

УТВЕРЖДЕНО:
Решением заседания Наблюдательного совета
ТОО «МФО «НИЕТ Кредит»
Протокол №4
от «19» января 2024 года.

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Товарищества с ограниченной ответственностью

«Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит».

ВВЕДЕНИЕ.

Цель Кодекса корпоративного управления (далее — Кодекс) ТОО «МФО «НИЕТ Кредит» (далее — Товарищество) заключается в формировании более эффективной, развитой корпоративной системы для достижения долгосрочного устойчивого развития Товарищества и обеспечения высокого уровня деловой этики в корпоративных отношениях, а также в отношениях с другими участниками рынка.

Принимая настоящий Кодекс, Товарищество подтверждает свою стремление следовать отраженным в его содержании стандартам надлежащего корпоративного управления и продвигать политики и принципы корпоративного управления в масштабе всей ее организации.

Настоящий Кодекс разработан в соответствии с требованиями законодательства, а также с учетом развивающейся в Республике Казахстан (далее — РК) практики корпоративного поведения, этических норм, потребностей и условий деятельности Товарищества.

1. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ.

Корпоративное управление Товарищества строится на основах справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализма и компетентности. Эффективная структура корпоративного управления предполагает уважение прав и интересов всех заинтересованных в деятельности Товарищества лиц и способствует успешной деятельности, в том числе росту его ценности, поддержанию стабильности и прибыльности.

Основополагающими принципами настоящего Кодекса являются:

- 1. Принцип защиты прав и интересов участников Товарищества.** Корпоративное управление в Товарищества основано на принципе защиты и уважения прав и законных интересов участников и способствует эффективной деятельности Товарищества, в том числе росту активов и поддержанию финансовой стабильности и прибыльности. Участники Товарищества имеют права, предусмотренные действующим законодательством и уставом Товарищества.
- 2. Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Товарищества.** Товарищество в целях обеспечения возможности принятия участниками и инвесторов обоснованных решений, а также доведения до сведения заинтересованных лиц информации о деятельности Товарищества, обеспечивает своевременное раскрытие перед заинтересованными лицами достоверной информации о Товариществе, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления. При раскрытии и опубликовании какой-либо информации, учитываются требования законодательства о коммерческой и иной охраняемой законодательством тайне. Прозрачность деятельности Товарищества также обеспечивается путем проведения аудита финансовой отчетности.
- 3. Принцип законности и этики.** Товарищество осуществляет свою деятельность в строгом соответствии с законодательством, общепринятыми принципами деловой этики, уставом Товарищества, положениями настоящего Кодекса и договорными обязательствами Товарищества. Отношения между участниками, Наблюдательным советом и Правлением Товарищества строятся на взаимном доверии, уважении, подотчетности и контроле.
- 4. Принцип эффективной кадровой политики.** Корпоративное управление в Товариществе строится на основе защиты предусмотренных законодательством прав работников и должно быть направлено на развитие партнерских отношений между Товариществом и его работниками в решении социальных вопросов и регламентации условий труда. Одним из основных моментов кадровой политики является сохранение рабочих мест по мере возможности в зависимости от показателей работы Товарищества, улучшение условий труда и соблюдение норм социальной защиты работников Товарищества. Корпоративное управление должно стимулировать процессы создания благоприятной и творческой атмосферы в трудовом коллективе, содействовать повышению квалификации работников Товарищества.
- 5. Принцип охраны окружающей среды и безопасности производственных объектов.** Товарищество 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.

Товарищество обязано соблюдать положения данного Кодекса в своей деятельности. В то же время отклонение от положений Кодекса, может быть, оправдано при определенных обстоятельствах с учетом специфики Товарищества, его размера, стадии развития и характера рисков и проблем, с которыми она сталкивается. Отклонение от положений Кодекса допускается только после тщательного анализа соответствующих

обстоятельств и рассмотрения такого допустимого отклонения участниками.

6. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ.

Органами управления Товарищества являются:

- 1) Высший орган – Общее собрание участников;
- 2) Орган контроля – Наблюдательный совет;
- 3) Исполнительный орган – Правление.

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

Общее собрание участников.

Товарищество при проведении Общего собрания участников руководствуется законом РК «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» (далее – закон РК «о ТОО»), где детально описаны порядок подготовки, проведения и принятия решений Общим собранием участников.

Общее Собрание участников созывается по инициативе исполнительного органа, Наблюдательного совета и участников Товарищества, обладающих в совокупности десятью и более процентов от общего количества голосов, в сроки и порядке, предусмотренном законом РК «о ТОО». По согласованию с участниками определяются дата и время собрания, способ проведения (в очной или заочной форме), согласовывается повестка.

Все участники Товарищества с ограниченной ответственностью имеют право присутствовать на общем собрании, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений. Участник Товарищества с ограниченной ответственностью может участвовать в общем собрании лично или через представителя. В качестве представителя участника Товарищества – физического лица вправе выступать иные лица на основании доверенности, оформленной в соответствии с требованиями РК. В качестве представителя участника Товарищества – юридического лица вправе участвовать его руководитель без доверенности либо иной представитель на основании доверенности.

К исключительной компетенции Общее собрание участников относятся:

- изменение устава Товарищества, включая изменение размера его уставного капитала, места нахождения и фирменного наименования, или утверждение устава Товарищества в новой редакции;
- образование исполнительного органа Товарищества и досрочное прекращение его полномочий, а также принятие решения о передаче Товарищества или его имущества в доверительное управление и определение условий такой передачи;
- определение количественного состава, срока полномочий Наблюдательного совета, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий и их компенсаций;
- утверждение годовой финансовой отчетности и распределение чистого дохода;
- утверждение правил предоставления микрокредитов, процедуры их принятия и других документов, регулирующих внутреннюю деятельность Товарищества, кроме документов, утверждение которых уставом Товарищества отнесено к компетенции иных органов Товарищества;
- решение об участии Товарищества в иных хозяйственных товариществах, а также в некоммерческих организациях;
- решение о реорганизации или ликвидации Товарищества;
- назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- решение о принудительном выкупе доли участника Товарищества;

- решение о залоге всего имущества Товарищества;
- решение о внесении дополнительных взносов в имущество (включая капитал) Товарищества;
- определение внешней аудиторской компании;
- утверждение порядка и сроков предоставления участникам Товарищества и приобретателям долей информации о деятельности Товарищества.

Наблюдательный совет.

Наблюдательный совет осуществляет контроль за деятельностью исполнительного органа Товарищества, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством РК и (или) уставом Товарищества к исключительной компетенции Общего собрания участников.

В состав Наблюдательного совета входят компетентные и опытные лица, обеспечивающие надлежащее исполнение обязанностей по осуществлению контроля и определению стратегии и основных направлений развития Товарищества. Каждый член Наблюдательного совета обладает опытом, знаниями, квалификацией и безупречной репутацией, необходимыми для выполнения его обязанностей и организации эффективной работы в интересах Товарищества и всех его участников. Товарищество также стремится обеспечить гендерный баланс в составе Наблюдательного совета.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Наблюдательного совета, не могут быть переданы для решения исполнительного органа. Наблюдательный совет не вправе принимать решения по вопросам, которые в соответствии с уставом Товарищества отнесены к исключительной компетенции Общего собрания участников или исполнительного органа Товарищества, а также принимать решения, противоречащие решениям Общего собрания участников.

Наблюдательный совет Товарищества обладает всеми правами, которые в соответствии с законодательством РК принадлежат ревизионной комиссии.

Порядок избрания Наблюдательного совета.

Членом Наблюдательного совета может быть только физическое лицо. Оно не может быть одновременно членом исполнительного органа Товарищества. Число членов Наблюдательного совета Товарищества должно быть нечетным, в составе не менее 3-х и не более 5-ти человек (включая председателя Наблюдательного совета).

К исключительной компетенции Наблюдательного совета относятся следующие вопросы, не входящие в исключительную компетенцию Общего собрания участников:

- определение приоритетных направлений деятельности и стратегии развития Товарищества;
- предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Товарищества, предварительное утверждение чистого дохода и распределения для рекомендации Общему собранию участников;
- определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов исполнительного органа (или лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа);
- определение информации о Товариществе или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- идентификация бизнес - политики и стратегий Товарищества и утверждение деловых вопросов согласно этому согласию, включая годовой бизнес – план и/или бюджет и любые изменения в такую стратегию или план;
- принятие решений по займам, гарантиям, по залогу Товариществом на сумму свыше 25% от общих активов Товарищества;

- развитие политики относительно конфликтов интересов и всех дополнений;
- одобрение любого отчуждения технологий, материалов и интеллектуальной собственности кроме случаев, происходящих в ходе обычной экономической деятельности;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность Товарищества: учетную и кредитную политику, правила осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам и создание провизий (резервов) против них, положения о структурных подразделениях Товарищества и их работе.

- иные вопросы, предусмотренные законодательством РК, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания участников и переданные ему Общим собранием участников.

Срок полномочий Наблюдательного совета.

Лица, избранные в состав Наблюдательного совета, могут переизбираться неограниченное число раз, если иное не предусмотрено законодательством РК. Срок полномочий членов Наблюдательного совета устанавливается Общим собранием участников Товарищества, но не более пяти лет. Срок полномочий Наблюдательного совета истекает на момент проведения Общего собрания участников, на котором проходит избрание нового Наблюдательного совета.

Общее собрание участников в праве досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов Наблюдательного совета. Досрочное прекращение полномочий члена Наблюдательного совета по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления иных членов Наблюдательного совета. Полномочия такого члена Наблюдательного совета прекращаются с момента получения указанного уведомления всеми остальными членами Наблюдательного совета. В случае досрочного прекращения полномочий члена Наблюдательного совета избрание нового члена Наблюдательного совета осуществляется Общим собранием участников Товарищества, при этом полномочия вновь избранного члена Наблюдательного совета истекают одновременно с истечением срока полномочий Наблюдательного совета в целом.

Председатель Наблюдательного совета избирается из числа членов Наблюдательного совета открытым или тайным голосованием большинством голосов от числа членов Наблюдательного совета. Наблюдательный совет в праве в любое время переизбрать Председателя Наблюдательного совета.

Правление.

Руководство текущей деятельностью Товарищества осуществляет коллегиальный исполнительный орган - Правление, которое принимает решения по любым вопросам деятельности Товарищества, не отнесенным к исключительной компетенции Общего собрания участников и Наблюдательного совета Товарищества.

Руководитель и члены исполнительного органа обладают высокими профессиональными и личностными характеристиками, а также имеют безупречную деловую репутацию и придерживаются высоких этических стандартов. Состав Правления, в который входят компетентные и опытные лица, обеспечивает эффективное руководство текущей деятельностью Товарищества. Каждый член Правления, включая Председателя Правления, обладает опытом, знаниями и квалификацией, необходимыми для надлежащего исполнения возложенных на него обязанностей.

Правление утверждает внутренние документы, регулирующие деятельность Товарищества в целях ее организации (кроме документов, утверждение которых уставом Товарищества отнесено к исключительной компетенции Общего собрания участников и Наблюдательного совета Товарищества) в том числе: инструкции, кодексы, руководства, типовые формы договоров и другие документы.

Состав и количество членов Правления определяется решением Общего собрания участников Товарищества, но не может состоять из менее чем трех человек. Правление возглавляется Председателем, который избирается Общим Собранием участников по рекомендации Наблюдательного совета.

Заседания Правления созываются по мере необходимости, но не менее одного раза в месяц, по инициативе любого из членов Правления и считается состоявшимся, если в заседании участвуют не менее чем две трети его членов.

Решения Правления обязаны соответствовать интересам Товарищества и не должны противоречить решениям Общего собрания участников и Наблюдательного совета.

Функции, права и обязанности члена Правления определяются действующим законодательством РК, уставом Товарищества, иными внутренними нормативными документами Товарищества, а также трудовым договором, заключаемым членом Правления с Товариществом. Трудовой договор от имени Товарищества с руководителем исполнительного органа подписывается председателем Наблюдательного совета или иным лицом, уполномоченным на это Общим собранием участников. Трудовой договор с остальными членами исполнительного органа подписывается Председателем Правления.

Председатель Правления.

Председатель Правления является руководителем коллегиального исполнительного органа, в этой связи он:

- организует выполнение решений Общего собрания участников и Наблюдательного совета;
- без доверенности действует от имени Товарищества в отношениях с третьими лицами;
- выдает доверенности на право представления Товарищества в его отношениях с третьими лицами;
- осуществляет контроль по кадровым вопросам Товарищества;
- в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;
- распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления и директорами департаментов.

7. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ.

Прозрачность и своевременное раскрытие достоверной информации являются одним из основных принципов корпоративного управления Товарищества.

При раскрытии информации Товарищество руководствуется принципами достоверности, доступности, своевременности, полноты и оперативности раскрываемых данных. Товарищество стремится к соблюдению разумного баланса между прозрачностью Товарищества и защитой ее коммерческих интересов при соблюдении соответствующих положений законодательства РК, устава и иных внутренних документов Товарищества.

Цель раскрытия – предоставить необходимую информацию заинтересованным сторонам и участникам, для принятия таким лицам обоснованных решений.

Товарищество обеспечивает беспрепятственный бесплатный доступ к информации обо всех существенных фактах своей деятельности, в частности о своем финансовом положении, результатах деятельности, структуре собственности и управления.

В целях раскрытия запрещается предоставление льгот какой-либо одной группе получателей такой информации (выборочное раскрытие), если иное не предусмотрено законодательством РК.

Товарищество своевременно размещает на своем корпоративном интернет-ресурсе, сайтах Казахстанской фондовой биржи и Депозитария финансовой отчетности

квартальные, аудированные годовые финансовые отчетности, а также публикует информацию о корпоративных событиях, затрагивающих интересы заинтересованных лиц Товарищества.

8. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ И ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ СТОРОНАМИ

Деятельность в области устойчивого развития Товарищества осуществляется в соответствии с принципами открытости, подотчетности, прозрачности, этичного поведения, законности, соблюдения прав человека, нетерпимости к коррупции, недопустимости конфликта интересов.

Прозрачность - решения и действия Товарищества должны быть ясными и прозрачными для заинтересованных сторон. Товарищество своевременно раскрывает предусмотренную законодательством и внутренними документами информацию с учетом норм по защите конфиденциальной информации.

Этичное поведение - в основе решений и действий общества заложены такие ценности, как уважение, честность, открытость, командный дух и доверие, добросовестность и справедливость.

Законность - решения, действия и поведение должностных лиц Товарищества соответствуют законодательству РК и решениям органов Товарищества.

Соблюдение прав человека - Товарищество соблюдает и способствует соблюдению прав человека, предусмотренных конституцией РК и международными документами, такими как Всеобщая декларация о правах человека. Товарищество категорически не приемлет и запрещает использование детского труда. Работники Товарищества - главная ценность и основной ресурс, от уровня их профессионализма и безопасности напрямую зависят результаты деятельности и стоимость Товарищества, создаваемая для инвесторов. Товарищество привлекает на открытой и прозрачной основе профессиональных кандидатов с рынка труда и развивает своих работников на основе принципа меритократии, обеспечивает безопасность и охрану труда работников, создает эффективную систему мотивации и развития работников и развивает корпоративную культуру.

Нетерпимость к коррупции - коррупция разрушает стоимость, которую создает Товарищество для участников, инвесторов, иных заинтересованных сторон. Товарищество объявляет нетерпимость к коррупции в любых ее проявлениях во взаимодействии со всеми заинтересованными сторонами. Должностные лица и работники, вовлеченные в коррупционные дела, подлежат увольнению и привлечению к ответственности в порядке, предусмотренном законами. Системы внутреннего контроля в Товарищества включают в том числе меры, направленные на недопущение, предотвращение и выявление коррупционных правонарушений.

Недопустимости конфликта интересов - серьезные нарушения, связанные с конфликтом интересов, могут нанести ущерб репутации Товарищества и подорвать доверие со стороны участников и иных заинтересованных сторон, в связи с чем личные интересы должностных лиц или работников Товарищества не должны оказывать влияния на беспристрастное выполнение ими своих должностных и функциональных обязанностей. В отношениях с партнерами Товарищество, рассчитывая на установление и сохранение деловых отношений, при которых стороны обязаны действовать по отношению друг к другу максимально честно, добросовестно, справедливо и лояльно, предпринимает меры к предупреждению, выявлению и исключению конфликта интересов.

Взаимодействие с заинтересованными сторонами. Товарищество уделяет важное значение надлежащему взаимодействию с заинтересованными сторонами. При определении заинтересованных сторон и взаимодействии с ними используются международные стандарты определения и взаимодействия с заинтересованными

сторонами.

Товарищество в интересах связанных с ним лиц принимает на себя следующие обязательства:

- обеспечить работникам справедливую оплату за честный труд, нормальные условия и охрану труда;
- обеспечить клиентов/потребителей качественными услугами;
- обеспечить исполнение принятых на себя обязательств по гражданско-правовым сделкам;
- обеспечить надежность инвестиционных вложений за счет эффективной финансово-хозяйственной деятельности;
- обеспечить надлежащее исполнение действующего законодательства РК.

9. ОХРАНА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ.

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

В своей деятельности Товарищество следует принципам, обеспечивающим бережное и рациональное отношения к окружающей среде:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с требованиями действующего экологического законодательства РК, регламентирующих деятельность Товарищества;
- рационально использовать ресурсы и энергию;
- проводить обучение персонала в области охраны окружающей среды для повышения его компетентности и осведомленности;
- создавать условия, в которых работники и партнеры Товарищества будут разделять и поддерживать культуру качественного, безопасного и экологичного производства работ.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

Настоящий Кодекс вступает в силу с даты его утверждения. Положения настоящего Кодекса являются обязательными для исполнения участниками, должностными лицами и работниками Товарищества.



Прошито, пронумеровано на 10 листах



Председатель Правления Пазылова Г.О.

A handwritten signature in blue ink, written over a light blue rectangular background.