

УТВЕРЖДЕН
Решением Акционера
акционерного общества
«Фонд проблемных кредитов»
№9 от «23»июля 2012 года

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
АО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»**

г. Алматы, 2012 год

ВВЕДЕНИЕ

1. Кодекс корпоративного управления (далее - Кодекс) является сводом правил и рекомендаций, которым акционерное общество «Фонд проблемных кредитов» (далее - Фонд) следует в процессе своей деятельности для обеспечения высокого уровня деловой этики, включая отношения Фонда с Единственным акционером, внутри Фонда и в отношениях Фонда с другими заинтересованными лицами.

2. Целями Кодекса являются: совершенствование и систематизация корпоративного управления Фонда, обеспечение прозрачности управления Фондом и подтверждение неизменной готовности Фонда следовать стандартам надлежащего корпоративного управления.

3. Кодекс разработан в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Типовым кодексом, с учетом развивающейся в Казахстане практики корпоративного поведения, этических норм и условий деятельности на финансовом рынке, а также в соответствии с признанными в международной практике принципами корпоративного управления.

4. Корпоративное управление охватывает полный спектр принципов, направленных на защиту интересов Единственного акционера, сохранение баланса между управлением и контролем, реализация которых повышает эффективность деятельности Фонда по улучшению кредитного портфеля банков путем приобретения у них прав требования по сомнительным и безнадежным кредитам, выданным юридическим лицам.

5. Должностные лица и работники Фонда на основании соответствующих договоров с Фондом принимают на себя обязательства, предусмотренные Кодексом, и обязуются соблюдать его положения в Фонде.

6. В Кодексе используются следующие термины и определения:

Единственный акционер - Национальный Банк Республики Казахстан

Совет директоров – орган управления Фонда

Правление – исполнительный орган Фонда

Устав – устав Фонда

Законодательство – совокупность нормативных правовых актов Республики Казахстан, принятых в установленном порядке

Внутренние документы Фонда – документы, которые регулируют условия и порядок деятельности Фонда, его органов, структурных подразделений и работников данного Фонда

Заинтересованное лицо - лицо, реализация прав которого связана с деятельностью Фонда в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом

Директоры – члены Совета директоров

Независимые директора - директора, определяемые как независимые в соответствии с законодательством Республики Казахстан

Типовой кодекс - Типовой кодекс корпоративного управления для акционерных обществ с государственным участием, утвержденный приказом Министра экономики и бюджетного планирования Республики Казахстан от 17 мая 2007 года № 86

Корпоративный конфликт разногласия или спор между:

- 1) Единственным акционером и органами Фонда; либо
- 2) органами Фонда или их членами; либо
- 3) органом Фонда и Заинтересованными лицами Фонда по вопросам корпоративного управления Фонда, которые негативно влияют на интересы Единственного акционера и деятельность Фонда

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

Глава 1. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

8. Под корпоративным управлением понимается совокупность процессов, обеспечивающих эффективное управление и контроль за деятельностью Фонда и включающих отношения Единственного акционера с Советом директоров, Правлением и Заинтересованными лицами в интересах Единственного акционера.

9. Фонд рассматривает корпоративное управление как средство повышения эффективности деятельности Фонда, укрепления его репутации. Корпоративное управление Фондом строится на основах справедливости,

честности, ответственности, открытости, прозрачности, профессионализма и компетентности. Эффективная структура корпоративного управления предполагает уважение прав и интересов всех заинтересованных в деятельности Фонда лиц, способствует успешной деятельности Фонда, в том числе росту его ценности.

10. основополагающими принципами корпоративного управления Фонда являются:

- 1) принцип защиты прав и интересов Единственного акционера;
- 2) принцип эффективного управления Фондом Советом директоров и Правлением;
- 3) принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Фонда;
- 4) принципы законности и этики;
- 5) принцип эффективной кадровой политики;
- 6) политика регулирования корпоративных конфликтов.

1.1. Принцип защиты прав и интересов Единственного акционера

11. Корпоративное управление в Фонде основано на принципе защиты и уважения прав и законных интересов Единственного акционера и способствует эффективной деятельности Фонда.

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

13. Порядок обмена информацией между Фондом и Единственным акционером регулируется Законодательством, Уставом и Внутренними документами Фонда. Внутренние документы Фонда разрабатываются на основе требований законодательства и норм корпоративной и деловой этики.

1.2. Принцип эффективного управления Фондом Советом директоров и Правлением

1.2.1. Принципы деятельности Совета директоров

14. Деятельность Совета директоров строится на основе принципов максимального соблюдения и реализации интересов Единственного акционера и направлена на повышение эффективности деятельности Фонда по улучшению кредитного портфеля банков второго уровня (далее - Банки).

15. Директоры должны действовать на полной информированной основе, добросовестно и в наилучших интересах Единственного акционера и Фонда.

16. Совет директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед Единственным акционером.

17. Совет директоров несет ответственность за раскрытие информации и информационное освещение деятельности Фонда и обязан обосновать

классификацию информации и обеспечить защиту и сохранность внутренней (служебной) информации.

18. В состав Совета директоров обязательно должны входить независимые директора. Критерии независимости директоров основаны на базовых положениях законодательства. Характерной чертой независимого директора является его независимость от контроля Единственного акционера, менеджмента Фонда и государства.

19. Совет директоров осуществляет контроль за деятельностью Правления в пределах, предусмотренных Уставом.

20. При вступлении в должность Директоры принимают на себя обязательства в отношении своей деятельности перед Фондом.

21. Обязательства Директоров перед Фондом, порядок ознакомления Директоров с делами и процессами его деятельности, меры ответственности за невыполнение возложенных обязательств, порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяются Уставом, Регламентом деятельности Совета директоров Фонда, иными внутренними документами Фонда.

22. Совет директоров и Правление обязаны обосновывать планируемые изменения в деятельности Общества и предлагать конкретные меры по сохранению и защите прав Единственного акционера.

1.2.2. Принципы деятельности Правления

23. Основными принципами действия Правления являются честность, добросовестность, разумность, осмотрительность, регулярность.

24. Деятельность Правления строится на основе принципа максимального соблюдения интересов Единственного акционера и полностью подотчетна решениям Единственного акционера и Совета директоров и направлена на улучшение кредитного портфеля Банков путем приобретения у них прав требования по сомнительным и безнадежным кредитам, выданным юридическим лицам.

1.3. Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Фонда

25. Информационная открытость призвана обеспечить максимальную обоснованность и прозрачность управления Фондом.

26. Единственный акционер или члены Совета директоров должны иметь возможность свободного доступа к информации о Фонде, необходимой для принятия соответствующих решений.

27. Фонд своевременно, в пределах, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Внутренними документами Фонда, раскрывает

информацию об основных результатах, планах и перспективах своей деятельности, которая может существенно повлиять на права Единственного акционера, Совета директоров, а также своевременно и в полном объеме отвечает на запросы Единственного акционера, членов Совета директоров.

28. Фонд регулярно предоставляет информацию о существенных корпоративных событиях в деятельности Фонда и в то же время следует строгим и надежным механизмам раскрытия и внутренней (непубличной) информации, определенной как конфиденциальная информация.

29. Процедуры и правила финансового отчета и аудита направлены на обеспечение доверия со стороны Единственного акционера к деятельности Фонда.

30. Ведение финансовой отчетности и проведение аудита строятся на следующих принципах:

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

31. Фонд предоставляет информацию удобными, не обременяющими доступ к сведениям средствами, и несет ответственность за не достоверность предоставляемой им информации.

32. Совет директоров разграничивает компетенцию входящих в систему контроля за финансово-хозяйственной деятельностью органов и лиц в зависимости от их отношения к процессам разработки, утверждения, применения и оценки системы внутреннего контроля.

1.4. Принципы законности и этики

33. Фонд действует в строгом соответствии с Законодательством, общепринятыми принципами деловой этики, Уставом, положениями Кодекса, и своими договорными обязательствами.

34. Отношения Фонда с членами Совета директоров и Правления строятся на взаимном доверии, уважении, подотчетности и контроле.

1.5. Принцип эффективной кадровой политики

35. Корпоративное управление в Фонде строится на основе защиты предусмотренных Законодательством прав работников Фонда и должно быть направлено на развитие партнерских отношений между Фондом и его

работниками в решении социальных вопросов и регламентации условий труда.

36. Одним из основных моментов кадровой политики является сохранение рабочих мест, улучшение условий труда в Фонде и соблюдение норм социальной защиты сотрудников Фонда.

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

1.6. Политика регулирования Корпоративных конфликтов

38. Члены Совета директоров и Правления, равно как и работники Фонда, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно с должной заботой и осмотрительностью в интересах Единственного акционера и Фонда, избегая конфликта интересов.

39. 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 Фонда.

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

ГЛАВА 2. СИСТЕМА ОРГАНОВ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ

41. Органами, образующими систему корпоративного управления и контроля Фонда являются:

- 1) Единственный Акционер;
- 2) Совет директоров;
- 3) Правление во главе с Председателем Правления.

42. Единственный акционер и Совет директоров принимают решения, связанные с деятельностью Фонда, в пределах своей компетенции,

определенной Уставом. Решения, связанные с руководством текущей деятельностью Фонда, принимаются Правлением и Председателем Правления Фонда.

2.1. Единственный акционер

43. Фонд в установленном порядке обеспечивает реализацию основных прав Единственного акционера, установленных Законодательством и Уставом.

44. Решения по вопросам, отнесенным по Законодательству и Уставом Фонда к компетенции Единственного акционера, принимаются в установленном порядке должностным лицом Единственного акционера, обладающим правом на принятие таких решений.

2.2. Совет директоров

2.2.1. Функции Совета директоров

45. Совет директоров осуществляет свои функции в соответствии с Законодательством, Уставом, Кодексом, и иными Внутренними документами Фонда.

46. Совет директоров обеспечивает реализацию интересов и защиту прав Единственного акционера.

47. Совет директоров утверждает внутренние процедуры по управлению и контролю деятельности исполнительного органа Фонда, в пределах компетенции, предусмотренной Уставом Фонда.

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

49. Заседания Совета директоров проводятся исходя из принципа рациональности, эффективности и регулярности.

50. Проведение заседаний Совета директоров предусматривается в очной и заочной формах. Очная форма заседаний Совета директоров Фонда является наиболее эффективной. Очная форма заседаний обязательна при рассмотрении вопросов и принятия решений по особо важным, ключевым, стратегическим решениям по деятельности Фонда. В особых случаях возможно сочетание обеих форм заседания Совета директоров. Это касается ситуации, когда один или несколько Директоров (не более 30%) не имеют возможности лично присутствовать на заседании Совета директоров. При этом Директоры могут участвовать в обсуждении рассматриваемых вопросов, используя технические средства связи и должны предоставить свое мнение в письменной форме.

51. Директоры контролируют деятельность Фонда в пределах, установленных Уставом Фонда, поддерживают постоянные контакты с другими органами и должностными лицами Фонда.

52. Директоры не вправе участвовать в принятии решений по выкупу проблемных займов у банка, в котором он является работником, если данный Директор является аффилированным лицом указанного банка.

53. Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров в Фонде создаются комитеты Совета директоров по вопросам:

- 1) стратегического планирования;
- 2) кадров и вознаграждений;
- 3) внутреннего аудита;
- 4) социальным вопросам.

54. Внутренними документами Фонда может быть предусмотрено создание комитетов Совета директоров по иным вопросам.

55. Комитеты Совета директоров состоят из Директоров и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете.

56. Комитет Совета директоров возглавляет один из Директоров. Руководителями (председателями) комитетов Совета директоров являются Независимые директора.

57. Руководитель исполнительного органа не может быть председателем комитета Совета директоров.

58. Порядок формирования и работы комитетов Совета директоров, а также их количественный состав устанавливаются Внутренним документом Фонда, утверждаемым Советом директоров.

2.2.2. Ф о р м и р о в а н и е С о в е т а д и р е к т о р о в

59. Количественный состав Совета директоров определяет Единственный акционер.

60. Совет директоров должен включать независимых директоров, количество которых не должно превышать лимит, установленный законодательством.

61. Кандидаты в Директоры и Директоры должны обладать соответствующим опытом работы,

знаниями, квалификацией и безупречной репутацией, необходимыми для выполнения его обязанностей и организации эффективной работы всего Совета директоров в интересах Единственного акционера и Фонда.

62. Директоры должны осуществлять свою деятельность честно и ответственно в интересах Единственного акционера и Фонда в целом, обладать достаточным количеством времени для эффективного исполнения своих обязанностей члена Совета директоров, высказывать свое независимое мнение и отстаивать его, если он полагает, что это отвечает интересам Фонда, раскрывать честно и в полном объеме информацию о своей заинтересованности в заключении Фондом сделок, если это необходимо для решения вопросов в рамках работы в Совете директоров, повышать свою квалификацию.

2.3. Правление

2.3.1. Общие положения Правления

63. Правление вправе принимать решения по вопросам деятельности Фонда, не отнесенным законодательством и Уставом Фонда к компетенции Единственного акционера и Совета директоров Фонда. Деятельность Правления регламентирована Уставом Фонда и Внутренними документами Фонда.

64. Правление несет ответственность за раскрытие информации и информационное освещение деятельности Фонда в соответствии с требованиями Законодательства и обязано обеспечить защиту и сохранность внутренней (служебной) информации.

65. Важным направлением деятельности Правления является обеспечение соблюдения требований законодательства, в том числе в области гражданского, финансового и трудового права.

66. Правление несет ответственность за выполнение задач, поставленных Единственным акционером и Советом директоров.

67. Основными направлениями деятельности Правления являются:

- 1) определение и утверждение систем и правил функционирования Фонда;
- 2) обеспечение выполнения решений Единственного акционера и Совета директоров Фонда;
- 3) проведение политики, ориентированной на увеличение прибыльности Фонда;
- 4) реализация уставных целей и задач Фонда;
- 5) планирование;
- 6) определение внутреннего трудового распорядка;
- 7) мотивирование и обеспечение дисциплины;
- 8) наложение взысканий и предоставление поощрений и т.д.

2.3.2. Формирование Правления

68. Совет директоров выносит на рассмотрение Единственному акционеру, Единственный акционер утверждает структуру и состав Правления Фонда.

69. Кандидаты на должности в Правление должны обладать опытом, знаниями и квалификацией, необходимыми для надлежащего исполнения возложенных на них обязанностей, а также иметь положительную деловую репутацию.

2.4. Защита внутренней информации

70. При раскрытии информации Общество учитывает, что информация, составляющая коммерческую и иную охраняемую Законодательством тайну, 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 его интересам.

71. Фонд в обязательном порядке обеспечивает сохранность и защиту корпоративной (внутренней) информации.

72. Должностные лица, работники Фонда несут ответственность за разглашение информации, составляющей коммерческую, банковскую, служебную, а так же иную охраняемую законом тайну.

2.5. Внешний аудит

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

74. Независимый аудитор Фонда утверждается Единственным акционером Фонда.

Глава 3. КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

75. Система Корпоративного управления призвана содействовать строгому исполнению законодательства о труде в сферах охраны труда и здоровья работников, оплаты труда, обеспечения социальной защиты.

76. Фонд следует принципу сохранения рабочих мест и улучшения условий труда.

77. Фонд максимально стимулирует процесс создания благоприятной и творческой атмосферы в трудовом коллективе.

Глава 4. КОНФЛИКТЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

78. Директоры и члены Правления Фонда, равно как и работники Фонда, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно, с должной заботой и осмотрительностью в интересах Фонда, в целях решения задач, поставленных перед Фондом согласно законодательству Республики Казахстан, Уставу Фонда и других Внутренних документов Фонда, максимально избегая конфликта интересов. Необходимо, чтобы они действовали в полном соответствии не только с требованиями законодательства, но и с этическими стандартами и общепринятыми нормами деловой этики.

79. 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.

80. При невозможности решения корпоративных конфликтов путем переговоров, они разрешаются строго в соответствии с законодательством.

81. Председатель Правления от имени Фонда должен осуществлять урегулирование корпоративных конфликтов по всем вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции иных органов Фонда, а также самостоятельно определять пути урегулирования корпоративных конфликтов.

82. Совет директоров осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к его компетенции.

Глава 5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

83. Положения настоящего Кодекса обязательны для исполнения должностными лицами и работниками Фонда.

84. Отдельные Положения настоящего Кодекса содержатся в Уставе и Внутренних документах Фонда.