



FINCRAFT
INVESTMENT HOUSE

«УТВЕРЖДЕНО»

Решением Единственного Акционера

АО «Fincraft»

Протокол № 6/14

от « 12 » сентября 2019 г.

«СОГЛАСОВАНО»

с Департаментом риск-менеджмента

АО «Fincraft»



КОДЕКС

КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ АО «FINCRAFT»

ВВЕДЕНИЕ

Настоящий Кодекс «стандарты поведения» для всех сотрудников АО «Fincraft» и является частью культуры компании, которая способствует достижению целей компании и ее устойчивости в долгосрочной перспективе.

Кодекс разработан в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и учетом международных и национальных стандартов корпоративного управления, этических норм.

Компания работает в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Кодексом корпоративного управления, принятым в соответствии с рекомендациями Комитета по корпоративному управлению АО «Fincraft».

ЦЕЛИ И ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Цели и принципы корпоративного управления являются основой для разработки и реализации стратегии компании, а также для обеспечения ее устойчивости и долгосрочного успеха. Компания стремится к созданию добавленной стоимости для всех заинтересованных сторон, соблюдая при этом высокие стандарты этических норм и прозрачности.

Алматы 2019 г.

Содержание

Введение

Глава 1. Принципы корпоративного управления.

Глава 2. Общее собрание акционеров.

Глава 3. Совет директоров.

Глава 4. Исполнительный орган.

Глава 5. Корпоративный секретарь.

Глава 6. Существенные корпоративные события.

Глава 7. Раскрытие информации.

Глава 8. Контроль финансово-хозяйственной деятельности.

Глава 9. Дивидендная политика.

Глава 10. Корпоративные конфликты.

Глава 11. Заключение.

ВВЕДЕНИЕ

Настоящий Кодекс корпоративного управления (далее - Кодекс) является сводом правил и рекомендаций, которым Акционерное общество «Инвестиционный дом «Fincraft» (далее - компания) следует в процессе своей деятельности для обеспечения высокого уровня деловой этики.

Кодекс разработан в соответствии с положениями действующего законодательства Республики Казахстан, а также с учетом развивающейся в Казахстане практики корпоративного поведения, этических норм.

Компания добровольно принимает и следует положениям настоящего Кодекса, в стремлении повысить привлекательность компании для существующих и потенциальных инвесторов.

Глава 1. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Корпоративное управление строится на основах справедливости, честности, ответственности, подотчетности, прозрачности, профессионализма и компетентности. Эффективная структура корпоративного управления предполагает уважение прав и интересов всех заинтересованных в деятельности компании лиц и способствует успешной деятельности компании, в том числе росту ее рыночной стоимости и поддержанию финансовой стабильности и прибыльности.

Принципы корпоративного управления, изложенные в настоящей главе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением компанией, и являются основой всех правил и рекомендаций, содержащихся в последующих главах Кодекса.

Основополагающими принципами корпоративного управления являются:

1. принцип защиты прав и интересов акционеров;
2. принцип эффективного управления компанией общим собранием акционеров, советом

- директоров и правлением;
3. принципы прозрачности, своевременности и объективности раскрытия информации о деятельности компании;
 4. принципы законности и этики;
 5. принципы эффективной дивидендной политики.

Структура корпоративного управления должна соответствовать законодательству и четко определять разделение обязанностей между различными органами Компании.

Следование принципам корпоративного управления должно содействовать созданию эффективного подхода для проведения объективного анализа деятельности Компании и получения соответствующих рекомендаций от аналитиков, финансовых консультантов, рейтинговых агентств.

1. Принцип защиты прав и интересов акционеров

Компания обеспечивает реализацию основных прав акционеров:

- 1) право владения, пользования и распоряжения принадлежащими им акциями;
- 2) право обращения в компанию с письменными запросами о ее деятельности и получения мотивированных ответов в сроки, установленные уставом компании;
- 3) право участия и голосования на общих собраниях акционеров;
- 4) право участия в избрании органов управления общества;
- 5) право получения доли прибыли компании (дивидендов).

Компания обеспечивает эффективное участие акционеров в принятии ключевых решений корпоративного управления, таких как назначение и выборы членов совета директоров. Акционеры должны иметь возможность высказать свое мнение о политике вознаграждения для членов совета директоров.

Заинтересованные лица, а также сотрудники должны иметь право свободно сообщать совету директоров о незаконных и неэтичных действиях и их права не должны ущемляться.

Компания должна доводить до сведения своих акционеров информацию о деятельности компании, затрагивающую интересы акционеров компании, в порядке, предусмотренном уставом компании.

Компания обеспечивает акционера достоверной информацией о ее финансово-хозяйственной деятельности и ее результатах. Особенно это касается сделок в области акционерного капитала (акций), которые должны быть максимально обоснованными и прозрачными для акционера.

2. Принцип эффективного управления компанией советом директоров и исполнительным органом

А. Принципы деятельности совета директоров

Деятельность совета директоров строится на основе принципа максимального соблюдения интересов акционеров и направлена на повышение рыночной стоимости компании.

Совет директоров предоставляет акционерам взвешенную и четкую оценку достигнутых результатов и перспектив компании посредством объективного мониторинга состояния текущего бизнеса и обеспечивает поддержание и функционирование надежной системы внутреннего контроля и независимого аудита с целью сохранения инвестиций акционеров и активов компании.

Совет директоров обеспечивает эффективную работу системы управления рисками.

Совет директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед акционерами.

Совет директоров несет ответственность по раскрытию информации.

В составе совета директоров обязательно должны присутствовать независимые директора.

Система оценки работы и справедливого вознаграждения членов совета директоров должна обеспечивать стимулирование их работы в интересах компании и всех акционеров.

Совет директоров осуществляет контроль над деятельностью исполнительного органа.

Б. Принципы деятельности исполнительного органа

Исполнительный орган осуществляет ежедневное руководство деятельностью общества и ее соответствие финансово-хозяйственному плану.

Деятельность исполнительного органа строится на основе принципа максимального соблюдения интересов акционеров полностью подотчетно решениям общего собрания акционеров компании и совета директоров.

3. Принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности компании

Компания своевременно раскрывает информацию об основных результатах, планах и перспективах своей деятельности, которая может существенно повлиять на имущественные и иные права акционеров и инвесторов, а также своевременно и в полном объеме отвечает на запросы акционеров.

Компания регулярно предоставляет информацию о существенных корпоративных событиях в деятельности компании и в то же время следует строгим и надежным механизмам раскрытия и конфиденциальности внутренней (непубличной) информации.

1. Процедуры и правила финансового отчета и аудита направлены на обеспечение доверия со стороны акционеров и инвесторов к деятельности компании.

Ведение финансовой отчетности и проведение аудита строятся на следующих принципах:

- 1) полнота и достоверность;
- 2) непредвзятость и независимость;
- 3) профессионализм и компетентность;
- 4) регулярность и эффективность.

Исполнительный орган компании несет ответственность за полноту и достоверность предоставляемой финансовой информации.

4. Принципы законности и этики

Компания действует в строгом соответствии с законодательством Республики Казахстан, общепринятыми принципами (обычаями) деловой этики и внутренними документами. Внутренние документы компании разрабатываются на основе требований законодательства и норм корпоративной и деловой этики.

Отношения между акционерами, членами совета директоров и исполнительным органом компании строятся на взаимном доверии и уважении.

5. Принципы эффективной дивидендной политики

Порядок расчета нераспределенного дохода и определения части дохода, направляемой на выплату дивидендов, условия их выплаты, порядок расчета размера дивидендов, порядок выплаты дивидендов, в том числе сроки, место и форму их выплаты определяются акционерами.

6. Политика регулирования корпоративных конфликтов

Члены совета директоров и исполнительного органа компании, равно как и работники компании, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно с должной заботой и осмотрительностью в интересах компании и акционеров, избегая конфликта интересов. Они обеспечивают полное соответствие своей деятельности не только требованиям законодательства и принципам настоящего Кодекса, но и этическим стандартам и общепринятым нормам деловой этики.

Компания разрабатывает и следует механизмам регулирования корпоративных конфликтов, при которых их решение будет максимально отвечать интересам компании и акционеров, являясь при этом законным и обоснованным.

В случае возникновения корпоративных конфликтов между акционерами, компания должна предпринять активное участие в их урегулировании. При этом исполнительный орган компании должен активно содействовать разрешению подобных конфликтных ситуаций.

На рассмотрение совета директоров должны быть переданы отдельные корпоративные конфликты, относящиеся к компетенции руководителя исполнительного органа компании (например, в случае если предметом конфликта являются действия (бездействие) этого органа либо принятые им акты).

В случае возникновения корпоративных конфликтов участники изыскивают пути их решения путем переговоров в целях обеспечения эффективной защиты, как прав акционера, так и деловой репутации компании. При невозможности решения корпоративных конфликтов путем

переговоров, они должны разрешаться строго в соответствии с законодательством.

Глава 2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

Организация и порядок проведения общего собрания акционеров должны удовлетворять следующим требованиям:

- 1) справедливое и равноправное отношение ко всем акционерам;
- 2) доступность участия в общем собрании для всех акционеров;
- 3) предоставление максимальной организационной и отчетной информации;
- 4) простота и прозрачность проведения общего собрания акционеров.

1. Организация проведения общего собрания акционеров

1. Срок уведомления о созыве общего собрания должен соответствовать нормам законодательства Республики Казахстан и быть достаточным для того, чтобы акционер имел возможность для изучения порядка проведения и материалов предстоящего собрания, подготовки интересующих вопросов и выработки собственной позиции по вопросам повестки дня.

2. Информация и материалы, предоставляемые акционерам до проведения общего собрания, а также порядок ее предоставления должны обеспечить максимально полное представление о сути обсуждаемых вопросов, получение ответов на все интересующие вопросы и возможность принять обоснованные решения по вопросам повестки дня.

3.

4. Список акционеров, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров, составляется регистратором компании на основании данных реестра держателей акций компании с обязательным раскрытием номинальными держателями собственников акций.

5. Информационные материалы, распространяемые при подготовке общего собрания, должны быть систематизированы по отношению к повестке дня общего собрания. Должен быть установлен максимально простой и необременительный порядок получения или ознакомления с этими материалами.

6. Требования раскрытия информации не должны возлагать на компанию излишнего административного бремени или неоправданных расходов.

7. В случае включения в повестку дня общего собрания вопросов о выборе членов органов управления и контроля, должна быть представлена полная информация о кандидатах на данные должности.

8. Вопросы повестки дня должны быть максимально четкими и исключать возможность различного их толкования. Из повестки дня исключаются вопросы с формулировкой "разное", "иное", "другие" и т.п.

9. Процесс голосования на общем собрании должен быть максимально простым и удобным для акционера с использованием всех возможных способов голосования.

10. Права акционеров вносить предложения в повестку дня собрания, а также требовать созыва очередного или внеочередного общего собрания акционеров должны быть легко реализуемы при их четком обосновании.

2. Проведение общего собрания

1. Порядок проведения общего собрания обеспечивает всем акционерам равную возможность реализации прав на участие в общем собрании. Акционер может голосовать лично или без личного присутствия (по доверенности, выданной лично акционером третьему лицу либо представителю номинального держателя), причем голоса, поданные и лично, и без личного присутствия, должны иметь равную силу.

2. Регламент работы общего собрания основывается на разумной достаточности и возможности широкого обсуждения вопросов повестки дня и принятия обоснованных решений по ним.

3. Вырабатывается четкий регламент выступлений для отчетов должностных лиц компании и акционеров.

4. Время регистрации должно быть достаточным для того, чтобы все участники могли зарегистрироваться.

5. Председатель собрания должен стремиться к тому, чтобы акционеры получили ответы на все существенные вопросы непосредственно на общем собрании. Если сложность вопросов не позволяет ответить на них незамедлительно, лицо (лица), которому они заданы, предоставляет письменные ответы на заданные вопросы в кратчайшие сроки после завершения общего собрания.

6. Выборы в совет директоров и иные органы компании должны быть максимально прозрачными и обоснованными.

7. Процедура сбора и подсчета голосов должна быть максимально простой и прозрачной, акционеры должны быть удостоверены в исключении возможности какого-либо искажения результатов голосования.

8. Дата и время проведения общего собрания акционеров устанавливаются таким образом, чтобы в собрании могло принять участие наибольшее количество лиц, имеющих право в нем участвовать. Общее собрание акционеров проводится по месту нахождения исполнительного органа.

Глава 3. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

1. Функции совета директоров

1. Совет директоров обеспечивает реализацию интересов и защиту прав акционеров.
2. Совет директоров определяет приоритетные направления развития компании и устанавливает основные ориентиры деятельности компании на долгосрочную перспективу.
3. Совет директоров производит объективную оценку следования утвержденным приоритетным направлениям с учетом рыночной ситуации, финансового состояния компании и других факторов, оказывающих влияние на финансово-хозяйственную деятельность компании.
4. К компетенции совета директоров относятся функции, предусмотренные Законом «Об акционерных обществах».

2. Формирование совета директоров

1. Процедура избрания членов совета директоров должна быть прозрачной и ясной для всех акционеров.
2. Процесс избрания членов совета директоров реализуется с учетом мнения и интересов всех акционеров, в том числе владеющих миноритарной долей в акционерном капитале.
3. В составе совета директоров число независимых директоров должно соответствовать требованиям законодательства.

3. Организация деятельности совета директоров

1. Деятельность совета директоров основывается на принципах разумности, эффективности, активности, добросовестности, честности, ответственности и аккуратности.
2. Заседания совета директоров проводятся исходя из принципа рациональности, эффективности и регулярности.
3. Совет директоров разрабатывает и следует внутренним процедурам по подготовке и проведению заседаний совета директоров компании.
4. Проведение заседаний совета директоров предусматривается в очной и заочной формах, с обоснованием выбора конкретного способа работы заседания.
5. Очная форма заседаний совета директоров компании является наиболее эффективной. Очная форма заседаний обязательна при рассмотрении вопросов и принятия решений по особо важным, ключевым, стратегическим решениям по деятельности компании.
6. Кворум для проведения заседания Совета директоров не должен быть менее половины от числа избранных членов Совета директоров. Решения считаются принятыми, если за них проголосовало большинство присутствующих на заседании членов Совета директоров, если иное

не предусмотрено Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и/или Уставом компании.

7. Совет директоров вправе создавать комитеты.

Глава 4. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН

1. Принципы работы исполнительного органа

1. Исполнительный орган четко следует утвержденным советом директоров внутренним положениям о назначении, порядке организации и деятельности членов исполнительного органа компании.

2. Основными принципами действия исполнительного органа являются честность, добросовестность, разумность, осмотрительность, регулярность.

3. Основными направлениями деятельности исполнительного органа являются:

- определение и утверждение систем и правил функционирования компании;
- планирование;
- обеспечение роста стоимости компании, устойчивого финансового положения компании и эффективного управления рисками;
- определение внутреннего трудового распорядка;
- мотивирование и обеспечение дисциплины;
- составление и утверждение должностных инструкций;
- наложение взысканий и предоставление поощрений и т.д.

4. Исполнительный орган принимает все меры по обеспечению сохранности и защиты внутренней (непубличной) информации компании.

5. Важным направлением деятельности исполнительного органа является обеспечение соблюдения требований законодательства, в том числе трудового и законодательства об охране труда, правил техники безопасности.

2. Формирование исполнительного органа

1. При назначении на должности в исполнительный орган совет директоров следует квалификационным требованиям к кандидатам на эти должности в соответствии с Законодательством Республики Казахстан.

2. Кандидаты на должности в исполнительный орган должны иметь позитивную репутацию и пользоваться доверием большинства членов совета директоров.

Глава 5. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ

1. Статус, функции и обязанности корпоративного секретаря определяются соответствующими внутренними положениями компании.

2. Назначение корпоративного секретаря относится к компетенции совета директоров.

Глава 6. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ СОБЫТИЯ

Существенные корпоративные события - ряд событий, которые могут привести к фундаментальным изменениям в деятельности компании. К существенным корпоративным событиям относятся: реорганизация компании, приобретение или продажа десяти и более процентов долей участия в уставных капиталах юридических лиц, совершение крупных сделок, внесение изменений в устав и т.п.

Значимость существенных корпоративных событий предопределяет необходимость создания атмосферы открытости и доверия при их реализации, установления простой и прозрачной процедуры их осуществления.

Глава 7. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

Раскрытие информации призвано обеспечить создание благоприятного имиджа компании, что должно способствовать привлечению капитала, поддержанию доверия и росту производственных и финансовых показателей.

Система раскрытия информации должна удовлетворять принципам максимальной доступности информации о компании и полной защите корпоративной (внутренней) информации компании.

Информационная открытость компании должна обеспечивать возможность свободного и необременительного доступа к публичной информации о компании.

Наряду с доступностью информации компания обеспечивает сохранность и защиту корпоративной (внутренней) информации.

Глава 8. КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Система контроля финансово-хозяйственной деятельности компании

Работа системы контроля финансово-хозяйственной деятельности выстраивается на четко регулируемой основе советом директоров и определяется внутренними документами компании.

2. Служба внутреннего аудита

1. Порядок проведения проверок службой внутреннего аудита компании обеспечивает эффективный механизм контроля за финансово-хозяйственной деятельностью компании.

2. С целью недопущения необоснованного затягивания проверок, во внутренних документах компании следует определить сроки их проведения.

3. Внешний аудит

Основной целью аудиторской проверки независимым аудитором является проверка финансовой отчетности компании и получение независимого мнения о достоверности и объективности составления финансовой отчетности компании.

Глава 9. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА

Выплата дивидендов строится на достоверной информации о наличии условий для начисления и выплаты дивидендов на основе реального состояния бизнеса компании.

Получение дивидендов не должно быть затруднительным и обременительным для акционеров компании.

При определении размера чистой прибыли компании надлежит исходить из того, что размер чистой прибыли для целей определения размера дивидендов не должен отличаться от размера чистой прибыли для целей бухгалтерского учета, поскольку в ином случае размер дивидендов будет рассчитываться исходя из заниженной либо завышенной суммы, что означает существенное ущемление интересов акционеров. Вследствие этого компания осуществляет расчет чистой прибыли в порядке, установленном действующим законодательством для целей бухгалтерского учета.

Информация о принятии решения (об объявлении) о выплате дивидендов должна быть достаточной для формирования точного представления о наличии условий для выплаты дивидендов и порядке их выплаты.

Прошито и пронумеровано на 9 листах

Председатель Правления

Е.Т.Колдасов

