акций;
- утверждение аудитора Общества и суммы его вознаграждения. Избрание Ревизионной комиссии;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Общества, а также

- распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Общества по результатам финансового года;
- утверждение регламента работы Общего собрания акционеров;
  - избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
  - принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьями 81 и 85 Закона Республики Таджикистан “Об акционерных обществах”;
  - приобретение Обществом размещенных акций в случаях, предусмотренных Законом Республики Таджикистан “Об акционерных обществах”;
  - принятие решения об участии Общества в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих 25 (двадцать пять) и более процентов от всех принадлежащих Обществу активов;
  - утверждение внутренних документов Общества, регулирующих деятельность Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества;
  - выплата дивидендов;
  - выпуск дополнительных обыкновенных акций Общества, составляющих более 25 (двадцать пять) процентов от общего количества ранее размещенных обыкновенных акций Общества;
  - выпуск конвертируемых облигаций Общества, составляющих более 25 (двадцать пять) процентов от общего количества ранее размещенных обыкновенных акций Общества;
  - принятие решения о создании и ликвидации дочерней (зависимой) компании, в частности решения об участии Общества в уставном капитале других юридических лиц;
  - принятие решения об увеличении уставного капитала дочерней (зависимой) компании на сумму, превышающую эквивалент 150 000 (сто пятьдесят тысяч) долларов США в течение любого финансового года;
  - принятие решения о приобретении дочерней (зависимой) компанией любых активов на сумму свыше 150 000 (сто пятьдесят тысяч) долларов США в течение любого финансового года;
  - иные вопросы, отнесенные Законом Республики Таджикистан “Об акционерных обществах” к компетенции Общего собрания акционеров Общества.

10.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Общества.

10.4. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Законом Республики Таджикистан “Об акционерных обществах”, а также по вопросам, не включенным в повестку дня Общего собрания акционеров.

10.5. Общее собрание акционеров может быть годовым или внеочередным собранием.

10.6. Общество обязано ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров. Годовое Общее собрание акционеров проводится в сроки, не ранее

чем через 2 (два) месяца и не позднее чем через 6 (шесть) месяцев после окончания финансового года.

10.7. В повестку дня годового Общего собрания акционеров должны быть обязательно включены вопросы об избрании органа управления (Наблюдательный совет) и контрольного органа (Ревизионная комиссия) Общества, а также вопросы, предусмотренные абзацем девятым пункта 10.2. настоящего Устава. Решения по вопросам, указанным в абзацах 17 и 18 пункта 10.2, должны быть приняты единогласно. Решения по вопросам, указанным в абзацах 1, 2, 3, 6, 7 и 15 пункта 10.2. должны быть приняты большинством в три четверти голосов Акционеров, принявших участие на Общем собрании акционеров. Другие решения принимаются простым или квалифицированным большинством голосов Акционеров, в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

10.8. Акционеры должны быть уведомлены в письменной форме не позднее чем за 20 (двадцать) дней, а если в повестку дня Общего собрания акционеров включен вопрос о реорганизации, не позднее чем за 30 (тридцать) дней до даты проведения Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном законодательством Республики Таджикистан.

Такое уведомление должно содержать следующую информацию:

- фирменное наименование Общества и его место нахождения;
- форма проведения Общего собрания акционеров (собрание и заочное голосование)
- дата, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае, если заполненные бюллетени будут направлены Обществу, почтовый адрес, по которому будут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования - дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестка дня Общего собрания акционеров;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

10.9. При необходимости уведомление должно включать копию баланса, отчета о прибылях и убытках (счета прибылей и убытков), отчет Наблюдательного совета, аудиторский отчет и другие соответствующие документы, позволяющие акционерам принять решение по повестке дня.

10.10. Акционеры могут принимать участие в Общем собрании акционеров с использованием средств, позволяющих всем участникам общаться друг с другом в устной форме, в частности, посредством телефонной или Интернет-связи, и такие собрания не считаются заочными при условии, что они должным образом

фиксируются и сохраняются, а Акционеры должным образом подтверждают свое голосование.

В случае проведения Общего собрания акционеров в онлайн-режиме технологические средства, используемые для участия Акционеров в онлайн-режиме, должны:

- достоверно установить личность Акционера или иного лица, надлежащим образом представляющего интересы Акционера;
- предоставить Акционерам возможность выразить свою волю надлежащим образом.

10.11. Иные вопросы, связанные с организацией и проведением Общего собрания акционеров, не урегулированные настоящим Уставом, определяются Законом Республики Таджикистан “Об акционерных обществах”, утвержденным решением Общего собрания акционеров регламентом, иными решениями Общего собрания акционеров и (или) других органов Общества в пределах их компетенции.

## **11. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ**

11.1. Наблюдательный совет Общества является органом управления Общества и осуществляет общее руководство деятельностью Общества между Общими собраниями акционеров. Наблюдательный совет Общества рассматривает и принимает решения по вопросам, не отнесенным к компетенции Общего собрания акционеров Общества в соответствии с настоящим Уставом.

11.2. К компетенции Наблюдательного совета Общества относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Общества;
- созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Общества в соответствии с Законом Республики Таджикистан “Об акционерных обществах” и, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- утверждение годового бюджета и бизнес-плана Общества;
- образование исполнительных органов Общества и досрочное прекращение их полномочий, утверждение их положений;
- определение условий и размеров должностных окладов директора, его заместителей, членов Правления, главного аудитора и руководителя структурного подразделения управления рисками Общества;
- заслушивание отчетов о деятельности службы внутреннего аудита, определение количества членов этой службы, утверждение сотрудников службы, утверждение положений, регулирующих деятельность службы внутреннего аудита.
- одобрение крупных сделок, в случаях, установленных Законом Республики Таджикистан “Об акционерных обществах”;

- определение информации об Обществе или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, а также порядок её раскрытия Обществом перед третьими лицами;
- размещение Обществом акций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан;
- покупка размещенных Обществом акций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан;
- рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выпуска ценных бумаг в случаях, предусмотренных законом;
- предварительное утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Общества, а также распределение прибыли и убытков Общества по результатам финансового года;
- предоставление рекомендаций по определению размера оплаты услуг внешнего аудитора;
- утверждение внутренних документов Общества, за исключением внутренних документов Общества, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и коллегиального исполнительного органа Общества;
- создание филиалов, в том числе Исламского банковского окна, открытие представительств Общества, утверждение их положений;
- утверждение реестродержателя акционеров Общества и договора, а также расторжение договора с ним;
- одобрение списания безнадежных кредитов;
- принятие решения об использовании средств резервного и иных фондов Общества;
- принятие решений о заключении Обществом кредитных соглашений (договоров) с физическими и юридическими лицами (резидентами и нерезидентами) для получения кредитов в национальной и иностранной валюте, размер которых (каждого отдельного кредита) превышает сумму, эквивалентную 1 000 000 (один миллион) долларов США;
- принятие решения о создании и ликвидации Комитета по исламским финансовым услугам, избрание членов Комитета по исламским финансовым услугам и определению условий и размеров их вознаграждения;
- назначение Корпоративного секретаря Общества и досрочное прекращение его полномочий, определение размера должностного оклада и условий оплаты его труда, а также принятие решения об определении лица, уполномоченного осуществлять функции Корпоративного секретаря на период его временного отсутствия (исполняющего обязанности Корпоративного секретаря);
- надзор за системой управления рисками, в том числе экологическими и социальными рисками, и системой внутреннего контроля;
- утверждение организационной структуры Общества и внесение в нее изменений;
- иные вопросы, предусмотренные законодательством Республики Таджикистан.

11.3. Рассмотрение вопросов, отнесенных к компетенции Наблюдательного совета Общества, не может быть передано на решение исполнительным органам Общества.

11.4. Наблюдательный совет несет ответственность за обеспечение управления комплаенс риском Общества.

11.5. Состав и число членов Наблюдательного совета определяется решением Общего собрания акционеров. Состав Наблюдательного совета Общества составляет не менее 5 (пять) человек, избираемых сроком на один год неограниченное число раз и/или до следующего годового Общего собрания акционеров, если период между годовыми Общими собраниями акционеров составляет более одного года. Члены исполнительного органа не могут быть членами Наблюдательного совета. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в установленные законодательством Республики Таджикистан сроки, полномочия Наблюдательного совета прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров. Лица, избранные в Наблюдательный совет, могут переизбираться в его состав.

11.6. Наблюдательный совет Общества возглавляет председатель, который избирается членами Наблюдательного совета Общества из их числа. Наблюдательный совет Общества вправе в любое время переизбрать председателя Наблюдательного совета Общества.

11.7. Председатель Наблюдательного совета Общества организует работу Наблюдательного совета Общества, созывает заседания Наблюдательного совета Общества, председательствует на них.

11.8. Заседание Наблюдательного совета Общества созывается председателем Наблюдательного совета Общества по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии или аудитора Общества, исполнительного органа Общества, акционера Общества.

11.9. Срок уведомления членов Наблюдательного совета, порядок созыва и проведения заседаний, а также иные положения, не урегулированные Уставом в этой части, определяются в соответствии с Законом Республики Таджикистан “Об акционерных обществах” и Положением о Наблюдательном совете, утвержденным решением Общего собрания акционеров.

11.10. Наблюдательный совет может проводить заседания с использованием средств, позволяющих всем участникам общаться друг с другом в устной форме, в частности, посредством телефонной или Интернет-связи, и такие заседания не считаются заочными при условии, что они должным образом фиксируются и сохраняются, а члены Наблюдательного совета должным образом подтверждают свое голосование.

В случае проведения заседания Наблюдательного совета в онлайн-режиме технологические средства, используемые для участия членов в онлайн-режиме, должны:

- достоверно установить личность членов;
- предоставить членам возможность выразить свою волю надлежащим образом.

11.11. Кворумом для проведения заседания Наблюдательного совета Общества будет считаться присутствие или участие иным образом, не противоречащим законодательству Республики Таджикистан и внутренним документам Общества, не менее половины от числа избранных членов Наблюдательного совета Общества.

11.12. Каждый член Наблюдательного совета обладает одним голосом на заседании Наблюдательного совета, и решения на заседаниях принимаются простым большинством голосов участвующих или представленных членов Наблюдательного совета.

11.13. Наблюдательный совет вправе прекратить полномочия любого из членов Правления незамедлительно единогласным решением.

11.14. Передача права голоса членом Наблюдательного совета Общества иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного совета Общества, не допускается.

11.15. При принятии Наблюдательным советом Общества решений в случае равенства голосов членов Наблюдательного совета Общества, право решающего голоса принадлежит председателю Наблюдательного совета Общества.

11.16. Все расходы, связанные с проведением заседаний Наблюдательного совета Общества, возмещаются за счет Общества.

11.17. Решением Общего собрания акционеров Общества членам Наблюдательного совета Общества в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Наблюдательного совета Общества. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются Общим собранием акционеров Общества.

11.18. Члены Наблюдательного совета должны следовать принципу лояльности Обществу и интересам его акционеров (duty of loyalty) и относиться к своей работе члена Наблюдательного совета добросовестно (duty of care).

## 12. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ОБЩЕСТВА

12.1. Коллегиальный исполнительный орган. Коллегиальным исполнительным органом Общества является Правление. Правление Общества обеспечивает наличие адекватной системы внутреннего контроля и создает условия для исполнения сотрудниками Общества своих обязанностей в области внутреннего контроля.

Члены Правления должны следовать принципу лояльности (duty of loyalty) Обществу и интересам его акционеров и относиться к своей работе члена Правления добросовестно (duty of care).

12.1.1. В компетенцию Правления Общества входит решение следующих вопросов:

- установление процедуры формирования организационно-функциональной структуры управления Общества;
- идентификация и оценка потенциальных и возможных рисков, связанных с проводимыми Обществом операциями;

- осуществление контроля возможных и потенциальных рисков Общества;
- проведение ежемесячного мониторинга доходов (расходов) Общества, в целях сохранения их в пределах лимитов, утвержденных Наблюдательным советом Общества;
- проведение мониторинга распределения финансовых ресурсов по подразделениям Общества, ответственным за осуществление микрофинансовых операций, с соблюдением установленных Наблюдательным советом Общества допустимых лимитов, в том числе в отношении риска и доходности, риска и регулятивного капитала Общества;
- осуществление регулярного мониторинга соблюдения Обществом договорных отношений, требований законодательства Республики Таджикистан, внутренней политики проведения микрофинансовых операций;
- осуществление мониторинга выполнения подразделениями Общества политик по соблюдению нормативных правовых актов, регулирующих микрофинансовую деятельность;
- представление Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров Общества финансовой и управленческой отчетности о деятельности Общества;
- улучшение системы учета и отчетности Общества на основе заключений независимых аудиторских организаций;
- проведение на ежеквартальной основе анализа критических показателей экономических условий деятельности Общества, с последующим представлением соответствующего отчета на заседаниях Наблюдательного совета Общества;
- утверждение внутренних документов (правил, инструкций, положений о департаментах и отделах Общества), регулирующих деятельность Общества;
- принятие решения о списании безнадежных кредитов, на основании заключения кредитного комитета и по согласованию с Наблюдательным советом Общества;
- принятие решения о создании центров микрофинансового обслуживания и передвижных подразделений, утверждение их положений;
- принятие решений о заключении Обществом кредитных соглашений (договоров) с физическими и юридическими лицами (резидентами и нерезидентами) для получения кредитов в национальной и иностранной валюте, размер которых (каждого отдельного кредита) не превышает сумму, эквивалентную 1 000 000 (один миллион) долларов США.

12.1.2. Рассмотрение вопросов, отнесенных к компетенции коллегиального исполнительного органа Общества, не могут быть переданы на решение единоличному исполнительному органу Общества.

12.1.3. Количественный состав Правления Общества составляет не менее 3 (трех) человек. Члены Правления Общества избираются решением Наблюдательного совета Общества. Функции председателя Правления Общества выполняет лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Общества.

12.1.4. Члены Правления Общества могут переизбираться неограниченное число раз. Срок полномочий члена Правления Общества составляет 2 (два) года.

12.1.5. Заседания Правления Общества проводится на ежемесячной основе.

12.1.6. Порядок созыва и проведения заседаний Правления Общества, а также иные положения, не урегулированные Уставом в этой части, определяются внутренними документами Общества в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

12.1.7. Кворум для проведения заседания Правления Общества должен составлять не менее половины числа избранных членов Правления Общества.

12.1.8. Решения на заседании Правления Общества принимаются большинством голосов членов Правления Общества принимающих участие в заседании.

12.2. Единоличный исполнительный орган. Единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор. Генеральный директор Общества избирается решением Наблюдательного совета Общества.

12.2.1. Срок полномочий Генерального директора Общества составляет 5 (пять) лет. Генеральный директор Общества может переизбираться неограниченное число раз.

12.2.2. Генеральный директор Общества обязан действовать в интересах Общества добросовестно и разумно.

12.2.3. Генеральный директор Общества руководит текущей деятельностью Общества и решает вопросы, которые не отнесены настоящим Уставом и законом к компетенции иных органов управления Общества.

12.2.4. Генеральный директор Общества в своей деятельности руководствуется:

- законодательными и нормативными актами, регламентирующими хозяйственную и финансово-экономическую деятельность Общества, а также решениями, приказами и иными распорядительными документами Общего собрания акционеров Общества и Наблюдательного совета Общества;
- внутренними (локальными) актами Общества;
- настоящим Уставом;
- организационно-распорядительными документами и нормативными материалами, касающиеся деятельности Общества.

12.2.5. Генеральный директор Общества обязан:

- повышать эффективность труда сотрудников Общества, сокращать издержки (материальные, финансовые, трудовые), рационально использовать трудовые ресурсы, контролировать качество оказываемых услуг в целях повышения конкурентоспособности Общества;
- составлять план мероприятий по 1) устранению негативного воздействия использования оборудования на окружающую среду; 2) бережному использованию природных ресурсов; 3) созданию безопасных условий труда;
- контролировать соблюдение трудовой дисциплины, соответствие осуществляемой деятельности правилам и нормам охраны труда, технике безопасности, производственной санитарии, пожарной безопасности руководителями подразделений Общества, а также сотрудниками соответствующих подразделений;
- организовывать обучение и повышение квалификации сотрудников Общества и обеспечивать постоянное совершенствование подготовки персонала;

- руководить деятельностью технических служб Общества, контролировать результаты их работы, состояние трудовой дисциплины в подчиненных подразделениях.

#### 12.2.6. Генеральный директор Общества имеет право:

- представлять интересы Общества во взаимоотношениях с физическими и юридическими лицами, органами государственной власти и управления, а также в структурных подразделениях Общества по хозяйственным и финансово-экономическим вопросам;
- в соответствии со своими полномочиями распоряжаться денежными и прочими материальными средствами Общества;
- без доверенности действовать от имени Общества, в том числе представлять его интересы и совершать сделки;
- выдавать доверенности на право представительства от имени Общества, в том числе доверенности с правом передоверия;
- вносить на рассмотрение органов управления Общества предложения по совершенствованию хозяйственной и финансово-экономической деятельности;
- подписывать и визировать документы;
- открывать счета в банках;
- получать от руководителей структурных подразделений Общества (специалистов) информацию и документы, необходимые для выполнения своих должностных обязанностей;
- утверждать штатное расписание;
- перемещать, увольнять сотрудников, поощрять или накладывать на них взыскания;
- требовать от Общего собрания акционеров Общества и Наблюдательного совета Общества оказания содействия в исполнении своих должностных обязанностей и прав;
- принимать решение (издавать приказ) о внесении изменений и дополнений в Единый государственный реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- от имени Общества принимать решения по вопросам деятельности дочерних и зависимых обществ, отнесенным к компетенции общего собрания участников (акционеров) таких обществ, за исключением вопросов компетенции Общего собрания акционеров Общества, предусмотренных абзацами 19, 20 и 21 пункта 10.2 настоящего Устава.

#### 12.2.7. Генеральный директор Общества несет ответственность:

- за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих должностных и Уставных обязанностей;
- за совершение в процессе осуществления своей трудовой деятельности правонарушения;
- за причинение материального ущерба в пределах, определённых действующим трудовым законодательством Республики Таджикистан;
- за последствия принятых им решений, выходящих за пределы его полномочий;

- за надлежащее исполнение своих должностных обязанностей подчинёнными ему сотрудниками Общества, за эксплуатацию, целостность, сохранность используемого оборудования, за достоверность доводимой информации до руководителей и сотрудников подразделений, за создание безопасных условий труда на рабочих местах;
- за недобросовестное использование и/или использование в собственных интересах имущества и средств Общества.

12.2.8. Трудовой договор с Генеральным директором Общества от имени Общества подписывается председателем Наблюдательного совета или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом Общества.

### **13. КОМИТЕТ ПО ИСЛАМСКИМ ФИНАНСОВЫМ УСЛУГАМ**

13.1. Комитет по исламским финансовым услугам является коллегиальным и независимым органом, целью которого является обеспечение соответствия деятельности Исламского банковского окна Общества (далее – Филиал) стандартам исламского банкинга.

13.2. Комитет по исламским финансовым услугам создается решением Наблюдательного Совета Общества. Комитет по исламским финансовым услугам состоит не менее из 3 членов. Члены Комитета по исламским финансовым услугам избираются сроком на 2 (два) года. Члены Комитета по исламским финансовым услугам могут быть переизбраны в течение последующих периодов. Члены Наблюдательного Совета, руководитель Общества и члены Правления Общества не могут быть членами Комитета по исламским финансовым услугам. Член Комитета по исламским финансовым услугам должен быть физическим лицом. Член Комитета по исламским финансовым услугам вправе обращаться с заявлением в Наблюдательный совет о выходе из состава Комитета в срок не позднее, чем за один месяц. Полномочия членов Комитета по исламским финансовым услугам также могут быть прекращены в случае физической невозможности исполнения своих обязанностей (смерть, признание без вести пропавшим, объявление умершим, признание недееспособным).

13.3. Комитет по исламским финансовым услугам обладает следующими полномочиями:

- определять внутренние документы Филиала на предмет соответствия принципам исламского финансирования;
- утверждать все банковские продукты, используемые в Филиале;
- участвовать в определении основных направлений деятельности Филиала;
- определять надлежащий механизм контроля текущих операций Филиала на предмет их соответствия принципам исламского финансирования;
- при исполнении своих полномочий обеспечивать раскрытие информации о соответствии операций Филиала требованиям принципов исламского финансирования, в годовой финансовой отчетности;
- урегулировать все случаи несоблюдения принципов исламского финансирования после раскрытия, с последующим уведомлением об этом Наблюдательного Совета;

- рассматривать информацию о несоответствии какой-либо сделки (продукта) или операции принципам исламских финансов, которая была выявлена и предоставлена внутренним аудитом (службой комплаенс или контролером комплаенс);
- дает рекомендации Наблюдательному совету по исправлению несоответствия какой-либо сделки (продукта) или операции принципам исламских финансов и в случае его неисправимости предлагает наложить запрет на такие сделки (продукты) или операции или же советуем Филиалу принять исправительные меры или устранить возникшую ситуацию;
- проинформировать Национальный банк Таджикистана, если случаи несоблюдения требований принципов исламского финансирования не будут рассмотрены должным и эффективным образом, или для этого Филиалом не будут приняты исправительные меры;
- предоставлять консультации по внутренним нормативным актам Общества, по вопросам, связанным с принципами исламского финансирования, которые утверждаются Наблюдательным советом;
- предоставлять консультации сотрудникам и аффилированным сторонам Общества о принципах исламского финансирования.
- осуществлять другие полномочия, возложенные на него Наблюдательным советом Общества.

13.4. Комитет по исламским финансовым услугам вправе запрашивать необходимую информацию у руководства Филиала для осуществления своих полномочий. Руководство Филиала несет ответственность за предоставление недостоверной информации. В случае, если запрошенная информация не будет предоставлена Комитету по исламским финансовым услугам, Комитет должен обратиться в Наблюдательный совет для принятия соответствующих мер.

#### **14. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ ОБЩЕСТВА**

14.1. Общество осуществляет учет результатов работ, ведет оперативный, бухгалтерский и статистический учет. Бухгалтерский учет в Обществе осуществляется в соответствии с правилами, установленными уполномоченными органами Республики Таджикистан. Общество ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан.

14.2. Финансовый год Общества начинается с 1 января и заканчивается 31 декабря.

14.3. Общество обязано хранить документы в соответствии с законодательством Республики Таджикистан по месту нахождения единоличного исполнительного органа управления Общества.

14.4. Хранение документов Общества осуществляется в порядке, установленном статьей 89 Закона Республики Таджикистан «Об акционерных обществах».

## 15. ДИВИДЕНДЫ

15.1. Прибыль Общества образуется от доходов деятельности Общества, после возмещения материальных и приравненных к ним затрат, расходов на оплату труда персонала, уплаты процентов за кредит и обязательных платежей.

15.2. Если Общим собранием акционеров Общества не будет принято иное решение, часть прибыли, оставшейся за вычетом налогов в бюджет (чистая прибыль), передается Акционерам Общества.

15.3. Убытки, которые могут возникнуть в ходе деятельности Общества, покрываются за счет чистой прибыли, а в случае её недостаточности – за счёт резервного и других фондов.

## 16. ФОНДЫ ОБЩЕСТВА

16.1. В Обществе создается резервный фонд.

16.2. Резервный фонд Общества предназначен исключительно для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Общества и выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств.

16.3. Резервный фонд Общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений.

16.4. Максимальный предел резервного фонда, объем и источник ежегодных инвестиций устанавливается Общим собранием акционеров Общества.

16.5. Решение об использовании средств резервного фонда Общества принимает Наблюдательный совет при предварительном утверждении годового отчета.

16.6. Общество при осуществлении своей деятельности, вправе создавать другие фонды, в размере и в порядке, предусмотренном Уставом Общества и законодательством.

## 17. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОБЩЕСТВА

17.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляется Ревизионной комиссией или избранным Общим собранием акционеров Общества аудитором.

17.2. Аудитор Общества. Общество для проверки и подтверждения его финансово-хозяйственной деятельности ежегодно привлекает аудиторскую организацию из списка аудиторских организаций, определяемых и публикуемых Национальным банком Таджикистана, в соответствии с Законом Республики Таджикистан “О микрофинансовых организациях”.

17.2.1. Порядок проведения аудиторской проверки регулируется и проводится в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

17.2.2. Аудитор не должен быть связан имущественными интересами с Обществом, лицом, осуществляющим функции Генерального директора, члена Наблюдательного совета и Акционерами Общества.

17.3. Ревизионная комиссия (Ревизор) Общества. Состав Ревизионной комиссии (ревизора), порядок осуществления ее полномочий устанавливаются в соответствии с внутренними документами Общества, утверждаемыми общим собранием акционеров.

17.3.1. Количественный состав членов Ревизионной комиссии составляет 3 (три) человека. Ревизионная комиссия избирается на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Лица, избранные в Ревизионную комиссию, могут переизбираться в его состав неограниченное число раз.

17.3.2. Члены Ревизионной комиссии (Ревизор) Общества не могут одновременно являться членами Наблюдательного совета Общества, а также занимать иные должности в органах управления Общества.

17.3.3. Ревизионная комиссия (Ревизор) Общества вправе в любое время проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества, иметь доступ ко всей документации, касающейся деятельности Общества. По требованию Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, а также работники Общества обязаны давать необходимые пояснения в устной или письменной форме.

17.3.4. Ревизионная комиссия (Ревизор) вправе привлекать к своей работе экспертов и консультантов, работа которых оплачивается за счёт Общества.

17.3.5. Ревизионная комиссия Общества в обязательном порядке проводит проверку годовых отчётов и бухгалтерских балансов Общества до их утверждения Общим собранием акционеров Общества. Общее собрание акционеров Общества не вправе утверждать годовые отчеты и бухгалтерские балансы Общества при отсутствии заключений Ревизионной комиссии Общества.

17.3.6. Полномочия Ревизионной комиссии (Ревизора) и порядок её деятельности определяется настоящим Уставом и Положением о Ревизионной комиссии (Ревизоре), утверждённым решением Общего собрания акционеров Общества.

## **18. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА**

18.1. Общество может быть добровольно реорганизовано в порядке, предусмотренном законодательством Республики Таджикистан.

18.2. Реорганизация Общества может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

18.3. Реорганизация Общества осуществляется после получения согласия Национального банка Таджикистана.

18.4. При реорганизации Общества его права и обязанности переходят к правопреемникам в соответствии с порядком, установленным законодательством Республики Таджикистан.

18.5. Ликвидация Общества осуществляется в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О ликвидации кредитных организаций».

18.6. Общество признается ликвидированным с момента внесения соответствующей записи регистрирующим органом в Единый государственный реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

18.7. Имущество Общества, оставшееся после расчетов, установленных законодательством, передается Акционерам Общества.

## 19. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

19.1. Внесение изменений и дополнений в настоящий Устав относится к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Общества.

19.2. Любые другие вопросы, не урегулированные настоящим Уставом, регулируются законодательством Республики Таджикистан. В случае внесения изменений и дополнений в законодательство Республики Таджикистан, не соответствующих отдельным положениям настоящего Устава, следует руководствоваться нормами законодательства Республики Таджикистан до внесения соответствующих изменений в настоящий Устав.

19.3. Настоящий Устав содержит положения и процедуры, предусмотренные Договором акционеров, подписанным Акционерами Общества “1” марта 2022 года, в части соответствия таких положений и процедур обязательным нормам законодательства Республики Таджикистан.

19.4. Устав составлен на государственном (таджикском), русском и английском языках, имеющих равную юридическую силу. В случае возникновения разногласий при толковании настоящего Устава, текст Устава на государственном (таджикском) языке имеет преимущественную силу.

19.5. Если какое либо положение настоящего Устава становится недействительным, это не затрагивает действительность остальных положений Устава.

