



Утверждено
Общим собранием Участников
ТОО «МФО «КапиталИнвест»
№ 6 от 29 сентября 2023 г

Кодекс Корпоративного Управления
ТОО «Микрофинансовая организация «КапиталИнвест»

Алматы 2023

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Назначение:

Настоящий Кодекс корпоративного управления ТОО «МФО «Капиталинвест» (далее - Кодекс) является сводом правил и рекомендаций, которым ТОО «МФО «Капиталинвест» (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 «Капиталинвест».

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

3. ВВЕДЕНИЕ

6. 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.

7. 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, прибыльность и прочие выгоды для Участника;

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

8. 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.

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

10. 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.

11. Допускается отход от положений настоящего Кодекса только после тщательного анализа соответствующих обстоятельств и рассмотрения такого допускаемого отхода Участниками Компании.

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

13. 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.

15. 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.

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

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

18. 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.

19. Принцип защиты прав и интересов Участника

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

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

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

Участники Компании имеют право обращаться в государственные органы для защиты своих прав и законных интересов, в случае совершения органами Компании действий нарушающих нормы Законодательства и Устава Компании, в порядке, предусмотренном Законодательством. Порядок обмена информацией между Компанией и Участниками регулируется Законодательством, Уставом и внутренними нормативными документами Компании.

20. Принцип самостоятельной деятельности Компании

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

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

21. Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Компании

1) Компания в целях обеспечения возможности принятия Участниками обоснованных решений, а также доведения до сведения заинтересованных лиц информации о деятельности Компании, обеспечивает своевременное раскрытие перед Участниками 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.

22. 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 Участниками и Директором Компании строятся на взаимном доверии, уважении, подотчетности и контроле.

23. 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 и его 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.

24. 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

25. Органами управления Компании являются:

- Высший орган – Участники Компании;
- Исполнительный орган – Директор.

26. 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. УЧАСТНИКИ КОМПАНИИ

27. Участники Компании являются высшим органом управления Компании.

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

29. Участники 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 Участников;

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 Участников, 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 Участников 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 Участникам, в т.ч. в отношении названия, местонахождения, банковских реквизитов.

30. Участники могут иметь (нести) и другие права (обязанности), предусмотренные Применимым законодательством.

8. ДИРЕКТОР

31. Директор Компании является постоянно действующим исполнительным органом Компании и осуществляет текущее руководство деятельностью Компании и ведение его дел.

32. Директор Компании должен действовать только в интересах Компании, честно и рационально выполняя свои обязательства.

33. Директор Компании является исполнительным органом, ответственным за все вопросы повседневного управления Компании, которые не входят в исключительные полномочия Участников Компании.

34. Директор Компании осуществляет оперативное руководство, организует операции и осуществляет контроль за деятельностью Компании на основании и в соответствии с решениями, принятыми Участниками Компании.

35. Участники должны:

1) определить круг полномочий и ограничений для Директора, 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 Директора Компании.

2) Директор должен быть юридически компетентен и уполномочен заниматься всеми вопросами, которые не входят в исключительную компетенцию Участников, 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 Участников;

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

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

37. Информация, затрагивающая интересы Участников Компании определена Уставом и внутренними нормативными документами Компании.

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

10. КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

40. 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 Участниками Компании.

11. ОХРАНА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ

43. Компания осознает свою ответственность перед окружающей средой за осуществляемую ею деятельностью 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:

45. осуществлять свою деятельность в соответствии с требованиями действующего экологического законодательства РК, регламентирующих деятельность Компании;

46. рационально использовать ресурсы и энергию, применяя новые технологии и инновации в своей деятельности;

47. контролировать экологические показатели своей деятельности с целью снижения воздействия на окружающую среду и повышения эффективности работы системы экологического менеджмента;

48. проводить обучение персонала в области охраны окружающей среды для повышения его компетентности и осведомленности;

49. 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. Директор Компании, равно как и работники Компании, выполняют свои должностные обязанности добросовестно и разумно, с должной заботой и осмотрительностью в интересах Компании и ее Участников, 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 Участников, являясь при этом законным и обоснованным.

53. В случае возникновения корпоративных конфликтов участники конфликта изыскивают пути их решения путем переговоров в целях обеспечения эффективной защиты.

как прав Участников, так и деловой репутации Компании.

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

55. Директор 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.

13. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

56. 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.

Директор



С.Г. Машанло