

УТВЕРЖДЕНО 06.06.2024
Президентом
ТОО «МФО «Тойота Файнаншл Сервисез
Казахстан»
Досымханов Ж.А.



**КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
ТОВАРИЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ТОЙОТА
ФАЙНАНШЛ СЕРВИСЕЗ КАЗАХСТАН»**

город Алматы, 2024 год.

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Назначение:

Настоящий Кодекс корпоративного управления ТОО «МФО «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан» (далее - Кодекс) является сводом правил и рекомендаций, которым ТОО «МФО «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан» (далее – Компания) следует в процессе своей деятельности для обеспечения высокого уровня деловой этики в корпоративных отношениях и в отношениях с другими участниками рынка.

2. Область применения:

Настоящий Кодекс распространяется на всех работников Компании.

2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

3. **Работник** - физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с Компанией и непосредственно выполняющее работу по трудовому договору.

4. **Компания** - Товарищество с ограниченной ответственностью «МФО «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан».

5. **Участник** – Единственный участник Компании - Toyota Financial Services (UK) PLC.

6. **Президент** - исполнительный орган (единоличный) Компании, осуществляющий текущее руководство деятельностью Компании и ведение его дел.

7. **Законодательство** - совокупность действующих нормативных правовых актов РК, принятых в установленном порядке.

3. ВВЕДЕНИЕ

8. Основной деятельностью Компании 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.

9. Целями настоящего Кодекса являются совершенствование и систематизация корпоративного управления в Компании, обеспечение большей прозрачности управления, подтверждение неизменной готовности Компании следовать стандартам надлежащего корпоративного управления, в частности:

1) управление Компанией должно осуществляться с надлежащим уровнем ответственности, подотчетности и эффективности, чтобы максимизировать ценность Компании, ее стабильность, прибыльности прочие выгоды для Участника;

2) раскрытие информации, прозрачность, а также эффективная работа систем управления рисками и внутреннего контроля должны обеспечиваться надлежащим образом.

10. Настоящий Кодекс разработан в соответствии с требованиями Законодательства, а также с учетом развивающейся в РК практики корпоративного поведения, этических норм, потребностей и условий деятельности Компании.

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

12. Компания в своей деятельности должна соблюдать положения настоящего Кодекса. При этом отход от положений Кодекса может быть оправдан при определенных обстоятельствах, учитывая индивидуальные особенности Компании, ее этапа развития, а также характер встающих перед ней рисков и проблем.

Допускается отход от положений настоящего Кодекса только после тщательного

анализа соответствующих обстоятельств и рассмотрения такого допускаемого отхода Наблюдательным советом или Участником Компании.

13. Компания подтверждает, что практика корпоративного управления не носит статичный характер.

Компания 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.

4. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

14. Корпоративное управление Компании строится на основах справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализма и компетентности.

Эффективная структура корпоративного управления предполагает уважение прав и интересов всех заинтересованных в деятельности Компании лиц и способствует успешной деятельности Компании, в том числе росту ее ценности, поддержанию стабильности и прибыльности.

15. Принципы корпоративного управления, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с деятельностью и управлением Компанией, и являются основой всех правил и рекомендаций, содержащихся в настоящем Кодексе.

1) основополагающими принципами настоящего Кодекса являются:

- принцип защиты прав и интересов Участника Компании;
- принцип самостоятельной деятельности Компании;
- принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Компании для Участника Компании;
- принцип законности и этики;
- принцип эффективной кадровой политики;
- принцип охраны окружающей среды и безопасности производственных объектов.

16. Структура корпоративного управления Компании должна соответствовать Законодательству и четко определять разделение обязанностей между органами управления Компании.

17. Следование принципам корпоративного управления, изложенным в настоящем Кодексе, должно содействовать созданию эффективного подхода для проведения объективного анализа деятельности Компании и получения соответствующих рекомендаций, оценок аналитиков, консультантов и рейтинговых агентств при необходимости.

18. Принцип защиты прав и интересов Участника

1) Корпоративное управление в Компании основано на принципе защиты и уважения прав и законных интересов Участника и способствует эффективной деятельности Компании, в том числе росту активов и поддержанию финансовой стабильности и прибыльности.

2) Участник Компании имеет права, предусмотренные действующим Законодательством и Уставом Компании.

3) Корпоративное управление обеспечивает для Участника реальную возможность осуществлять свои права, связанные с участием в управлении Компанией.

Участник Компании имеет право обращаться в государственные органы для защиты своих прав и законных интересов, в случае совершения органами Компании действий,

нарушающих нормы Законодательства и Устава Компани, в порядке, предусмотренном Законодательством.

4) Порядок обмена информацией между Компанией и Участником регулируется Законодательством, Уставом и внутренними нормативными документами Компании.

19. Принцип самостоятельной деятельности Компании

1) Деятельность Компании осуществляется в целях наилучшего соблюдения интересов Участника, в соответствии с положениями настоящего Кодекса, при условии соблюдения положений Устава Компании.

2) Сделки и отношения между Компанией и Участником, осуществляются на обычной коммерческой основе, в рамках Законодательства и внутренних нормативных документов Компании.

20. Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Компании

1) Компании в целях обеспечения возможности принятия Участником обоснованных решений, а также доведения до сведения заинтересованных лиц информации о деятельности Компании, обеспечивает своевременное раскрытие перед Участником и заинтересованными лицами достоверной информации о Компании, в том числе о финансовом положении, экономических показателях, результатах его деятельности, структуре собственности и управления.

2) При раскрытии и (или) опубликовании какой-либо информации, учитываются требования законодательства о коммерческой и иной охраняемой законодательством тайне.

3) Прозрачность деятельности Компании также обеспечивается путем проведения аудита финансовой отчетности.

21. Принцип законности и этики

1). Компания действует в строгом соответствии с Законодательством, общепринятыми принципами (обычаями) деловой этики, Уставом, положениями настоящего Кодекса и договорными обязательствами Компании.

2) Отношения между Участником, Наблюдательным советом и Президентом Компании строятся на взаимном доверии, уважении, подотчетности и контроле.

22. Принцип эффективной кадровой политики

1) Корпоративное управление в Компании строится на основе защиты предусмотренных Законодательством прав работников Компании и должно быть направлено на развитие партнерских отношений между Компанией и ее работниками в решении социальных вопросов и регламентации условий труда.

2) Одним из основных моментов кадровой политики является сохранение рабочих мест по мере возможности в зависимости от показателей работы Компании, улучшение условий труда и соблюдение норм социальной защиты работников Компании.

3) Компания осуществляет подбор работников на основе процедур в соответствии с внутренними документами Компании.

4) Корпоративное управление должно стимулировать процессы создания благоприятной и творческой атмосферы в трудовом коллективе, содействовать повышению квалификации работников Компании.

23. Принцип охраны окружающей среды и безопасности производственных объектов

1) Компания обеспечивает бережное и рациональное отношение к окружающей среде в процессе своей деятельности, а также выполнение и соблюдение всех предписанных Законодательством требований промышленной и пожарной безопасности.

5. УПРАВЛЕНИЕ КОМПАНИЕЙ

24. Органами управления Компании являются:

- Высший орган – Единственный участник;
- Наблюдательный орган – Наблюдательный совет;
- Исполнительный орган – Президент

25. Компетенция органов управления Компанией и порядок их избрания (назначения), а также порядок принятия ими решений определяются в соответствии с Законодательством, учредительными документами и внутренними нормативными документами Компании.

6. ЕДИНСТВЕННЫЙ УЧАСТНИК

26. Участник Компании является высшим органом управления Компании.

27. К исключительной компетенции Участника Компании относятся права и обязанности, определенные Законодательством, Уставом и внутренними нормативными документами Компании.

28. Участник Компании обладает исключительными полномочиями в отношении следующего:

1) участвовать в управлении Компании в соответствии с Применимым законодательством и Уставом;

2) любыми способами получать информацию о деятельности Компании и иметь доступ к бухгалтерской и иной информации (аудит, письменные или устные запросы, и др.) в течение срока, установленного настоящим Уставом;

3) получать прибыль в результате деятельности Компании в соответствии с Применимым законодательством, Уставом и решениями Участника;

4) получить в случае ликвидации Компании стоимость части имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или, по соглашению всех участников Компании, часть этого имущества в натуре;

5) прекратить участие в Компании путем продажи, уступки или другой передачи доли участия или ее части другому лицу в соответствии с Применимым законодательством;

6) содействовать в подборе подходящих работников для найма Компанией;

7) оспаривать в судебном порядке решения органов Компании, нарушающие права Участника, предусмотренные Применимым законодательством и (или) Уставом;

8) иметь и осуществлять любые другие права, предусмотренные Применимым законодательством и Уставом.

9) выполнять требования и обязательства, установленные Уставом, решениями Участника и Применимым законодательством;

10) вносить вклады в Уставный капитал в порядке и в сроки, установленные настоящим Уставом и Применимым законодательством;

11) письменно уведомлять исполнительный орган Компании о любых изменениях информации, относящейся к Участнику, в т.ч. в отношении названия, местонахождения, банковских реквизитов.

29. Участник может иметь (нести) и другие права (обязанности), предусмотренные Применимым законодательством.

7. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ

30. Наблюдательный совет Компании является наблюдательным органом, осуществляющим контроль над деятельностью Президента Компании.

31. Наблюдательный Совет вправе:

1) рассматривать ежегодные финансовые отчеты Компании до их представления Участнику на одобрение и давать письменные рекомендации Участнику в отношении одобрения таких отчетов;

2) по запросу получать периодические отчеты Президента о финансовом положении Компании, и данные о сделках и решениях, которые могут иметь существенное влияние на положение Компании;

3) контролировать и отслеживать финансовые и экономические операции Компании. Для этого Наблюдательный совет имеет доступ к документации и информации и по запросу Наблюдательного совета, Президент обязан предоставить устный или письменный ответ в течение разумного времени.

4) принимать от имени Компании решения о выпуске корпоративных облигаций и определении условий их выпуска.

32. Состав, порядок назначения и прекращения полномочий членов Наблюдательного совета, а также порядок работы Наблюдательного совета определяется Законодательством, Уставом и внутренними нормативными документами Компании.

8. ПРЕЗИДЕНТ

33. Президент Компании является постоянно действующим исполнительным органом Компании и осуществляет текущее руководство деятельностью Компании и ведение его дел.

34. Президент Компании должен действовать только в интересах Компании, честно и рационально выполняя свои обязательства.

35. Президент Компании является исполнительным органом, ответственным за все вопросы повседневного управления Компании, которые не входят в исключительные полномочия Участника Компании.

Президент Компании осуществляет оперативное руководство, организует операции и осуществляет контроль за деятельностью Компании на основании и в соответствии с решениями, принятыми Участником Компании.

36. Участник должен:

1) определить круг полномочий и ограничений для Президента, чтобы обеспечить достижение правильного баланса между:

- надлежащим управлением и надзором за Компанией; и

- минимизацией бюрократии, чтобы обеспечить руководству гибкость в работе и принятии решений, необходимую для эффективного ведения бизнеса; и

- контролем за деятельностью и результативностью Президента Компании.

2) Президент должен быть юридически компетентен и уполномочен заниматься всеми вопросами, которые не входят в исключительную компетенцию Участника и Наблюдательного совета, включая, но не ограничиваясь следующими

вопросами:

- 3) действовать от имени Компании без доверенности;
- 4) выдавать доверенности на право представлять интересы Компании;
- 5) в рамках утвержденного бюджета в отношении работников и организационной структуры Компании издавать приказы о внесении изменений в штатное расписание Компании, назначении, переводе и увольнении работников, определять системы оплаты труда, устанавливать размер должностных окладов и персональных надбавок, решать вопросы премирования, принимать меры стимулирования (поощрения, премии, ключевые показатели деятельности, планы действий работников) и налагать дисциплинарные взыскания;
- 6) организовать разработку и выполнение решений Участника;
- 7) составлять соответствующие (годовые, ежеквартальные, ежемесячные) финансовые отчеты и балансовые ведомости;
- 8) в рамках утвержденного бюджета вносить любые изменения, дополнения или другие необходимые действия в отношении существующей дебиторской и кредиторской задолженности, в рамках обычного хода бизнеса;
- 9) определять и реализовывать стратегии развития, включая, но не ограничиваясь нижеследующим, в рамках утвержденного бюджета:
 - планирование сотрудничества с клиентами;
 - выбор направления развития Компании;
 - планирование и утверждение маркетингового бюджета;
 - рекламные компании;
 - стратегия регионального развития;
 - ценообразование;
 - вопросы изменения продуктов, внедрения новых продуктов, определения их условий, продуктовой линейки;
 - залоговая политика;
 - управление рисками;
 - операционная деятельность, включая утверждение и контроль за выполнением планов (ежемесячных, квартальных, полугодовых, годовых), политики по взысканию проблемных долгов и других необходимых действий;
- 10) контролировать учетную, налоговую и бухгалтерскую политику Компании, включая, но не ограничиваясь следующим:
 - с целью утверждения бюджета, включая изменения (корректировки) к нему;
 - для управления выполнением краткосрочных, среднесрочных показателей (планирование баланса, профессиональная производительность);
 - определять структуру капитала, политику и условия заимствования, обратного выкупа долга;
- 11) осуществлять и принимать решения по административно-хозяйственной деятельности (распределение (приоритизация) расходов, принятие решений по материальным затратам (ремонт помещений, приобретение основных средств), представительским расходам (подарки, поздравления партнерам, благотворительность и спонсорство, идентификация и отбор контрагентов при заключении сделок) в рамках утвержденного бюджета.

9. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

37. Компания по требованию Участника обязана доводить до его сведения информацию о деятельности Компании, затрагивающую интересы Участника.

Информация, затрагивающая интересы Участника Компании определена Уставом

и внутренними нормативными документами Компании.

38. Предоставление информации о деятельности Компании, затрагивающей интересы Участника, осуществляется в соответствии с Законодательством.

10. КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

39. В целях установления периодичности внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, в Компании создан Наблюдательный совет.

40. Финансовая отчетность Компании составляется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и представляет собой структурированное отображение финансового положения и финансовых результатов Компании.

Целью финансовой отчетности является представление информации о финансовом положении, финансовых результатах и движении денежных средств предприятия, которая будет полезна широкому кругу пользователей при принятии ими экономических решений.

41. В целях проверки финансовой отчетности Компании и получения независимого мнения о достоверности и объективности составления финансовой отчетности в Компании может проводиться внешний аудит, осуществляемый компаниями, предоставляющими аудиторские услуги.

42. Годовая финансовая отчетность Компании подлежит утверждению Участником Компании.

11. ОХРАНА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ.

43. Компания осознает свою ответственность перед окружающей средой за осуществляемую ею деятельность и принимает все необходимые меры, направленные на охрану окружающей среды.

44. В своей деятельности Компания следует принципам, обеспечивающим бережное и рациональное отношения к окружающей среде:

- 1) осуществлять свою деятельность в соответствии с требованиями действующего экологического законодательства РК, регламентирующих деятельность Компании;
- 2) рационально использовать ресурсы и энергию, применяя новые технологии и инновации в своей деятельности;
- 3) контролировать экологические показатели своей деятельности с целью снижения воздействия на окружающую среду и повышения эффективности работы системы экологического менеджмента;
- 4) проводить обучение персонала в области охраны окружающей среды для повышения его компетентности и осведомленности;
- 5) создавать условия, в которых работники и партнеры Компании будут разделять и поддерживать культуру качественного, безопасного и экологичного производства работ.

50. Кроме настоящего Кодекса политика в отношении охраны окружающей среды определяется внутренними нормативными документами Компании.

12. КОНФЛИКТЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

51. Члены Наблюдательного совета и Президент Компании, равно как и работники Компании, выполняют свои должностные обязанности добросовестно и разумно, с должной заботой и осмотрительностью в интересах Компании и ее Участника, максимально избегая конфликта интересов, и обеспечивают полное

соответствие своей деятельности не только требованиям Законодательства и принципам настоящего Кодекса, но и этическим стандартам и общепринятым нормам деловой этики.

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

В случае возникновения корпоративных конфликтов участники конфликта ищут пути их решения путем переговоров в целях обеспечения эффективной защиты, как прав Участника, так и деловой репутации Компании.

53. При невозможности решения корпоративных конфликтов путем переговоров они разрешаются строго в соответствии с Законодательством.

54. Президент Компании от имени Компании должен осуществлять урегулирование корпоративных конфликтов по всем вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции иных органов управления Компании, а также самостоятельно определять порядок ведения работы по урегулированию корпоративных конфликтов.

55. Наблюдательный совет Компании осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к его компетенции.

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

13. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

57. Следование принятым в настоящем Кодексе правилам и рекомендациям требует от Компании разработки и принятия дополнительных внутренних нормативных документов и положений, направленных на адаптацию и применение принципов Корпоративного управления, раскрытых в настоящем Кодексе.

