

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Назначением настоящего Кодекса корпоративного управления (далее - Кодекс) является сводом правил и рекомендаций, которым Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Робокэш.кз» (далее - Товарищество) руководствуется в процессе своей деятельности для обеспечения высшего уровня корпоративного управления и в отношении к другим участникам рынка.

1.2. Область применения: Кодекс разработан и утверждён



2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Работник – физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с Товариществом и непосредственно выполняющее работу по трудовому договору.

2.2. Товарищество – Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Робокэш.кз».

2.3. Участник – единственный Участник Товарищества в соответствии с действующими учредительными документами Товарищества.

2.4. Генеральный директор – лицо, осуществляющее текущее руководство деятельностью Товарищества и ведение его дел.

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

3. ВВЕДЕНИЕ

3.1. Основным актом деятельности Товарищества является предоставление микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением лица без обеспечения в порядке и размерах, установленных действующим законодательством Республики Казахстан. Помимо указанного вида деятельности Товарищество осуществляет деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Робокэш.кз»

3.2. Целью настоящего Кодекса является совершенствование и повышение качества управления Товариществом, обеспечение большей прозрачности управления, подтверждение неизменной готовности Товарищества следовать стандартам наилучшей практики корпоративного управления, в частности:

3.2.1. управление Товариществом должно осуществляться с надлежащим уровнем ответственности, подотчетности и эффективности, чтобы максимизировать ценность Товарищества и другие выгоды для Участника;

3.2.2. раскрытие информации, прозрачность, а также эффективная работа систем управления рисками и внутреннего контроля должны осуществляться надлежащим образом.

3.3. Кодекс разработан в соответствии с требованиями законодательства, а также с учетом развивающейся в Республике Казахстане практики корпоративного поведения, этических норм, потребностей и желаний деятельности Товарищества.

3.4. Товарищество добровольно принимает и следует положениям настоящего Кодекса, и стремится повысить его привлекательность для существующих и потенциальных инвесторов.

3.5. Товарищество в своей деятельности должно соблюдать положения Кодекса. При этом отход от положений Кодекса может быть оправдан при определенных обстоятельствах, учитывая индивидуальные особенности Товарищества, этапа развития, а также характер встающих перед ней рисков и проблем. Допустим отход от положений Кодекса только после тщательного анализа соответствующих обстоятельств и рассмотрения такого допустимого отхода Участником Товарищества.

3.6. Товарищество подтверждает, что практика корпоративного управления не носит статичный характер. Генеральный Директор Товарищества будет периодически инициировать пересмотр условий Кодекса в свете изменений законодательства, рекомендаций и лучшей

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Назначение: настоящий Кодекс корпоративного управления (далее - **Кодекс**) является сводом правил и рекомендаций, которым Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Робокэш.кз» (Далее – Товарищество) руководствуется в процессе своей деятельности для обеспечения высокого уровня деловой этики в корпоративных отношениях и в отношениях с другими участниками рынка.

1.2. Область применения: Кодекс распространяется на всех работников Товарищества.

2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

2.1. Работник – физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с Товариществом и непосредственно выполняющее работу по трудовому договору.

2.2. Товарищество – Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Робокэш.кз».

2.3. Участник – единственный Участник Товарищества в соответствии с действующими учредительными документами Товарищества.

2.4. Генеральный директор – лицо, осуществляющее текущее руководство деятельностью Товарищества и ведение его дел.

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

3. ВВЕДЕНИЕ

3.1. Основным видом деятельности Товарищества является предоставление микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения в порядке и размерах, установленных действующим законодательством Республики Казахстан. Помимо указанного вида деятельности Товарищество вправе осуществлять иные виды деятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о микрофинансовой деятельности.

3.2. Целями настоящего Кодекса корпоративного управления (далее - Кодекс) являются совершенствование и систематизация корпоративного управления в Товариществе, обеспечение большей прозрачности управления, подтверждение неизменной готовности Товарищества следовать стандартам надлежащего корпоративного управления, в частности:

3.2.1. управление Товариществом должно осуществляться с надлежащим уровнем ответственности, подотчетности и эффективности, чтобы максимизировать ценность Товарищества и другие выгоды для участника;

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

3.3. Кодекс разработан в соответствии с требованиями законодательства, а также с учетом развивающейся в Республике Казахстане практики корпоративного поведения, этических норм, потребностей и условий деятельности Товарищества.

3.4. Товарищество добровольно принимает и следует положениям настоящего Кодекса, в стремлении повысить ее привлекательность для существующих и потенциальных инвесторов.

3.5. Товарищество в своей деятельности должно соблюдать положения Кодекса. При этом, отход от положений Кодекса может быть оправдан при определённых обстоятельствах, учитывая индивидуальные особенности Товарищества, этапа развития, а также характер встающих перед ней рисков и проблем. Допускается отход от положений Кодекса только после тщательного анализа соответствующих обстоятельств и рассмотрения такого допускаемого отхода Участником Товарищества.

3.6. Товарищество подтверждает, что практика корпоративного управления не носит статичный характер. Генеральный Директор Товарищества будет периодически инициировать пересмотр условий Кодекса в свете действующего законодательства, рекомендаций и лучшей практики,

применимой к корпоративному управлению в отношении казахстанских и международных компаний, с внесением, при необходимости, соответствующих предложений на рассмотрение Участника.

4. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

4.1. 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 Товарищества, в том числе росту ее ценности, поддержанию стабильности и прибыльности.

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

4.1.2. Основополагающими принципами настоящего Кодекса являются:

4.1.2.1. принцип защиты прав и интересов Участника Товарищества;

4.1.2.2. принцип самостоятельной деятельности Товарищества;

4.1.2.3. принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Товарищества для участника Товарищества;

4.1.2.4. принцип законности и этики;

4.1.2.5. принципы эффективной кадровой политики;

4.1.2.6. принцип охраны окружающей среды и безопасности производственных объектов.

4.1.3. Структура корпоративного управления Товарищества должна соответствовать законодательству и четко определять разделение обязанностей между органами управления.

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

4.2. Принцип защиты прав и интересов Участника.

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

4.2.2. Участник имеет права, предусмотренные законодательством и Уставом товарищества.

4.2.3. Корпоративное управление обеспечивает для Участника реальную возможность осуществлять свои права, связанные с участием в управлении Товариществом. Участник Товарищества имеет право обращаться в государственные органы для защиты своих прав и законных интересов в случае совершения органами Товарищества действий, нарушающих нормы законодательства и Устава, в порядке, предусмотренном Законодательством.

4.2.4. Порядок обмена информацией между Товариществом и Участником регулируется законодательством, Уставом и внутренними документами Товарищества.

4.3. Принцип самостоятельной деятельности Товарищества.

4.3.1. Деятельность Товарищества осуществляется в целях наилучшего соблюдения интересов Участника, в соответствии с положениями настоящего Кодекса, при условии соблюдения положений Устава Товарищества.

4.3.2. Сделки и отношения между Товариществом и Участником, осуществляются на

обычной коммерческой основе, в рамках Законодательства и внутренних документов Товарищества.

4.4. Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Товарищества.

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

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

4.2.3. Прозрачность деятельности Товарищества, также обеспечивается путем проведения аудита финансовой отчетности.

4.5. Принцип законности и этики.

4.5.1. Товарищество действует в строгом соответствии с законодательством, общепринятыми принципами (обычаями) деловой этики, положениями Устава, настоящего Кодекса и своими договорными обязательствами.

4.5.2. Отношения между Участником, Генеральным директором и иными органами Товарищества строятся на взаимном доверии, уважении, подотчетности и контроле.

4.6. Принцип эффективной кадровой политики.

4.6.1. Корпоративное управление в Товариществе строится на основе защиты предусмотренных законодательством прав работников Товарищества и должно быть направлено на развитие партнерских отношений между Товариществом и его работниками в решении социальных вопросов и регламентации условий труда.

4.6.2. 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 сотрудников Товарищества.

4.6.3. Товарищество осуществляет подбор работников на основе процедур в соответствии с внутренними документами Товарищества.

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

4.7. Принцип охраны окружающей среды и безопасности производственных объектов.

4.7.1. Товарищество обеспечивает бережное и рациональное отношение к окружающей среде в процессе ее деятельности, а также выполнение и соблюдение всех предписанных законодательством требований промышленной и пожарной безопасности.

5. УПРАВЛЕНИЕ ТОВАРИЩЕСТВОМ

5.1. Высшим органом управления Товариществом является Участник. Участник также является контролирующим органом Товарищества.

5.2. Исполнительным органом Товарищества является Генеральный директор Товарищества.

5.3. В целях всестороннего рассмотрения вопросов и оперативного принятия решений по вопросам текущей деятельности Товарищества создаются соответствующие комитеты, подотчетные Генеральному директору.

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

6. ЕДИНСТВЕННЫЙ УЧАСТНИК ТОВАРИЩЕСТВА.

6.1. Единственный участник Товарищества является высшим органом управления Товарищества.

6.2. К исключительной компетенции Единственного участника Товарищества относятся права и обязанности, определенные Уставом Товарищества, законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Товарищества.

6.3. К исключительной компетенции Участника относятся:

6.3.1. изменение устава Товарищества, включая изменение размера его уставного капитала, места нахождения и фирменного наименования, или утверждение устава Товарищества в новой редакции;

6.3.2. 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;

6.3.3. избрание и досрочное прекращение полномочий наблюдательного совета и (или) ревизионной комиссии (ревизора) Товарищества, а также утверждение отчетов и заключений ревизионной комиссии (ревизора) Товарищества;

6.3.4. утверждение годовой финансовой отчетности и распределение чистого дохода;

6.3.5. утверждение внутренних правил, процедуры их принятия и других документов, регулирующих внутреннюю деятельность Товарищества, кроме документов, утверждение которых уставом Товарищества отнесено к компетенции иных органов Товарищества;

6.3.6. решение об участии Товарищества в иных хозяйственных товариществах, а также в некоммерческих организациях;

6.3.7. решение о реорганизации или ликвидации Товарищества;

6.3.8. назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;

6.3.9. решение о залоге всего имущества Товарищества;

6.3.10. решение о внесении дополнительных взносов в имущество Товарищества;

6.3.11. утверждение порядка и сроков предоставления приобретателям долей информации о деятельности Товарищества;

6.3.12. решение об одобрении заключения Товариществом сделки или совокупности взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) Товариществом отчуждается (может быть отчуждено) имущество, стоимость которого составляет пятьдесят один и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов Товарищества с ограниченной ответственностью.

6.3.13. Единственный участник, независимо от того, как определена его компетенция в уставе Товарищества, вправе принять к рассмотрению любой вопрос, связанный с деятельностью Товарищества.

7. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ ТОВАРИЩЕСТВА и РЕВИЗОННАЯ КОМИССИЯ

7.1. Для осуществления контроля за деятельностью исполнительного органа Товарищества может быть создан наблюдательный совет.

Деятельность наблюдательного совета Товарищества и порядок принятия им решений при его создании определяется правилами и иными документами, принятыми единственным Участником.

7.2. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью исполнительного органа Товарищества по решению единственного Участника может быть образована ревизионная комиссия или избран ревизор.

7.3. Состав, порядок назначения и прекращения полномочий, а также регламент работы Наблюдательного совета и ревизионной комиссии (ревизора) определяется уставом Товарищества, Положением о Наблюдательном совете, законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Товарищества.

8. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН

8.1. Исполнительный орган Товарищества осуществляет текущее руководство деятельностью Товарищества и ведение его дел.

8.2. Основными принципами действия исполнительного органа являются честность, добросовестность, разумность, осмотрительность, регулярность. Единоличным исполнительным органом Товарищества является Генеральный директор Товарищества.

8.3. К компетенции единоличного исполнительного органа Товарищества относятся все вопросы обеспечения деятельности Товарищества, не относящиеся к компетенции Единственного участника или наблюдательных органов, определенные законодательством, уставом Товарищества или правилами или иными документами, принятыми единственным Участником.

8.4. К компетенции исполнительного органа товарищества относятся также полномочия единственного Участника, не относящиеся к его исключительной компетенции, переданные исполнительному органу в соответствии с Законом.

8.5. Единоличный исполнительный орган Товарищества:

8.5.1. без доверенности действует от имени Товарищества;

8.5.2. выдает доверенности на право представлять Товарищество, в том числе доверенности с правом передоверия;

8.5.3. в отношении работников Товарищества издает приказы о назначении их на должность, об их переводе и увольнении, определяет системы оплаты труда, устанавливает размеры должностных окладов и персональных надбавок, решает вопросы премирования, принимает меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

8.5.4. осуществляет иные полномочия, не отнесенные законодательством или уставом к компетенции единственного участника или наблюдательных органов, а также полномочия, переданные ему единственным участником Товарищества в порядке, определенном действующим законодательством Республики Казахстан.

9. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

9.1. Товарищество по требованию Участника обязано доводить до его сведения информацию о деятельности Товарищества, затрагивающую интересы Участника Товарищества. Информация, затрагивающей интересы Участника Товарищества определены Уставом Товарищества.

9.2. Предоставление информации о деятельности Товарищества, затрагивающей интересы Участников, осуществляется в соответствии с законодательством.

9.3. Предоставление информации о деятельности Товарищества приобретателям долей и порядок предоставления, и объем информации устанавливается по соглашению сторон и предварительным договором о приобретении долей с соблюдением норм действующего законодательства Республики Казахстан.

10. КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

10.1. В целях осуществления внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, в Товариществе на ежегодной основе проводится независимый аудит на предмет соответствия ведения бухгалтерской и финансовой отчетности требованиям Международных стандартов финансовой отчетности и требованиям законодательства Республики Казахстан, которая публикуется на интернет-ресурсе Товарищества и направляется в уполномоченные государственные органы.

10.2. Финансовая отчетность Товарищества составляется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и представляет собой структурированное отображение финансового положения и финансовых результатов Товарищества. Целью финансовой отчетности является представление информации о финансовом положении, финансовых результатах и движении денежных средств

Товарищества, которая будет полезна широкому кругу пользователей при принятии ими экономических решений.

10.3. В целях проверки финансовой отчетности Товарищества в части достоверности и объективности составления финансовой отчетности в Товариществе проводится внутренних аудит, осуществляемый по инициативе Участника.

10.4. Годовая финансовая отчетность Товарищества подлежит утверждению единственным Участником Товарищества, в порядке и на условиях в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

11. ОХРАНА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ.

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

11.2. В своей деятельности Товарищество следует принципам, обеспечивающих бережное и рациональное отношения к окружающей среде, а именно:

11.3. осуществлять свою деятельность в соответствии с требованиями действующего экологического законодательства Республики Казахстан регламентирующих деятельность Товарищества.

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

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

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

11.3.4. создавать условия, в которых работники и партнеры, входящие в группу компаний, будут разделять и поддерживать культуру качественного, безопасного и экологичного производства работ.

11.4. Кроме настоящего Кодекса политика в отношении охраны окружающей среды определяется внутренними нормативными документами Товарищества области качества, безопасности и охраны труда, охраны окружающей среды.

12. КОНФЛИКТЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

12.1. Члены комитетов, созданных при Товариществе и Генеральный директор Товарищества, равно как и работники Товарищества, выполняют свои должностные обязанности добросовестно и разумно, с должной заботой и осмотрительностью в интересах Товарищества и его Участника, максимально избегая конфликта интересов. Они обеспечивают полное соответствие своей деятельности не только требованиям законодательства и принципам настоящего Кодекса, но и этическим стандартам и общепринятым нормам деловой этики.

12.2. Товарищество разрабатывает и следует механизмам регулирования корпоративных конфликтов, при которых их решение будет максимально отвечать интересам Товарищества и Участников, являясь при этом законным и обоснованным.

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

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

12.4. В случае возникновения корпоративных конфликтов, Товарищество должно

предпринять активное участие в их урегулировании. При этом исполнительный орган Товарищества должен активно содействовать разрешению подобных конфликтных ситуаций.

12.5. Исполнительный орган от имени Товарищества должен осуществлять урегулирование корпоративных конфликтов по всем вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции иных органов компании, а также самостоятельно определять порядок ведения работы по урегулированию корпоративных конфликтов.

13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

