

УТВЕРЖДЕНО
Решением годового общего
собрания акционеров
ОАО «МФК «АБН»
№ 10 от «31» марта 2017 года

КОДЕКС корпоративного управления ОАО «МФК «АБН»

I. ВВЕДЕНИЕ

«Микрофинансовая компания «АБН» (открытое акционерное общество) (далее – МФК) признавая эффективность корпоративного управления одним из важнейших условий обеспечения стабильности МФК, его успешной работы на финансовых рынках, а также важность поддержания высоких стандартов корпоративного управления и деловой этики для успешного ведения бизнеса, осознавая уровень ответственности перед своими акционерами и инвесторами, в целях обеспечения и защиты их интересов принимает настоящий Кодекс корпоративного управления (далее – Кодекс).

Под корпоративным управлением понимается общее руководство деятельностью МФК, осуществляемое его Общим собранием акционеров, Советом директоров и включающее комплекс их отношений с исполнительными органами МФК и иными заинтересованными лицами (работниками, кредиторами, вкладчиками, иными клиентами, партнерами, контрагентами, органами банковского регулирования и надзора, органами государственной власти и управления) в части:

- определения стратегических целей деятельности МФК и эффективной системы управления;
- создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления МФК и его работниками всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности МФК;
- достижения баланса интересов акционеров, членов Совета директоров и исполнительных органов МФК и иных заинтересованных лиц;
- обеспечения соблюдения законодательства Кыргызской Республики, Устава МФК, Кодекса профессиональной этики и иных внутренних документов.

Признавая важную роль Кодекса, все органы управления и работники МФК должны руководствоваться его положениями при исполнении своих обязательств перед МФК и акционерами. Корпоративное поведение в процессе осуществления деятельности по обеспечению корпоративного управления должно быть основано на уважении прав и законных интересов его участников и способствовать эффективной деятельности МФК, поддержанию его финансовой стабильности и прибыльности.

II. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

В целях совершенствования системы корпоративного управления МФК заявляет о своей готовности руководствоваться в своей деятельности следующими основными принципами корпоративного управления.

2.1. Принцип гарантии прав и интересов акционеров

КОПИЯ ВЕРНА

МФК гарантирует всем акционерам возможность реализации своих прав, закрепленных в законодательстве, Уставе МФК, и защиту их интересов. Каждый акционер обладает равными правами по участию в органах управления МФК и принятию решений по наиболее важным вопросам деятельности МФК на Общем собрании акционеров, порядок проведения которого регулируется Уставом МФК. МФК гарантирует соблюдение принципа «одна акция – один голос».

Акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение от Совета директоров и исполнительных органов МФК информации о деятельности МФК, достоверного и полного отчета о политике, проводимой МФК.

2.2. Принцип эффективного управления

Политика управления МФК направлена на выполнение долгосрочных стратегических целей, улучшение финансовых показателей деятельности МФК, а также повышение стоимости его активов.

Важным элементом корпоративного управления является регулярная разработка, рассмотрение и одобрение стратегии развития, а также определение приоритетных направлений деятельности как отдельных бизнес направлений, так и МФК в целом.

Целевые значения основных показателей деятельности МФК устанавливаются Советом директоров МФК на ежегодной основе.

В качестве эффективной системы управления МФК используется бюджетное управление и планирование, а также система контроля исполнения планов и оценки результатов деятельности бизнес-подразделений.

Устанавливаются качественные и количественные показатели деятельности по бизнес-направлениям, позволяющие оценить деятельность различных подразделений и определить размер вознаграждения работникам.

2.3. Принцип распределения полномочий между органами управления и эффективного контроля

Распределение полномочий между органами управления, установленное законодательством и Уставом МФК, определение их компетенции и подотчетности обеспечивают разграничение общего руководства, осуществляемого акционерами и Советом директоров, и руководства текущей деятельностью МФК, осуществляемого его исполнительными органами. Порядок формирования органов управления МФК, подотчетность Совета директоров Общему собранию акционеров и исполнительных органов Совету директоров обеспечивают эффективность деятельности органов управления МФК.

Задачи, компетенция, порядок формирования и регламент деятельности органов управления МФК установлены Уставом МФК, Положениями о Совете директоров, Правлении МФК.

2.4. Принцип эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью МФК может осуществляться Ревизором при его избрании Общим собранием акционеров. Ревизор не может быть одновременно членом Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления МФК.

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности МФК ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную

имущественными интересами с МФК или его акционерами, имеющую соответствующую лицензию. Аудитор утверждается Общим собранием акционеров.

В целях содействия в повышении эффективности работы Совета директоров Компании в исполнении обязанностей по контролю и оптимизации принимаемых им решений в МФК создан Комитет по аудиту ОАО «МФК «АБН». Задачами комитета являются усиление системы внутреннего контроля, внешнего и внутреннего аудита и улучшение взаимодействия между Советом директоров Компании, Правлением Компании, внутренним аудитором и внешним аудитором.

Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления МФК в обеспечении их эффективного функционирования создается Служба внутреннего аудита, действующая на основании Положения, утверждаемого Советом директоров, и подотчетная ему в своей деятельности. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от должности Советом директоров. Работа Службы внутреннего аудита строится в соответствии с ее обязанностями и на основе плана работы. Планы работы Службы внутреннего аудита разрабатываются Службой внутреннего аудита, согласовываются с Председателем Правления и утверждаются Советом директоров.

Учитывая важность в корпоративном управлении МФК организации и координации управления банковскими рисками, в структуре МФК функционирует Риск-менеджер, осуществляющий проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработку новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня финансовых, экономических и банковских рисков.

Надзор и контроль за деятельностью МФК осуществляется Национальным Банком Кыргызской Республики, уполномоченным на то законодательством Кыргызской Республики.

2.5. Принцип прозрачности структуры собственности и информационной открытости

МФК в соответствии с требованиями законодательства предоставляет информацию о своих акционерах, а также акционерах акционеров в Национальный Банк Кыргызской Республики и в Государственную службу по регулированию и надзору за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики.

Раскрываемая информация позволяет оценить степень контроля основных акционеров, включая доли участия реальных владельцев в структуре акционерного капитала. Информация, относящаяся к эмитируемым МФК ценным бумагам, в объеме, в сроки и порядке, определенные законодательством, раскрывается также на веб-сайте МФК в Интернете. Помимо этого, МФК и его акционеры ежеквартально в соответствии с требованиями нормативных актов сообщают сведения об аффилированных лицах (в виде ежеквартального отчета по ценным бумагам).

МФК своевременно и в полном объеме раскрывает консолидированную финансовую отчетность. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках МФК после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются Общим собранием акционеров и подлежат публикации в печати.

МФК обязуется осуществлять полное и своевременное раскрытие информации о МФК, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управлении в соответствии с требованиями законодательства, регулирующих органов, нормами и требованиями к эмитентам ценных бумаг, а также принимает на себя ряд дополнительных обязательств по раскрытию информации.

КОПИЯ ВЕРНА

МФК стремится обеспечить акционерам, инвесторам и иным заинтересованным лицам возможность свободного и необременительного доступа к информации о МФК, об основных результатах деятельности, планах и перспективах развития.

В своей деятельности МФК стремится к созданию, развитию и поддержанию позитивного имиджа МФК в Кыргызской Республике и за ее пределами, к предоставлению информации о деятельности МФК широкой общественности и средствам массовой информации, в том числе с использованием печатных и Интернет-ресурсов, осуществляет работу по поддержке взаимодействия с инвесторами, финансовыми аналитиками, рейтинговыми агентствами.

Раскрытие информации о МФК осуществляется при соблюдении разумного баланса между информационной прозрачностью, обеспечении коммерческих интересов МФК и соблюдении требования законодательства о сохранении банковской тайны. При приеме на работу нового работника, МФК знакомит его с внутренними нормативными документами, регламентирующими правила и порядок по обеспечению сохранности коммерческой тайны, оформляет Договор о неразглашении коммерческой тайны Компании.

Обязанность обеспечения сохранения банковской и коммерческой тайны лежит на всех работниках МФК, содержится в трудовых договорах, а также возложена на членов Совета директоров и Правления МФК.

МФК стремится к ограничению возможности возникновения конфликта интересов и недопущению злоупотребления инсайдерской информацией, к снижению рисков совмещения различных видов деятельности и предотвращению конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Требования, касающиеся инсайдерской информации, изложены в Кодексе профессиональной этики МФК.

2.6. Принцип соблюдения законности и этических норм

МФК осуществляет свою деятельность в строгом соответствии с общепризнанными принципами и нормами международного права, законодательства Кыргызской Республики, внутренними документами, обычаями делового оборота, руководствуется принципами корпоративной и деловой этики, соответствующими высоким стандартам кыргызской и международной практики ведения бизнеса.

Кодекс профессиональной этики (далее – Кодекс), утвержденный Советом директоров, определяет стандарты деятельности МФК и поведения его работников, направленные на повышение прибыльности, финансовой стабильности и эффективности МФК. Кодекс содержит общеобязательные правила поведения, распространяющиеся на всех работников МФК независимо от уровня занимаемой ими должности, в том числе на членов Правления и Совета директоров.

Положения Кодекса учитываются всеми структурными подразделениями при подготовке внутренних документов МФК, при оформлении отношений с клиентами, контрагентами, деловыми партнерами, органами государственной власти и управления, муниципальными образованиями.

2.7. Принцип эффективного взаимодействия с работниками и справедливого вознаграждения

Признавая, что инвестиции в квалифицированные кадры составляют основу долгосрочного успеха, МФК формирует команду профессионалов, непрерывно заботится о повышении квалификации работников, мотивации, социальной защищенности и преданности корпоративным ценностям.

Для стимулирования работников МФК к достижению ими повышенных показателей трудовой активности в целях получения максимальной прибыли, минимизации убытков и оптимизации затрат утверждено Положение Об оплате труда сотрудников, предусматривающее выплату различных видов премий (бонусов).

МФК уделяет внимание совершенствованию и укреплению корпоративной культуры, вопросам охраны здоровья работников и безопасности условий их труда.

2.8. Принцип социальной ответственности и развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами

МФК поддерживает основные принципы солидарной ответственности бизнеса перед обществом и содействует экономическому развитию страны и ее граждан. МФК признает свою ответственность перед акционерами за результаты своей деятельности, перед клиентами – за качество банковских услуг, перед деловыми партнерами – за надлежащее исполнение своих обязательств, перед обществом и государством – за уважение личности, ее прав и свобод, за вклад в развитие экономики Республики.

МФК принимает активное участие в обсуждении законодательных инициатив, направленных на совершенствование банковской деятельности, корпоративного управления, иных сфер общественной жизни.

Признавая важность поддержания и развития устойчивых связей с заинтересованными лицами при формировании корпоративного управления, МФК строит свои взаимоотношения с клиентами, кредиторами, деловыми партнерами представителями государственных органов на принципах взаимного доверия и уважения, честности, профессионализма, нерушимости обязательств, полноты раскрытия необходимой информации, приоритета переговоров и компромисса перед судебным разбирательством.

III. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ МФК

Структура корпоративного управления МФК обеспечивает поддержание адекватного баланса между органами управления, распределяет полномочия и разграничивает общее руководство, осуществляемое акционерами и Советом директоров, и руководство текущей деятельностью МФК, осуществляемое его исполнительными органами.

Управление МФК осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики и Уставом МФК. Органами управления МФК в соответствии с его Уставом являются: Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление.

3.1. Общее собрание акционеров МФК

Общее собрание акционеров является высшим органом управления МФК, участвуя в котором акционер реализует принадлежащее ему право на участие в управлении МФК.

Компетенция Общего собрания, порядок его созыва, проведения, принятия решений определяются законодательством Кыргызской Республики, Уставом МФК.

Годовое Общее собрание акционеров проводится ежегодно, внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, письменного требования Ревизора, аудитора, а также акционеров (акционера), являющихся в совокупности владельцами не менее 10 % (десяти процентов) голосующих акций МФК на дату предъявления требования.

В целях надлежащего соблюдения прав акционеров на участие в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, МФК организует проведение

КОПИЯ ВЕРНА

Общего собрания акционеров таким образом, чтобы обеспечить равное отношение ко всем акционерам, в частности:

- своевременное уведомление акционеров о проведении Общего собрания;
- предоставление акционерам информации по вопросам повестки дня;
- предоставление акционерам возможности ознакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, и материалами по вопросам повестки дня;
- выбор места, даты и времени проведения Общего собрания будет сделан таким образом, чтобы предоставить акционерам реальную и необременительную возможность принять в нем участие.

Совет директоров и Правление МФК обязаны в полной мере обеспечить соблюдение и защиту прав акционеров, предоставленных законодательством и Уставом МФК. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров МФК не могут быть переданы на решение Совету директоров, за исключением вопросов, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и Уставом МФК.

МФК ожидает от всех акционеров ответственных действий, направленных на поддержание стабильности и прибыльности МФК, ответственности друг перед другом и иными заинтересованными лицами, отказа от использования инсайдерской информации, признания своего владения и раскрытия информации об аффилированных лицах, отказа от давления на Совет директоров и Правление МФК для достижения собственных целей за счет других акционеров.

3.2. Совет директоров МФК

Совет директоров МФК является коллегиальным органом управления и осуществляет общее руководство деятельностью МФК, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

Компетенция Совета директоров МФК, порядок его избрания и организации деятельности определяются законодательством Кыргызской Республики, Уставом МФК и Положением о Совете директоров МФК, утверждаемым Общим собранием акционеров МФК.

Основными задачами деятельности Совета директоров МФК являются:

- определение стратегии развития МФК и приоритетных направлений его деятельности;
- обеспечение реализации и защиты прав акционеров;
- обеспечение исполнения решений Общего собрания акционеров;
- рассмотрение и утверждение бизнес-планов и отчетов об их исполнении;
- обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью МФК;
- обеспечение эффективной деятельностью исполнительных органов, в том числе посредством осуществления контроля за их деятельностью;
- организация работы по управлению банковскими рисками, внутреннего контроля;
- утверждение внутренних документов МФК по вопросам, входящим в его компетенцию.

Совет директоров подотчетен Общему собранию акционеров МФК и несет ответственность за успешное развитие МФК.

Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики и Уставом МФК. Количественный состав Совета директоров определяется Общим собранием акционеров и должен обеспечивать его эффективную работу, позволяющую принимать быстрые и взвешенные решения, учитывать при их выработке различные интересы и точки зрения. Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием.

Кандидаты в состав Совета директоров должны пользоваться доверием акционеров, обладать высокой профессиональной и деловой репутацией, знаниями и опытом, необходимыми для принятия решений, способные внести свой вклад в работу Совета директоров и умеющие работать для достижения общего результата, а также соответствовать квалификационным требованиям, установленным банковским законодательством.

Члены Совета директоров должны добросовестно и разумно выполнять свои обязанности в интересах акционеров и МФК в целом, активно участвовать в заседаниях Совета директоров, воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально могут привести к возникновению конфликта интересов, раскрывать честно и в полном объеме информацию о своей заинтересованности в совершении МФК сделок.

Вознаграждение членам Совета директоров МФК может выплачиваться только по решению Общего собрания акционеров.

Члены Совета директоров не должны разглашать и использовать в личных целях ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности МФК, инсайдерскую информацию и сведения, составляющие банковскую тайну.

Совет директоров МФК из числа своих членов избирает Председателя Совета директоров, который руководит его деятельностью, обеспечивает взаимодействие с другими органами МФК и несет ответственность за организацию его работы.

3.3. Исполнительный орган МФК

К исполнительному органу МФК относится коллегиальный орган – Правление.

Члены Правления и Председатель Правления МФК избираются Советом директоров МФК.

Правление МФК подотчетно Совету директоров и Общему собранию акционеров и действует на основании Положения, утверждаемого Советом директоров, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

К компетенции исполнительного органа МФК относятся все вопросы руководства текущей деятельностью МФК, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров.

В деятельности исполнительного органа МФК соблюдается принцип коллегиальности принятия решений. Распределение компетенции устанавливается Уставом МФК.

Количественный и персональный состав Правления МФК призван обеспечить эффективную работу, конструктивное обсуждение вопросов, принятие своевременных и взвешенных решений.

Законодательством установлены определенные квалификационные требования к профессиональному опыту, знаниям, стажу руководящей работы, а также права, обязанности и ответственность членов Правления. С каждым членом Правления – Председателем Совета директоров МФК, от имени МФК заключается трудовой договор.

Председатель Правления и члены Правления не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к МФК.

Председатель Правления и члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах МФК, осуществлять свои права и исполнять обязанности добросовестно и разумно, в том числе:

- должны воздерживаться от совершения действий, которые приведут к возникновению конфликта между их интересами, интересами акционеров, кредиторов, вкладчиков, иных

КОПИЯ ВЕРНА

клиентов и заинтересованных лиц, а в случае возникновения такого конфликта обязаны поставить об этом в известность Совет директоров;

- обеспечить проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, Уставом МФК и его внутренними документами;

- распределять обязанности между руководителями структурных подразделений, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности МФК;

- организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности МФК, необходимых Совету директоров и исполнительным органам для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о всех значимых банковских рисках;

- предоставлять членам Совета директоров МФК информацию о деятельности МФК. Председатель Правления осуществляет руководство текущей деятельностью МФК, принимает решения по всем вопросам деятельности МФК, за исключением отнесенных законодательством и Уставом МФК к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления МФК.

Председатель Правления действует от имени и в интересах МФК без доверенности, представляет интересы МФК и выступает от его имени в органах государственной власти и управления, в судебных, правоохранительных, финансовых, административных и иных органах, в отношениях с физическими и юридическими лицами всех форм собственности.

3.4. Ответственность органов управления МФК

Члены Правления, Председатель Правления, члены Совета директоров, Председатель Совета директоров, Ревизор, акционеры и представители акционеров МФК при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей действуют в интересах МФК, осуществляют свои права и исполняют обязанности в отношении МФК добросовестно и разумно.

Члены Правления, Председатель Правления, члены Совета директоров, Председатель Совета директоров, несут ответственность перед МФК за убытки, причиненные МФК их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены законодательством или договором, заключенным МФК с названными лицами.

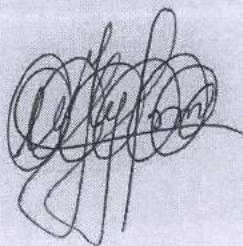
IV. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящий Кодекс вступает в действие с даты его утверждения Общим собранием акционеров МФК. Изменения и дополнения в Кодекс вносятся после одобрения Совета директоров МФК и утверждения его Общим собранием акционеров.

Руководствуясь интересами акционеров, кредиторов, клиентов, деловых партнеров и контрагентов, МФК будет осуществлять постоянный мониторинг соответствия его деятельности положениям настоящего Кодекса.

МФК будет совершенствовать настоящий Кодекс и пересматривать его положения при изменении законодательства Кыргызской Республики, Устава МФК, а также стандартов корпоративного поведения, формируемых кыргызской и международной корпоративной практикой.

Корпоративный секретарь



Нуржанов Ш.Д.

Прошито и пронумеровано

5 (*Вам*)



Листах

