

Утверждено
Решением Единственного участника ТОО
«Микрофинансовая организация «Бухта»
№ 4 от «1» апреля 2025 года
(Приложение № 1)

**Кодекс
корпоративного управления
ТОО «Микрофинансовая организация «Бухта»**

2025 год

Оглавление

1. Общее положение	2
2. Принципы корпоративного управления.....	3
3. Принцип разграничения полномочий	4
4. Принцип защиты прав и интересов Единственного участника	5
5. Обеспечение прав Единственного участника	5
6. Дивидендная политика.....	6
7. Директор.....	6
8. Принцип устойчивого развития	8
9. Управление рисками	10
10. Регулирование корпоративных конфликтов.....	13
11. Регулирование конфликта интересов	13
12. Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Товарищества.....	13

1. Общее положение

1. Кодекс корпоративного управления (далее – Кодекс) в Товариществе с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Бухта» (далее - Товарищество) является сводом правил и рекомендаций, которым следует Товарищество в процессе своей деятельности для обеспечения эффективности, транспарентности, подотчетности, высокого уровня деловой этики в отношениях внутри Товарищества и с заинтересованными сторонами.

2. В настоящем Кодексе используются следующие основные понятия:

1) Директор – исполнительный орган Товарищества, выступающий единолично;

2) Единственный участник – учредитель Товарищества, обладающий всеми полномочиями высшего органа Товарищества (общего собрания участников);

3) заинтересованные стороны – физические лица, юридические лица, группы физических или юридических лиц, которые оказывают влияние или могут испытывать влияние деятельности Товарищества, их продуктов или услуг и связанных с этим действий в силу норм законодательства, заключенных договоров (контрактов) или косвенно (опосредованно); основными представителями заинтересованных сторон являются работники, клиенты, поставщики, государственные органы, кредиторы, инвесторы,;

4) корпоративное управление – совокупность процессов, обеспечивающих управление и контроль за деятельностью Товарищества и включающих отношения между Единственным участником, Директором и заинтересованными сторонами в интересах Единственного участника. Корпоративное управление также определяет структуру Товарищества, с помощью которой устанавливаются его цели, способы достижения этих целей, а также мониторинг и оценка результатов деятельности;

5) корпоративные события – события, оказывающие существенное влияние на деятельность Товарищества, затрагивающие интересы Единственного участника и других

заинтересованных сторон, определенные законами Республики Казахстан «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» (далее – Закон о товариществах), «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» и «О рынке ценных бумаг», а также Уставом;

6) корпоративный конфликт – разногласия или спор между Единственным участником и органами Товарищества; руководителем Службы внутреннего аудита;

7) партнеры – поставщики и подрядчики, партнеры в совместных проектах;

8) План развития - документ, определяющий основные направления деятельности и показатели финансово-хозяйственной деятельности Товарищества на пятилетний период;

9) Устав – Устав «Микрофинансовая организация «Бухта»;

10) устойчивое развитие – это развитие, при котором Товарищество управляет влиянием своей деятельности на окружающую среду, экономику, общество и принимает решения с учетом соблюдения интересов заинтересованных сторон. Устойчивое развитие должно отвечать потребностям нынешнего поколения, не лишая будущие поколения возможности удовлетворять свои потребности;

11) фидуциарные обязательства – обязательства, принимаемые на себя каким-либо лицом, осуществляющим свою профессиональную деятельность в пользу другого лица (добросовестность и разумность). Добросовестность проявляется в том, что в случае конфликта интересов субъект должен действовать исключительно в интересах Товарищества. Разумность проявляется в применении навыков, знаний и умений, обычно требуемых в подобной ситуации.

К субъектам, связанным фидуциарными обязательствами с Товариществом, относятся Директор, работники Товарищества, а также иные заинтересованные стороны. Субъекты, связанные фидуциарными обязательствами с Товариществом не вправе использовать бизнес-возможности Товарищества исключительно в собственных интересах. Обратное будет означать нарушение обязанности добросовестности по отношению к Товариществу.

Иные термины, применяемые в настоящем Кодексе, соответствуют терминам и определениям, используемым в законодательстве Республики Казахстан.

3. По решению Единственного участника проводится независимая оценка корпоративного управления, результаты которой размещают на интернет-ресурсе Товарищества.

4. При осуществлении деятельности Товарищество обеспечивает:

1) управление Товариществом с соблюдением принципа законности и надлежащим уровнем ответственности, разграничением полномочий, подотчетности и эффективности;

2) систему управления рисками и внутреннего контроля;

3) исключение конфликта интересов.

5. Контроль за исполнением Товариществом настоящего Кодекса осуществляется Директором.

6. Случаи несоблюдения положений настоящего Кодекса рассматриваются Единственным участником с принятием решений, направленных на дальнейшее совершенствование корпоративного управления в Товариществе.

2. Принципы корпоративного управления

7. Товарищество рассматривает корпоративное управление как средство повышения эффективности деятельности, обеспечения транспарентности и подотчетности, укрепления его репутации и снижения затрат на привлечение им капитала. Система корпоративного управления предусматривает разграничение полномочий и ответственности между органами и работниками Товарищества.

8. Корпоративное управление в Товариществе строится на справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализме и компетентности.

Структура корпоративного управления основывается на уважении прав и интересов всех заинтересованных в деятельности Товарищества лиц и способствует успешной деятельности Товарищества.

9. Основополагающими принципами настоящего Кодекса являются:

- 1) принцип разграничения полномочий;
- 2) принцип защиты прав и интересов Единственного участника;
- 3) принцип эффективного управления Товариществом;
- 4) принцип устойчивого развития;
- 5) принцип управления рисками, внутренний контроль и аудит;
- 6) принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов;
- 7) принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Товарищества.

10. В рамках структуры корпоративного управления определяется разделение обязанностей между органами Товарищества, обеспечивается системность и последовательность процессов корпоративного управления.

11. Следование принципам корпоративного управления, изложенным в Кодексе, содействует созданию эффективного подхода для проведения объективного анализа деятельности Товарищества.

3. Принцип разграничения полномочий

12. Права, обязанности и полномочия Единственного участника и Директора определяются законодательством Республики Казахстан и закрепляются Уставом.

13. Товарищество осуществляет свою деятельность в рамках своей основной (профильной) деятельности.

14. Единственный участник участвует в управлении Товариществом исключительно посредством реализации полномочий участника, предусмотренных в Законе о товариществах и Уставе.

15. Единственный участник предоставляет Товариществу полную операционную самостоятельность и не вмешивается в оперативную (текущую) деятельность Товарищества за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

16. Сделки и отношения между Товариществом, Единственным участником и заинтересованными лицами осуществляются на коммерческой основе, в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

17. Товарищество раскрывает Единственному участнику информацию о деятельности Товарищества согласно Закону о товариществах, Уставу и обеспечивает прозрачность деятельности Товарищества перед всеми заинтересованными лицами.

18. Система корпоративного управления предусматривает взаимоотношения между:

- 1) Единственным участником;
- 2) Директором;
- 3) заинтересованными сторонами;
- 4) иными органами, определяемыми в соответствии с Уставом.

Товарищество утверждает положения об органах и структурных подразделениях, а также должностные инструкции. Соблюдение положений данных документов обеспечивает системность и последовательность процессов корпоративного управления.

19. Товарищество и его Директор обеспечивают рост долгосрочной стоимости и устойчивое развитие Товарищества, несут ответственность за принимаемые решения, действия/бездействие, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Товарищества.

20. Стратегические направления развития, цели и задачи Товарищества могут отражаться в Плане развития.

Все принимаемые решения и действия органов Товарищества должны соответствовать Плану развития.

21. Директор обеспечивает эффективность управления, рост долгосрочной стоимости и устойчивое развитие Товарищества. Результатами эффективного управления являются повышение операционной эффективности, улучшение качества отчетности, улучшенные стандарты корпоративной культуры и этики, открытость и прозрачность, снижение рисков, надлежащая система внутреннего контроля.

22. Директор является органом, ответственным перед Единственным участником за эффективное управление и функционирование Товарищества.

4. Принцип защиты прав и интересов Единственного участника

23. Товарищество обеспечивает реализацию прав Единственного участника, предусмотренных Законом о товариществах и Уставом. Соблюдение прав Единственного участника является ключевым условием для привлечения инвестиций в Товарищество.

Корпоративное управление в Товариществе основывается на обеспечении защиты, уважении прав и законных интересов Единственного участника и направлено на способствование эффективной деятельности Товарищества, в том числе росту долгосрочной стоимости Товарищества, поддержанию ее финансовой стабильности и прибыльности.

5. Обеспечение прав Единственного участника

24. Товарищество обеспечивает реализацию прав Единственного участника, в том числе:

- 1) участвовать в управлении делами Товарищества в порядке, предусмотренном Законом о товариществах и Уставом;
- 2) получать информацию о деятельности Товарищества и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией в порядке, предусмотренном Уставом;
- 3) получать доход от деятельности Товарищества в соответствии с Законом о товариществах, Уставом и решениями Единственного участника;
- 4) получить в случае ликвидации Товарищества стоимость части имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или часть имущества в натуре;
- 5) прекратить участие в Товариществе путем отчуждения своей доли в порядке, предусмотренном Законом о товариществах;
- 6) оспаривать в судебном порядке решения органов Товарищества, нарушающие его права, предусмотренные Законом о товариществах и Уставом.

25. В Товариществе решения по вопросам, отнесенным законодательством Республики Казахстан и Уставом к компетенции общего собрания участников, принимаются Единственным участником единолично и подлежат оформлению в письменном виде.

26. Единственный участник может проводить совещания с Директором для подведения итогов деятельности года и принятия решений по вопросам своей компетенции. Единственный участник также может проводить в течение года регулярные встречи с Директором для обсуждения вопросов деятельности Товарищества в рамках своей компетенции.

27. Информация и материалы, предоставляемые Единственному участнику для принятия решений по вопросам его компетенции/заслушивания Директора, а также порядок ее предоставления, обеспечивают полное представление о сути обсуждаемых вопросов с исчерпывающим перечнем точно сформулированных вопросов, выносимых на обсуждение, рисках, сопряженных с принятием (непринятием) решения, получение ответов на интересующие вопросы и возможность принятия обоснованных решений по вопросам повестки дня.

Вопросы повестки дня излагаются содержательно и толкуются, в соответствии с буквальным значением их словесного выражения, и исключают возможность их различного толкования. В повестку дня не допускается включение вопросов с формулировкой «разное», «иное», «другие». Товарищество предлагает отдельное решение по каждому отдельному вопросу, выносимому на рассмотрение Единственного участника.

28. Товарищество доводит до сведения Единственного участника своевременно и в полном объеме информацию о своей деятельности, затрагивающую его интересы в порядке, предусмотренном Уставом и внутренними документами Товарищества.

29. Товарищество обеспечивает Единственного участника достоверной информацией о его финансово-хозяйственной деятельности и ее результатах.

6. Дивидендная политика

30. Единственный участник обеспечивается доступом к информации относительно условий и порядка выплаты дивидендов, а также достоверной информацией о финансовом положении Товарищества при выплате дивидендов.

В этих целях Единственным участником утверждается дивидендная политика.

31. Дивидендная политика определяет принципы, которыми руководствуется Директор при подготовке Единственному участнику предложений о распределении чистого дохода Товарищества за истекший финансовый год.

Дивидендная политика основывается на следующих принципах:

- 1) соблюдение интересов Единственного участника;
- 2) увеличение долгосрочной стоимости Товарищества;
- 3) обеспечение финансовой устойчивости Товарищества;
- 4) обеспечение финансирования деятельности Товарищества;
- 5) прозрачность механизма определения размера дивидендов;
- 6) сбалансированность краткосрочных (получение доходов) и долгосрочных (развитие организации) интересов Единственного участника.

32. В дивидендной политике также регламентируется порядок распределения чистого дохода и определения его части, направляемого на выплату дивидендов, порядок расчета размера дивидендов, порядок выплаты дивидендов, в том числе сроки, место и форма их выплаты.

33. Дивидендная политика устанавливает порядок определения доли чистой прибыли Товарищества, направляемой на выплату дивидендов.

34. Расчет размера дивидендов производится, исходя из суммы чистого дохода Товарищества, отраженной в годовой аудированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и международных стандартов финансовой отчетности.

35. Для принятия решения о выплате дивидендов Директор представляет на рассмотрение Единственного участника предложение о распределении чистого дохода Товарищества за истекший финансовый год и размере дивиденда за год в расчете на долю.

36. При рассмотрении вопроса о выплате дивидендов учитываются текущее состояние Товарищества, его кратко-, средне- и долгосрочные планы.

37. Товарищество раскрывают Единственному участнику информацию о любых формах и условиях сотрудничества, соглашениях и партнерстве.

7. Директор

38. Руководство текущей деятельностью Товарищества осуществляется Директором.

Директор должен обладать высокими профессиональными и личностными качествами, безупречной деловой репутацией, и придерживаться этических стандартов.

Директор должен обладать организаторскими способностями, работать в активном взаимодействии с Единственным участником и конструктивно выстраивать с ним диалог, а также с работниками и другими заинтересованными сторонами.

39. Директор подотчетен Единственному участнику и осуществляет руководство ежедневной деятельностью Товарищества, несет ответственность за реализацию Плана развития и решений, принятых Единственным участником.

40. Директор обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед Единственным участником, а также внедрение положений настоящего Кодекса.

41. Единственный участник избирает Директора, определяет срок полномочий, размер должностного оклада, условия оплаты труда.

42. Единственный участник может в любое время прекратить полномочия Директора.

43. Директор избирается сроком до пяти лет.

44. Директор обеспечивает:

1) осуществление деятельности в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан, Устава и внутренних документов Товарищества, решениям Единственного участника;

2) надлежащее управление рисками и внутренний контроль;

3) выделение ресурсов для реализации решений Единственного участника;

4) безопасность труда работников Товарищества;

5) создание атмосферы заинтересованности и лояльности работников Товарищества, развитие корпоративной культуры.

45. Единственный участник осуществляет контроль над деятельностью Директора. Контроль осуществляется посредством предоставления Директором регулярной отчетности и заслушиванием Директора по вопросу исполнения Плана развития, достигнутых результатов.

46. Директор формирует план работы на предстоящий год с перечнем вопросов до начала календарного года.

47. Директор должен не допускать возникновения ситуации с конфликтом интересов. При возникновении конфликта интересов он заблаговременно в письменной форме должен уведомить об этом Единственного участника и не участвовать в принятии решения.

48. Директор может занимать должности в других организациях только с одобрения Единственного участника.

49. Директор обеспечивает создание оптимальной организационной структуры Товарищества.

Организационная структура направлена на:

1) эффективность принятия решений;

2) увеличение продуктивности Товарищества;

3) оперативность принятия решений;

4) организационную гибкость.

Отбор кандидатов на вакантные позиции Товарищества осуществляется на основе открытых и прозрачных конкурсных процедур. Карьерное продвижение, материальное стимулирование работников Товарищества осуществляется в соответствии с принципами меритократии с учетом уровня знаний, компетенций, опыта работы и достижения поставленных задач. В Товариществе формируется пул работников кадрового резерва, из которого в последующем могут производиться назначения на руководящие должности. Работники проходят оценку на ежегодной основе.

Процедуры отбора кадров реализовываются по следующим требованиям:

1) открытость и отсутствие ограничений для занятия должностей для широкого круга лиц, обеспечивая принцип равенства возможностей, которые способствуют

повышению конкуренции и отбора достойных претендентов, отвечающих требованиям профессионализма и компетентности;

2) беспристрастный подбор кадров и полное отсутствие протекционизма, патронажной системы приема (по принципу преданности, этнической принадлежности, родственных связей и личной дружбы);

3) правовая регламентация, в том числе в вопросах закрепления принципов и критериев оценки кандидатов, исключая условия для субъективности при вынесении

50. Ежегодно Директор отчитывается о соблюдении норм настоящего Кодекса перед Единственным участником.

Директор обеспечивает внедрение механизмов, которые помогут избежать конфликт интересов, препятствующий объективному выполнению Директором своих обязанностей.

Единственный участник может дополнительно проводить заседания с Директором и руководителями структурных подразделений для обсуждения вопросов Плана развития и других аспектов, которые оказывают влияние на рост долгосрочной стоимости и устойчивое развитие Товарищества. Такие заседания заранее планируются и проводятся в соответствии с утвержденными процедурами.

8. Принцип устойчивого развития

51. Товарищество осознает важность своего влияния на экономику, экологию и Товарищество, стремясь к росту долгосрочной стоимости, обеспечивают свое устойчивое развитие в долгосрочном периоде, соблюдая баланс интересов заинтересованных сторон. Подход ответственного, продуманного и рационального взаимодействия с заинтересованными сторонами будет способствовать устойчивому развитию Товарищества.

52. Деятельность Товарищества в области устойчивого развития соответствует лучшим международным стандартам.

53. Товарищество в ходе осуществления своей деятельности оказывает влияние или испытывают на себе влияние заинтересованных сторон. Заинтересованные стороны могут оказывать как положительное, так и негативное влияние на деятельность Товарищества, а именно на рост стоимости Товарищества, устойчивое развитие, репутацию и имидж, создавать или снижать риски. Товарищество должно уделять важное значение надлежащему взаимодействию с заинтересованными сторонами.

54. Товарищество при определении заинтересованных сторон и взаимодействия с ними использует международные стандарты определения и взаимодействия с заинтересованными сторонами.

55. Товарищество принимает меры по налаживанию диалога и долгосрочного сотрудничества с заинтересованными сторонами.

56. Товарищество обеспечивает согласованность своих экономических, экологических и социальных целей для устойчивого развития в долгосрочном периоде. Устойчивое развитие в Товариществе состоит из трех составляющих: экономической, экологической и социальной.

57. Экономическая составляющая направляет деятельность Товарищества на рост долгосрочной стоимости, обеспечение интересов Единственного участника и инвесторов, повышение эффективности процессов, рост инвестиций в создании и развитии более совершенных технологий, повышение производительности труда.

58. Экологическая составляющая обеспечивает минимизацию воздействия на биологические и физические природные системы, оптимальное использование ограниченных ресурсов, применение экологичных, энерго- и материалосберегающих технологий.

59. Социальная составляющая ориентирована на принципы социальной ответственности, которые в числе прочего включают обеспечение безопасности труда и сохранение здоровья работников, справедливое вознаграждение и уважение прав

работников, индивидуальное развитие персонала, реализацию социальных программ для персонала, создание новых рабочих мест, спонсорство и благотворительность, проведение экологических и образовательных акций.

60. Товарищество проводит анализ своей деятельности и рисков по трем данным аспектам, а также стремится не допускать или снижать негативное воздействие результатов своей деятельности на заинтересованные стороны.

61. Международные стандарты GRI 4 приводят классификацию категорий и аспектов устойчивого развития организаций, согласно приложению 3 к настоящему Кодексу.

62. В Товариществе выстраивается система управления в области устойчивого развития, которая включает, в том числе, следующие элементы:

1) приверженность принципам устойчивого развития на уровне Единственного участника, Директора и работников Товарищества;

2) анализ внутренней и внешней ситуации по трем составляющим (экономика, экология, социальные вопросы);

3) определение рисков в области устойчивого развития в социальной, экономической и экологической сферах;

4) определение целей в области устойчивого развития, разработка плана мероприятий и определение ответственных лиц;

5) интеграция устойчивого развития в ключевые процессы, включая управление рисками, планирование, управление человеческими ресурсами, инвестиции, отчетность, операционная деятельность, а также в План развития и процессы принятия решений;

6) повышение квалификации Директора и работников в области устойчивого развития;

7) регулярный мониторинг и оценка мероприятий в области устойчивого развития, оценка достижения целей и КПД, принятие корректирующих мер, внедрение культуры постоянных улучшений.

63. Директор обеспечивает формирование надлежащей системы в области устойчивого развития и ее внедрение.

Все работники Товарищества на всех уровнях вносят вклад в устойчивое развитие.

64. Товариществом разрабатываются планы мероприятий в области устойчивого развития посредством:

1) анализа текущей ситуации по трем основным сферам: экономической, экологической и социальной. При проведении данного анализа важным является достоверность, своевременность и качество информации;

2) определения рисков в области устойчивого развития. Риски распределяются в соответствии с тремя направлениями устойчивого развития, могут также влиять на смежные направления и захватывать другие риски. Для определения рисков проводится анализ как внутренних, так и внешних факторов воздействия на Товарищество;

3) определения заинтересованных сторон и их влияния на деятельность;

4) определения целей, а также по возможности целевых показателей, мероприятий по улучшению и совершенствованию деятельности организации по трем составляющим, ответственных лиц, ресурсов и сроков исполнения;

5) регулярного мониторинга и оценки реализации целей, мероприятий достижения целевых показателей;

6) систематизированного и конструктивного взаимодействия с заинтересованными сторонами, получения обратной связи;

7) реализации сформированного плана;

8) постоянного мониторинга и регулярной отчетности;

9) анализа и оценки результативности плана, подведения итогов и принятия корректирующих и улучшающих мер.

Устойчивое развитие интегрируется в:

- 1) систему управления;
- 2) План развития;
- 3) ключевые процессы, включая планирование, отчетность, управление рисками, управление человеческими ресурсами, операционная деятельность, а также в процессы принятия решений на всех уровнях начиная от органов (Единственный участник, Директор), и завершая рядовыми работниками.

65. В системе управления в области устойчивого развития определяется и закрепляется роли, компетенции, ответственность каждого органа и всех работников за реализацию принципов, стандартов и соответствующих политик, и планов в области устойчивого развития.

66. Директор осуществляет стратегическое руководство и контроль за внедрением устойчивого развития, формирует соответствующий план мероприятий и вносит его на рассмотрение Единственного участника.

В Товариществе внедряются специальные программы обучения и повышения квалификации по вопросам устойчивого развития. Обучение является постоянным элементом во внедрении устойчивого развития. Директор способствует вовлеченности работников в устойчивое развитие на основе понимания и приверженности принципам устойчивого развития и изменения культуры, поведения при ведении деятельности и выполнения обязанностей.

67. Выгоды от внедрения принципов устойчивого развития включают:

- 1) привлечение инвестиций – в мировой практике при определении инвестиционной привлекательности инвесторами учитывается эффективность в области устойчивого развития;

- 2) повышение управленческой эффективности и минимизация рисков – интеграция экологических и социальных аспектов в процесс принятия управленческих решений позволяет расширить горизонты планирования и учитывать более разносторонний спектр рисков и возможностей, что создает предпосылки для устойчивого развития бизнеса;

- 3) повышение эффективности – внедрение современных технологий позволяет создавать инновационные продукты и услуги, увеличивая при этом свою конкурентоспособность и эффективность;

- 4) укрепление репутации – улучшение корпоративного имиджа является прямым результатом деятельности в области устойчивого развития, что повышает ценность бренда и формирует кредит доверия, а также оказывает положительное влияние на качество взаимодействия с деловыми партнерами;

- 5) повышение лояльности со стороны внутренних и внешних заинтересованных сторон – создание привлекательных условий труда, возможностей для профессионального и карьерного роста позволяет привлекать и удерживать перспективных квалифицированных специалистов; построение эффективного диалога с заинтересованными сторонами способствует формированию позитивной среды вокруг деятельности Товарищества, что способствует повышению эффективности бизнеса за счет понимания и поддержки со стороны клиентов и Единственного участника.

68. Информации по устойчивому развитию представляется в форме отчета.

69. Отчет по устойчивому развитию утверждается Единственным участником и доводится до сведения заинтересованных сторон посредством размещения на корпоративном интернет-ресурсе и/или предоставления на бумажном носителе.

9. Управление рисками

70. В Товариществе создается эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение достижения Товариществом своих стратегических и операционных целей, и представляющая собой совокупность организационных политик, процедур, норм поведения и действий, методов и механизмов управления, создаваемых Директором для обеспечения:

- 1) оптимального баланса между ростом стоимости Товарищества, прибыльностью и сопровождаемыми их рисками;
- 2) эффективности финансово-хозяйственной деятельности и достижения финансовой устойчивости Товарищества;
- 3) сохранности активов и эффективного использования ресурсов Товарищества;
- 4) полноты, надежности и достоверности финансовой и управленческой отчетности;
- 5) соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Товарищества;
- 6) надлежащего внутреннего контроля для предотвращения мошенничества и обеспечения эффективной поддержки функционирования основных и вспомогательных бизнес-процессов и анализа результатов деятельности.

71. Единственный участник утверждает внутренние документы, определяющие принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, исходя из задач этой системы.

Организация эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Товариществе направлена на построение системы управления, способной обеспечить понимание разумности и приемлемости уровня рисков работниками, менеджментом, органами Товарищества при принятии ими решений, быстро реагировать на риски, осуществлять контроль над основными и вспомогательными бизнес-процессами и ежедневными операциями, а также осуществлять незамедлительное информирование руководства соответствующего уровня о любых существенных недостатках.

72. Принципы и подходы к организации эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля предусматривают:

- 1) определение целей и задач системы управления рисками и внутреннего контроля;
- 2) организационную структуру системы управления рисками и внутреннего контроля с охватом всех уровней принятия решений и с учетом роли соответствующего уровня в процессе разработки, утверждения, применения и оценки системы управления рисками и внутреннего контроля;
- 3) требования к организации процесса управления рисками (подходы к определению риска, порядок идентификации и оценки рисков, определение методов реагирования, мониторинг);
- 4) требования к организации системы внутреннего контроля и проведению контрольных процедур (характеристика ключевых областей и основных компонентов системы внутреннего контроля, порядок оценки эффективности и отчетности в области внутреннего контроля).

73. Каждое лицо Товарищества обеспечивает надлежащее рассмотрение рисков при принятии решений.

Директор обеспечивает внедрение процедур управления рисками работниками, обладающими соответствующей квалификацией и опытом.

74. Директор:

- 1) обеспечивает разработку и внедрение утвержденных Единственным участником внутренних документов в области управления рисками и внутреннего контроля;
- 2) обеспечивает создание и эффективное функционирование системы управления рисками и внутреннего контроля путем практической реализации и непрерывного осуществления, закрепленных за ним принципов и процедур управления рисками и внутреннего контроля;
- 3) отвечает за выполнение решений Единственного участника в области организации системы управления рисками и внутреннего контроля;

4) осуществляет мониторинг системы управления рисками и внутреннего контроля в соответствии с требованиями внутренних документов;

5) обеспечивает совершенствование процессов и процедур управления рисками и внутреннего контроля с учетом изменений во внешней и внутренней среде бизнеса.

75. В целях реализации принципов внутреннего контроля и обеспечения эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля Директор распределяет полномочия, обязанности и ответственность за конкретные процедуры управления рисками и внутреннего контроля между руководителями нижеследующего уровня и/или руководителями структурных подразделений.

76. Руководители структурных подразделений, в соответствии со своими функциональными обязанностями, несут ответственность за разработку, документирование, внедрение, мониторинг и развитие системы управления рисками и внутреннего контроля во вверенных им функциональных областях деятельности Товарищества.

77. Организационная структура системы управления рисками и внутреннего контроля в Товариществе предусматривает наличие структурного подразделения, ответственного за вопросы управления рисками и внутреннего контроля (либо данные функции могут быть возложены на комплаенс службу), к задачам которой относятся:

1) общая координация процессов управления рисками и внутреннего контроля;

2) разработка методических документов в области управления рисками и внутреннего контроля и оказание методологической поддержки владельцам бизнес-процессов и работникам в процессе идентификации, документирования рисков, внедрения, мониторинга и совершенствования контрольных процедур, формирования планов мероприятий по реагированию на риски и планов мероприятий по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля, отчетов по их исполнению;

3) организация обучения работников в области управления рисками и внутреннего контроля;

4) анализ портфеля рисков и выработка предложений по стратегии реагирования и перераспределения ресурсов в отношении управления соответствующими рисками;

5) формирование сводной отчетности по рискам;

6) осуществление оперативного контроля за процессом управления рисками структурными подразделениями;

7) подготовка и информирование Директора о статусе системы управления рисками, имеющихся угрозах и предложении по их предупреждению/нивелированию.

Руководитель/работник, курирующий функцию управления рисками и внутреннего контроля, не является владельцем риска, что обеспечивает его независимость и объективность. Невозможно совмещение функций по управлению рисками и внутреннему контролю с функциями, связанными с экономическим планированием, корпоративным финансированием, казначейством, принятием инвестиционных решений. Совмещение с другими функциями допускается в случае, если не возникает значительный конфликт интересов.

78. Система управления рисками и внутреннего контроля предусматривает процедуру идентификации, оценки и мониторинга всех существенных рисков, а также принятие своевременных и адекватных мер по снижению уровня рисков.

Процедуры по управлению рисками обеспечивают быстрое реагирование на новые риски, их идентификацию и определение владельцев риска. В случае любых непредвиденных изменений в конкурентной или экономической среде осуществляется переоценка карты рисков и ее соответствие риск-аппетиту.

79. Директором утверждается общий уровень аппетита к риску и уровни толерантности в отношении ключевых рисков, которые закрепляются внутренними документами Товарищества.

80. Уровни толерантности по ключевым рискам пересматриваются в случае возникновения существенных событий. Устанавливаются лимиты, которые ограничивают риски в повседневной деятельности.

81. Для целостного и ясного понимания присущих рисков в Товариществе проводится идентификация и оценка рисков, которые отражаются в регистре рисков, карте рисков, плане мероприятий по реагированию на риски (улучшение процессов, стратегии минимизации), утверждаемых Директором.

82. Директор при рассмотрении перечня рисков обеспечивает включение в них рисков, которые действительно могут повлиять на реализацию стратегических задач, а при рассмотрении плана мероприятий по реагированию на риски убедиться в полезности мероприятий. Директор регулярно получает информацию о ключевых рисках, их анализе с точки зрения влияния на План развития.

83. В Товариществе внедряются прозрачные принципы и подходы в области управления рисками и внутреннего контроля, практика обучения работников системе управления рисками, а также процесс документирования и своевременного доведения информации до сведения Директора.

84. Работники Товарищества ежегодно, а также при приеме на работу проходят обучение/вводный инструктаж для ознакомления с принятой системой управления рисками и внутреннего контроля.

По результатам такого обучения проводится тестирование знаний.

10. Регулирование корпоративных конфликтов

85. Директор, работники Товарищества, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно в интересах Единственного участника и Товарищества, избегая конфликтов.

В случае наличия (возникновения) корпоративных конфликтов участники находят пути их решения путем переговоров в целях обеспечения эффективной защиты интересов Товарищества и заинтересованных сторон.

Эффективность работы по предупреждению и урегулированию корпоративных конфликтов предполагает, полное и скорейшее выявление таких конфликтов и координацию действий всех органов Товарищества.

11. Регулирование конфликта интересов

86. Конфликт интересов определяется как ситуация, в которой личная заинтересованность работника Товарищества влияет или может повлиять на беспристрастное исполнение должностных обязанностей.

87. Работники Товарищества не допускают ситуации, в которой возможно возникновение конфликта интересов, ни в отношении себя (или связанных с собой лиц), ни в отношении других.

88. Основные принципы предотвращения конфликта интересов, способы их выявления, оценки и разрешения закрепляются в Кодексе деловой этики, утверждаемом Единственным участником.

12. Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Товарищества

89. В целях соблюдения интересов заинтересованных сторон Товарищество своевременно и достоверно раскрывает информацию, предусмотренную законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Товарищества, а также информацию о деятельности, включая финансовое состояние, результаты деятельности, структуру собственности и управления.

90. В Товариществе утверждаются внутренние документы, определяющие принципы и подходы к раскрытию и защите информации, перечень информации,

раскрываемой заинтересованным лицам, сроки, порядок, способ, форму раскрытия информации, ответственных лиц и работников с указанием их функций и обязанностей, а также другие положения, регулирующие процессы раскрытия информации.

Товарищество в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом определяет порядок отнесения информации к категориям доступа, условия хранения и использования информации.

Товарищество определяет круг лиц, имеющих право свободного доступа к информации, составляющей коммерческую и служебную тайну, и принимает меры к охране ее конфиденциальности.

91. Интернет-ресурс Товарищества является структурированным, удобным для пользования навигации и содержит информацию, достаточную заинтересованным лицам для понимания деятельности Товарищества. Информация размещается в отдельных тематических разделах интернет-ресурса.

92. Актуализация интернет-ресурса осуществляется не реже одного раза в месяц. В Товариществе на регулярной основе осуществляется контроль полноты и актуальности информации, размещенной на интернет-ресурсе. В этих целях закрепляются ответственные лица (структурное подразделение), отвечающие за полноту и актуальность информации на интернет-ресурсе.

