

«УТВЕРЖДЕН»

**решением Единственного акционера
АО «СК Лизинг»**



Приложение № 2

**Протоколу заседания
Совета директоров АО «БТА Банк»**

от 26 октября 2016 года, № 71

**Кодекс корпоративного управления
акционерного общества «СК Лизинг»**

Алматы, 2016 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕСТВЕ.....	5
Глава 1. ПРИВЕРЖЕННОСТЬ ПРИНЦИПАМ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ.....	6
1.1. Определение и принципы.....	6
1.1.2. Принцип эффективного управления Обществом Советом директоров и Правлением	7
1.1.2.1. Принципы деятельности Совета директоров.....	7
1.1.2.2. Принципы деятельности Экспертного совета	7
1.1.2.3. Принципы деятельности Правления.....	8
1.1.3. Принцип самостоятельной деятельности Общества	8
1.1.4. Принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Общества	8
1.1.5. Принципы законности и этики.....	8
1.1.6. Принцип эффективной дивидендной политики	9
1.1.7. Принцип эффективной кадровой политики	9
1.1.8. Принцип охраны окружающей среды	9
1.1.9. Принцип справедливого регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов	9
1.1.9.1. Справедливое регулирование корпоративных конфликтов	9
1.1.9.2. Справедливое регулирование конфликта интересов	10
1.1.10. Принцип ответственности	10
1.2. Внутренние документы Общества.....	11
1.3. Общая структура корпоративного управления	11
Глава 2. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ЕДИНСТВЕННЫМ АКЦИОНЕРОМ.....	11
2.1. Обеспечение прав Единственного акционера.....	11
2.2. Дивидендная политика	12
2.3. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность	12
2.4. Ликвидация и реорганизация Общества	13
Глава 3. НАДЛЕЖАЩАЯ ПРАКТИКА РАБОТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ЭКСПЕРТНОГО СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ	13
3.1. Совет директоров	13
3.1.1. Функции Совета директоров.....	13
3.1.2. Формирование Совета директоров	14
3.1.3. Структура Совета директоров и его Комитеты	14
3.1.7. Организация деятельности Совета директоров.....	15
3.1.8. Оценка деятельности Совета директоров	15
3.1.9. Предоставление информации Совету директоров и его повышение квалификации	16
3.1.10. Вознаграждение.....	16
3.2. Экспертный совет.....	16
3.2.1. Компетенция Экспертного совета	16
3.2.2. Вознаграждение.....	17
3.3. Правление	17
3.3.1. Общие положения о Правлении.....	17
3.3.2. Формирование Правления	17
3.3.3. Порядок работы Правления.....	18
3.3.4. Вознаграждение по итогам работы Правления	18

3.3. Корпоративный секретарь	18
Глава 4. КОРПОРАТИВНЫЕ СОБЫТИЯ	18
Глава 5. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОБЩЕСТВЕ	18
5.1. Общие положения	18
5.2. Защита конфиденциальной информации	19
Глава 6. КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	19
6.1. Система контроля финансово-хозяйственной деятельности.....	19
6.2. Внутренний контроль и внутренний аудит.....	20
6.3. Внешний аудит	20
Глава 7. ПРАКТИКА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ДЕЛОВЫМИ ПАРТНЕРАМИ.....	20
Глава 8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	21

1. Настоящий Устав разработан в соответствии с требованиями Федерального закона от 08.02.2002 № 21-ФЗ «Об акционерных обществах» и других законодательных актов Российской Федерации, действующих на территории Российской Федерации.

2. Настоящий Устав действует с момента государственной регистрации общества в Едином государственном реестре юридических лиц.

3. Настоящий Устав действует в отношении всех акционеров общества, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом.

4. Настоящий Устав действует в отношении всех акционеров общества, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом.

5. Настоящий Устав действует в отношении всех акционеров общества, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом.

6. Настоящий Устав действует в отношении всех акционеров общества, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом.

Президентом общества является Генеральный директор Общества - г-н Простовалов Александр Александрович.

Генеральным директором общества является г-н Простовалов Александр Александрович.

Генеральный директор общества является г-н Простовалов Александр Александрович.

Генеральный директор общества является г-н Простовалов Александр Александрович.

Генеральный директор общества является г-н Простовалов Александр Александрович.

ВВЕДЕНИЕ

1. Кодекс корпоративного управления (далее – Кодекс) акционерного общества «СК Лизинг» (далее – Общество) является сводом правил и рекомендаций, которым следует Общество в процессе своей деятельности для обеспечения высокого уровня корпоративного управления в отношениях с Единственным акционером, внутри Общества и с другими участниками рынка.

2. Целями настоящего Кодекса являются совершенствование и систематизация корпоративного управления Общества, обеспечение большей прозрачности управления Обществом и подтверждение неизменной готовности Общества следовать стандартам надлежащего корпоративного управления, а именно:

1) управление Обществом должно осуществляться с надлежащим уровнем ответственности, подотчетности и эффективности, чтобы максимизировать ценность Общества и другие выгоды для Единственного акционера;

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

3) Общество должно осуществляет свою деятельность согласно принципам исламского финансирования.

3. Кодекс разработан в соответствии с положениями Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», а также с учетом развивающейся в Республике Казахстан практики корпоративного управления, этических норм, потребностей и признанных в международной практике принципов корпоративного управления.

4. Общество подтверждает, что практика корпоративного управления не носит статический характер. Совет директоров Общества будет периодически пересматривать условия Кодекса в свете законодательства Республики Казахстан, рекомендаций и лучшей практики, применимой к корпоративному управлению в отношении казахстанских и международных компаний.

5. Должностные лица и работники Общества на основании соответствующих договоров с Обществом принимают на себя обязательства, предусмотренные настоящим Кодексом, и обязуются соблюдать его положения в Обществе и во взаимоотношениях с заинтересованными сторонами.

6. В Кодексе используются следующие термины и определения:

Должностное лицо	Член Совета директоров Общества, член Правления Общества
Единственный акционер	Акционерное общество «БТА Банк»
Заинтересованное лицо	Лица, группы или организации, оказывающие существенное влияние на принимаемые Обществом решения или находящиеся под воздействием этих решений (например, работники Общества, клиенты, контрагенты и т.д.)
Законодательство	Совокупность нормативных правовых актов Республики Казахстан, принятых в установленном порядке
Комитет/ы	Комитет/ы Совета директоров Общества

Комитет по аудиту	Комитет по аудиту Совета директоров Общества
Комитет по назначениям, вознаграждениям и социальным вопросам	Комитет по назначениям, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров Общества
Комитет по стратегическому и бюджетному планированию	Комитет по стратегическому и бюджетному планированию Совета директоров Общества
Корпоративный секретарь	Корпоративный секретарь Общества
Корпоративный конфликт	Разногласия или спор между: 1) Единственным акционером и каким-либо органом Общества; либо 2) органами Общества и их членами/работниками; либо 3) органом Общества (или его членом/работником) и заинтересованными лицами Общества по вопросам корпоративного управления Общества, которые негативно влияют на интересы Единственного акционера и деятельность Общества
Независимые директора	Директора, определяемые как независимые в соответствии с Законодательством
Правление	Исполнительный орган Общества
Совет директоров	Орган управления Общества
Управляющие директора	Управляющие директора АО «СК Лизинг»
Устав Общества	Устав акционерного общества «СК Лизинг»
Экспертный совет	Совет по принципам исламского финансирования или Совет внешних независимых экспертов по принципам исламского финансирования Общества

7. Термины, применяемые, но не определенные в настоящем Кодексе, используются в том смысле, в котором они используются в Уставе и Законодательстве.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕСТВЕ

8. Общество основано в 2000 году и является одной из крупнейших казахстанских лизинговых компаний. Общество по праву считается одним из пионеров лизинга в Республике Казахстан. Высокая деловая репутация Общества подтверждается многолетним успешным опытом работы. Согласно данным рейтинга РА «Эксперт РА Казахстан» Общество ежегодно входит в ТОП-5 лизинговых компаний по объему нового финансирования.

Общество финансирует проекты в реальном секторе экономики в целях содействия обновлению, модернизации и расширению основных фондов казахстанских компаний. Клиентами Общества являются предприятия крупного, среднего и малого бизнеса.

Общество продвигает уникальные лизинговые продукты способные удовлетворить потребности любого бизнеса.

9. Общество ставит во главу своей деятельности следующие ценности:

- 1) меритократия: справедливость и объективность в оценке вклада и достижений каждого;
- 2) уважение: отношение к другим членам команды с уважением;
- 3) честность: честность внутри Общества и к своим партнерам;
- 4) открытость: открытость к контактам и партнерам;
- 5) командный дух: сотрудничество для достижения более высоких результатов от совместной деятельности;
- 6) доверие: приверженность культуре взаимопомощи и доверия.

Глава 1. ПРИВЕРЖЕННОСТЬ ПРИНЦИПАМ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

1.1. Определение и принципы

10. Под корпоративным управлением понимается совокупность процессов, обеспечивающих управление и контроль за деятельностью Общества и включающих отношения между Единственным акционером, Советом директоров, Экспертным советом, Правлением, иными органами Общества и заинтересованными лицами в интересах Единственного акционера.

11. Общество рассматривает корпоративное управление как инструмент повышения эффективности деятельности Общества, укрепления репутации Общества и снижения затрат на привлечение Обществом капитала, в основе корпоративного управления лежит принцип верховенства закона.

12. Принципы корпоративного управления, изложенные в настоящем пункте, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Обществом, и являются основой всех правил и рекомендаций, содержащихся в последующих частях Кодекса.

Основополагающими принципами настоящего Кодекса являются:

- 1) принцип защиты прав и интересов Единственного акционера;
- 2) принцип эффективного управления Обществом Советом директоров и Правлением;
- 3) принцип самостоятельной деятельности Общества;
- 4) принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Общества;
- 5) принципы законности и этики;
- 6) принципы эффективной дивидендной политики;
- 7) принципы эффективной кадровой политики;
- 8) принцип охраны окружающей среды;
- 9) принцип справедливого регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов;
- 10) принцип ответственности.

13. Структура корпоративного управления Общества должна соответствовать Законодательству и четко определять разделение обязанностей между органами Общества.

14. Следование принципам корпоративного управления, изложенным в Кодексе, должно содействовать созданию эффективного подхода для проведения объективного

анализа деятельности Общества и получения соответствующих рекомендаций, оценок от аналитиков, аудиторов Экспертного совета, консультантов и рейтинговых агентств, при необходимости.

1.1.1. Принцип защиты прав и интересов Единственного акционера

15. Корпоративное управление в Обществе основано на принципе защиты и уважения прав и законных интересов Единственного акционера и способствует эффективной деятельности Общества.

16. Единственный акционер имеет права, предусмотренные Законодательством и Уставом.

17. Порядок обмена информацией между Обществом и Единственным акционером регулируется Законодательством, Уставом и внутренними документами Общества.

1.1.2. Принцип эффективного управления Обществом Советом директоров и Правлением

1.1.2.1. Принципы деятельности Совета директоров

18. Деятельность Совета директоров основывается на принципах максимального соблюдения и реализации интересов Общества и Единственного акционера, эффективности и ответственности, а также защиты прав Единственного акционера.

19. Деятельность Совета директоров полностью подотчетна Единственному акционеру.

20. Совет директоров отслеживает и по возможности устраняет потенциальные конфликты интересов на уровне должностных лиц и Единственного акционера, в том числе неправомерное использование собственности общества и злоупотребление при совершении сделок, в которых имеется заинтересованность.

21. Совет директоров осуществляет контроль за эффективностью практики корпоративного управления в Обществе.

22. Директора должны действовать на основе полной информации, добросовестно и в наилучших интересах Единственного акционера и Общества.

23. В процессе принятия решений Советом директоров никакое лицо (или группа лиц) не должно иметь преимуществ, не обусловленных Законодательством.

24. Полномочия Совета директоров, Экспертного совета и Правления должны быть изложены во внутренних документах Общества в соответствии с Законодательством.

25. Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, обеспечивает эффективную деятельность, активное участие директоров в деятельности Совета директоров, налаживает конструктивные отношения с иными органами и должностными лицами Общества.

26. Система оценки работы каждого директора должна обеспечивать стимулирование их работы в интересах Единственного акционера и Общества. Основой системы оценки работы каждого директора являются цели, задачи, обязанности и функции, закрепленные в положении о Совете директоров и плане работы Совета директоров Общества, а также оценка исполнения тех обязанностей и функций, которые в соответствии с рекомендациями международной передовой практики корпоративного управления позволяют Совету директоров наилучшим образом решать свои задачи и вносить максимальный вклад в обеспечение успешного и устойчивого развития Общества.

1.1.2.2. Принципы деятельности Экспертного совета

27. Экспертный совет определяет соответствие деятельности, операций и сделок Общества принципам исламского финансирования.

28. Состав Экспертного совета определяется Советом директоров Общества.

29. Внутренние нормативные документы Общества, регулирующие исламский лизинг, розничное финансирование и иные инструменты исламского финансирования, операции и сделки Общества подлежат утверждению Советом директоров/Правлением Общества при наличии положительного заключения Экспертного совета.

30. Заключение Экспертного совета, вынесенные в пределах его компетенции, носят обязательный характер для исполнения Советом директоров, Правлением, структурными подразделениями, должностными лицами и работниками Общества.

1.1.2.3. Принципы деятельности Правления

31. Исполнительный орган Общества является коллегиальным. Правление Общества возглавляет Председатель Правления.

32. В процессе принятия решений Правлением никакое лицо (или группа лиц) не должно иметь преимуществ, не обусловленных Законодательством.

33. Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Общества в целях выполнения задач и реализации стратегии развития Общества.

34. Основными принципами деятельности Правления являются законность, честность, добросовестность, разумность, регулярность, профессионализм, объективность.

35. Деятельность Правления полностью подотчетна Совету директоров.

1.1.3. Принцип самостоятельной деятельности Общества

36. Деятельность Общества осуществляется в целях наилучшего соблюдения интересов Единственного акционера Общества в соответствии с положениями настоящего Кодекса, Устава и Законодательства.

37. Общество осуществляет свою деятельность самостоятельно.

38. Сделки и отношения между Обществом и Единственным акционером осуществляются в рамках Законодательства, а также принципов исламского финансирования.

1.1.4. Принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Общества

39. Общество в целях обеспечения возможности принятия Единственным акционером обоснованных решений, а также доведения до сведения заинтересованных лиц информации о деятельности Общества, обеспечивает своевременное раскрытие перед Единственным акционером и заинтересованными лицами достоверной информации об Обществе, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, результатах его деятельности и управлении.

40. При раскрытии и (или) опубликовании какой-либо информации, Обществом учитываются положения Законодательства о коммерческой и иной охраняемой Законодательством тайне.

1.1.5. Принципы законности и этики

41. Общество действует в строгом соответствии с Законодательством, принципами исламского финансирования, общепринятыми принципами деловой этики, Уставом, положениями настоящего Кодекса и своими договорными обязательствами.

42. Отношения между Единственным акционером, членами Совета директоров и Правления строятся на взаимном доверии, уважении, подотчетности и контроле.

1.1.6. Принцип эффективной дивидендной политики

43. Общество следует нормам Законодательства и документу Единственного акционера, определяющему дивидендную политику Общества.

44. Одним из основных принципов дивидендной политики является обеспечение простого и прозрачного механизма определения размера дивидендов и условий их выплат.

1.1.7. Принцип эффективной кадровой политики

45. Корпоративное управление в Обществе строится на основе защиты предусмотренных Законодательством прав работников Общества и должно быть направлено на развитие партнерских отношений между Обществом и его работниками в решении социальных вопросов и регламентации условий труда.

46. Одними из основных моментов кадровой политики являются улучшение условий труда в Обществе и соблюдение норм социальной защиты работников Общества.

47. Корпоративное управление должно стимулировать процессы создания благоприятной и творческой атмосферы в трудовом коллективе, содействовать повышению квалификации работников Общества.

48. Общество осуществляет подбор работников на основе прозрачных конкурсных процедур в соответствии с внутренними документами Общества.

1.1.8. Принцип охраны окружающей среды

49. В своей деятельности Общество следует принципам максимально бережного и рационального отношения к окружающей среде в соответствии с требованиями Законодательства и общепризнанными стандартами по охране окружающей среды.

1.1.9. Принцип справедливого регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов

50. Члены Совета директоров и Правления, равно как и работники Общества, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно в интересах Общества и его Единственного акционера, избегая корпоративных конфликтов и конфликта интересов.

В случае наличия (возникновения) корпоративных конфликтов и конфликта интересов должностные лица и работники Общества должны своевременно информировать Корпоративного секретаря о наличии (возникновении) конфликта.

51. Должностные лица, равно как и работники Общества, обеспечивают полное соответствие своей деятельности не только требованиям Законодательства, принципам исламского финансирования и принципам настоящего Кодекса, но и этическим стандартам и общепринятым нормам деловой корпоративной этики.

52. В Обществе предусмотрен институт Омбудсмана, который играет важную роль при рассмотрении вопросов соблюдения деловой этики. Омбудсмен назначается Советом директоров Общества.

1.1.9.1. Справедливое регулирование корпоративных конфликтов

53. Эффективность работы по предупреждению и урегулированию корпоративных конфликтов предполагает, прежде всего, максимально полное и скорейшее выявление

таких конфликтов, в случае если они возникли или могут возникнуть в Обществе, и четкую координацию действий всех органов Общества.

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

55. Совет директоров утверждает и периодически пересматривает политику урегулирования корпоративных конфликтов, при которой их решение будет максимально отвечать интересам Общества и Единственного акционера.

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

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

58. Правление от имени Общества должно осуществлять урегулирование корпоративных конфликтов по всем вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции Совета директоров Общества, а также самостоятельно определять порядок ведения работы по урегулированию корпоративных конфликтов.

59. Совет директоров осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к его компетенции. В этом случае на Корпоративного секретаря возлагается обязанность по обеспечению максимально возможной информированности Совета директоров о сути корпоративного конфликта и роль посредника в разрешении корпоративного конфликта.

60. Совет директоров рассматривает отдельные корпоративные конфликты, относящиеся к компетенции Правления, в случае если предметом конфликта являются действия (бездействие) Правления, либо принятые им решения.

1.1.9.2. Справедливое регулирование конфликта интересов

61. Конфликт интересов определяется как ситуация, при которой возникает противоречие между личной заинтересованностью работника и (или) должностного лица Общества и надлежащим исполнением им своих полномочий или законными интересами государства, Единственного акционера, Общества, физических и юридических лиц, способное привести к причинению вреда этим законным интересам.

62. Должностные лица и работники Общества в целях недопущения конфликта интересов обязаны избегать любых действий и взаимоотношений, которые потенциально могут вызвать конфликт интересов.

63. Основные принципы предотвращения конфликта интересов закрепляются во внутренних документах Общества.

1.1.10. Принцип ответственности

64. Общество признает и уважает права всех заинтересованных лиц и стремится к сотрудничеству с такими лицами в целях своего развития и обеспечения финансовой устойчивости.

65. Заинтересованные лица должны иметь возможность получить компенсацию за нарушение своих прав в случаях, предусмотренных Законодательством.

66. В случае участия заинтересованного лица в процессе корпоративного управления, последнее должно иметь доступ к существенной, достаточной и надежной информации на своевременной и регулярной основе.

67. Заинтересованные лица должны иметь возможность свободно сообщать Совету директоров о незаконных и неэтичных действиях Правления Общества, и их права не должны ущемляться в случае такого сообщения.

68. Члены Совета директоров несут ответственность перед Единственным акционером и Обществом, в том числе за несвоевременное и ненадлежащее исполнение решений Единственного акционера в соответствии с Законодательством, Уставом и внутренними документами Общества.

69. Члены Правления и Корпоративный секретарь несут ответственность перед Единственным акционером, Советом директоров и Обществом, в том числе за несвоевременное и ненадлежащее исполнение решений Единственного акционера и Совета директоров в соответствии с Законодательством, Уставом и внутренними документами Общества.

1.2. Внутренние документы Общества

70. Конкретные структуры, процедуры и практика корпоративного управления регулируются Уставом и внутренними документами Общества, в том числе, но, не ограничиваясь, внутренними документами, регулирующими порядок деятельности Совета директоров, Экспертного совета, Правления, Комитетов, Корпоративного секретаря, Службы внутреннего аудита, вопросы управления рисками, раскрытия информации, деловой этики.

71. Вышеперечисленные документы разрабатываются в соответствии с Законодательством и признанными в международной практике принципами корпоративного управления.

1.3. Общая структура корпоративного управления

72. Разделение ответственности между органами Общества закрепляется в Уставе и внутренних документах Общества и гарантирует соблюдение интересов Единственного акционера.

73. Органы Общества должны иметь полномочия и ресурсы для качественного и профессионального выполнения своих обязательств и осуществлять управление своевременно, прозрачно и обоснованно.

74. Система органов Общества включает:

- 1) высший орган – Единственный акционер;
- 2) орган управления – Совет директоров;
- 3) независимый орган – Экспертный совет;
- 4) исполнительный орган – Правление;
- 5) орган, осуществляющий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества – Служба внутреннего аудита;
- 6) иные органы, созданные в соответствии с Законодательством.

75. Обеспечение соблюдения органами и должностными лицами Общества процедур, направленных на обеспечение прав и интересов Единственного акционера, а также следования Общества положениям и нормам Законодательства в сфере корпоративного управления, положениям Устава, принципам исламского финансирования и внутренним документам Общества возлагается на Корпоративного секретаря. Корпоративный секретарь также способствует эффективному обмену информацией между органами Общества и выполняет функции советника для членов Совета директоров и Правления Общества по всем вопросам корпоративного управления.

Глава 2. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ЕДИНСТВЕННЫМ АКЦИОНЕРОМ

2.1. Обеспечение прав Единственного акционера

76. Общество в установленном Уставом порядке обеспечивает реализацию прав Единственного акционера в соответствии с Законодательством.

77. Общество должно доводить до сведения своего Единственного акционера своевременную, достоверную и полную информацию о своей деятельности, затрагивающую интересы Единственного акционера в порядке, предусмотренном Законодательством, Уставом и внутренними документами Общества, особенно в части сделок с ценными бумагами, которые должны быть максимально обоснованными и прозрачными для Единственного акционера.

78. Общество обеспечивает Единственного акционера достоверной информацией о его финансово-хозяйственной деятельности и ее результатах в соответствии с требованиями Законодательства.

79. Информационные материалы, предоставляемые Единственному акционеру, должны быть систематизированы по выносимым на его рассмотрение вопросам. Должен быть установлен максимально простой и необременительный порядок получения или ознакомления Единственного акционера с этими материалами.

80. Единственному акционеру могут предоставляться дополнительные сведения о планах, достижениях и проблемах деятельности Общества, а также аналитические исследования и материалы других организаций о деятельности Общества. Требования раскрытия информации не должны возлагать на Общество излишнего административного бремени или неоправданных расходов.

81. Процесс рассмотрения и принятия существенных изменений в деятельности и управлении Обществом Единственным акционером будет обеспечиваться дополнительными материалами по обоснованию таких изменений.

82. В случае вынесения на рассмотрение Единственного акционера вопросов об избрании членов Совета директоров и назначении Председателя Правления, должна быть представлена максимально полная информация о кандидатах на данные должности в соответствии с Законодательством и Уставом Общества.

83. Выносимые на рассмотрение Единственного акционера вопросы должны быть максимально четкими и исключать возможность различного их толкования.

84. Общество должно предложить Единственному акционеру отдельное решение по каждому отдельному вопросу, выносимому на его рассмотрение.

85. Должностные лица Общества обеспечивают предоставление ответов на запросы Единственного акционера в установленные последние сроки.

86. В Обществе принята система регистрации обращений Единственного акционера.

2.2. Дивидендная политика

87. Дивидендная политика Общества по отношению к Единственному акционеру определяется Единственным акционером.

88. Дивидендная политика устанавливает порядок определения минимальной доли чистой прибыли Общества, направляемой на выплату дивидендов. Получение дивидендов не должно быть затруднительным и обременительным для Единственного акционера.

При рассмотрении вопроса о выплате дивидендов в установленном порядке во внимание принимается текущее состояние Общества, его кратко-, средне- и долгосрочные планы.

89. Информация о принятии решения (об объявлении) о выплате дивидендов должна быть опубликована в целях своевременного уведомления о наличии условий для выплаты дивидендов и порядке их выплаты.

2.3. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность

90. При заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, Общество обязано доводить информацию до сведения Единственного акционера и своих инвесторов информацию в соответствии с Законодательством. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, заключаются в порядке, установленном Законодательством.

2.4. Ликвидация и реорганизация Общества

91. Добровольная реорганизация/ликвидация Общества осуществляется в соответствии с Законодательством.

Решение о добровольной ликвидации/реорганизации Общества принимается Единственным акционером, который определяет ликвидационную процедуру в соответствии с Законодательством.

Принудительная ликвидация Общества осуществляется судом в случаях, предусмотренных Законодательством.

Глава 3. НАДЛЕЖАЩАЯ ПРАКТИКА РАБОТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ЭКСПЕРТНОГО СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ

92. Общество считает наличие независимого и профессионального Совета директоров важным элементом эффективного корпоративного управления. Экспертный совет выносит заключения обязательного характера на соответствие деятельности Общества принципам исламского финансирования. Правление также играет важную роль в процессе управления Обществом. Эффективное взаимодействие между тремя этими органами и четкое разграничение их полномочий являются ключевым фактором в обеспечении надлежащей практики корпоративного управления.

3.1. Совет директоров

3.1.1. Функции Совета директоров

93. Совет директоров осуществляет свои функции в соответствии с Законодательством, Уставом, настоящим Кодексом, Положением о Совете директоров и иными внутренними документами Общества.

Совет директоров определяет приоритетные направления деятельности Общества и утверждает стратегию развития Общества. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Общества и контроль над деятельностью Правления.

94. К компетенции Совета директоров относятся утверждение правил, методик оценки рисков и внутренних процедур Общества по управлению рисками (за исключением вопросов, отнесенных внутренними документами Общества к компетенции других органов Общества).

95. Совет директоров по мере необходимости, обеспечивает соблюдение и оценку системы внутреннего контроля Общества и утверждает внутренние документы, регулирующие систему внутреннего контроля.

96. Совет директоров несет ответственность за обеспечение соответствующего диалога с Единственным акционером. Корпоративный секретарь ответственен за то, чтобы решения Единственного акционера своевременно доводились до сведения Совета директоров и Правления Общества.

97. Совет директоров регулярно оценивает деятельность Правления и Службы внутреннего аудита, принимая в случае необходимости соответствующие меры реагирования.

3.1.2. Формирование Совета директоров

98. Состав Совета директоров Общества формируется из числа членов Совета директоров, Председателя Правления Общества, независимых директоров и иных лиц.

99. Количественный состав Совета директоров определяется Единственным акционером с учетом положений Устава, при этом число независимых директоров должно быть не менее тридцати процентов от состава Совета директоров.

Срок нахождения членов Совета директоров в составе Совета директоров Общества определяется Уставом и внутренними документами Общества.

100. Избрание Председателя и членов Совета директоров и досрочное прекращение их полномочий относится к исключительной компетенции Единственного акционера.

101. Кандидаты в члены Совета директоров и члены Совета директоров должны обладать соответствующим опытом работы, знаниями, квалификацией, позитивными достижениями и безупречной репутацией в деловой и (или) отраслевой среде, необходимыми для выполнения их обязанностей и организации эффективной работы всего Совета директоров в интересах Единственного акционера и Общества. В Совет директоров не может быть избрано лицо, имеющее не погашенную или не снятую в установленном законодательством Республики Казахстан порядке судимость.

102. Отношения между независимым директором и Обществом оформляются договором с учетом требований Законодательства, положений Кодекса и иных внутренних документов Общества.

3.1.3. Структура Совета директоров и его Комитеты

103. Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров создаются постоянно действующие Комитеты Совета директоров Общества.

В случае если вопрос, выносимый на рассмотрение Совета директоров Общества, входит в полномочия какого-либо Комитета, им может предварительно рассматриваться соответствующий вопрос.

104. Комитеты создаются Советом директоров из числа членов Совета директоров и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном Комитете. При этом количество независимых директоров в составе Комитета Совета директоров Общества должно быть не менее половины его состава. Сроки полномочий членов Комитетов совпадают со сроками их полномочий в качестве членов Совета директоров.

Комитет Совета директоров возглавляет член Совета директоров. Председатель Правления Общества не может быть председателем Комитета Совета директоров.

105. В целях повышения качественного уровня принятия решений Советом директоров Общества в рамках годового бюджета Общества могут предусматриваться средства для привлечения консультантов, в том числе по вопросам исламского финансирования и другим вопросам, рассматриваемым Советом директоров или его Комитетами.

106. Порядок формирования и работы Комитетов Совета директоров Общества, их полномочия устанавливаются внутренними документами Общества, утверждаемыми Советом директоров.

3.1.7. Организация деятельности Совета директоров

107. Деятельность Совета директоров основывается на принципах разумности, эффективности, активности, добросовестности, честности, ответственности и аккуратности.

108. Заседания Совета директоров проводятся в соответствии с планом, составляемым ежегодно с начала срока его полномочий, исходя из принципа рациональности, эффективности и регулярности. Совет директоров должен заседать не реже шести раз в год.

109. Порядок деятельности Совета директоров регулируется внутренним документом Общества.

110. Совет директоров ведет протоколы своих заседаний. Протокол подписывается Председателем Совета директоров или лицом, председательствовавшим на заседании и Корпоративным секретарем. Корпоративный секретарь хранит протоколы и стенограммы, заседаний Совета директоров и решения Совета директоров, принятые путем заочного голосования.

111. Проведение заседаний Совета директоров осуществляется в очной или заочной формах с обоснованием выбора конкретной формы голосования, при этом количество заседаний с заочной формой голосования должно быть минимизировано.

112. В особых случаях возможно сочетание обеих форм заседания Совета директоров. Это касается ситуации, когда один или несколько членов Совета директоров (не более 30%) не имеют возможности лично присутствовать на заседании Совета директоров и участвуют в принятии решений по рассматриваемым вопросам путем предоставления своего мнения в письменной форме.

113. Член Совета директоров, имеющий заинтересованность по вопросу, вынесенному на рассмотрение Совета директоров, не участвует в обсуждении и голосовании по данному вопросу, о чем делается соответствующая запись в протоколе заседания Совета директоров.

Общество раскрывает сведения о размере вознаграждений директоров в соответствии с Законодательством. Сведения о размерах вознаграждений независимых директоров за отчетный период подлежат обязательному раскрытию в годовом отчете, подготовленном для Единственного акционера.

114. Совет директоров должен осуществлять постоянный мониторинг финансово-экономического состояния Общества, соблюдения им приоритетных направлений и показателей в деятельности Общества и поддерживать постоянные контакты с другими органами и должностными лицами Общества.

115. Срок давности по неразглашению конфиденциальной информации Общества бывшими членами Совета директоров после прекращения их деятельности в составе Совета директоров составляет 5 (пять) лет.

3.1.8. Оценка деятельности Совета директоров

116. Оценка деятельности Совета директоров может проводиться собственными силами, либо с привлечением независимых консультантов, профессиональных ассоциаций и организаций, присваивающих рейтинги корпоративного управления (далее – Консультант) и иными способами. Итоги проведенной оценки деятельности и (или) представленный отчет Консультанта резюмируются Председателем Совета директоров.

117. Результаты оценки деятельности должны быть обсуждены на закрытом заседании Совета директоров, на котором присутствуют только члены Совета директоров Общества. На данном заседании члены Совета директоров должны концептуально обсудить работу Совета директоров и каждого директора, выявить факторы, которые снижали эффективность их работы, и предложить пути повышения эффективности.

3.1.9. Предоставление информации Совету директоров и его повышение квалификации

118. Совету директоров должна своевременно предоставляться в соответствующей форме качественная и полная информация, дающая ему возможность выполнять свои обязанности с соблюдением требований внутренних документов Общества в части предоставления конфиденциальной информации.

119. Корпоративный секретарь отвечает за обеспечение своевременного получения членами Совета директоров точной и четкой информации. Правление, Служба внутреннего аудита, руководители структурных подразделений Общества обязаны в срок не позднее 10 (десяти) дней по письменному запросу члена Совета директоров предоставлять такую информацию, а члены Совета директоров могут требовать предоставления пояснений или разъяснений в случаях, когда это необходимо.

120. Корпоративный секретарь должен обеспечить предоставление вновь избранным членам Совета директоров информации, необходимой для ознакомления с работой Совета директоров.

121. Совет директоров и его Комитеты вправе в установленном порядке пользоваться услугами экспертов и консультантов в рамках средств, предусмотренных бюджетом Общества на соответствующий год.

122. Совет директоров должен быть обеспечен необходимыми ресурсами для полноценного выполнения своих функций.

3.1.10. Вознаграждение

123. Вознаграждение членам Совета директоров выплачивается по решению Единственного акционера Общества.

Вознаграждение не выплачивается члену Совета директоров, являющимся представителями Единственного акционера.

124. Размер вознаграждения должен быть достаточным для привлечения, сохранения и мотивации членов Совета директоров, имеющих необходимую квалификацию для обеспечения успешной деятельности Общества.

125. Условия вознаграждения независимых директоров отражаются в договорах, заключаемых с ними, и при необходимости во внутреннем документе.

126. Председатель Правления, в случае его избрания в состав Совета директоров, не получает вознаграждения за работу в Совете директоров.

127. Общество раскрывает сведения о размере вознаграждения независимых директоров в соответствии с Законодательством.

3.2. Экспертный совет

3.2.1. Компетенция Экспертного совета

128. К компетенции Экспертного совета относятся вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества и внутренними документами Общества.

129. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Экспертного совета, не могут быть переданы для решения Совету директоров, Правлению или иным структурным подразделениям Общества.

3.2.2. Вознаграждение

130. Размер и условия выплаты вознаграждений и компенсаций расходов за деятельность Экспертного совета определяется в соответствии с договором об оказании услуг, заключаемым между Обществом и Экспертным советом.

3.3. Правление

3.3.1. Общие положения о Правлении

131. Правление обязано исполнять решения Единственного акционера и Совета директоров:

132. Правление вправе принимать решения по вопросам деятельности Общества, не отнесенным Законодательством, Уставом и внутренними документами к компетенции других органов Общества.

133. Правление несет ответственность по раскрытию информации и информационному освещению деятельности Общества в соответствии с требованиями Законодательства и внутренними документами Общества, а также обязано обеспечить защиту и сохранность конфиденциальной информации Общества.

134. Правление несет ответственность за выделение финансовых и человеческих ресурсов для осуществления поставленных Единственным акционером и Советом директоров целей.

135. Правление должно создавать атмосферу заинтересованности работников в эффективной работе Общества, стремиться к тому, чтобы каждый работник дорожил своей работой в Обществе, осознавал, что от результатов работы Общества в целом зависит его материальное положение.

3.3.2. Формирование Правления

136. В соответствии с Уставом Общества, к исключительной компетенции Совета директоров Общества относится определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, за исключением Председателя Правления Общества.

Предложения по кандидатам на избрание в состав Правления на рассмотрение Совету директоров вносит Председатель Правления и (или) члены Совета директоров.

137. Кандидаты на должности в Правление должны обладать опытом, знаниями и квалификацией, необходимыми для надлежащего исполнения возложенных на них обязанностей, иметь положительную репутацию. В Правление не может быть избрано лицо имеющее не погашенную или не снятую в установленном законодательством Республики Казахстан порядке судимость.

138. Отбор и назначение членов Правления, за исключением Председателя Правления, производится на основе максимально прозрачных и четких процедур, определяемых Советом директоров, за исключением Председателя Правления, чей отбор и назначение осуществляется Единственным акционером.

Совет директоров может в установленном порядке прекратить полномочия членов Правления.

139. Отношения между Обществом и членами Правления оформляются трудовыми договорами.

3.3.3. Порядок работы Правления

140. Правление осуществляет свою деятельность посредством принятия решений следующими способами:

- голосованием членов Правления на очном заседании;
- заочным голосованием членов Правления.

141. Порядок работы Правления регулируется внутренним документом Общества.

3.3.4. Вознаграждение по итогам работы Правления

142. Размер вознаграждения по итогам работы (далее – вознаграждение) Председателя Правления, членов Правления и управляющих директоров определяется решением Совета директоров.

143. Вознаграждение Председателя Правления, членов Правления и управляющих директоров зависит от выполнения показателей плана развития/бюджета Общества и ключевых показателей деятельности.

144. Вознаграждение должно стимулировать Председателя Правления, членов Правления и управляющих директоров на достижение высокого качества их работы.

3.3. Корпоративный секретарь

145. Эффективное корпоративное управление требует открытого диалога между Советом директоров и Правлением. Ключевую роль в организации этого процесса играет Корпоративный секретарь, порядок деятельности, функции, обязанности которого регулируются внутренними документами Общества.

Глава 4. КОРПОРАТИВНЫЕ СОБЫТИЯ

146. К корпоративным событиям, относятся события, определенные Законодательством. Общество предоставляет информацию о корпоративных событиях Единственному акционеру и заинтересованным лицам в соответствии с Законодательством.

147. Во внутренних документах Общества особое внимание должно уделяться следующим вопросам:

- 1) определению механизмов и процедур реализации корпоративных событий;
- 2) оценке реализуемых корпоративных событий;
- 3) глубокому анализу и обсуждению корпоративных событий.

Глава 5. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОБЩЕСТВЕ

5.1. Общие положения

148. Раскрытие информации крайне важно для оценки деятельности Общества Единственным акционером и заинтересованными лицами, создания благоприятного имиджа Общества, а также для поддержания доверия к Обществу.

149. Целью раскрытия информации является доведение этой информации до сведения всех заинтересованных лиц в объеме, необходимом для принятия соответствующего решения. Общество размещает информационные материалы и публикации в средствах массовой информации в порядке, установленном Законодательством и внутренними документами Общества.

150. Общество своевременно раскрывает информацию обо всех существенных фактах своей деятельности, в частности, о своем финансовом положении, результатах

деятельности и другую существенную информацию, в соответствии с внутренними документами Общества и действующим Законодательством.

151. Общество своевременно готовит другие важные документы, такие как проспекты ценных бумаг, сообщения о существенных фактах и т.д.

152. Общество публикует подробный годовой отчет, включающий, но не ограничивающийся:

- 1) результаты финансовой (операционной) деятельности;
- 2) цели Общества и результаты их исполнения;
- 3) раздел о корпоративном управлении;
- 4) раздел о системе управления рисками;
- 5) информацию о членах Совета директоров и членах Правления;
- 6) любую финансовую поддержку, включая гарантии, получаемые от государства и обязательства, принятые на себя Обществом;
- 7) любые существенные корпоративные события;
- 8) иные сведения.

5.2. Защита конфиденциальной информации

153. При раскрытии информации Общество учитывает, что информация, составляющая коммерческую, служебную и иную охраняемую законом тайну (далее – конфиденциальная информация), должна быть защищена. Условия доступа к такой информации, а также возможность ее получения определяются Обществом с учетом необходимости соблюдения баланса между открытостью Общества и стремлением не нанести ущерб интересам Единственного акционера и Общества.

154. Общество принимает меры к защите конфиденциальной информации в соответствии с Законодательством и внутренними документами Общества.

155. Общество разрабатывает и применяет эффективную систему контроля над использованием конфиденциальной информации, устанавливает адекватные процедуры для определения, контроля и распространения внутренней информации и предпринимает все необходимые действия, которые обеспечивают, что раскрываемая информация не является ложной или вводящей в заблуждение.

156. Общество информирует соответствующий персонал как внутри Общества, так и за его пределами о введении средств контроля в отношении способности Общества раскрывать информацию об Обществе и обеспечивает получение членами Совета директоров и соответствующим персоналом Общества достаточной подготовки по применению политики раскрытия информации.

157. Работники Общества обязаны не разглашать конфиденциальную информацию на время осуществления ими трудовой деятельности. Общество устанавливает срок давности по неразглашению указанной информации после прекращения ими трудовой деятельности в Обществе.

Глава 6. КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

6.1. Система контроля финансово-хозяйственной деятельности

158. Общество готовит финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и международными стандартами ААОIFI.

159. В Обществе ведение финансовой отчетности и проведение аудита строятся на следующих принципах:

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

160. Годовая финансовая отчетность сопровождается подробными примечаниями, позволяющими читателю такой отчетности правильно интерпретировать данные о финансовых результатах деятельности Общества.

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

162. Общество предоставляет по требованию Единственного акционера информацию о результатах проведенных проверок финансово-хозяйственной деятельности Общества.

6.2. Внутренний контроль и внутренний аудит

163. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества, оценки в области внутреннего контроля, управления рисками, использования документов в области корпоративного управления и консультирования в целях совершенствования деятельности Общества образуется Служба внутреннего аудита. Работники Службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления.

164. Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров и отчетывается перед ним о своей работе. Задачи и функции Службы внутреннего аудита, ее права и ответственность определяются положением о Службе внутреннего аудита, утверждаемым Советом директоров.

165. Совет директоров регулярно осуществляет оценку эффективности системы внутреннего контроля Общества, на основе предоставленной Службой внутреннего аудита информации. Такая оценка должна охватывать полный существенный контроль, включая финансовый и операционный контроль, контроль над соблюдением и эффективностью системы управления рисками.

166. Служба внутреннего аудита должна изучать систему мероприятий, посредством которых работники Общества могут конфиденциально поднимать вопросы относительно возможных несоответствий в вопросах финансовой отчетности или иных вопросах. Одной из целей Службы внутреннего аудита является создание системы независимого рассмотрения таких вопросов, их оценки и принятию последующих мер.

167. Для осуществления внутреннего контроля на предмет соответствия деятельности Общества принципам исламского финансирования образуется подразделение комплаенса исламского финансирования.

6.3. Внешний аудит

168. С целью получения независимого мнения о достоверности и объективности составления финансовой отчетности, Общество проводит аудит годовой финансовой отчетности за истекший год с привлечением внешнего аудитора (аудиторской организации) в соответствии с требованиями Законодательства.

169. Единственный акционер в установленном порядке принимает решение об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит Общества.

170. Правление несет ответственность за полноту и достоверность предоставляемой финансовой информации внешнему аудитору.

171. В целях определения соответствия деятельности Общества принципам исламского финансирования Экспертным советом раз в год проводится внешний аудит.

Глава 7. ПРАКТИКА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ДЕЛОВЫМИ ПАРТНЕРАМИ

172. Общество взаимодействует с деловыми партнерами (клиенты, инвесторы, рейтинговые агентства, консалтинговые компании и т.д.) на основе взаимной выгоды, уважения, доверия, честности и справедливости. Общество ведет дела только с

надежными деловыми партнерами, которые занимаются законной деятельностью согласно принципам исламского финансирования.

173. Общество выбирает поставщиков услуг/товаров преимущественно на конкурсной основе в соответствии с Законодательством и внутренними документами Общества.

174. Общество добросовестно выполняет свои контрактные обязательства перед деловыми партнерами и требует того же от них.

175. Возникающие в процессе деятельности споры Общество всегда разрешает правовым путем, ведя переговоры и стремясь найти взаимоприемлемые компромиссы.

Глава 8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

176. Настоящий Кодекс вступает в действие с момента его утверждения.

177. Положения настоящего Кодекса носят обязательный характер для всех должностных лиц и работников Общества.

178. В целях следования положениям настоящего Кодекса и мониторинга соответствия его положений деятельности Общества, а также активного внедрения положений Кодекса в практику работы, Общество раскрывает в годовом отчете информацию о приверженности Общества положениям Кодекса.

179. Общество будет совершенствовать настоящий Кодекс с учетом изменений в Законодательстве и появления новых стандартов корпоративного управления в международной и национальной практике, руководствуясь интересами Единственного акционера, Общества и иных заинтересованных лиц.

180. Вопросы, не оговоренные в настоящем Кодексе, регулируются Законодательством, Уставом и внутренними документами Общества.

181. Обществом могут быть разработаны и приняты дополнительные внутренние документы Общества, направленные на адаптацию и применение положений Кодекса.

Трудовой договор, промушерпол
№ 11 (глобусами бундлуменди)
Трудовой договор
Судетсвал № 0.

