

УТВЕРЖДЕНО
Советом Директоров
ТОО «МФО «Арнур Кредит»
протокол № 41/2023
от «06» июня 2023 г.



КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Товарищества с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация
«Арнур Кредит»

СОДЕРЖАНИЕ

ВЕДЕНИЕ	3
Раздел I. ПРИВЕРЖЕННОСТЬ ПРИНЦИПАМ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ.....	4
Раздел II. ПРАВА УЧАСТНИКОВ и СПРАВЕДЛИВОЕ ОТНОШЕНИЕ К УЧАСТНИКАМ.....	6
Раздел III. НАДЛЕЖАЩАЯ ПРАКТИКА РАБОТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ПРАВЛЕНИЯ....	9
3.1. Совет директоров.....	9
3.2. Правление.....	15
3.3. Взаимодействие между Советом директоров и Правлением.....	17
3. 4. Корпоративный секретарь.	17
Раздел IV. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ЧЛЕНОВ ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА И КЛЮЧЕВЫХ РАБОТНИКОВ	18
Раздел V. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ, ВНУТРЕННИЙ АУДИТ МФО	20
Раздел VI. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ И ПРОЗРАЧНОСТЬ	23
Раздел VII. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ И ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	24

ВЕДЕНИЕ

Цель Кодекса Корпоративного Управления (далее — Кодекс) Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовой организации «Арнур Кредит» (далее — МФО) заключается в формировании более эффективной и развитой внутренней нормативной среды в МФО по вопросам корпоративного управления для достижения долгосрочного устойчивого развития и роста стоимости МФО при соблюдении разумного баланса интересов ключевых заинтересованных сторон, путем создания действенной системы по обеспечению сохранности предоставленных инвесторами средств и их использования, основанного на эффективном управлении рисками.

Принимая настоящий Кодекс, МФО подтверждает свое стремление следовать отраженным в его содержании стандартам надлежащего корпоративного управления и продвигать политики и принципы корпоративного управления в масштабе всей ее организации.

Настоящий Кодекс основывается на соблюдении требований законодательства Республики Казахстан, учитывает международно-признанные принципы и рекомендации передовой практики корпоративного управления, в том числе, но не ограничиваясь Принципы корпоративного управления ОЭСР (G20/ОЭСР (2015)), Кодекс корпоративного управления Республики Казахстан (одобрен решением Президиума Национальной Палаты предпринимателей Атамакен 27.04.2021 г. №4) и Уставе МФО и призван способствовать повышению доверия участников, должностных лиц и работников МФО, а также инвесторов и широкой общественности, иных заинтересованных сторон.

Раздел I. ПРИВЕРЖЕННОСТЬ ПРИНЦИПАМ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

1.1. Принципы корпоративного управления МФО

МФО рассматривает корпоративное управление, как средство для обеспечения долгосрочного устойчивого развития обеспечения прозрачности управления МФО за счет использования механизмов взаимоотношений между менеджментом компании, ее советом директоров, ее участниками и иными заинтересованными лицами. МФО рассматривает надлежащую систему корпоративного управления как свой вклад в обеспечение верховенства закона в Республике Казахстан и фактор, определяющий его место в современной экономике и МФО в целом.

Корпоративное управление МФО, строится на следующих принципах:

- **Соблюдение законных прав и интересов заинтересованных сторон:** МФО выстроила такие механизмы эффективной и соразмерной защиты прав участников, которые обеспечивают равное отношение ко всем участникам, включая миноритарных и крупных, местных и иностранных, высокий уровень доверия как между участниками МФО и иными сторонами, так и между МФО и третьими лицами.
- **Эффективность корпоративного управления:** система корпоративного управления обеспечивает эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью общества и эффективное управление рисками с целью защиты прав и законных интересов участников.
- **Полнота и объективность раскрытия информации:** МФО обеспечивает своевременное раскрытие достоверной информации обо всех существенных фактах, касающихся его деятельности, в том числе о его финансовом положении, результатах деятельности, структуре собственности и управления МФО, а также свободный доступ к такой информации для всех заинтересованных лиц.
- **Подотчетность:** Кодекс предусматривает четкие линии подотчетности органов МФО по отношению друг к другу: подотчетность Совета Директоров МФО всем участникам в соответствии с действующим уставом, соглашением участников и иными внутренними документами

МФО, подотчетность Правления, Службы Внутреннего Аудита Совету Директоров и ОСУ.

МФО обязана соблюдать положения Кодекса в своей деятельности. В то же время отклонение от положений Кодекса, может быть, оправдано при определенных обстоятельствах с учетом специфики МФО, ее размера, стадии развития и характера рисков и проблем, с которыми она сталкивается. Отклонение от положений Кодекса допускается только после тщательного анализа соответствующих обстоятельств и рассмотрения такого допустимого отклонения Директором и Участниками.

1.2. Внутренние документы МФО

Настоящий Кодекс представляет собой свод принципов и применяемых в МФО инструментов КУ и механизмов взаимоотношений. Конкретные структуры, процедуры и практика корпоративного управления регулируются Уставом и внутренними документами МФО, в том числе, включая но, не ограничиваясь, следующими политиками и положениями:

- (i) о Совете директоров;
- (ii) о Правлении;
- (iii) о Комитете Совета директоров по Аудиту;
- (iv) о Комитете Совета директоров по Управлению Рисками;
- (v) о Корпоративном секретаре;
- (vi) о Кодексе Этики;
- (vii) об Управлении рисками.

Вышеперечисленные внутренние документы МФО разработаны в соответствии с законодательством, а также с учетом основных положений, признанных в международной практике принципов корпоративного управления.

1.3. Общая структура корпоративного управления

Система корпоративного управления МФО включает следующих ключевых участников:

- (i) **Общее собрание участников** — высший орган управления МФО, через который участники реализуют свое право на участие в управлении МФО;
- (ii) **Совет директоров** — орган, отвечающий за разработку стратегии МФО и контроль за деятельностью исполнительного органа. Совет

директоров МФО может также создавать комитеты по аудиту, стратегическому планированию и финансам, корпоративному управлению, кадрам и вознаграждениям;

- (iii) **Правление** — коллегиальный исполнительный орган, возглавляемый Председателем Правления и назначаемый Общим собранием участников по рекомендации Совета Директоров. Правление осуществляет руководство текущей деятельностью МФО и реализует стратегию, определенную Советом директоров и участниками;
- (iv) **Корпоративный секретарь** — лицо, способствующее соблюдению органами и должностными лицами МФО требований законодательства и внутренних документов МФО, а также способствующее эффективному обмену информацией между руководящими органами МФО и держит членов Совета Директоров и ключевых должностных лиц МФО в курсе последних разработок в области корпоративного управления;
- (v) **Служба внутреннего аудита** — подразделение МФО, в задачи которого входит оценка эффективности процедур внутреннего контроля за хозяйственной деятельностью МФО. Служба подотчетна и функционально подчиняется Совету Директоров через Аудиторский Комитет Совета директоров, при этом административно она подчинена Правлению.

1.4. Соблюдение принципов корпоративного управления

Корпоративный секретарь МФО отвечает за мониторинг по реализации настоящего Кодекса и принимает участие в совершенствовании корпоративного управления и периодическом пересмотре политики и практики корпоративного управления МФО.

Раздел II. ПРАВА УЧАСТНИКОВ и СПРАВЕДЛИВОЕ ОТНОШЕНИЕ К УЧАСТНИКАМ

Все участники имеют право на участие в управлении и получение части прибыли МФО. Их права регулируются законодательством Республики Казахстан, положениями учредительных и внутренних документов МФО.

2.1. Общее собрание участников

МФО при проведении Общего собрания участников руководствуется законом Республики Казахстан «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» от 22 апреля 1998 года № 220-І (далее – закон РК «о ТОО»), где детально описаны порядок подготовки, проведения и принятия

решений Общим собранием участников.

Созыв собрания. Общее Собрание Участников созывается по инициативе исполнительного органа, Совета Директоров, участников МФО, обладающих в совокупности десятью и более процентов от общего количества голосов, в сроки и порядке, предусмотренном законом РК «о ТОО». По согласованию с участниками определяются дата и время собрания, способ проведения (в очной или заочной форме), согласовывается повестка.

Подготовка к собранию. Каждый участник имеет право участвовать в Общем собрании участников, голосовать по вопросам его повестки дня, заблаговременно получать уведомление о таком собрании и его повестку дня, а также достоверную, объективную и своевременную информацию, достаточную для принятия разумных решений по вопросам повестки дня. За обеспечение этого процесса отвечают Правление и Корпоративный секретарь.

Внесение изменения в Повестку. В МФО предусмотрен справедливый и эффективный порядок внесения предложений в повестку Общего собрания, включая предложения по выдвижению кандидатов в члены Совета директоров и/или Правления.

Проведение собрания. МФО принимает все необходимые меры для обеспечения участия участников в Общем собрании и голосования по вопросам повестки дня.

Место проведения Общего собрания является доступным для большинства участников. Порядок регистрации удобен для участников и обеспечивает быстрый и беспрепятственный допуск к месту проведения собрания.

2.1.1. Правление МФО помогает участникам в осуществлении их права на участие в голосовании в случае, если такие участники не могут присутствовать на Общем собрании участников. С этой целью участники предоставляют доверенности, на основании которых они могут дать инструкции своему доверенному лицу в отношении голосования по вопросам повестки дня.

2.1.2. МФО обеспечивает, чтобы на Общем собрании участников присутствовали члены Совета директоров, Правления МФО и чтобы указанные лица отвечали на вопросы участников. Каждый участник имеет право выступить по вопросам повестки, внести соответствующие предложения и задать вопросы. Председатель Общего собрания обеспечивает его эффективную работу.

2.1.3. В МФО принят эффективный механизм голосования (например, принятие решений большинством голосов, превышающим предусмотренное законом) для защиты миноритарных участников от несправедливого к ним отношения, как то

предусмотрено Уставом МФО. Порядок подсчета голосов на Общем собрании прозрачен для участников и исключает возможность манипулирования результатами голосования.

2.1.4. Результаты собрания. Результаты голосования и другие необходимые материалы предоставляются участникам по окончании Общего собрания либо после проведения голосования.

2.2. Защита прав участников (в том числе миноритарных)

В МФО принята система регистрации обращений участников и эффективного урегулирования корпоративных конфликтов.

Центральный Депозитарий. Ведение реестра участников МФО осуществляется профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим деятельность по ведению системы реестров держателей ценных бумаг. АО «Центральный Депозитарий ценных бумаг», обладающий всеми необходимыми техническими средствами, позволяет МФО обеспечить надежную и эффективную регистрацию прав собственности на доли участия в уставном капитале МФО.

2.3. Участники МФО имеют равную возможность на справедливых условиях участвовать в прибыли МФО посредством получения дивидендов в размерах и в сроки, установленные решением Общего Собрания Участников.

2.3.1. В МФО действует дивидендная политика, в которой определены подходы к дивидендной политике, прозрачный механизм определения размера дивидендов, порядка и сроков их выплаты.

2.3.2. Выплаты дивидендов экономически обоснованы и не приводят к ухудшению устойчивости деятельности МФО в долгосрочной перспективе либо к неплатежеспособности МФО.

2.4. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность

МФО стремится не заключать сделок, в совершении которых имеется заинтересованность. В случае совершения таких сделок МФО руководствуется положениями Устава, Политикой по предотвращению конфликтов интересов, Положением о сделках со связанными лицами и раскрывает участникам информацию об аффилированных лицах и сделках.

Раздел III. НАДЛЕЖАЩАЯ ПРАКТИКА РАБОТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ПРАВЛЕНИЯ

3.1. Совет директоров

МФО считает наличие профессионального и независимого Совета директоров важным элементом эффективного корпоративного управления.

3.1.1. Полномочия Совета Директоров.

Для мониторинга деятельности Правления в МФО создан Совет Директоров, который подотчетен Общему Собранию Участников. Совет Директоров наделяется полной ответственностью за обеспечение эффективной деятельности МФО. Члены Совета Директоров избираются участниками для осуществления надзора и направления деятельности руководства МФО, преследуя конечную цель, заключающуюся в создании ее долгосрочной стоимости, одновременно, учитывая интересы ее стейкхолдеров. Уставом МФО закреплены вопросы, входящие в исключительную компетенцию Совета Директоров, а Положение о Совете Директоров описывает основные функциональные обязанности Совета Директоров.

3.1.2. Прозрачность деятельности Совета Директоров.

Прозрачность деятельности Совета Директоров обеспечивается полным, своевременным раскрытием информации и информированием участников о работе Совета Директоров, а также доступностью Председателя и членов совета директоров для общения с участниками МФО. Участники имеют возможность задавать вопросы Председателю Совета Директоров по вопросам компетенции Совета Директоров, а также доводить до него свое мнение (позицию) по этим вопросам через корпоративного секретаря и иным доступным и необременительным для них способом.

3.1.3. Состав Совета директоров.

В состав Совета Директоров входят компетентные и опытные лица, обеспечивающие надлежащее исполнение обязанностей по осуществлению контроля и определению стратегии и основных направлений развития МФО. Каждый член Совета Директоров обладает опытом, знаниями, квалификацией и безупречной репутацией, необходимыми для выполнения его обязанностей и организации эффективной работы всего Совета Директоров в интересах МФО и всех его участников. По меньшей мере 50% от общего числа членов Совета Директоров являются опытными специалистами в сфере финансов. МФО также стремится обеспечить гендерный баланс в составе Совета Директоров. Совет Директоров вырабатывает и пересматривает по мере необходимости перечень требований к квалификации члена Совета. Указанный перечень закрепляется в

Положении о Совете Директоров МФО. С целью обеспечения объективности принимаемых решений и сохранения баланса интересов различных групп участников в состав Совета директоров входит, по меньшей мере, один независимый директор и директора, представленные каждым из участников, которые имеют 10% и более долей участия. Критерии независимости определены Положением о Совете Директоров МФО. Независимый директор назначается в порядке, предусмотренном Положением о Совете директоров МФО.

При этом МФО признает, что член Совета директоров, входящий в его состав на протяжении более семи лет, не может считаться независимым.

3.1.4. Структура Совета Директоров и его комитеты.

Состав Совета Директоров определен таким образом, чтобы обеспечить представительство различных групп участников, включая миноритарных участников.

Уставом и иными внутренними документами МФО запрещается совмещение должностей Председателя Правления и Председателя Совета Директоров, что позволяет Совету Директоров более эффективно выполнять свои функции.

Для глубокого и тщательного предварительного рассмотрения вопросов, которые выносятся на решение совета директоров, и повышения качества принимаемых решений в МФО и выработки рекомендаций для Совета директоров по принимаемым им решениям создаются комитеты Совета Директоров, в частности:

- (i) Аудиторский Комитет;
- (ii) Комитет по управлению рисками;
- (iii) иные комитеты по усмотрению Совета Директоров.

Деятельность всех комитетов регулируется внутренними документами, содержащими положения о составе, компетенции, порядке работы комитетов, а также о правах и обязанностях их членов. Председатели комитетов и подкомитета избираются по решению Совета Директоров из числа членов Совета Директоров.

Полномочия и процесс принятия окончательных решений по всем вопросам, отведенным в ведение Совета Директоров, в конечном итоге, возлагается на Совет Директоров.

Рекомендации, выработанные комитетами, доводятся до сведения Совета Директоров. Комитеты на ежегодной основе предоставляют отчетность о своей деятельности Совету Директоров.

Комитеты формируются решением Совета Директоров. В состав комитетов могут

входить только члены Совета Директоров.

Председатель Совета Директоров не может одновременно являться Председателем Аудиторского Комитета. Предпочтительно, чтобы Председателем Аудиторского Комитета был избран независимый директор, при наличии такового. Члены Аудиторского Комитета должны иметь соответствующий опыт работы в области финансов, бухгалтерского учета, управления рисками или внутреннего контроля. Аудиторский Комитет должен состоять исключительно из неисполнительных директоров.

3.1.5. Порядок работы Совета Директоров.

Совет Директоров проводит заседания в соответствии с установленным графиком, что обеспечивает надлежащее исполнение его обязанностей. Как правило, Совет Директоров проводит заседания не менее 4-х раз в год.

Совет разрабатывает годовой план, включающий ключевые мероприятия, которые необходимо будет реализовать в течение года. Каждая повестка заседания Совета Директоров должна определяться в соответствии с этим годовым планом, а также включать любые другие актуальные необходимые для обсуждения вопросы. Директора вносят, по мере необходимости, предложения по другим пунктам повестки дня или дополнительным материалам до проведения заседания.

Порядок созыва и проведения заседаний Совета Директоров регулируется Положением о Совете директоров и уставом МФО. Корпоративный секретарь одновременно с извещением о проведении заседания Совета Директоров, обеспечивает своевременное получение всеми директорами информации, достаточной для выработки обоснованного решения на основе полной информированности о всех существенных аспектах по данному вопросу. Эти материалы включают программу заседания, протоколы предшествующих заседаний Совета Директоров, доклады для обсуждения и другие отчеты, подготовленные руководством МФО.

Корпоративный секретарь обеспечивает сохранность подробных протоколов заседаний Совета Директоров, надлежащим образом отражающие состоявшиеся на них дискуссии, принятые решения по всем вопросам повестки, и которые подписываются всеми членами Совета Директоров и Корпоративным секретарем и включает поименные результаты голосования.

Основная форма работы Совета Директоров — очное заседание. В исключительных случаях, когда личное присутствие невозможно по объективным причинам, член Совета Директоров может участвовать дистанционно с использованием аудио и видео средств связи, достаточных для идентификации

личности члена Совета Директоров, фиксации его/ее мнения, подтверждение голосования при принятии решений. Для более глубокого ознакомления с теми или иными вопросами, рассматриваемыми на заседаниях, Совет Директоров может приглашать сотрудников МФО, сторонних специалистов. При изъявлении желания, участники или их представители также могут принимать участие в качестве наблюдателей на заседаниях Совета Директоров.

Члены Совета Директоров не разглашают и не используют в личных целях конфиденциальную информацию о МФО, рассматриваемую на заседаниях Совета Директоров или полученную иными способами.

Члены Совета Директоров обязуются воздерживаться от действий, которые могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами МФО. В случае возникновения такого конфликта член Совета Директоров обязуется сообщить об этом другим членам Совета, а также воздерживаться от голосования по соответствующим вопросам.

В случае, если большинство членов Совета Директоров выразили согласие и, если это не запрещено законодательством Республики Казахстан, Уставом или иными внутренними документами МФО, внеочередные заседания Совета Директоров по некоторым вопросам могут проходить в заочной форме.

3.1.6. Порядок работы комитетов Совета Директоров. Комитеты утверждают план своей работы, который согласовывается с планом работы Совета Директоров, с указанием перечня рассматриваемых вопросов и дат проведения заседаний. Заседания проводятся так часто, насколько это необходимо, чтобы обеспечить предварительное рассмотрение вопросов. Заседания комитетов проводятся в очной форме, с оформлением протокола. В целях создания благоприятных условий и сокращения затрат на проведение заседаний комитетов допускается участие членов комитетов посредством технических средств связи. Рекомендации, выработанные комитетами доводятся до сведения Совета Директоров в устном или письменном виде, при этом заседания комитетов оформляются протоколами.

В целях обеспечения независимости и объективности комитетов, члены Совета Директоров, не являющиеся членами комитетов, имеют право посещать заседания по приглашению комитета. Комитет может приглашать для участия определенных должностных лиц и работников МФО или внешних экспертов на временной или постоянной основе. Ни одно приглашенное лицо не имеет права голоса при принятии решения комитета.

3.1.7. Участие Совета Директоров в предотвращении и урегулировании корпоративных конфликтов.

Совет директоров способствует урегулированию корпоративных конфликтов, всем участникам предоставляется возможность получить эффективную защиту в случае нарушения их прав.

Независимые директора МФО играют особую роль в предотвращении корпоративных конфликтов, они предварительно оценивают действия и решения МФО, могущие привести к возникновению корпоративного конфликта, и при их отрицательных выводах соответствующие действия (решения) не рекомендуется совершать (принимать).

В случае возникновения корпоративных конфликтов участники конфликтов искивают возможности их решения путем переговоров в целях обеспечения эффективной защиты интересов МФО и заинтересованных сторон.

Корпоративные конфликты при содействии Корпоративного Секретаря рассматриваются Председателем Совета Директоров МФО. В случае вовлечения Председателя Совета Директоров в качестве одной из сторон корпоративного конфликта такие случаи рассматриваются специализированным комитетом Совета Директоров.

3.1.8. Оценка работы Совета Директоров.

Совет Директоров ежегодно проводит самооценку для определения путей повышения эффективности его работы. Один раз в год, каждый член Совета Директоров самостоятельно и анонимно оценивает эффективность работы Совета, в целом, а также результаты деятельности каждого директора, в отдельности. Оценка основывается на заранее определенных инструментах оценки, а результаты обобщаются корпоративным секретарем или другим назначенным лицом, и затем обсуждаются со всеми членами Совета. По результатам проведенной оценки Совет Директоров выявляет факторы, которые снижали эффективность работы Совета Директоров, вырабатывает меры по устранению таких факторов, разрабатывает план действий и т.д. Для обеспечения объективности оценки деятельности Совета Директоров, МФО может привлекать независимых консультантов проведения оценки эффективности Совета Директоров.

Результаты оценки Совета Директоров могут, помимо прочего, обратить внимание участников и совета директоров на необходимость привлечения в совет директоров членов с релевантным опытом и квалификацией.

3.1.9. Разумность и добросовестность членов Совета Директоров.

Разумность и добросовестность при исполнении членами совета директоров своих функций и обязанностей предусматривают принятие и осуществление необходимых и достаточных мер для достижения целей и задач МФО, а также соблюдение принятых в обществе процедур выбора и контроля.

Разумность действий членов совета директоров заключается в:

- принятии решений с учетом известной информации;
- принятии мер для получения необходимой и достаточной информации;
- совершении сделок при соблюдении требующихся и принятых в обществе внутренних процедур для совершения аналогичных сделок.

Добросовестность действий членов совета директоров заключается в:

- принятии решений в отсутствие конфликта интересов, включая отсутствие заинтересованности в совершении сделки, и при наличии конфликта интересов его своевременном раскрытии;
- раскрытии и предоставлении достоверной информации о совершенных сделках;
- соответствии совершенных сделок интересам общества;
- совершении сделок при одобрении соответствующих органов общества, если данная обязанность установлена законодательством Республики Казахстан и/или уставом;
- передаче документов, касающихся обстоятельств, повлекших неблагоприятные последствия для общества, после прекращения директором полномочий.

3.2. Правление

Общее Собрание Участников избирает членов коллегиального исполнительного органа по рекомендации Совета Директоров и формирует Правление — орган, осуществляющий общее руководство текущей деятельностью МФО. Руководитель и члены исполнительного органа обладают высокими профессиональными и личностными характеристиками, а также имеют безупречную деловую репутацию и придерживаются высоких этических стандартов.

Правление подотчетно Совету Директоров и осуществляет руководство текущей деятельностью МФО, представляет МФО в отношениях с заинтересованными лицами, несет ответственность за реализацию стратегии, плана развития и решений, принятых Советом Директоров и общим собранием участников.

3.2.1. Состав Правления.

Состав Правления, в который входят компетентные и опытные лица, обеспечивает эффективное руководство текущей деятельностью МФО. Каждый член Правления, включая Председателя Правления, обладает опытом, знаниями и квалификацией, необходимыми для надлежащего исполнения возложенных на него обязанностей.

Все члены Правления:

- (i) пользуются доверием участников, членов Совета Директоров, других руководителей и работников МФО;
- (ii) способны учитывать интересы МФО и всех его участников, принимать взвешенные решения;
- (iii) обладают профессиональным опытом и квалификацией, необходимыми для эффективного руководства МФО;
- (iv) обладают опытом работы в отрасли, знанием специфики и тенденций развития казахстанской экономики, а также знанием рынка, продуктов и конкурентов;
- (v) могут использовать свои знания и опыт при принятии решений, касающихся деятельности МФО.

3.2.2. Совет директоров проводит регулярную оценку деятельности исполнительного органа. Основными критериями оценки являются реализация стратегии и достижение поставленных ключевых показателей деятельности. Совету директоров отчеты о достигнутых значениях показателей, их отклонениях и обосновании причин недостижения КПД.

Результаты оценки принимаются во внимание при определении размера вознаграждения, поощрения, переизбрании (назначении) или досрочном прекращении полномочий.

3.2.3. Случаи нарушения норм кодекса деловой этики со стороны членов исполнительного органа должны доводиться руководителем исполнительного органа до сведения совета директоров.

3.3. Взаимодействие между Советом директоров и Правлением.

3.3.1. Совет Директоров и исполнительный орган взаимодействуют в духе сотрудничества, в интересах МФО и принимают решения на основе принципов устойчивого развития, справедливого отношения ко всем участникам и учета мнений заинтересованных сторон, обеспечивая рост долгосрочной стоимости капитала и устойчивое развитие МФО. Эффективное взаимодействие между этими двумя органами и четкое разграничение их полномочий является ключевым фактором в обеспечении надлежащей практики корпоративного управления.

3.3.2. Корпоративный секретарь активно содействует данному процессу. Кроме того, Правлению МФО предоставляется возможность присутствовать на заседаниях Совета Директоров для того, чтобы руководители, в свою очередь, могли установить необходимую связь с Советом и приобрести опыт от взаимодействия с Советом, а Совет, в свою очередь, мог бы получать, напрямую, информацию, и, лучше оценить новое поколение руководителей и будущих лидеров. В МФО разработан порядок представления Совету директоров периодических отчетов (информационных сообщений) Правлением в соответствии с Положением о Правлении МФО. В этом контексте, членам Совета Директоров предоставляется неограниченный доступ к высшему руководству МФО и ее сотрудникам, включая, обращения к ним с вопросами или запросами о предоставлении информации.

3. 4. Корпоративный секретарь.

3.4.1. В целях эффективной организации деятельности Совета Директоров и взаимодействия Совета Директоров, исполнительного органа с участниками, Совет Директоров назначает корпоративный секретарь МФО.

3.4.2. Совет директоров определяет срок полномочий назначенного корпоративного секретаря, функции (в соответствии с законом и уставом) и порядок деятельности, размер должностного оклада и условия вознаграждения, принимает решение о создании службы корпоративного секретаря при необходимости и определяет бюджет указанной службы. Совет директоров принимает положение о корпоративном секретаре МФО.

3.4.3. Корпоративный секретарь обладает опытом, знаниями, квалификацией, необходимыми для выполнения своих обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием участников.

3.4.4. Корпоративный секретарь подотчетен Совету Директоров и независим от исполнительного органа, он имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.

3.4.5. Корпоративный секретарь обеспечивает четкое взаимодействие между Советом Директоров и Правлением в соответствии с положениями Устава и других внутренних документов МФО; осуществляет подготовку ежегодного отчета о соблюдении принципов и положений настоящего Кодекса, который включается в состав годового отчета.

Раздел IV. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ЧЛЕНОВ ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА И КЛЮЧЕВЫХ РАБОТНИКОВ

4.1. Уровень вознаграждения членов Совета Директоров, членов исполнительного органа и иных ключевых работников, установленный в МФО, достаточный для привлечения, удержания и мотивирования каждого из руководителей такого уровня и квалификации, которые требуются для успешного управления МФО. При этом МФО избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения членов одного и того же органа. Ни одно лицо не участвует в принятии решений, связанных с собственным вознаграждением.

4.2. Установление вознаграждения членам Совета Директоров, исполнительного органа и ключевых работников МФО осуществляется в соответствии с внутренней политикой.

4.2.1. Утверждение Политики вознаграждения и возмещения расходов членам Совета Директоров находится в компетенции Общего Собрания Участников.

4.2.2. Политика вознаграждения и возмещения расходов членов исполнительного органа, ключевых работников МФО утверждается Советом Директоров.

4.2.3. Совет Директоров осуществляет контроль за внедрением и реализацией политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривает и вносит в нее корректировки.

4.2.4. Политика МФО по вознаграждению должностных лиц содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых должностным лицам.

4.3. Члены Совета Директоров получают фиксированное годовое вознаграждение. Надбавки за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета не практикуются.

4.3.1. В отношении членов Совета Директоров не применяются любые формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования с привязкой к показателям деятельности МФО.

4.3.2. В случае досрочного прекращения полномочий членов Совета Директоров в связи с переходом контроля над МФО или иными обстоятельствами какие-либо дополнительные выплаты или компенсации не предусмотрены.

4.4. Система вознаграждения исполнительного органа и иных ключевых работников МФО, перечень которых определяется решением Совета Директоров, предусматривает зависимость вознаграждения от общих результатов работы общества и личного вклада в достижение результатов.

4.4.1. Совет Директоров напрямую или через созданный Комитет по кадрам и вознаграждениям курирует процессы по определению политики вознаграждения членов исполнительного органа и иных ключевых работников МФО. Пакет по вознаграждениям основывается на различных составляющих, включая фиксированный оклад и дополнительные премии по результатам работы.

4.4.2. Вознаграждение членов исполнительного органа и иных ключевых работников МФО включает разумное и обоснованное соотношение фиксированной части и переменной части вознаграждения. Переменная часть вознаграждения зависит от результатов работы МФО и личного вклада работника в конечный результат.

4.4.3. В МФО предусмотрена процедура возврата выплаченных сумм членами исполнительного органа и ключевыми работниками переменных компонентов вознаграждения, которые были присуждены на основе искаженных данных.

4.5. МФО раскрывает информацию о политике вознаграждения в формате отдельного отчета и/или включает в годовой отчет.

4.6. Совет Директоров контролирует, чтобы сумма компенсации, выплачиваемая МФО в случае досрочного прекращения полномочий членов исполнительного органа или ключевых работников по инициативе МФО и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий («золотой парашют»), не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения соответствующего руководителя.

4.7. МФО раскрывает информацию о политике вознаграждения в формате отдельного отчета и/или включает в годовой отчет.

Информация об основных принципах системы вознаграждений и практике выплаты вознаграждений членам совета директоров, членам исполнительного органа и иным ключевым работникам общества доступна для всех заинтересованных лиц.

Отчет о вознаграждении содержит обзор реализации политики вознаграждения в отчетном году.

Раздел V. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ, ВНУТРЕННИЙ АУДИТ МФО

5.1. Созданные в МФО системы управления рисками и внутреннего контроля, обеспечивают эффективность и результативность деятельности МФО, достижение ее стратегических и операционных целей, достоверность бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности, а также соблюдение требований законодательства, внутренних документов, этических норм, правил и процедур МФО.

Основными задачами систем управления рисками и внутреннего контроля являются:

- обеспечение разумной уверенности в достижении целей общества;
- обеспечение эффективности финансово-хозяйственной деятельности и экономичного использования ресурсов;
- выявление рисков и управление такими рисками;
- обеспечение сохранности активов общества;
- обеспечение полноты и достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и другой отчетности;
- контроль соблюдения законодательства, а также внутренних политик, регламентов и процедур общества.

5.2. Принципы и подходы к организации эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля предусматривают:

- определение цели и задач системы управления рисками и внутреннего контроля;
- организационную структуру системы управления рисками и внутреннего контроля с охватом всех уровней принятия решений и с учетом роли соответствующего уровня в процессе разработки, утверждения, применения и оценки системы управления рисками и внутреннего контроля;
- основные требования к организации процесса управления рисками (подходы к определению риск-аппетита, порядок идентификации и оценки рисков, определение методов реагирования, мониторинг и др.);
- требования к организации системы внутреннего контроля и проведению контрольных процедур (характеристика ключевых областей и основных компонентов системы внутреннего контроля, порядок оценки эффективности и отчетности в области внутреннего контроля и др.).

5.2.1. МФО оценивает как финансовые, так и нефинансовые риски, которым подвержено МФО, в том числе операционные, социальные, этические,

экологические, риски кибербезопасности и иные нефинансовые риски, а также устанавливать приемлемую величину рисков для МФО.

5.2.2. Процедуры по управлению рисками обеспечивают быстрое реагирование на новые риски, их четкую идентификацию и определение владельцев риска. В случае значительных непредвиденных изменений в конкурентной или экономической среде осуществляется срочная оценка влияния изменений на деятельность МФО и соответствие уровням риск-аппетита.

5.3. Система управления рисками и внутреннего контроля интегрирована в общую стратегию, политику и практическую деятельность МФО:

- на стратегическом уровне - путем определения принципов и подходов к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, утвержденных во внутренних документах, и поддержки культуры надлежащего управления рисками в обществе;
- на операционном уровне - путем внедрения и выполнения необходимых контрольных процедур в операционных процессах;
- на организационном уровне - посредством организации функций, координирующих деятельность общества в рамках системы управления рисками и внутреннего контроля и обеспечивающих ее работу (такую, как управление рисками, внутренний контроль, комплаенс-контроль, контроль качества и др.).

5.4. Отчеты по рискам и внутреннему контролю выносятся на заседания Совета Директоров в объеме и в сроки, соответствующие утвержденному в МФО порядку.

5.5. Совет Директоров не реже одного раза в год рассматривает вопросы организации, функционирования и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и при необходимости предоставляет рекомендации по ее улучшению.

5.6. В МФО внедрены обучающие программы о системе внутреннего контроля и управления рисками для работников и должностных лиц.

5.6.1. В МФО созданы процедуры, обеспечивающие свободный доступ всем работникам и должностным лицам к информации о принципах и подходах в области управления рисками и внутреннего контроля, принятых в МФО.

5.6.2. Работники МФО ежегодно, а также при приеме на работу проходят обучение / вводный инструктаж для ознакомления с принятой системой управления рисками и внутреннего контроля.

5.7. В рамках системы управления рисками и внутреннего контроля МФО Совет Директоров осуществляет мониторинг конфиденциальной и безопасной «горячей

линии» информирования подразделений, осуществляющих расследования по фактам нарушений законодательства, внутренних процедур, кодекса этики МФО любым его работником и/или любым членом Правления или СВА за финансово-хозяйственной деятельностью общества.

5.8. Служба Внутреннего Аудита. В целях содействия Совету Директоров в осуществлении надзора над системами управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления в МФО функционирует независимая Служба Внутреннего Аудита, которая отвечает за оценку эффективности текущей системы внутреннего контроля МФО и предоставляет уверенность Совету Директоров в том, что системы внутреннего контроля МФО работают эффективно. Служба внутреннего аудита укомплектована сотрудниками, обладающими безупречной репутацией, и отчитывается перед Аудиторским комитетом согласно своим функциональным обязанностям, а перед Председателем Правления - в административном порядке.

5.8.1. Оценка эффективности деятельности внутреннего аудита проводится Советом Директоров регулярно, на ежеквартальной основе.

Оценка включает рассмотрение отчетов внутреннего аудита, соблюдения сроков исполнения годового аудиторского плана и представления отчетности, оценки соответствия отчетов требованиям стандартов и внутренних документов подразделения внутреннего аудита.

5.9. Аудиторский Комитет Совета директоров. Аудиторский Комитет уделяет основное внимание финансовой отчетности, управлению рисками, а также внутреннему и внешнему аудиту. Этот Комитет состоит исключительно из членов Совета директоров, каждый из которых обладает достаточными знаниями в финансовых вопросах. Полномочия, состав, порядок работы и другие вопросы деятельности указанного Комитета регулируются Положением об Аудиторском Комитете Совета директоров.

5.10. Внешний аудит. Для проведения независимого внешнего аудита МФО ежегодно привлекает публично признанную, аудиторскую фирму, полностью независимую от МФО, ее руководства и крупных участников, которая как стороннее лицо предоставляет объективное мнение заинтересованным сторонам о достоверности финансовой отчетности и ее соответствии требованиям МСФО. Сумма вознаграждения аудитора раскрывается участникам. Внешний аудитор избирается Общим собранием участников по рекомендации Совета Директоров.

5.10.1. Для проведения независимого внешнего аудита МФО привлекает внешнего аудитора на конкурсной основе.

Важную роль в процессе отбора играет Аудиторский комитет по Совету Директоров, члены комитета могут быть включены в состав конкурсной комиссии. Прозрачность процедуры выбора внешнего аудитора обеспечивается посредством действующего внутреннего документа, который содержит четкие указания на: регламентацию процедуры выбора внешнего аудитора, участие в процедуре выбора внешнего аудитора Аудиторского комитета Совета Директоров, доступность и понятность требований к аудиторским организациям, критерии оценки, требования к официальному конкурсному предложению. В целях обеспечения объективности внешний аудитор производит ротацию своего ведущего партнера по аудиту по истечении трех лет. Замена внешнего аудитора осуществляется не реже одного раза в пять лет.

Раздел VI. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ И ПРОЗРАЧНОСТЬ

Прозрачность и своевременное раскрытие достоверной информации являются одним из основных принципов корпоративного управления МФО.

При раскрытии информации МФО руководствуется принципами достоверности, доступности, своевременности, полноты и регулярности, последовательности и оперативности, а также, полноты и сравнимости раскрываемых данных. МФО стремится к соблюдению разумного баланса между прозрачностью МФО и защитой ее коммерческих интересов при соблюдении соответствующих положений законодательства Республики Казахстан, Устава, политики по раскрытию информации и иных внутренних документов МФО.

Цель раскрытия – предоставить информацию заинтересованным сторонам и участникам, чтобы помочь таким лицам в принятии обоснованных решений или совершении действий.

МФО обеспечивает беспрепятственный бесплатный доступ к информации обо всех существенных фактах своей деятельности, в частности о своем финансовом положении, результатах деятельности, структуре собственности и управления участникам МФО. МФО готовит важные документы, такие как ежеквартальные отчеты, сообщения о существенных фактах.

В целях раскрытия запрещается предоставление льгот какой-либо одной группе получателей такой информации (выборочное раскрытие), если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

В МФО утверждены внутренние документы, определяющие принципы и подходы к раскрытию и защите информации, а также перечень информации, раскрываемой заинтересованным сторонам.

МФО своевременно размещает на корпоративном интернет-ресурсе МФО аудированную годовую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Раздел VII. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ И ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ СТОРОНАМИ

7.1. Деятельность в области устойчивого развития МФО осуществляется в соответствии с принципами открытости, подотчетности, прозрачности, этического поведения, уважения интересов заинтересованных сторон, законности, соблюдения прав человека, нетерпимости к коррупции, недопустимости конфликта интересов.

7.2.1 Прозрачность - решения и действия МФО должны быть ясными и прозрачными для заинтересованных сторон. МФО своевременно раскрывает предусмотренную законодательством и внутренними документами информацию с учетом норм по защите конфиденциальной информации.

7.2.2. Этичное поведение - в основе решений и действий общества заложены такие ценности, как уважение, честность, открытость, командный дух и доверие, добросовестность и справедливость.

7.2.3. Уважение - МФО уважает права и интересы заинтересованных сторон, которые следуют из законодательства, заключенных договоров или опосредованно в рамках деловых взаимоотношений.

7.2.4. Законность - решения, действия и поведение должностных лиц МФО соответствуют законодательству Республики Казахстан и решениям органов МФО.

7.2.5. Соблюдение прав человека - МФО соблюдает и способствует соблюдению прав человека, предусмотренных конституцией Республики Казахстан и международными документами, такими как Всеобщая декларация о правах человека; МФО категорически не приемлет и запрещает использование детского труда; работники МФО - главная ценность и основной ресурс, от уровня их профессионализма и безопасности напрямую зависят результаты деятельности и стоимость МФО, создаваемая для инвесторов. МФО привлекает на открытой и прозрачной основе профессиональных кандидатов с рынка труда и развивает своих работников на основе принципа меритократии; обеспечивает безопасность и охрану труда работников; проводит оздоровительные программы и оказывает

социальную поддержку работникам; создает эффективную систему мотивации и развития работников; развивает корпоративную культуру.

7.2.6. Нетерпимость к коррупции - коррупция разрушает стоимость, которую создает МФО для участников, инвесторов, иных заинтересованных сторон и МФО в целом; МФО объявляет нетерпимость к коррупции в любых ее проявлениях во взаимодействии со всеми заинтересованными сторонами. Должностные лица и работники, вовлеченные в коррупционные дела, подлежат увольнению и привлечению к ответственности в порядке, предусмотренном законами; системы внутреннего контроля в МФО включают в том числе меры, направленные на недопущение, предотвращение и выявление коррупционных правонарушений; МФО следует развивать диалог с заинтересованными сторонами, чтобы повышать их информированность в борьбе с коррупцией.

7.2.7. Предотвращение негативных проявлений конфликтов интересов для МФО, минимизация конфликтов - серьезные нарушения, связанные с конфликтом интересов, могут нанести ущерб репутации МФО и подорвать доверие со стороны участников и иных заинтересованных сторон; личные интересы должностного лица или работника не должны оказывать влияния на беспристрастное выполнение им своих должностных, функциональных обязанностей; в отношениях с партнерами МФО, рассчитывая на установление и сохранение фидуциарных отношений, при которых стороны обязаны действовать по отношению друг к другу максимально честно, добросовестно, справедливо и лояльно, предпринимает меры к предупреждению, выявлению и исключению конфликта интересов.

7.2.8. Личный пример - МФО ежедневно в своих действиях, поведении и при принятии решений способствует внедрению принципов устойчивого развития; должностные лица и работники, занимающие управленческие позиции, своим личным примером должны мотивировать к внедрению принципов устойчивого развития.

7.2.9. Заинтересованные лица, а также работники общества имеют право свободно сообщать должностным лицам МФО о незаконных и неэтичных действиях других лиц.

7.3. Совет директоров и исполнительный орган МФО обеспечивают формирование надлежащей политики и системы в области устойчивого развития и ее внедрение. Все работники и должностные лица на всех уровнях вносят вклад в устойчивое развитие. Совет директоров ответственен за формирование в обществе системы экологического, социального и корпоративного управления (ESG).

7.4. МФО ежегодно публикует отчетность в области устойчивого развития в целях обеспечения ясности и прозрачности своей деятельности для заинтересованных сторон с учетом обеспечения защиты информации, составляющей служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну.

7.4.1. Отчет по устойчивому развитию утверждается Советом Директоров и доводится до сведения заинтересованных сторон посредством размещения на корпоративном интернет-ресурсе общества или предоставления в бумажном виде.

7.5. Взаимодействие с заинтересованными сторонами. МФО уделяет важное значение надлежащему взаимодействию с заинтересованными сторонами. При определении заинтересованных сторон и взаимодействии с ними используются международные стандарты определения и взаимодействия с заинтересованными сторонами.

МФО в интересах связанных с ним лиц принимает на себя следующие обязательства:

- обеспечить работникам справедливую оплату за честный труд, нормальные условия и охрану труда;
- обеспечить клиентов/потребителей качественными товарами (работами и услугами);
- обеспечить исполнение принятых на себя обязательств по гражданско-правовым сделкам;
- обеспечить надежность инвестиционных вложений за счет эффективной финансово-хозяйственной деятельности;
- обеспечить надлежащее исполнение действующего законодательства Республики Казахстан;
- участвовать в решении социальных проблем по месту своего нахождения.

7.6. МФО стремится поощрять и способствовать применению принципов устойчивого развития партнерами. МФО принимает меры по принятию и соблюдению принципов устойчивого развития во взаимоотношениях с партнерами.

Настоящий Кодекс Корпоративного Управления является основой для дальнейшей разработки и принятия внутренних документов в МФО, направленных на адаптацию и применение положений настоящего Кодекса.