

**«Утверждено»
Решением Высочередного общего
собрания акционеров АО «Kaspi»
Протокол № 1-18 от «02» апреля 2018г.**



**КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
Акционерного общества
Kaspi.kz**

**Республика Казахстан
г. Алматы**

Настоящий Кодекс Корпоративного управления акционерного общества **Kaspi.kz** (далее – “Кодекс”) является сводом правил и рекомендаций корпоративного управления акционерного общества **Kaspi.kz** (далее – “Общество”), регулирующих отношения, возникающие в процессе управления Обществом, в том числе отношения между акционерами и органами Общества, между органами Общества, Обществом и заинтересованными лицами.

Целью применения стандартов корпоративного управления является защита прав и интересов всех акционеров.

Для обеспечения высокого уровня деловой этики в процессе своей деятельности в отношениях внутри Общества и с другими участниками рынка, Общество следует настоящему Кодексу.

Настоящий Кодекс содержит положения Кодекса корпоративного управления, одобренного на заседании Совета эмитентов 21 февраля 2005 года, составлен с учетом существующего международного опыта в области Корпоративного управления и Рекомендаций по применению принципов корпоративного управления казахстанскими акционерными обществами, утвержденных решением Экспертного совета по вопросам рынка ценных бумаг при Национальном Банке Республики Казахстан от 24 сентября 2002 года, протокол №19.

Кодекс разработан в соответствии с положениями действующего законодательства Республики Казахстан, Уставом, а также с учетом развивающейся в Казахстане практики корпоративного поведения, этических норм, потребностей и условий деятельности Общества на рынке капиталов на текущем этапе его развития.

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

Глава 1. Принципы корпоративного управления

1. Корпоративное управление Общества строится на основах справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализма и компетентности. Эффективная структура корпоративного управления предполагает уважение прав и интересов всех заинтересованных в деятельности Общества лиц и способствует успешной деятельности Общества в соответствии с международными нормами, стандартами и законодательством Республики Казахстан, поддержанию финансовой стабильности и прибыльности Общества.
2. Принципы корпоративного управления, изложенные в настоящей главе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в процессе управления Обществом, и являются основой всех правил и рекомендаций, содержащихся в последующих главах Кодекса.
3. Основополагающими принципами настоящего Кодекса являются:
 - 1) принцип защиты прав и интересов Общества;
 - 2) принцип эффективного управления Обществом Советом Директоров и Исполнительным органом;
 - 3) принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Общества;
 - 4) принципы законности и этики;
 - 5) принцип эффективной дивидендной политики;
 - 6) принцип эффективной кадровой политики;
 - 7) охрана окружающей среды;
 - 8) политика регулирования корпоративных конфликтов.

4. Структура корпоративного управления Общества должна соответствовать законодательству Республики Казахстан и четко определять распределение обязанностей между различными органами управления Общества.

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

Раздел 1. Принцип защиты прав и интересов акционеров Общества

6. Общество обеспечивает реализацию основных прав акционеров:

- 1) право участвовать в управлении Обществом в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и Уставом;
- 2) право обращаться в Общество с письменными запросами о его деятельности и получения мотивированных ответов в сроки, установленные Уставом Общества и в порядке, определенном внутренними документами Общества;
- 3) право получать дивиденды в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и Уставом;
- 4) право получать информацию о деятельности Общества, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Общества, в порядке, определенном Общим собранием акционеров, Уставом и внутренними документами Общества;
- 5) право предлагать Общему собранию акционеров Общества кандидатуры для избрания в Совет директоров Общества;
- 6) право отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров, при условии соблюдения акционером, установленных действующим законодательством процедур;
- 7) право преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Общества, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;
- 8) право получать выписки от регистратора или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
- 9) право знакомиться с Уставом, включая последующие изменения к нему и по ходатайству – получить копию Устава за плату, составляющую стоимость расходов Общества на изготовление копии, а также его отправку и доставку акционеру;
- 10) право оспаривать в судебном порядке принятые органами Общества решения;
- 11) право на часть имущества при ликвидации Общества.

7. Общество обеспечивает эффективное участие акционеров в принятии ключевых решений корпоративного управления Общества. Акционеры должны иметь возможность высказать свое мнение о политике вознаграждения для членов Совета директоров.

8. Заинтересованные лица, а также работники Общества, должны иметь право свободно сообщать Совету директоров о незаконных и неэтичных действиях должностных лиц Общества и их права не должны ущемляться.

9. Общество должно доводить до сведения своих акционеров информацию о деятельности Общества, затрагивающую интересы акционеров Общества в порядке, предусмотренном Уставом.

10. Информацией, затрагивающей интересы акционеров Общества, признаются:

- 1) решения, принятые Общим собранием акционеров и Советом директоров по перечню вопросов, информация о которых в соответствии с внутренними документами Общества должна быть доведена до сведения акционеров и инвесторов;
- 2) выпуск Обществом акций и других ценных бумаг и утверждение уполномоченным органом отчетов об итогах размещения ценных бумаг Обществом, отчетов об



- итогах погашения ценных бумаг Общества, аннулирование уполномоченным органом ценных бумаг Общества;
- 3) совершение Обществом крупных сделок и сделок, которые отвечают одновременно следующим условиям: являются сделками, в совершении которых обществом имеется заинтересованность и связаны с приобретением или отчуждением имущества, стоимость которого составляет десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Общества на дату принятия уполномоченным органом общества решения о заключении таких сделок;
 - 4) передача в залог (перезалог) имущества Общества на сумму, составляющую пять и более процентов от активов Общества;
 - 5) получение Обществом займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала Общества;
 - 6) получение Обществом лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности, приостановление или прекращение действия ранее полученных Обществом лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности;
 - 7) участие Общества в учреждении юридического лица;
 - 8) арест имущества Общества на сумму, составляющую пять и более процентов от активов Общества;
 - 9) наступление обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество Общества, балансовая стоимость которого составляла десять и более процентов от общего размера активов Общества;
 - 10) привлечение Общества и его должностных лиц к административной ответственности;
 - 11) возбуждение в суде дела по корпоративному спору;
 - 12) решения о принудительной реорганизации Общества;
 - 13) иные события, затрагивающие интересы акционеров общества и инвесторов, в соответствии с уставом общества, а также проспектом выпуска ценных бумаг общества.
11. Исполнительный орган при введении планируемого изменения в деятельности Общества обязан предоставлять обоснование, а также конкретные перспективы сохранения и защиты прав акционеров.
12. Общество обеспечивает равноправное отношение ко всем акционерам.

Раздел 2. Принцип эффективного управления Обществом Советом директоров и Исполнительным органом

13. Принципы деятельности Совета директоров:
- 1) Деятельность Совета директоров Общества строится на основе принципа максимального соблюдения прав и интересов акционеров и направлена на повышение уровня доходности Общества.
 - 2) Совет директоров предоставляет акционерам взвешенную и четкую оценку достигнутых результатов и перспектив Общества посредством объективного мониторинга состояния текущей деятельности Общества и обеспечивает поддержание и функционирование надежной системы внутреннего контроля и независимого аудита с целью сохранения инвестиций акционеров и активов Общества.
 - 3) Совет директоров обеспечивает эффективную работу системы управления рисками, контролирует и регулирует корпоративные конфликты интересов в Обществе.
 - 4) Совет директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед акционерами Общества.
 - 5) Совет директоров несет ответственность по раскрытию и предоставлению информации о деятельности Общества в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.



- 6) Не менее одной трети числа членов Совета директоров должны быть независимыми директорами. Критерии независимости директоров должны основываться на базовых положениях законодательства.
 - 7) Система оценки работы и справедливого вознаграждения членов Совета Директоров должна обеспечивать стимулирование их работы в интересах Общества и всех акционеров.
 - 8) Совет Директоров разрабатывает механизм оценки своей деятельности и работы, создает и регулярно пересматривает методы и критерии оценки деятельности членов Совета директоров и Исполнительного органа, а также осуществляет контроль над деятельностью Исполнительного органа.
 - 9) Лица, избранные в состав Совета директоров, выполняют возложенные на них обязанности добросовестно и используют способы, которые в наибольшей степени отражают интересы Общества и акционеров.
 - 10) Порядок прекращения полномочий члена Совета директоров в случае переизбрания как досрочного, так и очередного, порядок досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров по его инициативе, меры ответственности за невыполнение возложенных на члена Совета директоров обязанностей, порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров, определяются Уставом, внутренними документами Общества и действующим законодательством Республики Казахстан.
14. Принципы деятельности Исполнительного органа:
- 1) Исполнительный орган осуществляет руководство текущей деятельностью Общества и ее соответствие решениям Общего собрания акционеров и Совета директоров, требования которых обеспечивают эффективность корпоративного управления.
 - 2) Деятельность Исполнительного органа Общества строится на основе принципа максимального соблюдения интересов Общества и акционеров, полностью соответствует решениям Общего собрания акционеров и Совета директоров Общества.

Раздел 3. Принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Общества

15. Раскрытие информации о деятельности Общества должно содействовать принятию решения о вхождении и участии в уставном капитале Общества со стороны новых акционеров Общества, а также способствовать позитивному решению инвесторов об участии в финансировании деятельности Общества.
16. Информационная открытость призвана обеспечить максимальную обоснованность и прозрачность управления деятельностью Общества.
17. Информационная открытость Общества определяется согласно внутренним документам Общества.
18. Акционер или потенциальный инвестор должны иметь возможность свободного и необременительного доступа к информации о деятельности Общества, необходимой для принятия соответствующего решения.
19. Общество 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 письменные запросы акционеров в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами Общества.
20. Общество предоставляет информацию и материалы о существенных корпоративных событиях, проводимых Обществом, согласно внутренним документам Общества, за исключением информации и материалов об Обществе и его деятельности, составляющей коммерческую, служебную или иную охраняемую законом тайну, которая предоставляется Обществом с учетом и в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами Общества.

21. Процедуры и правила финансового отчета и аудита направлены на обеспечение доверия со стороны акционеров и инвесторов к деятельности Общества.
22. Ведение финансовой отчетности и проведение аудита строятся на следующих принципах:
- 1) полнота и достоверность;
 - 2) объективность;
 - 3) профессионализм и компетентность;
 - 4) регулярность и эффективность.
23. Исполнительный орган Общества несет ответственность за полноту и достоверность предоставляемой информации о деятельности Общества в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.
24. Совет директоров Общества определяет компетенцию входящих в систему контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Исполнительного органа Общества в зависимости от их отношения к процессам разработки, утверждения, применения и оценки системы внутреннего контроля.

Раздел 4. Принципы законности и этики

25. Общество действует в строгом соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, общепринятыми принципами (обычаями) деловой этики и внутренними документами Общества. Внутренние документы Общества разрабатываются на основе законодательства Республики Казахстан и норм корпоративной и деловой этики.
26. Отношения между акционерами, членами Совета Директоров и членами Исполнительного органа Общества строятся на взаимном доверии, уважении, подотчетности и контроле.

Раздел 5. Принцип эффективной дивидендной политики

27. Общество осуществляет дивидендную политику в соответствии с внутренними документами Общества.
28. Внутренний нормативный документ Общества о дивидендной политике определяет принципы и механизмы реализации дивидендной политики Общества, а также регулирует условия и порядок определения размера дивидендов и их выплаты Обществом акционерам по принадлежащим им акциям.
29. Выплата дивидендов акционерам Общества строится на достоверной информации о наличии условий для начисления и выплаты дивидендов на основе реального финансового состояния Общества и производится в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

Раздел 6. Принцип эффективной кадровой политики

30. Корпоративное управление в Обществе строится на основе защиты предусмотренных законодательством Республики Казахстан прав работников Общества и должно быть направлено на развитие партнерских отношений между Обществом и его работниками в решении социальных вопросов и регламентации условий и охраны труда.
31. Одним из основных направлений кадровой политики Общества является сохранение рабочих мест, улучшение условий и охраны труда в Обществе, а также соблюдение норм социальной защиты работников Общества.
32. Корпоративное управление Общества должно стимулировать процессы создания благоприятной и творческой атмосферы в трудовом коллективе Общества, содействовать повышению квалификации работников Общества.

Раздел 7. Принцип охраны окружающей среды

33. Общество в процессе своей деятельности обеспечивает бережное и рациональное отношение к окружающей среде.

Раздел 8. Политика регулирования корпоративных конфликтов

34. Члены Совета директоров и Исполнительного органа Общества, равно как и работники Общества, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и используют способы, которые в наибольшей степени отражают интересы Общества и акционеров, избегая конфликта интересов в Обществе. Они обеспечивают полное соответствие своей деятельности не только требованиям законодательства Республики Казахстан и принципам настоящего Кодекса, но и этическим стандартам и общепринятым нормам деловой этики.

35. В случае возникновения корпоративных конфликтов в Обществе участники таких конфликтов изыскивают пути их решения путем переговоров с целью обеспечения эффективной защиты как прав акционеров Общества, так и деловой репутации Общества.

36. При невозможности решения корпоративных конфликтов путем переговоров, они должны разрешаться строго в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Глава 2. Общее собрание акционеров Общества

37. Высшим органом Общества является Общее собрание акционеров.

38. Проведение Общего собрания акционеров предоставляет Обществу возможность не реже одного раза в год информировать акционеров о деятельности, достижениях и планах Общества, привлекать их к обсуждению и принятию решений по наиболее важным вопросам деятельности Общества. Миноритарный акционер (акционер, владеющий менее десяти процентов голосующих акций) на годовом общем собрании акционеров вправе получить информацию о деятельности Общества, предусмотренную законодательством Республики Казахстан и настоящим Кодексом.

39. Участвуя в Общем собрании, акционер реализует принадлежащее ему право на участие в управлении Обществом.

40. Организация и порядок проведения Общего собрания акционеров Общества должны удовлетворять следующим требованиям:

- 1) справедливое и равноправное отношение ко всем акционерам Общества;
- 2) доступность принятия участия акционеров в Общем собрании акционеров;
- 3) предоставление максимальной организационной и отчетной информации;
- 4) простота и прозрачность проведения Общего собрания акционеров.

Раздел 1. Организация проведения Общего собрания акционеров

41. Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом директоров.

42. Внеочередное Общее собрание акционеров созывается по инициативе Совета директоров или крупного акционера, а также других органов и лиц в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В случае, если Общество находится в процессе добровольной ликвидации внеочередное Общее собрание акционеров может быть созвано, подготовлено и проведено ликвидационной комиссией Общества.

43. Внеочередное Общее собрание акционеров Общества может быть созвано и проведено на основании решения суда, принятого по иску крупного акционера Общества, если органы Общества не исполнили его требование о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

44. Годовое Общее собрание акционеров может быть созвано и проведено на основании решения суда, принятого по иску любого заинтересованного лица, в случае нарушения органами Общества порядка созыва годового общего собрания акционеров, установленного законодательством Республики Казахстан.

45. Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров предъявляется Совету директоров посредством направления по месту нахождения Исполнительного

- органа Общества соответствующего письменного сообщения, которое должно содержать повестку дня такого собрания.
46. Совет директоров общества не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня и изменять предложенный порядок проведения внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого по требованию крупного акционера.
47. При созыве внеочередного Общего собрания акционеров в соответствии с предъявленным требованием Совет директоров вправе дополнить повестку дня Общего собрания любыми вопросами по своему усмотрению.
48. В случае, если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров исходит от крупного акционера (акционеров), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующего созыва такого собрания, и указание количества, вида принадлежащих ему акций.
49. Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписывается лицом (лицами), требующим созыва внеочередного Общего собрания акционеров.
50. Совет директоров обязан в течение десяти рабочих дней со дня получения указанного требования принять решение и не позднее трех рабочих дней с момента принятия такого решения направить лицу, предъявившему это требование, сообщение о принятом решении о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.
51. Решение Совета директоров общества об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров по требованию крупного акционера может быть принято в случае, если:
- 1) не соблюден установленный настоящей статьёй порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров;
 - 2) вопросы, предложенные для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не соответствуют требованиям законодательства Республики Казахстан.
52. Решение Совета директоров общества об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров может быть оспорено в суде.
53. В случае, если в течение установленного Законом срока Советом директоров не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров по представленному требованию, лицо, требующее его созыва, вправе обратиться в суд с требованием обязать общество провести внеочередное Общее собрание акционеров.
54. Акционеры должны быть извещены о предстоящем проведении Общего собрания акционеров не позднее чем за тридцать календарных дней, а в случае заочного или смешанного голосования – не позднее чем за сорок пять календарных дней до даты проведения Общего собрания акционеров.
55. Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров должны содержать информацию в объеме, необходимом для принятия обоснованных решений по данным вопросам.
56. Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров должны быть готовы и доступны по месту нахождения исполнительного органа общества для ознакомления акционеров не позднее чем за десять дней до даты проведения собрания, а при наличии запроса акционера - направлены ему в течение трех рабочих дней со дня получения запроса; расходы за изготовление копий документов и доставку документов несет акционер, если иное не предусмотрено уставом.
57. Извещение о проведении Общего собрания акционеров должно быть доведено до сведения акционеров в соответствии с требованиями, установленными Уставом Общества.
58. Извещение о проведении Общего собрания акционеров Общества должно содержать сведения, перечень которых определяется законодательством Республики Казахстан.
59. Все акционеры должны иметь возможность ознакомиться со списком акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров и голосовать на нем.

Процесс ознакомления со списком акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров и голосовать на нем, должен быть простым для всех акционеров. Список акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров и голосовать на нем, составляется регистратором Общества на основании данных системы реестров держателей акций Общества.

60. Процесс рассмотрения и принятия существенных изменений в деятельности и управлении Общества на Общем собрании акционеров будет обеспечиваться дополнительными материалами по обоснованию таких изменений.

61. При необходимости акционерам предоставляются аналитические исследования и материалы других организаций о деятельности Общества.

62. В случае включения в повестку дня Общего собрания акционеров вопроса об избрании членов Совета директоров Общества, акционерам Общества предоставляется информация о кандидате на данную должность.

63. Вопросы повестки дня Общего собрания акционеров должны быть максимально четкими и исключать возможность различного их толкования.

64. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу “одна акция – один голос”, за исключением следующих случаев:

- 1) ограничения максимального количества голосов по акциям, предоставляемых одному акционеру в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- 2) кумулятивного голосования при избрании членов Совета директоров;
- 3) предоставления каждому лицу, имеющему право голосовать на Общем собрании акционеров, по одному голосу по процедурным вопросам проведения Общего собрания акционеров.

Раздел 2. Проведение Общего собрания акционеров

65. Порядок проведения Общего собрания акционеров определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом и иными документами Общества, регулирующими внутреннюю деятельность Общества, а также непосредственно решением Общего собрания акционеров.

66. Порядок проведения Общего собрания акционеров обеспечивает всем акционерам равную возможность реализации прав на принятие участия в Общем собрании акционеров. 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.

67. Порядок проведения Общего собрания акционеров основывается на разумной достаточности и возможности широкого обсуждения вопросов повестки дня Общего собрания акционеров и, соответственно, принятия обоснованных решений по ним.

68. Вырабатывается четкий порядок выступлений на Общем собрании акционеров для отчетов должностных лиц Общества и его акционеров.

69. Значимость Общего собрания акционеров в деятельности Общества подразумевает обязательное участие всех должностных лиц, участвующих в управлении Обществом и контроле над его деятельностью. В случае обоснованного отсутствия данных лиц необходимо присутствие их заместителей и/или лиц, компетентных в этих вопросах.

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

71. Председатель Общего собрания акционеров должен стремиться к тому, чтобы акционеры Общества получили ответы на все существенные вопросы непосредственно на Общем собрании акционеров. Если сложность заданных акционерами Общества вопросов не позволяет ответить на них незамедлительно, лицо (лица), которому они заданы, предоставляет (-ют) письменные ответы на заданные вопросы в кратчайшие сроки после завершения Общего собрания акционеров.



72. Выборы членов в Совет директоров Общества должны быть максимально прозрачными и обоснованными.

73. Процедура сбора и подсчета голосов должна быть максимально простой и прозрачной.

74. Дата и время проведения Общего собрания акционеров устанавливаются таким образом, чтобы в Общем собрании акционеров могло принять участие наибольшее количество акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров и голосовать на нем. Общее собрание акционеров проводится по месту нахождения Исполнительного органа Общества.

Глава 3. Совет директоров Общества

Раздел 1. Функции Совета директоров

75. Совет директоров – орган управления Общества, состав которого определяется на Общем собрании акционеров.

76. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

77. Совет директоров обеспечивает реализацию интересов и защиту прав акционеров.

78. Совет директоров определяет приоритетные направления деятельности Общества и устанавливает политику управления деятельностью Общества, требования которой обеспечивают эффективность корпоративного управления.

79. Совет директоров производит объективную оценку следования утвержденным приоритетным направлениям с учетом рыночной ситуации, финансового состояния Общества и других факторов, оказывающих влияние на финансово-хозяйственную деятельность Общества.

80. К функциям Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение стратегии развития Общества
- 2) обеспечение эффективной деятельности Правления, в том числе посредством осуществления контроля за его деятельностью
- 3) обеспечение эффективного контроля над финансово-хозяйственной деятельностью Общества;
- 4) иные функции, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами Общества.

Раздел 2. Формирование Совета директоров

81. Процедура избрания членов Совета директоров должна быть прозрачной и ясной для всех акционеров. Для этих целей Общество следует разработанным положениям по подбору и назначению членов Совета директоров, которые обеспечивают реализацию прав и защиту интересов всех акционеров Общества.

82. Процесс избрания членов Совета директоров реализуется с учетом мнения и интересов всех акционеров.

83. Кандидаты в члены Совета директоров и члены Совета директоров должны иметь позитивные достижения и репутацию в деловой и финансовой среде.

84. Члены Совета директоров должны пользоваться доверием большинства акционеров Общества.

85. В состав Совета директоров привлекаются профессионалы с опытом и реальными навыками руководящей работы.

86. Совет директоров должен включать независимых директоров, количество которых не может быть меньше установленного законодательством Республики Казахстан.

Раздел 3. Организация деятельности Совета директоров



87. Деятельность Совета директоров Общества основывается на принципах разумности, эффективности, активности, добросовестности, честности, ответственности и аккуратности.
88. Заседания Совета директоров Общества проводятся исходя из принципа рациональности, эффективности и регулярности.
89. Совет директоров Общества следует внутренним процедурам по подготовке и проведению заседаний Совета директоров Общества. Эти процедуры должны регламентировать все необходимые параметры деятельности заседания Совета директоров Общества.
90. Проведение заседаний Совета директоров Общества осуществляется в порядке, установленном Уставом Общества, а также внутренними нормативными документами Общества.
91. Очная форма заседаний Совета директоров Общества является наиболее эффективной. Очная форма заседаний обязательна при рассмотрении вопросов и принятии решений по вопросам являющимися существенными для Общества.
92. Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров в Обществе должны быть созданы комитеты Совета директоров.
93. Комитеты Совета директоров рассматривают следующие вопросы:
- 1) стратегического планирования;
 - 2) кадров и вознаграждений;
 - 3) внутреннего аудита;
 - 4) социальные вопросы;
 - 5) иные вопросы, предусмотренные внутренними документами Общества.
94. Рассмотрение вопросов, перечисленных в 93 пункте, может быть отнесено к компетенции одного или нескольких комитетов Совета директоров, за исключением вопросов внутреннего аудита, рассматриваемых отдельным комитетом Совета директоров.
95. Комитеты Совета директоров состоят из членов Совета директоров и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете. Комитет Совета директоров возглавляет член Совета директоров. Руководителями (председателями) комитетов Совета директоров, в функции которых входит рассмотрение вопросов, предусмотренных в подпунктах 1) - 4) пункта 92, являются независимые директора.
96. Руководитель исполнительного органа не может быть председателем комитета Совета директоров.
97. Порядок формирования и работы комитетов Совета директоров, их количество, а также количественный состав устанавливаются внутренним документом Общества, утверждаемым Советом директоров.
98. Члены Совета директоров имеют право проводить мониторинг состояния деятельности Общества и поддерживать постоянные контакты с другими органами и должностными лицами Общества.
99. Совет директоров определяет срок давности по неразглашению информации или материалов, составляющих коммерческую или служебную тайну Общества бывшими членами Совета директоров после прекращения их деятельности в составе Совета директоров.

Глава 4. Исполнительный орган Общества

Раздел 1. Принципы работы Исполнительного органа Общества



100. Исполнительный орган Общества четко следует утвержденным Советом директоров внутренним документам Общества о назначении, порядке организации и деятельности Исполнительного органа Общества.

101. Исполнительный орган Общества при осуществлении своих полномочий руководствуется нормами действующего законодательства Республики Казахстан, Уставом, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Общества, внутренними документами Общества.

102. Основными принципами деятельности Исполнительного органа Общества являются честность, добросовестность, разумность, осмотрительность.

103. Основными направлениями деятельности Исполнительного органа Общества являются:

- 1) реализация целей, стратегии и политики Общества;
- 2) определение и утверждение систем и правил функционирования Общества;
- 3) планирование;
- 4) определение структуры Общества и численности его работников с согласованием с Советом директоров;
- 5) мотивирование и обеспечение дисциплины;
- 6) определение внутреннего трудового распорядка Общества;
- 7) руководство оперативной деятельностью Общества, обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 8) поиск потенциальных инвесторов и проведение переговоров с ними по вопросам формирования уставного капитала Общества;
- 9) разработка и утверждение политики работы с филиалами и иными подразделениями Общества (рентабельность, фонд оплаты труда, смета доходов и расходов и др.);
- 10) публикация в средствах массовой информации необходимой информации в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;
- 11) подготовка финансовой отчетности;
- 12) установление показателей финансово-экономической деятельности (в том числе фонда оплаты труда) филиалов, сметы доходов и расходов (в том числе фонда оплаты труда) представительств с согласованием с Советом директоров;
- 13) назначение и освобождение от должности директоров, заместителей директоров, главных бухгалтеров филиалов и их заместителей, руководителей представительств Общества и т.д.
- 14) иные виды деятельности, необходимые для достижения целей Общества, за исключением тех, которые в соответствии с Уставом закреплены за Общим собранием акционеров, Советом директоров.

104. Исполнительный орган Общества принимает все меры по обеспечению сохранности и защиты информации Общества, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну.

105. Исполнительный орган Общества контролирует раскрытие и предоставление информации о деятельности Общества в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

106. Исполнительный орган Общества обеспечивает соблюдение требований действующего законодательства Республики Казахстан, в том числе трудового законодательства, законодательства об охране труда и правил техники безопасности.

Раздел 2. Формирование Исполнительного органа Общества

107. Исполнительный орган Общества избирается Советом директоров. Количественный, персональный состав членов Исполнительного органа, а также срок полномочий членов Исполнительного органа определяется Советом директоров.

108. При назначении на должности членов Исполнительного органа Общества Совет директоров следует разработанному и утвержденному внутреннему документу Общества,

определяющему квалификационные требования к кандидатам в члены Исполнительного органа Общества.

109. Членами Исполнительного органа Общества могут быть акционеры и работники Общества, не являющиеся его акционерами.

110. Кандидат на должность в члены Исполнительного органа Общества должен иметь положительную репутацию и пользоваться доверием большинства членов Совета директоров Общества.

111. На должность в члены Исполнительного органа Общества привлекаются профессионалы с достаточным опытом и навыками руководящей работы.

112. Отбор и назначение членов Исполнительного органа Общества производится на основе максимально прозрачного и четкого механизма.

Глава 5. Корпоративный секретарь Общества

113. Строгое соблюдение Советом директоров, Исполнительным органом Общества и должностными лицами Общества процедур, направленных на обеспечение прав и интересов акционеров Общества, а также следование Общества положениям и нормам действующего законодательства Республики Казахстан, положениям Устава и иным внутренним Общества, обеспечивается введением института Корпоративного секретаря Общества.

114. Корпоративный секретарь обеспечивает соблюдение порядка подготовки и проведения Общего собрания акционеров, Совета директоров, хранения, раскрытия и предоставления информации, составляющей коммерческую, служебную или иную охраняемую законом тайну об Обществе и его деятельности, поскольку несоблюдение именно этих процедур влечет за собой большинство нарушений прав и интересов акционеров.

115. Корпоративный секретарь Общества отвечает за корпоративную политику в Обществе. Корпоративный секретарь призван обеспечивать разрешение конфликтных ситуаций в Обществе, возникающих между акционерами и другими органами управления Общества, а также конфликтных ситуаций между акционерами Общества, в случаях и в порядке, предусмотренных внутренними нормативными документами Общества.

116. Корпоративный секретарь Общества обеспечивает надлежащее рассмотрение органами управления и структурными подразделениями Общества обращений акционеров и разрешение конфликтов, связанных с нарушением прав акционеров. Контроль за своевременным рассмотрением органами Общества и структурными подразделениями Общества таких обращений возлагается на Корпоративного секретаря.

117. Статус, функции, права и обязанности Корпоративного секретаря определяются соответствующим внутренним документом Общества.

118. Назначение Корпоративного секретаря относится к компетенции Совета директоров Общества.

Глава 6. Корпоративные события Общества

119. К корпоративным событиям Общества относятся события, определенные законодательством и/или внутренним нормативным документом о порядке определения информации, подлежащей раскрытию акционерам и инвесторам Общества. Порядок доведения информации о корпоративных событиях до сведения акционеров определяется законодательством и/или внутренними нормативными документами Общества.

120. Исполнительный орган Общества утверждает внутренний нормативный документ о корпоративных событиях Общества, где особое внимание уделяется следующим вопросам:

- 1) определение условий и порядка реализации корпоративных событий Общества;
- 2) предварительное одобрение и оценка реализуемых корпоративных событий Общества;



3) анализ и обсуждение существенных корпоративных событий Общества.

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

Раздел 1. Реорганизация Общества

122. Ввиду того, что процесс реорганизации Общества определен законодательством Республики Казахстан, Обществом дополнительно разрабатывается механизм широкого и доверительного обсуждения события на уровне Совета директоров и Исполнительного органа. Совет директоров обязан предоставить акционерам Общества детальное обоснование реорганизации Общества.

Раздел 2. Ликвидация Общества

123. В случае ликвидации Общества Совет директоров совместно с Исполнительным органом Общества представляют акционерам и заинтересованным лицам обоснование необходимости проведения ликвидации Общества.

Глава 7. Раскрытие информации Обществом

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

125. Порядок раскрытия информации должен удовлетворять принципам максимальной доступности к информации об Обществе и полной защите информации, составляющей коммерческую, служебную и иную охраняемую законом тайну Общества.

Раздел 1. Раскрытие общей информации

126. Информационная открытость Общества должна обеспечивать возможность свободного и необременительного доступа к публичной информации об Обществе.

127. Раскрытие публичной информации необходимо производить регулярно путем использования средств массовой информации. Общество может использовать и другие способы предоставления информации.

Раздел 2. Защита информации составляющей банковскую, коммерческую и служебную тайну Общества

128. Наряду с доступностью информации об Обществе, Общество обеспечивает сохранность и защиту информации, составляющей банковскую, коммерческую, служебную и иную охраняемую законом тайну Общества.

129. Информация об Обществе или его деятельности, составляющая служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну определяется Советом директоров.

130. В Обществе разработана и применяется эффективная система контроля за использованием служебной и внутренней информацией.

131. Порядок защиты интересов Общества, предупреждения и пресечения случаев неправомерного разглашения, утраты (передачи) и/или несанкционированного доступа третьих лиц к коммерческой и/или служебной тайне Общества, а также срок неразглашения указанной информации работниками Общества и лицами, не состоящими в отношениях с Обществом после прекращения (расторжения) трудового договора (договора на выполнение определенной работы) регулируется внутренними документами Общества.

132. В соответствии с внутренними документами Общества все работники Общества, а также лица, не состоящие в трудовых отношениях с Обществом, подписывают письменное обязательство о неразглашении коммерческой и служебной тайны. Лицо,

отказывающееся подписать указанное обязательство, не имеет права допуска к работе, договор с таким лицом в безусловном порядке не заключается.

133. Лица, нарушившие требования, установленные в отношении информации, составляющей коммерческую и служебную тайну, несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Глава 8. Контроль финансово-хозяйственной деятельности Общества

Раздел 1. Система контроля финансово-хозяйственной деятельности Общества

134. Работа системы контроля финансово-хозяйственной деятельности Общества выстраивается на четко регулируемой основе Советом директоров.

135. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества в Обществе создано соответствующее структурное подразделение.

136. Совет директоров Общества предоставляет информацию о результатах проведенных проверок финансово-хозяйственной деятельности Общества в порядке, установленном Уставом и внутренними документами Общества, всем акционерам и заинтересованным в деятельности Общества лицам.

Раздел 2. Служба внутреннего аудита

137. Порядок проведения проверок Службой внутреннего аудита Общества обеспечивает эффективный механизм контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества.

138. Все организационные вопросы проведения проверок, определение лиц, непосредственно ответственных за проведение проверок, предварительно определяются Службой внутреннего аудита Общества.

139. С целью недопущения необоснованного затягивания проверок, во внутренних документах Общества определяются сроки их проведения.

140. Срок и порядок проведения проверок Службой внутреннего аудита Общества определяются внутренними документами Общества, утвержденными Советом директоров.

141. Общество применяет формат отчета Службы внутреннего аудита, где учитываются мнение всех работников, принимавших участие в соответствующей проверке.

Раздел 3. Внешний аудит

142. Основной целью аудиторской проверки внешним аудитором является проверка финансовой отчетности Общества, систем управления рисками и получение независимого мнения внешнего аудитора в соответствии с требованиями международных стандартов и нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

Глава 9. Дивидендная политика Общества

143. Обществом разрабатывается и утверждается документ, регулирующий вопросы дивидендной политики Общества, утверждаемый Советом директоров, который четко определяет условия и порядок определения размера дивидендов и их выплаты Обществом акционерам по принадлежащим им акциям.

144. Одним из основных принципов документа о дивидендной политике Общества является обеспечение простого и прозрачного механизма определения размера дивидендов и условий их выплат.

145. Дивидендная политика Общества является достаточно прозрачной и доступной для изучения акционерами и потенциальными инвесторами.

146. Общество информирует акционеров и иных заинтересованных лиц о своей дивидендной политике, учитывая ее значение для принятия инвестиционных решений.

Раздел 1. Выплаты дивидендов



147. Дивиденды выплачиваются в соответствии с Уставом, решением Общего собрания акционеров Общества и условиями Проспекта выпуска акций, документом о дивидендной политике Общества.

148. При определении размера чистой прибыли Общества 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.

149. 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.

150. Акционер вправе требовать выплаты неполученных дивидендов независимо от срока образования задолженности Общества.

151. Приоритетной формой выплаты дивидендов является оплата в денежной форме.

152. В документе о дивидендной политике Общества определен порядок реализации прав акционеров в случае неполной или несвоевременной выплаты дивидендов Обществом.

Глава 10. Кадровая политика Общества

153. Система Корпоративного управления Общества призвана содействовать строгому соблюдению требований законодательства Республики Казахстан о труде, о безопасности и охране труда, а также оплаты труда работников Общества и обеспечения их социальной защиты.

154. Одним из приоритетов в деятельности Общества является организация обучения и повышения квалификации работников Общества.

155. Общество следует принципу сохранения рабочих мест и улучшения условий труда.

156. Общество максимально стимулирует процесс создания благоприятной и творческой атмосферы в трудовом коллективе Общества.

Глава 11. Охрана окружающей среды

157. Современное развитие деловой активности в мире характеризуется ростом значимости вопросов охраны окружающей среды. Состояние дел в области охраны окружающей среды становится актуальными критериями в оценке деятельности Общества.

158. В своей деятельности Общество следует одному из принципов максимально бережного и рационального отношения к окружающей среде.

159. Кроме настоящего Кодекса политика Общества в отношении охраны окружающей среды определяется внутренними положениями в сфере охраны окружающей среды.

Глава 12. Конфликты корпоративного управления

160. Члены Совета директоров и Исполнительный орган Общества, равно как и работники Общества, выполняют свои профессиональные функции добросовестно, с должной заботой и осмотрительностью в интересах Общества и ее акционеров, максимально избегая конфликта интересов, а также в полном соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и со стандартами и общепринятыми нормами деловой этики.

161. Порядок разрешения в Обществе корпоративных конфликтов между их участниками устанавливается в соответствующем внутреннем документе.

162. При возникновении корпоративных конфликтов в Обществе участники данных конфликтов ищут пути их решения путем переговоров в целях обеспечения эффективной защиты, как прав акционеров, так и деловой репутации Общества.

163. При невозможности решения корпоративных конфликтов путем переговоров, они разрешаются в порядке, установленном в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

164. При возникновении корпоративных конфликтов между акционерами Общества, Общество должно предпринять участие в их урегулировании. При этом Исполнительный орган Общества должен активно содействовать разрешению подобных конфликтных ситуаций.

165. Исполнительный орган Общества должен осуществлять урегулирование корпоративных конфликтов, принятие решений по которым не отнесено к компетенции иных органов Общества, а также самостоятельно определять порядок ведения работы по урегулированию корпоративных конфликтов.

166. На рассмотрение Совета директоров Общества или созданного им комитета по урегулированию корпоративных конфликтов должны быть переданы отдельные корпоративные конфликты, относящиеся к компетенции Исполнительного органа Общества (например, в случае если предметом конфликта являются действия (бездействие) Исполнительного органа Общества либо принятые им какие-либо документы).

