



**УТВЕРЖДЕН**

**Решением общего собрания участников  
Товарищества с ограниченной ответственностью  
«Микрофинансовая организация  
«Mogo Kazakhstan (Мого Казахстан)»  
(Протокол № 19 от «30» сентября 2024 года)**

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

**Товарищества с ограниченной ответственностью**

**«Микрофинансовая организация «Mogo Kazakhstan (Мого Казахстан)»**

**г. Алматы, 2024**

## 1. Общие положения

1. Кодекс корпоративного управления разработан в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и определяет подходы корпоративного управления в отношении внутри Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Mogo Kazakhstan (Mogo Казахстан)» (далее – «Товарищество»), а также с другими юридическими и физическими лицами.

2. Кодекс направлен на совершенствование корпоративного управления в Товариществе, обеспечение прозрачности и эффективности управления. Товарищество добровольно принимает и следует положениям настоящего Кодекса в стремлении повысить ее привлекательность для существующих и потенциальных инвесторов.

3. В настоящем Кодексе используются следующие основные понятия:

1) участник – учредитель, а также лица, получившие право на долю в имуществе Товарищества после его создания;

2) общее собрание участников - высший орган Товарищества. Порядок принятия решений общим собранием участников определяется законом Республики Казахстан от 22 апреля 1998 года «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» (далее- Закон о товариществах с ограниченной ответственностью), Уставом Товарищества;

3) Генеральный директор - единоличный исполнительный орган Товарищества;

4) Партнеры - поставщики и подрядчики, партнеры в совместных проектах;

5) корпоративное управление - совокупность процессов, обеспечивающих управление и контроль за деятельностью Товарищества и включающих отношения между участниками (общим собранием участников), исполнительным органом, иными органами Товарищества. Корпоративное управление также определяет структуру Товарищества, с помощью которой устанавливаются его цели, способы достижения этих целей, а также мониторинг и оценка результатов деятельности;

6) корпоративные события - события, оказывающие существенное влияние на деятельность Товарищества, затрагивающие интересы участников Товарищества, держателей ценных бумаг и инвесторов эмитента, определенные законодательством Республики Казахстан, а также уставом и внутренними документами Товарищества;

7) должностное лицо - Генеральный директор - лицо, единолично исполняющее функции исполнительного органа Товарищества.

Иные термины, применяемые в настоящем Кодексе, соответствуют терминам и определениям, используемым в законодательстве Республики Казахстан.

4. Основной деятельностью Товарищества является деятельность микрофинансовых организаций по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением в размере, не превышающем двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом РК о республиканском бюджете.

5. При осуществлении деятельности Товарищество обеспечивает:

1) управление Товариществом с соблюдением принципа законности и надлежащим уровнем ответственности, разграничением полномочий, подотчетности и эффективности;

2) систему управления рисками и внутреннего контроля;

3) исключение конфликта интересов.

6. Товарищество подтверждает, что практика корпоративного управления не носит статичный характер. Товарищество будет периодически пересматривать условия настоящего Кодекса в свете действующего законодательства, рекомендаций и лучшей практики, применимой к корпоративному управлению в отношении казахстанских и международных компаний, с внесением, при необходимости, соответствующих изменений.

7. Контроль за исполнением Товариществом настоящего Кодекса осуществляется исполнительным органом Товарищества.

## **2. Принципы корпоративного управления Товарищества**

8. Товарищество рассматривает корпоративное управление как средство повышения эффективности деятельности Товарищества, обеспечения транспарентности и подотчетности, укрепления его репутации и снижения затрат на привлечение им капитала. Система корпоративного управления предусматривает разграничение полномочий и ответственности между органами, должностными лицами и работниками Товарищества.

9. Корпоративное управление Товарищества строится на справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализме и компетентности. Структура корпоративного управления основывается на уважении прав и интересов всех заинтересованных в деятельности Товарищества лиц и способствует успешной деятельности Товарищества, в том числе росту его ценности, поддержке финансовой стабильности и прибыльности.

10. Основополагающими принципами настоящего Кодекса являются:

- принцип разграничения полномочий;
- принцип защиты прав и интересов участников;
- принцип эффективного управления Товариществом;
- принцип устойчивого развития;
- принцип управления рисками, внутренний контроль и аудит;
- принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов;
- принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Товарищества;
- принцип законности и этики.

11. В рамках структуры корпоративного управления Товарищества определяется разделение обязанностей между органами Товарищества, обеспечивается системность и последовательность процессов корпоративного управления.

12. Следование принципам корпоративного управления, изложенным в Кодексе, содействует созданию эффективного подхода для проведения объективного анализа деятельности Товарищества и получения рекомендаций от аналитиков, финансовых консультантов и рейтинговых агентств.

## **3. Принцип разграничения полномочий**

13. Права, обязанности и полномочия участников (общего собрания участников) и исполнительного органа определяются согласно действующему законодательству Республики Казахстан и Уставу Товарищества.

14. Товарищество осуществляет свою деятельность в рамках своей основной деятельности, предусмотренной Уставом Товарищества.

15. Для осуществления контрольных функций в Товариществе по решению Общего собрания участников может быть создан наблюдательный совет и/или ревизионная комиссия, состав и полномочия которых определяются в соответствующем решении.

16. Взаимоотношения (взаимодействие) между уполномоченным органом и Товариществом, осуществляются через исполнительный орган Товарищества в соответствии с принципами корпоративного управления. Роль и функции исполнительного органа Товарищества закрепляется в Законе о товариществах с ограниченной ответственностью, Уставе Товарищества.

17. Система корпоративного управления предусматривает взаимоотношения между:

- 1) общим собранием участников;
- 2) исполнительным органом;
- 3) иными органами, определяемыми в соответствии с Уставом.

Товарищество при необходимости утверждает положения об органах и структурных подразделениях, а также должностные инструкции. Соблюдение положений данных документов обеспечивает системность и последовательность процессов корпоративного управления.

С целью обеспечения устойчивого развития Товарищество формирует и утверждает учетную политику, методические рекомендации и иные необходимые внутренние нормативные документы.

18. Одной из основных стратегических задач Товарищества является обеспечение роста долгосрочной стоимости и устойчивого развития Товарищества.

19. Генеральный директор обеспечивает эффективность управления, рост долгосрочной стоимости и устойчивое развитие Товарищества. Результатами эффективного управления является повышение операционной эффективности, улучшение качества отчетности, улучшенные стандарты корпоративной культуры и этики, открытость и прозрачность, снижение рисков, надлежащая система внутреннего контроля.

Генеральный директор является органом, ответственным перед участниками за эффективное управление и функционирование Товарищества и принимает решения, входящие в его компетенцию в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Товарищества.

20. Система корпоративного управления в Товариществе обеспечивает:

- 1) наличие системы управления, разграниченных полномочий и процесса принятия решений, отсутствие дублирования функций и процессов;
- 2) единые стандарты, политики и процессы, в том числе в части определения единых подходов к планированию, мониторингу и контролю, оценке результативности и применению корректирующих действий;
- 3) доступ к качественной информации в отношении деятельности группы;
- 4) надлежащее управление рисками группы.

#### **4. Принцип защиты прав и интересов участников**

21. Соблюдение прав участников является ключевым условием для привлечения инвестиций в Товарищество. Корпоративное управление в Товариществе основывается на обеспечении защиты, уважения прав и законных интересов участников и направлено на способствование эффективной деятельности Товарищества, в том числе росту долгосрочной стоимости Товарищества, поддержанию его финансовой стабильности и прибыльности.

#### **5. Обеспечение прав участников**

22. Товарищество обеспечивает реализацию прав участников, в том числе:
- право владения, пользования и распоряжения долей участия;
  - право участия в управлении Товариществом и избрания/назначения исполнительного органа в порядке, предусмотренном законодательством РК и Уставом Товарищества;
  - право на получение дохода от деятельности Товарищества (дивидендов);
  - право на получение в случае ликвидации Товарищества стоимости части имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или, часть этого имущества в натуре;
  - право на получение информации о деятельности Товарищества, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Товарищества, в порядке, определенном Уставом Товарищества;
  - право обращения в Товарищество с письменными запросами в отношении его деятельности и получения мотивированных и исчерпывающих ответов в сроки, установленные Уставом Товарищества;
  - право на оспаривание принятых органами Товарищества решений.
23. Общее собрание участников может проводить заседания с исполнительные

органом Товарищества для подведения итогов деятельности года и принятия решений по вопросам своей компетенции.

## **6. Органы управления товарищества**

24. Органами управления Товарищества являются:

- высший орган управления Товарищества – Общее собрание участников;
- исполнительный орган Товарищества – Генеральный директор.

25. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Товарищества по решению Общего собрания участников может быть создан Наблюдательный совет и (или) Ревизионная комиссия.

При необходимости Товарищество может создать и иные органы.

## **7. Общее собрание участников**

26. Общее собрание участников является высшим органом управления Товарищества.

К исключительной компетенции Общего собрания участников Товарищества относятся:

- изменение Устава Товарищества, включая изменение размера его уставного капитала, местонахождения и фирменного наименования или утверждение устава в новой редакции;
- образование исполнительного органа Товарищества и досрочное прекращение его полномочий, а также принятие решения о передаче Товарищества или его имущества в доверительное управление и определение условий такой передачи;
- избрание и досрочное прекращение полномочий Наблюдательного совета и (или) Ревизионной комиссии Товарищества, а также утверждение отчетов и заключений Ревизионной комиссии Товарищества;
- утверждение финансовой отчетности и распределение чистого дохода;
- определение аудиторской организации для проведения аудита годовой финансовой отчетности;
- утверждение внутренних правил, процедуры их принятия и других документов, регулирующих внутреннюю деятельность Товарищества, кроме документов, утверждение которых Уставом Товарищества отнесено к компетенции иных органов Товарищества;
- решение об участии Товарищества в иных хозяйственных товариществах, некоммерческих организациях;
- решение о реорганизации или ликвидации Товарищества;
- назначение ликвидационной комиссии, утверждение отчета и ликвидационного баланса;
- решение о залоге всего имущества Товарищества;
- принятие решения и одобрения заключения Товариществом любых видов сделок, увеличивающих обязательства Товарищества на сумму свыше 5 000 000 (пять миллионов) тенге;
- решение о внесении дополнительных взносов в имущество Товарищества;
- утверждение порядка и сроков предоставления участникам Товарищества и приобретателям долей информации о деятельности Товарищества;

27. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания участников Товарищества, не могут быть переданы им на рассмотрение исполнительного органа Товарищества.

28. Общее собрание участников Товарищества вправе принять к своему рассмотрению любой другой вопрос, относящийся к деятельности Товарищества.

29. Общее собрание участников Товарищества вправе отменить любое решение иных органов Товарищества по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Товарищества.

## **8. Исполнительный орган Товарищества**

30. Руководство текущей деятельностью Товарищества осуществляется Генеральным директором.

Руководитель обладает высокими профессиональными и личностными характеристиками, добросовестной деловой репутацией, и придерживается этических стандартов. Генеральный директор обладает организаторскими способностями, активно взаимодействует с Общим собранием участников и конструктивно выстраивает диалог с работниками и другими заинтересованными сторонами.

31. Генеральный директор подотчетен Общему собранию участников и осуществляет руководство ежедневной деятельностью Товарищества, несет ответственность за реализацию стратегии развития и решений, принятых Общим собранием участников Товарищества.

32. Общее собрание участников избирает единоличный исполнительный орган и/или руководителя и членов коллегиального исполнительного органа, определяет полномочия, размер должностного оклада, условия оплаты труда.

33. Руководитель Товарищества избираются на установленный срок, но не более пяти лет.

34. Генеральный директор обеспечивает:

- 1) Осуществление деятельности в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан, Устава и внутренних документов Товарищества;
- 2) надлежащее управление рисками и внутренний контроль;
- 3) выделение ресурсов для реализации решений Общего собрания участников;
- 4) безопасность труда работников Товарищества;
- 5) создание атмосферы заинтересованности и лояльности работников Товарищества, развитие корпоративной культуры.

35. Генеральный директор не допускает возникновения ситуации с конфликтом интересов. При возникновении конфликта интересов он заблаговременно уведомляет об этом Общее собрание участников Товарищества и не участвует в принятии решения по данному вопросу.

36. Генеральный директор обеспечивает создание оптимальной организационной структуры Товарищества.

Организационная структура направлена на:

- 1) эффективность принятия решений;
- 2) увеличение продуктивности Товарищества;
- 3) оперативность принятия решений;
- 4) организационную гибкость.

Отбор кандидатов на вакантные позиции Товарищества осуществляется на основе открытых и прозрачных конкурсных процедур. Карьерное продвижение, материальное стимулирование сотрудников Товарищества осуществляется с учетом уровня знаний, компетенции, опыта работы и достижения поставленных задач.

Процедуры отбора кадров реализовываются по следующим требованиям:

открытость и отсутствие ограничений для занятия должностей для широкого круга лиц, обеспечивая принципы равенства возможностей, которые способствуют повышению конкуренции и отбора достойных претендентов, отвечающих требованиям профессионализма и компетентности;

беспристрастный подбор кадров и полное отсутствие протекционизма, патронажной системы приема (по принципу преданности, этнической принадлежности, родственных связей и личной дружбы);

правовая регламентация, в том числе в вопросах закрепления принципов и критериев оценки кандидатов, исключая условия для субъективности при вынесении решения.

37. К компетенции Генерального директора Товарищества относятся:

- определение основных направлений деятельности Товарищества;

- осуществление оперативного руководства работой Товарищества в соответствии с основными направлениями деятельности, реализаций решений Общего собрания участников;
- совершение сделок от имени Товарищества, организация выполнения обязательств, принятых Товариществом;
- распределение обязанности между работниками Товарищества, определение их полномочий;
- принятие решений о предъявлении от имени претензий и исков юридическим лицам и гражданам как в Республике Казахстан, так и за рубежом;
- без доверенности действует от имени Товарищества;
- в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан в отношении работников Товарищества издает приказы о назначении их на должность, об их переводе и увольнении, решает вопросы премирования, принимает меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- совершает любые другие юридические и фактические действия, необходимые для достижения целей Товарищества за исключением тех, которые в соответствии с Уставом отнесены к исключительной компетенции Общего собрания участников.

38. Генеральный директор Товарищества в соответствии с законодательством и решениями Общего собрания участников:

- представляет Товарищество в отношениях с другими юридическими лицами, а также перед государственными органами;
- распоряжается имуществом и денежными средствами Товарищества в пределах своей компетенции;
- представляет годовой отчет и баланс Общему собранию участников и отчитывается по ним;
- отчитывается перед Общим собранием участников о движении имущества и о прибыли;
- в порядке, определенном законодательством, самостоятельно принимает на работу и увольняет работников Товарищества, утверждает штатное расписание, определяет условия их труда;
- издает приказы и распоряжения, обязательные для исполнения всеми работниками Товарищества;
- решает кадровые вопросы;
- координирует и направляет деятельность филиалов, представительств и дочерних предприятий Товарищества, их исполнительного аппарата, выдает доверенности на право представлять Товарищество, в том числе доверенности с правом передоверия;
- принимает любые другие решения, не противоречащие действующему законодательству Республики Казахстан и настоящему Уставу.

## **9. Управление рисками**

39. В Товариществе создается эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение достижения Товариществом своих стратегических и операционных целей, и представляющая собой совокупность организационных политик, процедур, норм поведения и действий, методов и механизмов управления:

- 1) оптимального баланса между ростом стоимости Товарищества, прибыльностью и сопровождаемыми их рисками;
- 2) эффективности финансово-хозяйственной деятельности и достижения финансовой устойчивости Товарищества;
- 3) сохранности активов и эффективного использования ресурсов Товарищества;
- 4) полноты, надежности и достоверности финансовой и управленческой отчетности;
- 5) соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и внутренних

документов Товарищества;

б) надлежащего внутреннего контроля для предотвращения мошенничества и обеспечения эффективной поддержки функционирования основных и вспомогательных бизнес-процессов и анализа результатов деятельности.

40. В Товариществе действует Система управления рисками, которая определяет цели, принципы, виды рисков, которым подвержено Товарищество, инструменты управления рисками, а также организацию системы управления рисками в Товариществе.

41. В Товариществе внедряются прозрачные принципы и подходы в области управления рисками и внутреннего контроля, практика обучения работников и должностных лиц о системе управления рисками, а также процесс документирования и своевременного доведения информации до сведения должностных лиц.

## **10. Регулирование корпоративных конфликтов**

42. Генеральный директор, работники Товарищества, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно в интересах участников Товарищества, избегая конфликтов.

В случае наличия (возникновения) корпоративных конфликтов участники находят пути их решения путем переговоров в целях обеспечения эффективной защиты интересов Товарищества и заинтересованных сторон.

Эффективность работы по предупреждению и урегулированию корпоративных конфликтов предполагает, полное и скорейшее выявление таких конфликтов и координацию действий всех органов Товарищества.

43. В целях обеспечения объективности оценки корпоративного конфликта и создания условий для его эффективного урегулирования, лица, чьи интересы затрагивает конфликт или может затронуть, не принимают участия в его урегулировании.

При невозможности решения корпоративных конфликтов путем переговоров они разрешаются строго в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

44. Генеральный директор от имени Товарищества осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по всем вопросам, а также самостоятельно определяет порядок ведения работы по урегулированию корпоративных конфликтов.

## **11. Регулирование конфликта интересов**

45. Конфликт интересов определяется как ситуация, в которой личная заинтересованность работника Товарищества влияет или может повлиять на беспристрастное исполнение должностных обязанностей.

46. Работники Товарищества не допускают ситуации, в которой возможно возникновение конфликта интересов, ни в отношении себя (или связанных с собой лиц), ни в отношении других.

## **12. Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Товарищества**

47. В целях соблюдения интересов заинтересованных сторон Товарищество своевременно и достоверно раскрывает информацию, предусмотренную законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Товарищества, а также информацию о деятельности, включая финансовое состояние, результаты деятельности, структуру собственности и управления.

48. В Товариществе утверждаются внутренние документы, определяющие принципы и подходы к раскрытию и защите информации, перечень информации, раскрываемой заинтересованным лицам, сроки, порядок, способ, форму раскрытия информации, ответственных должностных лиц и работников с указанием их функций и обязанностей, а также другие положения, регулирующие процессы раскрытия информации.



49. Товарищество в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Товарищества определяет порядок отнесения информации к категориям доступа, условия хранения и использования информации.

Товарищество определяет круг лиц, имеющих право свободного доступа к информации, составляющей коммерческую и служебную тайну, и принимают меры к охране ее конфиденциальности.

50. Интернет-ресурс Товарищества является структурированным, удобным для пользования навигации и содержит информацию, достаточную заинтересованным лицам для понимания деятельности Товарищества.

### **13. Принцип законности и этики**

51. Товарищество действует в строгом соответствии с законодательством, общепринятыми принципами (обычаями) деловой этики, Уставом, положениями настоящего Кодекса и договорными обязательствами Товарищества.

52. Отношения между участниками, Генеральным директором и сотрудниками Товарищества строятся на взаимном доверии, уважении, подотчетности и контроле.

### **14. Заключительные положения**

53. Настоящий Кодекс выступает в действие с момента утверждения Общим собранием участников Товарищества.

54. Настоящий Кодекс может быть изменен или дополнен по решению Общего собрания участников.

55. Положения настоящего Кодекса обязательны к исполнению участниками, должностными лицами и работниками Товарищества.

56. Лица, нарушившие положения настоящего Кодекса, несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.