

Утверждено внеочередным Общим собранием Акционеров Закрытого акционерного общества «Микрофинансовая Компания «Элет-Капитал» 13 декабря от 2022 года, Протокол № 9.

**КОПИЯ  
ВЕРНА**

## **КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

---

### **ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «ЭЛЕТ-КАПИТАЛ»**

**БИШКЕК – 2022**

## **I. ВВЕДЕНИЕ**

Настоящий Кодекс корпоративного управления (далее — Кодекс) является сводом правил и рекомендаций, которым ЗАО МФК «Элет-Капитал» (далее Общество) следует в процессе своей деятельности для обеспечения высокого уровня деловой этики в отношениях внутри Общества и с другими участниками рынка.

Кодекс разработан с учетом существующего международного опыта в области корпоративного управления, в соответствии с положениями действующего законодательства Кыргызской Республики, требований НБКР, а также с учетом развивающейся в республике практики корпоративного управления, этических норм, потребностей и условий деятельности общества на рынке капиталов.

Положения Кодекса базируются на признанных в международной практике принципах корпоративного управления, разработанных Организацией Экономического Сотрудничества и Развития (ОЭСР), которые также стали основой для национальных кодексов корпоративного управления, принятых рядом других государств.

Целью Кодекса является изложение принципов, которые имеют значение для создания эффективной (надлежащей) практики корпоративного управления на основе общепринятых принципов корпоративного управления, а также создание и реализации в обществе эффективного корпоративного управления.

В Кодексе изложены универсальные принципы по эффективному управлению обществом. Кодекс устанавливает определенные принципы (стандарты) добросовестного и ответственного управления обществами и призван способствовать повышению доверия со стороны национальных и международных инвесторов, деловых партнеров и клиентов, сотрудников и представителей общественности к руководству и системе надзора за деятельностью общества.

Положения настоящего Кодекса могут пересматриваться с учетом практики их применения и изменений в сфере корпоративных отношений в стране и в мире, изменения в законодательстве. При необходимости в Кодекс могут вноситься соответствующие изменения и дополнения. Изменения вносятся на основании решения общего собрания акционеров ЗАО МФК «Элет-капитал».

Настоящий Кодекс является внутренним документом Общества.

## **II. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

- 2.1. Существующая система корпоративного управления Общества в полной мере следует нормативным требованиям действующего законодательства, а также ориентируется на рекомендации Кодекса корпоративного управления, одобренного Государственной службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве КР.
- 2.2. Система корпоративного управления нацелена на устойчивое развитие деятельности в долгосрочной перспективе и подразумевает необходимость учитывать при принятии решений как финансовые, так и макроэкономические, социальные и экологические аспекты деятельности.
- 2.3. Общество развивает систему корпоративного управления, исходя из следующих принципов:
  - Принцип защиты прав и интересов акционеров Общества;
  - Принцип признания и соблюдения законных прав и интересов всех связанных с Обществом лиц на основе взаимовыгодного сотрудничества;
  - Принцип эффективного управления Обществом Советом директоров и их ответственность;
  - Принцип эффективного управления Обществом Правлением и их ответственность;
  - Принцип своевременного и объективного раскрытия информации о деятельности Общества;

- Принцип обеспечения эффективного контроля за финансово – хозяйственной деятельностью Общества;
- Принцип обеспечения эффективной дивидендной политики;
- Принципы соблюдения законности и деловой этики, обеспечения эффективной кадровой политики, регулирования корпоративных конфликтов, обеспечения охраны окружающей среды.

#### **2.4. Соблюдение прав и защита интересов акционеров**

Общество обеспечивает реализацию основных прав акционеров:

- право владения, пользования и распоряжения принадлежащими им акциями;
- право участия и голосования на общих собраниях акционеров, внесения предложений по повестке общего собрания акционеров, защиту при проведении крупных корпоративных мероприятий (реорганизации, крупных сделках, дополнительной эмиссии и т.д.);
- право участия в выборах органов управления;
- право получения доли прибыли общества (дивидендов);
- право на своевременное и регулярное получение в полном объеме информации о деятельности общества, право обращения с письменными запросами и получения мотивированных ответов в установленные сроки.

Акционерам должны быть обеспечены надежные и эффективные способы учета прав собственности на акции, а также возможность свободного и быстрого отчуждения принадлежащих им акций. Общество обеспечивает защиту интересов и справедливое отношение ко всем акционерам, одинаковое отношение ко всем акционерам независимо от количества акций, которыми они владеют.

У всех акционеров должна быть равная возможность получить эффективную защиту в случае нарушения их прав. Общество защищает миноритарных акционеров от злоупотреблений со стороны контролирующих акционеров, действующих прямо или косвенно.

Акционеры имеют право участвовать в управлении акционерным обществом путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности общества на общем собрании акционеров. Общество должно организовать проведение общего собрания акционеров таким образом, чтобы обеспечить равное отношение к акционерам и их участие в нем не было сопряжено с большими материальными и временными затратами.

#### **2.5. Принцип признания и соблюдения законных прав и интересов всех связанных с Обществом лиц на основе взаимовыгодного сотрудничества.**

Практика корпоративного управления должна учитывать предусмотренные законодательством права заинтересованных лиц, в том числе работников общества, и поощрять активное сотрудничество общества и заинтересованных лиц в целях увеличения активов общества, стоимости акций и иных ценных бумаг общества, создания новых рабочих мест.

Общество должно содействовать заинтересованности работников в эффективной работе общества, чтобы каждый работник дорожил своей работой в обществе, осознавал, что от его результатов работы в целом зависит состояние общества и его материальное положение.

Общество в отношениях с партнерами действует уважительно, честно и открыто на основе принципа взаимной выгоды, неукоснительно соблюдает требования действующего законодательства и обстоятельств, возникающих на основе договоров, внимательно относиться к замечаниям, жалобам и претензиям в адрес общества со стороны партнеров и клиентов.

Система корпоративного управления должна обеспечивать баланс интересов всех связанных с обществом лиц: персонала, клиентов, поставщиков, кредиторов, государства и общества в целом.

Система корпоративного управления должна исходить из того, что признание интересов заинтересованных лиц и их вклада в долгосрочный успех общества отвечает собственным интересам общества.

## **2.6. Принцип эффективного управления Обществом Советом директоров и их ответственность.**

Общество в соответствии с законодательством избирает и создает эффективный Совет директоров.

Эффективное управление требует наличия в корпоративной структуре общества действенного, независимого Совета директоров и квалифицированного исполнительного органа (Правления). Эффективное взаимодействие между этими двумя органами и четкое разграничение их полномочий является ключевым фактором в обеспечении надлежащей практики корпоративного управления и избежания конфликтов.

В соответствии с законодательством Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью общества, имеет широкие полномочия и несет ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей.

Количественный и качественный состав Совета директоров обеспечивает эффективное управление и контроль за деятельностью общества и органами управления, способный наладить плодотворную, конструктивную дискуссию, принимать быстрые и взвешенные решения. Совет директоров должен пользоваться доверием акционеров, в противном случае он не сможет эффективно выполнять свои функции.

Личностные качества члена Совета директоров и его репутация не должны вызывать сомнений в том, что он будет действовать в интересах общества, поэтому на должность члена совета директоров рекомендуется выбирать лицо, имеющее безупречную деловую репутацию.

## **2.7. Принцип эффективного управления Обществом Правлением и их ответственность.**

В Обществе имеются единоличный исполнительный орган (Председатель правления - генеральный директор) и коллегиальный исполнительный орган (Правление). При этом, полномочия и ответственности между этими органами разделены.

Исполнительные органы общества являются ключевым звеном структуры корпоративного управления и обладают широкими полномочиями по распоряжению активами общества. На исполнительные органы в соответствии с законодательством возлагается текущее руководство деятельностью общества, что предполагает их ответственность за реализацию целей, стратегии и политики общества. Исполнительный орган должен осуществлять руководство деятельностью общества таким образом, чтобы обеспечить как получение дивидендов акционерами, так и возможность развития самого общества.

На должности в исполнительные органы привлекаются профессионалы с большим опытом и навыками руководящей работы. Личностные качества членов исполнительного органа не должны вызывать сомнений в том, что они будут действовать в интересах общества.

## **2.8. Принцип своевременного и объективного раскрытия информации о деятельности Общества**

Общество должно обеспечить своевременное и объективное раскрытие информации. Кроме того, такое требование прописано в регулирующих НПА НБKR.

Раскрытие информации крайне важно для оценки деятельности общества акционерами и потенциальными инвесторами. Раскрытие информации об обществе способствует привлечению капитала и поддержанию доверия к обществу. Недостаточная и неясная информация об обществе, напротив, может помешать его успешному функционированию.

За раскрытие информации о деятельности общества отвечают исполнительные органы общества. Выполняя обязанности по раскрытию информации, исполнительные

органы общества должны действовать в соответствии с установленными обществом правилами о раскрытии информации и законодательством.

## **2.9. Принцип обеспечения эффективного контроля за финансово – хозяйственной деятельностью общества.**

Общество создает эффективную систему контроля за финансово – хозяйственной деятельностью общества. Акционеры общества, потенциальные инвесторы и иные заинтересованные лица формируют мнение об обществе на основании информации о его деятельности.

Действующая в обществе система контроля за его финансово – хозяйственной деятельностью направлена на обеспечение доверия инвесторов к обществу и органам его управления. Основной целью такого контроля является защита капиталовложений акционеров и активов общества.

Данная цель может быть достигнута путем решения следующих задач:

- принятие и обеспечение исполнения ежегодных бюджетов Общества;
- установление и обеспечение соблюдения эффективных процедур внутреннего контроля;
- обеспечение эффективной и прозрачной системы управления в обществе, в том числе предупреждение и пресечение злоупотреблений со стороны исполнительных органов и должностных лиц общества;
- предупреждение, выявление и ограничение финансовых и операционных рисков;
- обеспечение достоверности финансовой информации, используемой либо раскрываемой обществом.

Для осуществления контроля за финансово – хозяйственной деятельностью общества предусмотрено создание в обществе специального органа – ревизора, службы внутреннего аудита, а также привлечение независимой аудиторской организации (внешнего аудитора).

## **2.10. Принцип обеспечения эффективной дивидендной политики.**

Общество должно построить дивидендную политику таким образом, чтобы обеспечить как получение дивидендов акционерами, так и возможность развития самого общества. В ряде случаев для общества может оказаться полезным направлять часть чистой прибыли на развитие самого общества. В любом случае обществу рекомендуется соблюдать предусмотренные требованиями законодательства относительно выплаты дивидендов.

Общество обеспечивает прозрачность механизма определения размера дивидендов и порядка их выплаты. Выплата дивидендов строится на достоверной информации о наличии условий для начисления и выплаты дивидендов на основе реального состояния бизнеса общества.

При определении порядка выплаты дивидендов общество должно стремиться к обеспечению наиболее удобного для акционеров и соответствующего требованиям законодательства способа их получения.

## **2.11. Принципы соблюдения законности и деловой этики, обеспечения эффективной кадровой политики, регулирования корпоративных конфликтов, обеспечения охраны окружающей среды.**

Общество в первую очередь действует в соответствии с нормами законодательства. Помимо строгого соблюдения требований законодательства общество действует с общепринятыми принципами (обычаями) деловой этики и внутренним принятым документам. Внутренние документы общества разрабатываются на основе требований законодательства и норм корпоративной и деловой этики. Этические нормы, наряду с законодательством, формируют политику корпоративного управления общества.

Отношения между акционерами, членами Совета директоров и Правлением общества строятся на взаимном доверии, уважении, подотчетности и контроле.

Общество рассматривает развитие своего кадрового потенциала как одну из основ своего долговременного и динамичного развития.

Корпоративное управление в обществе строится на основе защиты предусмотренных законодательством прав работников общества и должно быть направлено на развитие партнерских отношений между обществом и ее работниками в решении социальных вопросов и регламентации условий труда.

Одним из основных моментов кадровой политики является сохранение рабочих мест, улучшение условий труда в обществе и соблюдение норм социальной защиты сотрудников общества.

Общество осознает свою ответственность перед персоналом и гарантирует неукоснительное соблюдение норм трудового законодательства.

Осуществление обществом предпринимательской деятельности, успешное решение задач и достижение целей возможны лишь при наличии в нем условий для предупреждения и урегулирования корпоративных конфликтов – конфликтов между органами управления общества и его акционерами, а также между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы общества.

Общество обеспечивает бережное и рациональное отношение к окружающей среде в процессе деятельности общества. Кроме настоящего Кодекса политика общества в отношении охраны окружающей среды определяется внутренними положениями в сфере охраны окружающей среды.

### **III. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

3.1. Система корпоративного управления в ЗАО МФК «Элет-Капитал» состоит из следующих органов управления:

Органы управления и контроля Общества:

- высший орган управления – Общее собрание акционеров Общества;
- коллегиальный наблюдательный орган – Совет директоров Общества;
- коллегиальный исполнительный орган Общества – Правление;
- контрольный орган Общества для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества – Ревизор.

#### **3.2. Общее Собрание Акционеров Общества.**

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Общества.

Общество обязано ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров не позднее 1 мая года, следующего за отчетным годом. Его проведение позволяет акционерам общества получить актуальную информацию о его деятельности и реализовать свои права на участие в его управлении, голосуя по тем или иным вопросам повестки дня.

Подготовка и проведение Общего Собрания Акционеров проводятся на основании Положения «Об Общем Собрании Акционеров», утверждаемым Общим Собранием Акционеров в соответствии с законодательством КР.

Общие собрания акционеров могут быть двух типов:

- годовое (очередное) общее собрание акционеров,
- внеочередное Общее собрание акционеров.

Решение о созыве годового и внеочередных Общих собраний Акционеров принимается Советом директоров Общества.

Общее Собрание акционеров Общества состоит из Акционеров или их представителей. Акционер Общества вправе передать свои полномочия в Общем собрании акционеров своему представителю или другому Акционеру по доверенности, составленной и оформленной в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Представители могут быть постоянными, либо назначенными на определенный срок. Акционер вправе заменить или прекратить полномочия представителя, в любое время, поставив в известность об этом других акционеров.

Вопросы исключительной компетенции Общего собрания акционеров описаны в Уставе Общества.

### 3.3. Совет директоров Общества

Совет директоров является коллегиальным органом управления Общества, осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных законодательством Кыргызской Республики или Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, и подотчетен Общему собранию акционеров. Он является органом стратегического управления, основная задача которого — осуществление общего (направляющего) руководства деятельностью Общества, а также наблюдательные и надзорные функции.

Избрание и утверждение членов Совета директоров осуществляется Общим собранием акционеров сроком не более трех лет.

Члены Совета директоров могут представлять интересы определённых акционеров, при этом в Совете директоров общества должно быть не менее одного независимого директора. Независимый член Совета директоров должен быть способен выносить независимые суждения.

Совет директоров осуществляет свою деятельность в строгом соответствии с Положением «О Совете директоров», утверждаемым Общим собранием акционеров и Уставом общества.

Основными целями Совета директоров являются:

- Создание условий для долговременного роста и стабильного развития Общества;
- Повышение капитализации Общества, расширение его рыночных позиций, достижение и сохранение конкурентоспособности Общества;
- Сохранение устойчивого финансового положения, увеличение доходов, прибыльности при минимизации неоправданных рисков;
- Защита прав и законных интересов Акционеров Общества.

Вопросы исключительной компетенции Совета директоров описаны в Уставе Общества.

### 3.4. Правление Общества

Правление является коллегиальным исполнительным органом Общества, в компетенцию которого относятся вопросы, связанные с руководством текущей деятельностью Общества. Правление осуществляет свою деятельность в строгом соответствии с Положением «О Правлении», утверждаемым Общим Собранием Акционеров.

Председатель Правления - Генеральный директор и члены Правления избираются сроком на один год решением Совета директоров. Совет Директоров избирает членов Правления, который состоит не менее чем из 3 (трех) членов и не более пяти (5). Членами Правления могут быть сотрудники общества.

К компетенции Правления относятся все вопросы руководства текущей деятельностью общества, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего Собрания Акционеров или Совета Директоров общества.

Члены Правления являются должностными лицами общества и несут ответственность согласно настоящему Положению, и иную ответственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Никто из Акционеров, членов Совета директоров, а также сам Совет директоров не вправе вмешиваться в решение вопросов, относящихся к компетенции Правления, если иное не установлено Уставом общества и/или внутренними положениями общества.

Основной целью деятельности Правления является обеспечение эффективной работы общества.

Вопросы исключительной компетенции Правления описаны в Уставе Общества.

### **3.5.Ревизор Общества**

Ревизор избирается Общим Собранием Акционеров для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества сроком на один (1) год. Порядок деятельности Ревизора определяется внутренним документом Общества, утверждаемым Общим собранием акционеров. Ревизором не могут быть члены Правления, члены Совета Директоров и сотрудники общества.

Основные задачи Ревизора:

- проведение ревизий и проверок финансово-хозяйственной деятельности общества и его структурных подразделений;
- осуществление проверок правильности учета и отчетности, работы по обеспечению сохранности собственности общества, производство осмотра и ревизии всего имущества общества и проверка соответствующих расходов общества;
- подготовка и представление на рассмотрение Общего Собрания Акционеров заключения по годовым отчетам и балансам общества;
- осуществление проверки на наличие конфликта интересов должностных лиц общества при заключении сделок, а также запрашивание у должностных лиц общества информации об их аффилированных лицах.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Общества осуществляется по итогам деятельности Общества за год, а также в любое время по инициативе Ревизора, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров общества или по требованию акционера (акционеров) Общества.

## **IV. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

- 4.1.Управления рисками подразумевает стремление Общества продолжать свою основную деятельность в течение неопределенно большого промежутка времени, охватывая все продукты, операции и людские ресурсы с целью уменьшения, либо нейтрализации существующих/потенциальных рисков.
- 4.2.Деятельность Общества в области управления рисками направлена на защиту от рисков, угрожающих ее прибыльности, капиталу и репутации, и которая должна соответствовать деловой стратегии и установленным целям.
- 4.3.Основной целью системы управления рисками - является минимизация рисков, присущих деятельности Общества.
- 4.4.Общество организует внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Обществом операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Обществом требований.
- 4.5.Основной целью системы внутреннего контроля является защита интересов инвесторов общества и ее клиентов, путем контроля за соблюдением сотрудниками общества законодательства Кыргызской Республики, внутренних нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулированию конфликтов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых обществом операций.
- 4.6.В Обществе образованы соответствующие органы системы управления рисками и внутреннего контроля - такие как Служба внутреннего аудита, Риск-менеджер. При этом, управление рисками и внутренний контроль не ограничивается функциональными обязанностями указанных органов, а применяется во всех сферах деятельности, функциональных обязанностях иных подразделений Общества, а также в полномочиях органов управления.



4.7. Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля, а также порядок их взаимодействия определяются законодательством Кыргызской Республики, Уставом и внутренними документами Общества.

## V. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ СОБЫТИЯ

5.1. Совершение обществом ряда действий, которые могут привести к фундаментальным корпоративным изменениям, в том числе к изменению прав акционеров, принято называть существенными корпоративными действиями.

5.2. Существенные корпоративные действия должны сопровождаться максимальной открытостью и прозрачностью. При совершении таких действий общество должно руководствоваться принципами доверия и открытости, закрепленными в настоящем Кодексе.

5.3. К существенным корпоративным событиям относятся: реорганизация общества, внесение изменений в Устав, к существенным корпоративным действиям также относятся совершение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, уменьшение или увеличение уставного капитала и ряд других вопросов, решение которых принципиально для общества.

5.4. Принимая во внимание значимость существенных корпоративных действий, общество должно обеспечить акционерам возможность влиять на их совершение. Эта цель достигается путем установления прозрачной и справедливой процедуры, основанной на надлежащем раскрытии информации о последствиях, которые такие действия могут иметь для общества.

5.5. Правление разрабатывает и после утверждения Советом директоров следует положениям о существенных корпоративных событиях общества, где особое внимание уделяется следующим вопросам:

- определение механизмов и процедур реализации стратегически значимых событий;
- предварительное одобрение и оценка реализуемых существенных событий;
- глубокий анализ и обсуждение существенных событий.

5.6. Значимость существенных корпоративных событий предопределяет необходимость создания атмосферы открытости и доверия при их реализации, установления простой и прозрачной процедуры их осуществления.

5.7. Реорганизация общества.

Ввиду того, что процесс реорганизации акционерного общества определен законодательством, дополнительно разрабатывается механизм широкого и доверительного обсуждения события на уровне Совета директоров, Правления и акционеров общества. В свою очередь, решение Совета директоров о вынесении вопроса о реорганизации на собрание акционеров должно быть принято лишь в том случае, если Совет директоров уверен в необходимости реорганизации. Совет директоров утверждает окончательные проекты документов и выносит вопрос о реорганизации на решение Общего собрания акционеров с приложением позиции Совета директоров по данному вопросу.

5.8. Ликвидация общества.

В случае ликвидации общества Совет директоров совместно с Правлением общества представляют заинтересованным лицам обоснование необходимости проведения ликвидации Общества.

Для осуществления ликвидации общества законодательство предусматривает назначение ликвидатора и ликвидационной комиссии, которым на период ликвидации отводится роль исполнительных органов общества. В этой связи к ликвидатору и членам ликвидационной комиссии рекомендуется предъявлять требования, аналогичные требованиям, предъявляемым к исполнительным органам общества.

## **VI. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ**

- 6.1. Раскрытие информации призвано обеспечить создание благоприятного имиджа Общества, что должно способствовать привлечению капитала, поддержанию доверия и росту производственных и финансовых показателей. Система раскрытия информации должна удовлетворять принципам максимальной доступности информации об обществе и полной защите корпоративной (внутренней) информации общества.
- 6.2. Основными принципами раскрытия информации об обществе являются регулярность и оперативность ее предоставления, доступность такой информации для акционеров, клиентов, регулирующих органов и иных заинтересованных лиц, достоверность и полнота ее содержания, соблюдение разумного баланса между открытостью общества и соблюдением его коммерческих интересов.
- 6.3. За раскрытие информации о деятельности общества отвечает Правление общества. Выполняя обязанности по раскрытию информации, Правление общества должно действовать в соответствии с установленными обществом правилами о раскрытии информации и требованиями законодательства.
- 6.4. Раскрытие информации
- Информационная открытость общества должна обеспечивать возможность свободного и необременительного доступа к публичной информации об обществе.
  - Раскрытие публичной информации необходимо производить регулярно на основе использования СМИ. Общество может использовать и другие способы предоставления информации.
- 6.5. Защита внутренней информации
- Наряду с доступностью информации общество обеспечивает сохранность и защиту корпоративной (внутренней) информации.
  - В обществе разработана и применяется эффективная система контроля за использованием служебной и внутренней информацией.
  - В обществе предусматривается подписание работниками обязательства о неразглашении внутренней (служебной) информации, признаваемой конфиденциальной, на время осуществления ими трудовой деятельности, а также устанавливается срок давности по неразглашению указанной информации после прекращения ими трудовой деятельности в обществе.

## **VII. КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

- 7.1. Система контроля финансово-хозяйственной деятельности общества
- Работа системы контроля финансово-хозяйственной деятельности выстраивается на четко регулируемой основе Советом директоров.
  - Совет директоров предоставляет информацию о результатах проведенных проверок финансово-хозяйственной деятельности общества заинтересованным в деятельности общества лицам.
- 7.2. Служба внутреннего аудита
- Порядок проведения проверок службой внутреннего аудита общества обеспечивает эффективный механизм контроля за финансово-хозяйственной деятельностью общества.
  - Все организационные вопросы проведения проверок, определение лиц, непосредственно ответственных за проведение проверок, предварительно определяются на заседаниях службы внутреннего аудита общества.
  - Решения на заседаниях службы внутреннего аудита принимаются большинством голосов ее членов, принимающих участие в заседании.
  - С целью недопущения необоснованного затягивания проверок, во внутренних документах общества следует определить сроки их проведения.

- С целью упорядочения процедуры проведения проверок Советом директоров общества утверждается Политика внутреннего аудита и другие внутренние нормативные документы связанные с деятельностью Службы внутреннего аудита.

### 7.3. Внешний аудит

Основной целью аудиторской проверки независимым аудитором является проверка финансовой отчетности общества и получение независимого мнения о достоверности и объективности составления финансовой отчетности общества.

## VIII. КОРПОРАТИВНЫЕ КОНФЛИКТЫ

- 8.1. Члены Совета Директоров и Правления Общества, равно как и работники Общества, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно, с должной заботой и осмотрительностью в интересах общества, максимально избегая конфликта интересов. Необходимо, чтобы они действовали в полном соответствии не только с требованиями законодательства, но и с этическими стандартами и общепринятыми нормами деловой этики.
- 8.2. Общество разрабатывает и следует механизмам регулирования корпоративных конфликтов, при которых их решение будет максимально отвечать интересам Общества, являясь при этом законным и обоснованным.
- 8.3. В случае возникновения корпоративных конфликтов участники изыскивают пути их решения путем переговоров в целях обеспечения эффективной защиты деловой репутации Общества.
- 8.4. При невозможности решения корпоративных конфликтов путем переговоров, они разрешаются строго в соответствии с законодательством.
- 8.5. В случае возникновения корпоративных конфликтов Общество должно предпринять активное участие в их урегулировании. При этом Совет директоров и Правление общества должны активно содействовать разрешению подобных конфликтных ситуаций.
- 8.6. Председатель Правления от имени Общества должен осуществлять урегулирование корпоративных конфликтов по всем вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции иных органов Общества, а также самостоятельно определять порядок ведения работы по урегулированию корпоративных конфликтов.
- 8.7. Совет директоров Общества осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к его компетенции. С этой целью Совет директоров может образовать из числа своих членов специальный комитет по урегулированию корпоративных конфликтов.
- 8.8. На рассмотрение Совета Директоров или созданного им комитета по урегулированию корпоративных конфликтов должны быть переданы отдельные корпоративные конфликты, относящиеся к компетенции Председателя Правления (например, в случае если предметом конфликта являются действия (бездействие) этого органа либо принятые им акты).
- 8.9. Порядок формирования и работы комитета по урегулированию корпоративных конфликтов определяется Советом Директоров.

## IX. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Настоящий Кодекс вступает в силу с момента утверждения Общим собранием акционеров. Изменение и дополнения в настоящий Кодекс утверждаются Общим собранием акционеров. Общее собрание акционеров ежегодно по мере необходимости может пересматривать положение данного Кодекса и проводит оценку его достаточности и полноты.

Принимая на себя обязательства по следованию дополнительным (помимо требований, установленных законодательством) положениям и принципам, изложенным в настоящем Кодексе, Общество осознает, что в определенных случаях возможно

возникновение ситуаций, при которых Общество по объективным причинам не сможет или будет не в состоянии соблюдать некоторые положения или принципы. В таких случаях Председатель Правления должен предпринимать активные меры по адекватному исправлению сложившейся ситуации, либо должны будут дать аргументированные объяснения о причинах несоблюдения положений Кодекса исходя из принципа учета интересов Участника.

Председатель Правления – Генеральный директор  
Камчыбеков Э.С.

*Handwritten signature: Kamchybekov E.S.*

