


«УТВЕРЖДЕН»
Решением Общего Собрания Участников
Товарищество с ограниченной
ответственностью
«МФО «Азиатский Кредитный Фонд»
от «09» августа 2024 года



**Кодекс корпоративного управления
Товарищества с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Азиатский Кредитный Фонд»**

Редакция № 1.0

г. Алматы 2024 г.

 Азиатский Кредитный Фонд	Редакция № 1.0	Страница 2 из 10
	Кодекс корпоративного управления ТОО «Микрофинансовая организация «Азиатский Кредитный Фонд»	

1. Общие положения

1.1. Настоящий Кодекс Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Азиатский Кредитный Фонд» (далее – Компания) разработан и составлен с учетом существующего международного и казахстанского опыта в области корпоративного управления, в соответствии с положениями законодательства Республики Казахстан и базируется на признанных в международной практике принципах корпоративного управления.

1.2. Корпоративное управление – система взаимоотношений между Правлением Компании, Наблюдательным советом, Общим собранием участников, руководящими работниками и аудиторами, а также взаимоотношения между уполномоченными коллегиальными органами Компании.

1.3. Кодекс корпоративного управления Компании - документ, утверждаемый Общим собранием участников Компании (далее – Участники), регулирующий отношения, возникающие в процессе управления Компанией, в том числе отношения между участниками и органами Компании, между органами Компании, Компанией и заинтересованными лицами.

1.4. Настоящий Кодекс Корпоративного управления Компании (далее - Кодекс) является сводом правил и рекомендаций, которым Компания обязуется следовать в процессе своей деятельности для обеспечения высокого уровня деловой этики в отношениях внутри Компании и с другими участниками рынка. Кодекс призван сыграть важную роль в установлении международных стандартов управления Компанией.


1.5. Целью применения стандартов корпоративного управления является совершенствование корпоративного управления, защита прав и законных интересов участников Компании, укрепление репутации Компании, долгосрочное устойчивое развитие Компании при соблюдении разумного баланса интересов ключевых заинтересованных сторон, формирование его эффективного управления, поддержание надлежащего порядка раскрытия информации и функционирование систем управления рисками, комплаенс-риском и внутреннего контроля, а также соблюдение принципов, указанных в настоящем Кодексе.

1.6. Целями настоящего Кодекса являются совершенствование и систематизация корпоративного управления Компании, обеспечение большей прозрачности управления Компанией и подтверждение постоянной готовности Компании следовать стандартам надлежащего корпоративного управления. В частности:

- Управление Компанией должно осуществляться с надлежащим уровнем ответственности, подотчетности и эффективности, чтобы максимизировать ценность Компании и другие выгоды для Участников;
- Раскрытие информации, прозрачность и эффективная работа систем внутреннего контроля должны быть обеспечены надлежащим образом.

1.7. Компания обязана соблюдать положения Кодекса в своей деятельности. В то же время отклонение от положений Кодекса, может быть оправдано при определенных обстоятельствах с учетом специфики Компании, ее 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 Правлением и Участниками Компании.

1.8. Компания подтверждает, что практика корпоративного управления не носит статичного характера. Руководство Компании будет периодически пересматривать условия Кодекса с учетом действующего законодательства, рекомендаций и лучших практик корпоративного управления в отношении казахстанских и международных компаний, с

 Азиатский Кредитный Фонд	Редакция № 1.0	Страница 3 из 10
	Кодекс корпоративного управления ТОО «Микрофинансовая организация «Азиатский Кредитный Фонд»	

внесением соответствующих предложений на рассмотрение Участникам, если это необходимо.

1.9. Должностные лица и сотрудники Компании принимают на себя обязательства, предусмотренные настоящим Кодексом, на основании соответствующих договоров с Компанией и обязуются соблюдать положения Кодекса в Компании.

1.10. В Кодексе используются следующие основные понятия:

- **Законодательство** – комплекс нормативных правовых актов Республики Казахстан, принятых в установленном порядке;
- **Кодекс** – Кодекс корпоративного управления Компании;
- **Участники** – Учредитель Товарищества, а также лица, получившие права на долю в имуществе Товарищества после его создания;
- **Руководство** – Председатель и Члены Правления, руководители подразделений Компании;
- **Корпоративный конфликт** – Разногласия или спор между Участниками и органами Компании по вопросам корпоративного управления Компании, которые отрицательно влияют на интересы Участников и деятельность Компании;
- **Председатель** – Председатель Правления Компании;
- **Существенные корпоративные события** – события и сделки, заключение которых может привести к существенным изменениям в деятельности Компании;
- **Устав** – Устав Компании.

1.11. Термины, применяемые, но не определенные в настоящем Кодексе, используются в том смысле, в каком они содержатся в Законодательстве и Уставе.

2. Определение и принципы

2.1. Компания рассматривает корпоративное управление как средство повышения эффективности деятельности Компании, укрепления ее репутации и сокращения затрат на привлечение капитала. Компания рассматривает надлежащую систему корпоративного управления как вклад в обеспечение верховенства закона в Республике Казахстан и фактор, определяющий ее место в современной экономике и Компании в целом.

2.2. Корпоративное управление Компании основано на принципах справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализма и компетентности. Эффективная структура корпоративного управления предполагает уважение прав и интересов всех лиц, заинтересованных в деятельности Компании, и способствует успешной деятельности Компании, в том числе росту ее стоимости, поддержанию финансовой устойчивости и прибыльности.


2.3. Принципы корпоративного управления, изложенные в этом разделе, направлены на создание доверительных отношений в отношениях, возникающих в связи с управлением Компанией, и являются основой всех правил и рекомендаций, содержащихся в последующих частях Кодекса. Основными принципами настоящего Кодекса являются:

1) Принцип защиты прав и интересов Участников.

1.1. Корпоративное управление в Компании основывается на принципе защиты и уважения прав и законных интересов Участников и способствует эффективной деятельности Компании, включая рост активов Компании и поддержание финансовой устойчивости и прибыльности Компании.

1.2. Участники имеют права, предусмотренные Законодательством и Уставом.

1.3. Корпоративное управление предоставляет Участникам реальную возможность реализовать свои права, связанные с участием в управлении Компанией. Участники вправе обращаться в государственные органы для защиты своих прав и законных интересов в случае

 Азиатский Кредитный Фонд	Редакция № 1.0	Страница 4 из 10
	Кодекс корпоративного управления ТОО «Микрофинансовая организация «Азиатский Кредитный Фонд»	

совершения органами Компании действий, нарушающих положения Законодательства и Устава, в порядке, предусмотренном Законодательством Республики Казахстан.

1.4. Порядок обмена информацией между Компанией и Участниками регулируется Законодательством, Уставом и внутренними документами Компании.

2) Принцип эффективного управления руководством Компании со стороны менеджмента.

2.1. Деятельность Руководства основана на принципах максимального соблюдения и реализации интересов Участников и Компании, а также защиты прав Участников; ответственность за деятельность Компании.

2.2. Руководство должно действовать на основе полной информации, быть добросовестным и действовать в лучших интересах Участников и Компании.

2.3. Руководство обеспечивает прозрачность своей деятельности для Участников.

2.4. Ни одно лицо (или группа лиц) не имеет неограниченного права на принятие решений Руководством.

2.5. Председатель и члены Правления несут ответственность за Руководство, обеспечивают его эффективную деятельность во всех аспектах сферы своей ответственности и готовят материалы для решений Участников.

2.6. В случае если решения Правления могут повлиять на Участников разными способами, Правление должно исходить из максимальной выгоды для Компании при принятии решений.

2.7. Деятельность Руководства основана на принципе максимального соблюдения интересов Участников и полностью подотчетна решениям Участников.

3) Принцип самостоятельной деятельности Компании.

3.1. Деятельность Компании осуществляется с учетом максимального соблюдения интересов Участников Компании в соответствии с положениями настоящего Кодекса при соблюдении Устава.

3.2. Компания будет постоянно осуществлять свою деятельность самостоятельно.

4) Принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Компании.

4.1. Информационная прозрачность призвана обеспечить максимальную обоснованность и прозрачность управления Компанией.

4.2. Информационная открытость Компании строится на основе соответствующих внутренних документов, утвержденных Участниками.

4.3. Участники или потенциальный инвестор должны иметь возможность доступа к информации о Компании, необходимой для принятия соответствующего решения, при этом допускается введение ограничений на предоставление информации, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законодательством Республики Казахстан тайну.

4.4. Компания своевременно раскрывает информацию об основных результатах, планах и перспективах своей деятельности, которая может существенно повлиять на имущественные и иные права Участников и инвесторов, а также своевременно и в полном объеме отвечает на запросы Участников.

4.5. В случае раскрытия и (или) публикации какой-либо информации Компания принимает во внимание положения Законодательства о коммерческой тайне и иных секретах, охраняемых Законодательством.

5) Принципы законности и этики.

5.1. Компания действует в строгом соответствии с законодательством Республики Казахстан, общепринятыми принципами (обычаями) деловой этики, уставом и внутренними документами. Внутренние документы Компании разрабатываются на основе требований законодательства Республики Казахстан и норм корпоративной и деловой этики.



5.2. Отношения между Участниками, Наблюдательным советом и Правлением основаны на взаимном доверии, уважении, подотчетности и контроле.

6) Принцип эффективной дивидендной политики.

6.1. Компания следует разработанному внутреннему документу, регламентирующему порядок расчета размера, условий начисления и выплаты дивидендов.

6.2. Дивидендная политика Компании (далее – Политика) обеспечивает прозрачность механизма определения размера дивидендов и порядка их выплаты. Политика формулирует как общие задачи Компании по повышению благосостояния Участников, так и конкретные основанные на законах и подзаконных актах правила дивидендной политики.

6.3. Нормы положения призваны регламентировать порядок расчета нераспределенной части чистого дохода, направляемой на выплату дивидендов, условия их выплаты, порядок расчета размеров дивидендов, порядок выплаты дивидендов, в том числе сроки, место и форму их выплаты.

6.4. Выплата дивидендов строится на достоверной информации о наличии условий для начисления и выплаты дивидендов на основе реального финансового состояния Компании и производится в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

7) Принцип эффективной кадровой политики.

7.1. Корпоративное управление в Компании основано на защите прав сотрудников Компании, предусмотренных Законодательством, и должно быть направлено на развитие партнерства между Компанией и ее сотрудниками в решении социальных проблем и регулировании условий труда.

7.2. Компания проводит отбор сотрудников на основе прозрачных конкурентных процедур в соответствии с внутренними документами Компании.

7.3. Корпоративное управление должно стимулировать процессы создания благоприятной творческой атмосферы в трудовом коллективе, способствовать профессиональному развитию сотрудников Компании.

8) Принцип защиты окружающей среды.

8.1. Компания в процессе своей деятельности обеспечивает бережное и рациональное отношение к окружающей среде в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и общепризнанными стандартами по охране окружающей среды

9) Принцип урегулирования корпоративных конфликтов.


9.1. Члены Наблюдательного совета и Правления Компании, равно как и работники Компании, выполняют свои профессиональные обязанности добросовестно и разумно с должной заботой и осмотрительностью в интересах Компании и Участников, избегая конфликта интересов. Они обеспечивают полное соответствие своей деятельности не только требованиям законодательства Республики Казахстан и принципам настоящего Кодекса, но и этическим стандартам и общепринятым нормам деловой этики.

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

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

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

Следование принципам корпоративного управления, изложенным в Кодексе, должно способствовать созданию эффективного подхода для проведения объективного анализа

 Азиатский Кредитный Фонд	Редакция № 1.0	Страница 6 из 10
	Кодекс корпоративного управления ТОО «Микрофинансовая организация «Азиатский Кредитный Фонд»	

деятельности Компании и получения при необходимости соответствующих рекомендаций, оценок аналитиков, консультантов и рейтинговых агентств.

3. Внутренние нормативные документы Компании

3.1. Конкретные структуры, процедуры и практика корпоративного управления регулируются Уставом и внутренними документами Компании.

3.2. Вышеуказанные документы разработаны в соответствии с Законодательством и принципами корпоративного управления.

4. Общая структура корпоративного управления

4.1. Разделение ответственности между органами Компании должно быть четко указано и гарантировать соблюдение интересов Участников.

4.2. Органы управления Компании должны иметь полномочия и ресурсы для профессионального и содержательного выполнения своих обязательств. Более того, их управление должно быть своевременным, прозрачным и полностью объяснимым.

4.3. В состав органов управления Компании входят:

- Общее собрание участников (Участники) - Высший орган Компании;
- Наблюдательный совет – Наблюдательный орган Компании;
- Исполнительный (коллегиальный) орган - Правление, осуществляющее руководство текущей деятельностью Компании и реализующий стратегию, определяемую Участником.

5. Правильная практика работы Правления/Руководства Компании

5.1. Исполнительный (коллегиальный) орган - Правление Компании осуществляет руководство текущей деятельностью Компании в соответствии с выбранной бизнес-моделью, масштабом деятельности, риск-профиля, и внутренними документами, утвержденными Участниками.

5.2. Деятельность Правления строится на принципах максимального соблюдения интересов Компании и Участников, законности, честности, добросовестности, разумности, регулярности, профессионализма, объективности, полностью подотчетна решениям Участников и Наблюдательного совета.


5.3. Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Компании, которые Законодательством и Уставом не отнесены к компетенции других органов Компании.

5.4. Члены Правления Компании выполняют возложенные на них обязанности добросовестно и используют способы, которые в наибольшей степени отражают интересы Компании и Участников.

5.5. Члены Правления Компании не должны использовать имущество Компании или допускать его использование в противоречии с уставом Компании, решениями Участников и Наблюдательного совета, заключенными трудовыми договорами, а также в личных целях и злоупотреблять при совершении сделок с лицами, связанными с Компанией особыми отношениями.

5.6. Члены Правления Компании обязаны обеспечивать целостность систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности, включая проведение независимого аудита.

5.7. Члены Правления Компании контролируют раскрытие и предоставление информации о деятельности Компании в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

 Азиатский Кредитный Фонд	Редакция № 1.0	Страница 7 из 10
	Кодекс корпоративного управления ТОО «Микрофинансовая организация «Азиатский Кредитный Фонд»	

5.8. Члены Правления Компании обязаны соблюдать конфиденциальность информации о деятельности Компании, в том числе в течение трех лет с момента прекращения работы в Компании, если иное не установлено внутренними документами Компании.

5.9. Руководству необходимо создать атмосферу заинтересованности сотрудников Компании в эффективной работе Компании, стремиться к тому, чтобы каждый сотрудник ценил свой труд в Компании, осознавал, что его финансовое положение в целом зависит от результатов деятельности Компании.

6. Взаимодействие с Общим Собранием Участников

6.1. Участники имеют право на получение части прибыли Компании. Их права регулируются положениями Устава и внутренних документов Компании.

6.2. Компания предоставляет возможность эффективного участия Участников в принятии ключевых решений по корпоративному управлению.

6.3. Компания обязана своевременно и полностью информировать Участника о своей деятельности, ущемляющей интересы Участников, в порядке, предусмотренном Уставом и внутренними документами Компании.

6.4. Компания предоставляет Участникам достоверную информацию о своей финансово-хозяйственной деятельности и ее результатах в соответствии с требованиями Законодательства.

6.5. Диалог с Участниками строится на взаимопонимании целей. Правление в целом несет ответственность за обеспечение удовлетворительного диалога с Участниками.

6.6. Должностные лица Компании не могут принимать участие в принятии решений по вопросам, в которых имеется прямая или косвенная (через третьих лиц) заинтересованность. Информация о наличии интереса должна быть своевременно доведена до сведения Правления.

6.7. Участники должны иметь возможность принимать участие и эффективно принимать решения.

6.8. Организация и порядок рассмотрения вопросов должны соответствовать следующим требованиям: предоставление максимальной организационной и отчетной информации; простота и прозрачность.

6.9. Информация и материалы, предоставляемые Участникам перед их рассмотрением, а также порядок их предоставления должны давать наиболее полное представление о сути обсуждаемых вопросов, получать ответы на все интересующие вопросы и возможность принимать обоснованные решения по рассматриваемым вопросам.


6.10. Способы информирования Участников по рассматриваемым вопросам должны обеспечивать своевременное уведомление Участников. При необходимости уведомление дублируется и используются разные способы уведомления. Кроме того, информация размещается на корпоративном сайте Компании.

6.11. Информационные материалы, распространяемые при подготовке вопросов для Участников, должны полностью раскрывать суть обсуждаемых вопросов и быть систематизированы применительно к повестке дня. Должен быть установлен самый простой и легкий порядок получения или ознакомления с этими материалами.

6.12. Участникам может быть предоставлена дополнительная информация о планах, достижениях и проблемах в деятельности Компании, а также аналитические исследования и материалы других организаций о деятельности Компании. Рассматриваемые вопросы должны быть максимально точными и исключать возможность их различного толкования.

6.13. Процесс принятия решений Участниками должен быть максимально простым и удобным для Участников.

6.14. Правление обеспечивает ответы на вопросы Участников.

 Азиатский Кредитный Фонд	Редакция № 1.0	Страница 8 из 10
	Кодекс корпоративного управления ТОО «Микрофинансовая организация «Азиатский Кредитный Фонд»	

7. Существенные корпоративные события

7.1. К значимым корпоративным событиям относятся, в том числе: реорганизация Компании, заключение Компанией крупных сделок, внесение изменений в Устав и некоторые другие вопросы, решение которых является принципиально важным для Компании.

7.2. В случае принятия решений, способных привести к возникновению значительных корпоративных событий, Руководство обязано предоставить Участникам обоснование необходимости совершения указанных действий.

7.3. Руководство разрабатывает и придерживается согласованной политики в области существенных корпоративных событий Компании, где особое внимание уделяется следующим вопросам:

- определение механизмов и процедур проведения существенных корпоративных мероприятий;
- предварительное одобрение и оценка реализованных существенных корпоративных мероприятий;
- глубокий анализ и обсуждение существенных корпоративных событий.

7.4. Компания предоставляет Участникам возможность участия в решении вопросов, касающихся существенных корпоративных событий.

8. Ликвидация Компании

8.1. В случае ликвидации Компании Руководство представляет Участникам обоснование необходимости проведения ликвидации Компании.

9. Политика и практика раскрытия информации. Прозрачность

9.1. Раскрытие информации чрезвычайно важно для оценки деятельности Компании Участниками, а также для поддержания доверия к Компании.


9.2. В случае раскрытия информации Компания считает, что информация, являющаяся составной частью коммерческой, инсайдерской и иной охраняемой Законодательством тайны, должна быть защищена. Условия доступа к такой информации, а также возможность ее получения определяются Компанией с учетом необходимости соблюдения баланса между открытостью Компании и стремлением не нанести вред ее интересам.

9.3. Компания принимает меры по защите конфиденциальной информации в соответствии с Законодательством и внутренними документами Компании.

9.4. Компания разрабатывает и применяет эффективную систему контроля использования инсайдерской и внутренней информации. Компания устанавливает соответствующие процедуры, системы и средства контроля для определения, контроля и распространения внутренней информации, а также принимает все необходимые меры для обеспечения того, чтобы раскрытая информация не была ложной или вводящей в заблуждение.

9.5. Компания информирует соответствующий персонал, как в Компании, так и за ее пределами о внедрении средств контроля в отношении способности Компании раскрывать информацию о Компании и обеспечивает руководство и соответствующий персонал Компании достаточной подготовкой к применению информации.

9.6. Сотрудники Компании обязаны не разглашать конфиденциальную внутреннюю (инсайдерскую) информацию на период выполнения ими работы. Компания устанавливает сроки неразглашения указанной информации после прекращения работы в Компании.

 Азиатский Кредитный Фонд	Редакция № 1.0	Страница 9 из 10
	Кодекс корпоративного управления ТОО «Микрофинансовая организация «Азиатский Кредитный Фонд»	

10. Система финансовой устойчивости для контроля финансово – экономической деятельности Компании

10.1. Компания составляет финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

10.2. Ведение финансовой отчетности и проведение аудита в Компании основываются на следующих принципах:

- полнота и надежность;
- беспристрастность и независимость;
- профессионализм и компетентность.

10.3. Годовая финансовая отчетность Компании сопровождается подробными примечаниями, позволяющими читателю такой отчетности правильно интерпретировать данные о финансовых результатах Компании. Финансовая информация дополнена комментариями и аналитическими оценками Руководства Компании, и аудиторским заключением.

11. Внешний аудит

11.1. В целях получения независимого заключения о достоверности и объективности составления финансовой отчетности Компания проводит аудит годовой финансовой отчетности за истекший год с привлечением внешнего аудитора (аудиторской организации) в соответствии с требованиями Законодательства.


11.2. Аудиторская компания, а также срок заключения с ним договора услуг определяется Наблюдательным Советом.

11.3. Аудиторская компания обязана наряду с утверждёнными формами аудированной отчетности предоставлять Письмо Руководству.

11.4. Руководство несет ответственность за полноту и достоверность предоставленной финансовой информации.

12. Заключительные положения

12.1. Компания разработает и примет дополнительные внутренние документы Компании, направленные на адаптацию и применение положений настоящего Кодекса.

 Азиатский Кредитный Фонд	Редакция № 1.0	Страница 10 из 10
	Кодекс корпоративного управления ТОО «Микрофинансовая организация «Азиатский Кредитный Фонд»	

Информация о документе

Название документа	Кодекс корпоративного управления ТОО «Микрофинансовая организация «Азиатский Кредитный Фонд»
Версия документа	1.0
Дата документа	07.08.2024
Имя файла	Кодекс корпоративного управления.docx
Автор документа	Сильченко Н.Ю., Байпеисов Д.Т.

История изменений

	Дата	Автор изменения	Изменение	Имя файла