

ОДОБРЕНО

Решением Правления
ОАО МФК «СалымФинанс»
Протокол №71/17
от «25» июля 2017 года

Решением Совета Директоров
ОАО МФК «СалымФинанс»
Протокол №16/17
от «02» августа 2017 года

УТВЕРЖДЕНО

Решением Общего Собрания
акционеров
ОАО МФК «СалымФинанс»
от «24» августа 2017 года

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ОАО МФК «САЛЫМ ФИНАНС»

Содержание

1. Основные положения.
2. Цели и задачи Кодекса.
3. Приверженность принципам корпоративного управления
4. Принципы системы корпоративного управления
5. Соблюдение прав акционеров
6. Структура системы корпоративного управления.
7. Корпоративное поведение и деловая этика
8. Корпоративный контроль деятельности Компании
9. Раскрытие информации
10. Заключительные положения

1. Основные положения.

- 1.1. Настоящий Кодекс корпоративного управления (далее Кодекс) определяет систему управления ОАО МФК «Салым Финанс» (далее Компания) и взаимодействия исполнительного, наблюдательного органов, акционеров Компании.
- 1.2. Настоящий Кодекс является внутренним документом Компании, который описывает формирование и реализацию прав и обязанностей органов и акционеров Компании, основных принципов взаимодействия между ними с учетом законодательства, регулирующего микрофинансовую деятельность.
- 1.3. Для организации корпоративного управления, Компания руководствуется требованиями следующего законодательства:
 - а) Закон О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике,
 - б) Закон О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности,
 - в) Закон Об акционерных обществах,
 - г) Положение О лицензировании деятельности микрофинансовых компаний

2. Цели и задачи Кодекса.

- 2.1. Целью настоящего Кодекса создание и реализации в Компании эффективного корпоративного управления.
- 2.2. Задачами Кодекса, которые подчинены достижению его цели, являются:
 - а) Описание основных требований законодательства по формированию корпоративного управления в Компании,
 - б) Описание основных органов управления Компании и принципов разделения прав и обязанностей между ними.

3. Приверженность принципам корпоративного управления

- 3.1. Под корпоративным управлением в Компании понимается система взаимоотношений между акционерами, Советом Директоров, Правления и иными заинтересованными лицами, устанавливающая правила и процедуры принятия корпоративных решений, обеспечивающая управление и контроль деятельности Компании.

4. Принципы системы корпоративного управления

- 4.1. Существующая Система корпоративного управления в полной мере следует нормативным требованиям законодательства, регулирующих органов, предъявляемым к микрофинансовым организациям, а также ориентируется на рекомендации Кодекса корпоративного управления, одобренного Государственной службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве КР.
- 4.2. Система корпоративного управления нацелена на устойчивое повышение стоимости акционерного капитала в долгосрочной перспективе и подразумевает необходимость

- учитывать при принятии решений как финансовые, так и макроэкономические, социальные и экологические аспекты деятельности.
- 4.3. Компания развивает систему корпоративного управления, исходя из следующих принципов:
- 1) Приоритетность прав и интересов акционеров;
 - 2) Обеспечение долгосрочного устойчивого развития бизнеса;
 - 3) Разграничение полномочий и ответственности при управлении бизнесом;
 - 4) Соответствие компетентности и квалификации масштабам деятельности;
 - 5) Полная подотчетность органов управления акционерам;
 - 6) Сбалансированность и эффективность систем внутреннего контроля и управления рисками;
 - 7) Информационная прозрачность.

5. СОБЛЮДЕНИЕ ПРАВ АКЦИОНЕРОВ

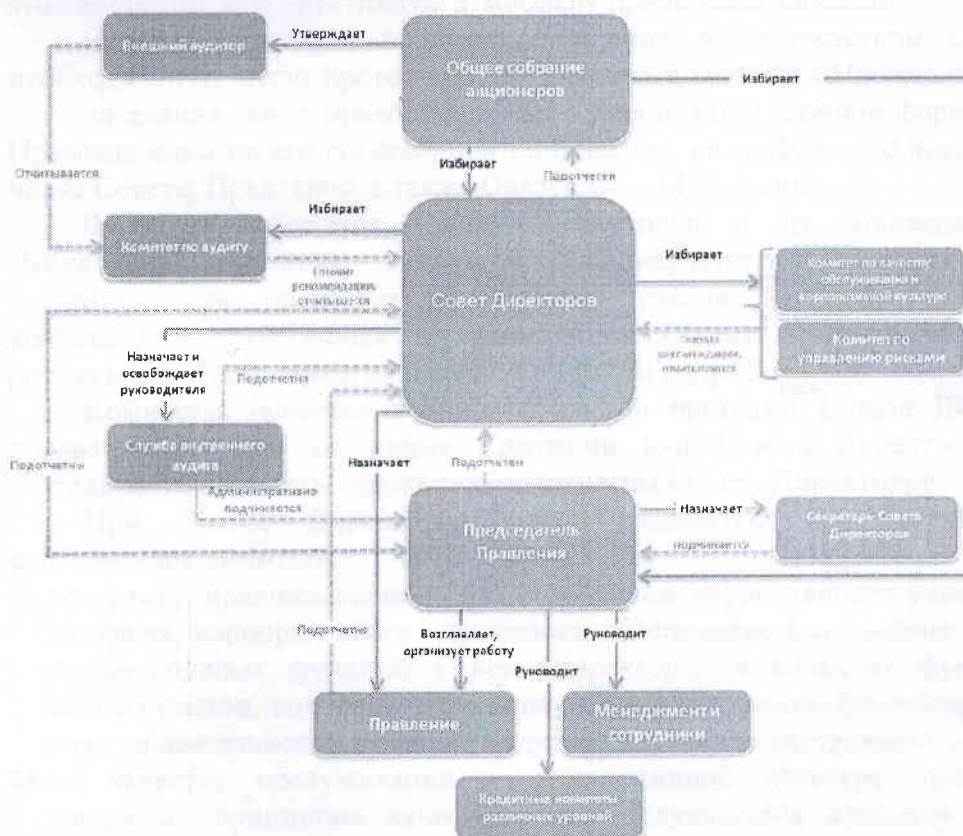
- 5.1. Уважение законных интересов собственников акций Компании, обеспечение равенства прав для всех акционеров - владельцев акций независимо от количества принадлежащих им акций и одинаковое отношение к ним со стороны Компании - одна из основных задач корпоративного управления.
- 5.2. Система корпоративного управления Компании обеспечивает равное отношение ко всем акционерам при осуществлении ими права на участие в управлении Компанией и создаёт максимально благоприятные возможности для его реализации.
- 5.3. Компания предоставляет своим акционерам справедливую возможность участия в его прибыли посредством получения дивидендов и право на получение существенной информации о деятельности Компании.
- 5.4. Структура капитала.
- а) Компания, являясь публичной, обеспечивает свободное обращение своих акций на финансовом рынке, предоставляя акционерам и инвесторам возможность покупки и продажи ценных бумаг по рыночной цене.
 - б) Уставный капитал Компании может состоять из простых и привилегированных акций одинаковой номинальной стоимости. Простые акции имеют право голоса по всем вопросам повестки дня общего собрания акционеров.
- 5.5. Общее собрание акционеров.
- а) Принцип приоритетности прав и интересов акционеров включает в себя возможность принятия акционерами важных решений для деятельности Компании, таких как: утверждение документов, регулирующих работу органов Компании, распределение прибыли, а также избрание членов Совета Директоров.
 - б) Порядок подготовки и проведения общего собрания акционеров определяется законодательством, в соответствии с которым каждый акционер имеет возможность беспрепятственно реализовать право голоса удобным для него способом. Любой акционер или его представитель, присутствующий на собрании, вправе выразить свое мнение и задать интересующие его вопросы Председателю собрания, присутствующим членам и кандидатам в состав Совета Директоров, аудитору, Председателю и членам Правления.
- 5.6. Защита прав акционеров
- а) Степень ответственности перед акционерами не зависит от размера пакета акций, которым они владеют. Именно обеспечение интересов акционеров, доверивших принятие решений по управлению своим капиталом, является для Компании главным приоритетом, но при этом Компания прилагает все усилия, чтобы интересы и других заинтересованных сторон в вопросах корпоративной и социальной ответственности были учтены при выработке его стратегии развития и осуществлении текущей деятельности.

- б) Акционеры в соответствии с законодательством ежегодно выдвигают кандидатов в состав Совета Директоров.
- 5.7. Политика в отношении дивидендов. В целях установления прозрачного и понятного акционерам механизма принятия решения о выплате дивидендов, определения размера, порядка и сроков их выплаты Совет Директоров рассматривает и предлагает порядок выплаты и предоставляет общему собранию акционеров рекомендации по размеру выплачиваемых дивидендов. Решение об утверждении размера дивидендов и их выплате утверждается общим собранием акционеров.
- 5.8. Существенные корпоративные действия.
- а) В качестве существенных корпоративных действий рассматриваются следующие мероприятия: реорганизацию Компании, приобретение одним акционером контрольного пакета акций, совершение существенных сделок (в том числе крупных сделок и сделок по слияниям и поглощениям), увеличение или уменьшение уставного капитала, а также иные действия, которые могут привести к значительному изменению прав акционеров, нарушению их интересов.
- б) При определении порядка приобретения акций подконтрольными ему юридическими лицами Компания будет стремиться обеспечить равную возможность для всех своих акционеров, продать подконтрольной Компании юридическому лицу акции пропорционально принадлежащим им пакетам на равных условиях.
- в) При принятии решений по существенным корпоративным действиям, понимая степень ответственности, органы управления могут:
- 1) сформировать специальные рабочие группы на уровне Правления;
 - 2) создать временный комитет при Совете Директоров;
 - 3) вынести вопрос по существенному корпоративному действию на голосование общего собрания акционеров, в случае если решение такого вопроса отнесено законодательством к его компетенции.
- 5.9. Одобрение сделок с заинтересованностью. В соответствии с требованиями законодательства и лучшими практиками корпоративного управления Компания рассматривает сделки с заинтересованностью в следующем порядке, в частности:
- а) предварительный анализ наличия заинтересованности у членов Совета Директоров и исполнительных органов, участвующих в принятии решений;
- б) заинтересованные лица отстраняются от процесса обсуждения сделки и принятия решения по ней.
- в) в случае наличия требования законодательства вся информация о сделках с заинтересованностью раскрывается.

6. СТРУКТУРА СИСТЕМЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ.

- 6.1. Основными элементами системы корпоративного управления являются:
- а) Общее собрание акционеров - высший орган управления, через который акционеры реализуют свое право на управление Компанией.
- б) Совет Директоров - коллегиальный орган управления, осуществляет стратегическое управление, определяет основные подходы к организации в Компании системы корпоративного управления (включая системы управления рисками и внутреннего аудита), дает рекомендации исполнительным органам и контролирует их деятельность.
- в) Председатель Правления - возглавляет Правление и осуществляет руководство текущей деятельностью Компанией.
- г) Правление - коллегиальный исполнительный орган управления, который осуществляет руководство текущей деятельностью Компании и реализует стратегии, определенные Советом Директоров.

6.2. Система корпоративного управления



а) Совет Директоров - ключевой элемент системы корпоративного управления. Эффективный профессиональный Совет Директоров - основное условие успешного корпоративного управления. Совет Директоров определяет принципы формирования и подходы к организации системы корпоративного управления и действует в соответствии с другими внутренними нормативными документами Компании. В целях устойчивого и планомерного развития члены Совета Директоров должны разумно и добросовестно с надлежащей заботливостью и осмотрительностью выполнять возложенные на них обязанности в интересах Компании и ее акционеров, неся персональную ответственность за принятые решения. Эффективная работа Совета обуславливается:

- 1) Пониманием потребностей бизнеса и его роли в развитии Компании;
- 2) Способностью привлекать к работе в Совет Директоров профессионалов высокого уровня;
- 3) Сбалансированной системой мотивации и вознаграждения его членов;
- 4) Обеспечением современных технологических и организационных условий его работы;
- 5) Эффективностью коммуникаций, как внутри Совета, так и с акционерами и менеджментом, а также другими ключевыми заинтересованными сторонами.

Функции, задачи и обязанности Совета Директоров определяются соответствующим внутренним Положением.

Процедура избрания Совета Директоров в Компании осуществляется в соответствии с действующим законодательством.

Совет Директоров возглавляется Председателем, который избирается из числа его членов на первом после избрания общим собранием акционеров заседании. Председатель руководит работой Совета, организует разработку плана работы, контроль исполнения решений, формирование повесток дня заседаний, выработку

взвешенных решений по вопросам повестки дня заседаний, свободное обсуждение этих вопросов, конструктивную атмосферу проведения заседаний.

Совет Директоров проводит заседания в соответствии с планом. При необходимости, могут проводиться внеплановые заседания Наблюдательного совета.

Заседания могут проводиться как в очной, так и заочной форме и созываются Председателем по его собственной инициативе, по требованию внешнего аудитора, члена Совета, Правления, а также Председателя Правления.

Функции комитетов Совета Директоров и их взаимодействие. Совет Директоров формирует комитеты - консультативно-совещательные органы, созданные для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности, отнесенных к компетенции Совета Директоров, и подготовки рекомендаций для принятия решений по таким вопросам.

Комитеты являются вспомогательными органами Совета Директоров и не вправе действовать от имени Компании или Совета Директоров, а в своей деятельности комитеты полностью подотчетны Совету Директоров.

При Совете Директоров могут создаваться следующие постоянно действующие комитеты:

- 1) по аудиту, предназначенный для повышения эффективности систем внутреннего контроля, корпоративного управления, обеспечение выполнения управленческих и контрольных функций Совета Директоров в вопросах функционирования данных систем, контроль достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также деятельности внешнего аудитора и Службы внутреннего аудита.
- 2) по качеству обслуживания и корпоративной культуре, предназначен для внедрения принципов качественного обслуживания клиентов и соблюдение принципов корпоративной культуры в практику работы сотрудников Компании
- 3) по управлению рисками, предназначенный для рассмотрения стратегии и мониторинга ее реализации в части управления рисками, аппетита к риску.

При необходимости Совет Директоров вправе принять решение о создании иных комитетов.

- б) Правление - коллегиальный исполнительный орган управления, возглавляемый Председателем Правления, который осуществляет общее руководство текущей деятельностью Компании. В своей деятельности он подотчетен Совету Директоров и Общему собранию акционеров. Правление с установленной периодичностью представляет Совету Директоров отчет о ходе выполнения стратегии, об исполнении решений Совета Директоров и Общего собрания акционеров, о результатах финансово-хозяйственной деятельности и уровне принятых Компанией рисков. Члены Правления назначаются на должность и освобождаются от должности решением Совета по предложению Председателя Правления. Кандидаты в члены Правления должны соответствовать требованиям законодательства, предъявляемым к данным лицам (квалификационным и требованиям к деловой и личной репутации).
- в) Председатель Правления возглавляет Правление и руководит его работой, осуществляет оперативное руководство Компанией, обеспечивает выполнение решений Совета Директоров и Общего собрания акционеров, организует работу Правления, распределяет обязанности между членами Правления, председательствует на заседаниях Правления. Председатель Правления несет ответственность за организацию системы подготовки и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, своевременное раскрытие информации и предоставление акционерам, клиентам и иным заинтересованным лицам сведений о деятельности Компании.
- г) Распределение полномочий и взаимодействие Совета Директоров и исполнительных органов. Эффективное взаимодействие между Советом Директоров и исполнительными органами, а также четкое разграничение их полномочий является

одним из ключевых факторов в обеспечении надлежащей практики корпоративного управления. Совет Директоров, Правление, Председатель Правления в своей работе наделены достаточной степенью самостоятельности. Совет Директоров не должен без веских на то причин вмешиваться в повседневную деятельность исполнительных органов, ограничивая их возможности оперативно решать вопросы деятельности Компании. Вместе с тем исполнительные органы на регулярной основе информируют Совет Директоров по всем важным вопросам и решениям, имеющим значение для выполнения стратегии развития, планирования и развития бизнеса. Члены Совета Директоров взаимодействуют с исполнительными органами и должностными лицами с целью своевременного получения максимально полной и достоверной информации, необходимой для принятия решений. Для надлежащего исполнения своих обязанностей член Совета Директоров имеет право:

- 1) запрашивать информацию о деятельности Компании и оперативно получать ответы на свои запросы;
 - 2) требовать предоставления дополнительной информации;
 - 3) в равной степени иметь право доступа к документам Компании.
- д) Секретарь Совета Директоров. Для целей обеспечения соблюдения органами управления и должностными лицами процедур корпоративного управления, требований действующего законодательства, Устава, настоящего Кодекса и внутренних документов Компании, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров, в Компании назначается секретаря Совета Директоров, который осуществляет также секретарские функции Общего собрания акционеров. Деятельность секретаря регулируется законодательством и внутренними нормативными документами Компании. Задачей секретаря является обеспечение реализации политики в области корпоративного управления, а также координация действий при осуществлении процессов корпоративного управления и их совершенствовании, подразумевающая осуществление функций методологии, контроля и мониторинга соответствия отдельных процессов такой политике.

7. КОРПОРАТИВНОЕ ПОВЕДЕНИЕ И ДЕЛОВАЯ ЭТИКА

- 7.1. Соблюдение принципов деловой этики. Безусловное следование этическим принципам, закрепленным во внутренних документах и трудовых договорах, всеми сотрудниками закладывает ориентированную на этические принципы основу корпоративной культуры, способствует укреплению деловой репутации Компании, развитию делового сотрудничества с клиентами и партнерами Компании. Все члены органов управления обязаны действовать в соответствии с высокими принципами профессиональной и деловой этики, быть нетерпимыми к коррупции в любых ее формах и проявлениях, соблюдать требования применимого законодательства, самосовершенствоваться по вопросам этики и противодействия коррупции.
- 7.2. Отношение к потенциальным и существующим конфликтам интересов. Все сотрудники, действуя разумно и добросовестно в интересах Компании и его акционеров, должны своевременно сообщать о наличии заинтересованности или конфликта интересов при принятии решений, разрешать возникшие конфликты в интересах Компании и его акционеров, в том числе, воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта интересов, воздерживаться от голосования по вопросам, в принятии решений по которым у них имеется личная заинтересованность. Под конфликтом интересов понимается ситуация, при которой у сотрудника существует личная заинтересованность в принятии решения, совершении действий или воздержании от действий в качестве члена органа управления, которая может принести ущерб интересам Компании или его акционеров. При возникновении конфликта интересов, даже и потенциального, в том числе при наличии заинтересованности в совершении

Компанией сделки, члену Совета Директоров следует уведомить об этом Совет Директоров через его Председателя или секретаря. С целью недопущения возможных негативных последствий для Компании, члены исполнительных органов раскрывают перед Компанией информацию об осуществлении ими коммерческой деятельности, не связанной с интересами Компании.

- 7.3. Отношение в области конфиденциальной и инсайдерской информации. Члены Совета Директоров и исполнительных органов не разглашают и не используют в личных целях конфиденциальную, инсайдерскую и служебную информацию Компании. Раскрытие информации о Компании, ее объем, содержание и способы распространения не должны противоречить требованиям к соблюдению охраняемой законом банковской, коммерческой тайны, иной конфиденциальной информации, а также требованиям информационной безопасности Компании. Все члены органов управления обязаны действовать в соответствии с требованиями внутренних документов Компании в области информационной безопасности, соблюдать ограничения в отношении инсайдерской информации и обязанности по направлению уведомлений о совершаемых операциях.

8. КОРПОРАТИВНЫЙ КОНТРОЛЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

- 8.1. В соответствии с приведенной схемой системы корпоративного управления контроль деятельности Компании осуществляется в классической форме распределения функций исполнения, мониторинга и контроля за деятельностью подразделений.
- 8.2. Постоянный ежедневный контроль осуществляется Председателем и Членами Правления в рамках следующих распределенных обязанностей:
- а) Председатель Правления осуществляет мониторинг текущих операций и принимаемых решений Членов Правления и менеджмента по развитию, юридического отдела и кредитных менеджеров.
 - б) Член Правления, курирующий операционную деятельность осуществляет контроль и принятие решений по вопросам операционной деятельности (деятельность кредитного администрирования, кредитования, административного персонала, кредитных комитетов),
 - в) Член Правления, курирующий финансовую деятельность осуществляет контроль и принятие решений по вопросам финансово- хозяйственной деятельности (бухгалтерская деятельность, деятельность по управлению активами и пассивами, управление рисками, административного персонала, кредитных комитетов),
 - г) Менеджмент по развитию осуществляет реализацию мероприятий по PR- действиям и деловой репутации под контролем Председателя,
 - д) Юридический отдел (работа по правовому обеспечению Компании и защите ее интересов) и кредитные менеджеры (мероприятия по выдаче кредитов и мониторингу работы филиалов) осуществляют деятельность под контролем Председателя.
- 8.3. Постоянный регулярный контроль деятельности Правления осуществляется Советом Директоров путем ежеквартального или с другой периодичностью проведения заседания по заслушиванию текущих вопросов, связанных с деятельностью Правления, отчетов и иной информации Комитетов, подотчетных Совету Директоров.
- 8.4. Общее собрание акционеров реализует свои полномочия и тем самым контрольные мероприятия путем рассмотрения итогов работы Компании и результатов работы Совета Директоров и Правления на ежегодной основе (или на внеочередных собраниях в течение года).

9. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

- 9.1. Общие принципы раскрытия информации о деятельности Компании. Раскрытие информации осуществляется в соответствии с законодательством и основана на

принципах полноты, достоверности, доступности, сбалансированности раскрываемой информации, а также регулярности и своевременности её раскрытия. Исполнительные органы обеспечивают своевременность и точность раскрытия информации обо всех существенных аспектах деятельности Компании в форме:

- 1) годового отчета;
- 2) эмиссионных документов;
- 3) другой информации, подлежащей раскрытию эмитентами ценных бумаг;
- 4) годовой и промежуточной консолидированной и отдельной финансовой отчетности;
- 5) дополнительной информации (сведения о стратегии развития и т.п.).

9.2. Каналы распространения информации выбираются таким образом, чтобы обеспечивать свободный доступ заинтересованных лиц к раскрываемой информации. Одним из каналов раскрытия информации является официальный сайт Компании в сети Интернет. В целях заблаговременного информирования заинтересованных лиц, даты основных регулярных публикаций, даты фиксации закрытия реестра акционеров и планируемые сроки проведения общего собрания акционеров публикуются на сайте, а также в средствах массовой информации.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. Настоящий Кодекс вступает в силу с момента утверждения Собранием акционеров Компании. Изменения и дополнения в настоящий Кодекс утверждаются Собранием акционеров.

10.2. Совет Директоров ежегодно по мере необходимости будет пересматривать положения 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, Компания осознает, что в определенных случаях возможно возникновение ситуаций, при которых Компания по объективным причинам не сможет или будет не в состоянии соблюдать некоторые положения или принципы. В таких случаях Совет Директоров 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 всех акционеров.

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ К КОДЕКСУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ОАО МФК «САЛЫМ ФИНАНС»

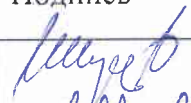
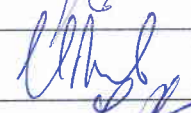
ПОДГОТОВЛЕНО:

« ____ » _____ 201 ____ г.

подпись

ФИО

СОГЛАСОВАНО:

№	Должность	ФИО	Подпись	Дата
1.	Председатель Правления	Кузов В.		
2.	Член Правления	Ибраев И.		
3.	Член Правления	Исмаилов Т.		

С документом ознакомлен/а:

(все сотрудники структурного подразделения, работу которого регулирует документ)

№	Должность	ФИО	Подпись	Дата
1.				
2.				
3.				

Handwritten signature

