

«УТВЕРЖДЕН»
Решением
Правления ТОО МФО «Almaty»
«12» 12 2019 года Протокол №10

Кодекс корпоративного управления
Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая
организация «Almaty»

Алматы, 2019 год

Глава 1. Общие положения

1. Кодекс корпоративного управления Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Almaty» (далее – Кодекс) разработан в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и определяет подходы корпоративного управления в отношениях внутри Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Almaty» (далее – Товарищество) и с другими заинтересованными сторонами.

Кодекс направлен на совершенствование корпоративного управления в Товариществе, обеспечение прозрачности и эффективности управления.

2. В настоящем Кодексе используются следующие основные понятия:

1) Участник – лицо, являющееся собственником доли участия в уставном капитале Товарищества;

2) Общее собрание Участников - высший орган Товарищества. Решения принимаются Общим собранием участников и подлежат оформлению в письменном виде;

3) Партнеры – поставщики и подрядчики, партнеры в совместных проектах;

4) Правление – исполнительный орган Товарищества, выступающий коллегиально;

5) корпоративное управление – совокупность процессов, обеспечивающих управление и контроль за деятельностью Товарищества и включающих отношения между Участниками Товарищества, Наблюдательным советом, Правлением, иными органами Товарищества и заинтересованными лицами в интересах Участников. Корпоративное управление также определяет структуру Товарищества, с помощью которой устанавливаются его цели, способы достижения этих целей, а также мониторинг и оценка результатов деятельности;

6) корпоративные события – события, оказывающие существенное влияние на деятельность Товарищества, затрагивающие интересы Участников Товарищества;

7) корпоративный конфликт – разногласия или спор между Участником и органами Товарищества; членами Наблюдательного совета и Правления;

8) должностное лицо – члены Правления, а также члены наблюдательного совета Товарищества;

9) заинтересованные стороны – физические лица, юридические лица, группы физических или юридических лиц, которые оказывают влияние или могут испытывать влияние деятельности Товарищества, их продуктов или услуг и

связанных с этим действий в силу норм законодательства, заключенных договоров (контрактов) или косвенно (опосредованно);

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

11) фидуциарные обязательства – обязательства, принимаемые на себя каким-либо лицом, осуществляющим свою профессиональную деятельность в пользу другого лица. Имеются две основные фидуциарные обязанности: добросовестность и разумность. Обязанность добросовестности проявляется в том, что в случае конфликта интересов субъект данной обязанности должен действовать исключительно в интересах Товарищества. В свою очередь, обязанность разумности проявляется в применении навыков, знаний и умений, обычно требуемых в подобной ситуации.

К субъектам, связанным фидуциарными обязательствами по отношению к Товариществу относятся члены органов управления Товарищества, его работники, Участники, а также иные заинтересованные стороны. Например, члены органов управления Товарищества, ее работники, а также Участники не вправе использовать бизнес-возможности Товарищества исключительно в собственных интересах. Обратное будет означать нарушение обязанности добросовестности по отношению к Товариществу.

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

3. При осуществлении деятельности Товарищество обеспечивает:

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

2) систему управления рисками и внутреннего контроля;

3) исключение конфликта интересов.

Глава 2. Принципы корпоративного управления Товарищества

4. Товарищество рассматривает корпоративное управление как средство повышения эффективности деятельности Товарищества, обеспечения прозрачности и подотчетности, укрепления его репутации и снижения затрат на привлечение им капитала. Система корпоративного управления

предусматривает разграничение полномочий и ответственности между органами, должностными лицами и работниками Товарищества.

5. Корпоративное управление Товарищества строится на справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализме и компетентности. Структура корпоративного управления основывается на уважении прав и интересов всех заинтересованных в деятельности Товарищества и способствует успешной деятельности Товарищества, в том числе росту его ценности, поддержке финансовой стабильности и прибыльности.

6. Основополагающими принципами настоящего Кодекса являются:

принцип разграничения полномочий;

принцип защиты прав и интересов Участников;

принцип эффективного управления Товариществом;

принцип устойчивого развития;

принцип управления рисками, внутренний контроль и аудит;

принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов;

принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Товарищества.

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

8. Следование принципам корпоративного управления, изложенным в Кодексе, содействует созданию эффективного подхода для проведения объективного анализа деятельности Товарищества и получения рекомендаций от аналитиков, финансовых консультантов и рейтинговых агентств.

Параграф 1. Принцип разграничения полномочий

9. Права, обязанности и полномочия Участников, Наблюдательного совета и Правления определяются согласно действующему законодательству Республики Казахстан, Уставу Товарищества и иным внутренним документам Товарищества.

10. Товарищество осуществляет свою деятельность в рамках своей основной (профильной) деятельности. Осуществление новых видов деятельности регулируется Предпринимательским кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности».

11. Участники участвуют в управлении Товариществом исключительно посредством реализации полномочий участника, предусмотренных в Законе о товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью.

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

13. Сделки и отношения между Товариществом, Участниками и заинтересованными лицами осуществляются на коммерческой основе в рамках действующего законодательства Республики Казахстан, за исключением случаев, когда одной из основных задач Товарищества и организации, является реализация или содействие в реализации государственной политики по развитию тех или иных отраслей Республики Казахстан.

14. Экономическая деятельность Товарищества отвечает условиям рынка относительно долговых и долевого финансов:

1) отношения Товарищества со всеми участниками рынка (в том числе финансовыми и нефинансовыми организациями), основываются на исключительно коммерческой основе, за исключением случаев, когда одной из основных задач Товарищества, является реализация или содействие в реализации государственной политики по развитию отраслей Республики Казахстан;

2) хозяйственная деятельность Товарищества не получает выгоду от какой-либо косвенной финансовой поддержки, что дает преимущества перед частными конкурентами, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

3) соблюдение норм прибыли от хозяйственной деятельности Товарищества с учетом рабочих условий, которые соответствуют результатам, полученным конкурирующими частными предприятиями.

15. Взаимоотношения (взаимодействие) между Участниками и Товариществом, организациями осуществляются через Наблюдательный совет и/или Правление Товарищества в соответствии с принципами корпоративного управления. Роль и функции председателя Наблюдательного совета и председателя Правления Товарищества разграничивается и закрепляется в документах Товарищества.

Товарищество раскрывает Участникам и Наблюдательному совету Товарищества информацию о деятельности Товарищества согласно Закону о товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью, Уставу Товарищества и обеспечивает прозрачность деятельности Товарищества и организаций перед всеми заинтересованными лицами.

16. Система корпоративного управления предусматривает взаимоотношения между:

- 1) Участниками;
- 2) Наблюдательным советом;
- 3) Правлением;
- 4) заинтересованными сторонами;
- 5) иными органами, определяемыми в соответствии с Уставом.

Товарищество утверждает положения об органах (в случае если такие положения не предусмотрены Уставом Товарищества) и структурных подразделениях, а также должностные инструкции. Соблюдение положений данных документов обеспечивает системность и последовательность процессов корпоративного управления.

17. Товарищество участвует в управлении организациями посредством реализации функций участника, а также через Наблюдательный совет, в порядке, определенном Уставом и настоящим Кодексом.

18. Товарищество в формате общего собрания участников проводит заседания с членами наблюдательного совета.

(Наблюдательный совет Товарищества обладает полной самостоятельностью в принятии решений в рамках своей компетенции, установленной уставом Товарищества.

19. С целью обеспечения устойчивого развития Товарищество формирует и утверждает учетную политику и иные необходимые внутренние документы.

Правлению Общества следует поддерживать постоянный диалог и взаимодействует с другими органами Товарищества по вопросам стратегии и устойчивого развития. При этом Товарищество не допускает вмешательства в оперативную (текущую) деятельность организации, за которую ответственен исполнительный орган организации.

Товарищество и его должностные лица обеспечивают рост долгосрочной стоимости и устойчивое развитие Товарищества, соответственно, и принимаемые решения и действия/бездействие, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Товарищества.

20. Результатами эффективного управления в Товарищества являются повышение операционной эффективности, улучшение качества отчетности, улучшенные стандарты корпоративной культуры и этики, открытость и прозрачность, снижение рисков, надлежащая система внутреннего контроля.

Наблюдательный совет Товарищества является органом, ответственным перед Участниками Товарищества за эффективное управление Товариществом.

Система корпоративного управления в Товариществе обеспечивает:

- 1) наличие системы управления в группе, разграниченных полномочий и процесса принятия решений, отсутствие дублирования функций и процессов;
- 2) единые стандарты, политики и процессы, в том числе в части определения единых подходов к планированию, мониторингу и контролю, оценке результативности и применению корректирующих действий;
- 3) доступ к качественной информации в отношении деятельности Товарищества;
- 4) надлежащее управление рисками группы.

Товарищество может принимать другие возможные механизмы управления включающих централизацию некоторых функций.

Система корпоративного управления и процесс принятия решений в Товариществе регламентируются в Уставе и документах Товарищества.

Параграф 2. Принцип защиты прав и интересов Участников

21. Корпоративное управление в Товариществе основывается на обеспечении защиты, уважения прав и законных интересов Участников и направлено на способствование эффективной деятельности Товарищества, в том числе росту долгосрочной стоимости Товарищества, поддержанию их финансовой стабильности.

Параграф 3. Обеспечение прав Участников

22. Товарищество обеспечивает реализацию прав Участников, в том числе:

- право владения, пользования и распоряжения долями;
- право участия в управлении Товариществом и избрания Наблюдательного совета в порядке, предусмотренном Законом о товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью и/или Уставом Товарищества;
- право на получение доли прибыли Товарищества (дивидендов);
- право на получение доли в активах Товарищества при его ликвидации;
- право на получение информации о деятельности Товарищества, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Товарищества;
- право обращения в Товарищество с письменными запросами в отношении его деятельности и получения мотивированных и исчерпывающих ответов в сроки, установленные Уставом Товарищества;
- право на оспаривание в судебном порядке принятых органами Товарищества решения;

право обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных законодательства, с требованием о возмещении Товарищества должностными лицами Товарищества убытков, причиненных Товариществу;

23. Решения по вопросам, отнесенным законодательством Республики Казахстан и Уставом Товарищества к компетенции общего собрания Участников, принимаются Участниками и подлежат оформлению в письменном виде.

Параграф 4 . Эффективный наблюдательный совет

24. Наблюдательный совет является органом управления, подотчетным общему собранию Участников, обеспечивающим стратегическое руководство организацией и контроль за деятельностью Правления.

25. Наблюдательный совет обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед общим собранием Участников, а также внедрение всех положений настоящего Кодекса.

26. Наблюдательный совет осуществляет свои функции в соответствии с Законом о товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью, Уставом Товарищества, настоящим Кодексом, положением о Наблюдательном совете и иными внутренними документами Товарищества.

27. Члены Наблюдательного совета выполняют свои обязанности, включая фидуциарные обязанности перед Участниками и отвечают за принимаемые решения, эффективность своей деятельности, действие и/или бездействие. В случае возникновения разных мнений председатель Наблюдательного совета обеспечивает рассмотрение всех приемлемых вариантов и предложений, которые высказываются отдельными членами Наблюдательного совета, чтобы принять решение, отвечающее интересам Товарищества

28. В Наблюдательном совете соблюдается баланс навыков, опыта и знаний, обеспечивающий принятие независимых, объективных и эффективных решений в интересах Товарищества и с учетом справедливого отношения к Участникам и принципов устойчивого развития.

29. Общее собрание Участников избирает членов Наблюдательного совета на основе ясных и прозрачных процедур с учетом компетенций, навыков, достижений, деловой репутации и профессионального опыта кандидатов.

Функции председателя Наблюдательного совета и руководителя Правления Товарищества разделяются и закрепляются в Уставе Товарищества. Руководитель Правления не может быть избран председателем Наблюдательного совета Товарищества.

Параграф 5. Правление

30. Руководство текущей деятельностью Товарищества осуществляется Правлением.

Председатель и члены Правления обладают высокими профессиональными и личностными характеристиками, добросовестной деловой репутацией, и придерживаются этических стандартов.

Председатель Правления обладает организаторскими способностями, также работать в активном взаимодействии с Участниками и конструктивно выстраивать диалог с ними, Наблюдательным советом, работниками и другими заинтересованными сторонами.

31. Правление подотчетно Наблюдательному совету, Общему собранию Участников и осуществляет руководство ежедневной деятельностью Товарищества, несет ответственность за реализацию решений, принятых Наблюдательным советом и общим собранием Участников.

32. Общее собрание избирает Председателя и членов Правления, определяет сроки полномочий, размер должностного оклада, условия оплаты их труда.

33. Председатель и члены Правления Товарищества избираются на срок установленный в Уставе Товарищества

34. Правление обеспечивает:

1) осуществление деятельности в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан, Устава и внутренних документов Товарищества, решением Общего собрания Участников, Наблюдательного совета;

2) надлежащее управление рисками и внутренний контроль;

3) выделение ресурсов для реализации решений Общего собрания Участников, Наблюдательного совета;

4) безопасность труда работников Товарищества;

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

35. Правление проводит очные заседания и обсуждает вопросы реализации, решений Общего собрания Участников, Наблюдательного совета и операционной деятельности. Заседания Правления проводятся на регулярной основе.

36. Председатель и члены Правления не допускают возникновения ситуации с конфликтом интересов. При возникновении конфликта интересов, они заблаговременно уведомляют об этом Наблюдательный совет либо Председателя Правления, фиксируют это письменно и не участвуют в принятии решения по вопросу.

37. Председатель и члены Правления могут занимать должности в других организациях только с одобрения Наблюдательного совета. Председатель Правления не занимает должность руководителя Правления другого юридического лица.

38. Правление обеспечивает создание оптимальной организационной структуры Товарищества.

Организационная структура направлена на:

- 1) эффективность принятия решений;
- 2) увеличение продуктивности Товарищества;
- 3) оперативность принятия решений;
- 4) организационную гибкость.

39. Процедуры отбора кадров реализовываются по следующим требованиям:

открытость и отсутствие ограничений для занятия должностей для широкого круга лиц, обеспечивая принцип равенства возможностей, которые способствуют повышению конкуренции и отбора достойных претендентов, отвечающих требованиям профессионализма и компетентности;

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

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

Параграф 6. Принцип устойчивого развития

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

41. Товарищество стремится к росту долгосрочной стоимости, обеспечивают устойчивое развитие, соблюдают баланс интересов заинтересованных сторон. Деятельность в области устойчивого развития соответствует лучшим международным стандартам.

Товарищество в ходе осуществления своей деятельности оказывает влияние или испытывают на себе влияние заинтересованных сторон.

Заинтересованные стороны могут оказывать как положительное, так и негативное воздействие на деятельность Товарищества, а именно на рост стоимости Товарищества, устойчивое развитие, репутацию и имидж, создавать или снижать риски. Товарищество уделяет важное значение надлежащему взаимодействию с заинтересованными сторонами.

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

43. Товарищество составляет карту заинтересованных сторон, с учетом рисков и ранжируя с учетом зависимости (прямой или косвенной), обязательств, ситуации (уделяя особое внимание зонам повышенного риска), влияния, различных (разнообразных) перспектив.

44. Товарищество обеспечивает согласованность своих экономических, экологических и социальных целей для устойчивого развития в долгосрочном периоде, которые включают, в том числе, рост долгосрочной стоимости для Участников. Устойчивое развитие в Товариществе состоит из трех составляющих: экономической, экологической и социальной.

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

46. Экологическая составляющая обеспечивает минимизацию воздействия на биологические и физические природные системы, оптимальное использование ограниченных ресурсов, применение экологичных, энерго- и материалосберегающих технологий, создание экологически приемлемой продукции, минимизацию, переработку и уничтожение отходов.

47. Социальная составляющая ориентирована на принципы социальной ответственности, которые в числе прочего включают обеспечение безопасности труда и сохранение здоровья работников, справедливое вознаграждение и уважение прав работников, индивидуальное развитие персонала, реализацию социальных программ для персонала.

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

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

- 1) приверженность принципам устойчивого развития на уровне Наблюдательного совета, Правления и работников;
- 2) анализ внутренней и внешней ситуации по трем составляющим (экономика, экология, социальные вопросы);
- 3) определение рисков в области устойчивого развития в социальной, экономической и экологической сферах;
- 4) интеграция устойчивого развития в ключевые процессы, включая управление рисками, планирование, управление человеческими ресурсами, инвестиции, отчетность, операционная деятельность и другие, а также в стратегию развития и процессы принятия решений;
- 5) повышение квалификации должностных лиц и работников в области устойчивого развития;

Параграф 7. Управление рисками

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

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

60. В товариществе утверждаются внутренние документы, определяющие принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, исходя из задач этой системы.

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

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

1) определение целей и задач системы управления рисками и внутреннего контроля;

2) организационную структуру системы управления рисками и внутреннего контроля с охватом всех уровней принятия решений и с учетом роли соответствующего уровня в процессе разработки, утверждения, применения и оценки системы управления рисками и внутреннего контроля;

3) требования к организации процесса управления рисками (подходы к определению риска, порядок идентификации и оценки рисков, определение методов реагирования, мониторинг);

4) требования к организации системы внутреннего контроля и проведению контрольных процедур (характеристика ключевых областей и основных компонентов системы внутреннего контроля, порядок оценки эффективности и отчетности в области внутреннего контроля).

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

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

63. Правление Товарищества:

1) обеспечивает разработку и внедрение утвержденных Наблюдательным советом внутренних документов в области управления рисками и внутреннего контроля;

2) обеспечивает создание и эффективное функционирование системы управления рисками и внутреннего контроля путем практической реализации и

непрерывного осуществления, закрепленных за ним принципов и процедур управления рисками и внутреннего контроля;

3) отвечает за выполнение решений общего собрания и наблюдательного совета Товарищества в области организации системы управления рисками и внутреннего контроля;

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

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

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

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

66. Организационная структура системы управления рисками и внутреннего контроля в Товарищества предусматривает наличие структурного подразделения, ответственного за вопросы управления рисками и внутреннего контроля, к задачам которого относятся:

1) общая координация процессов управления рисками и внутреннего контроля;

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

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

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

5) формирование сводной отчетности по рискам;

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

7) подготовка и информирование органов Товарищества о статусе системы управления рисками, имеющихся угроз и предложениях по их предупреждению/нивелированию.

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

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

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

Параграф 8. Регулирование корпоративных конфликтов

68. Члены Наблюдательного совета и Правления Товарищества, работники Товарищества, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно в интересах Участников и Товарищества, избегая конфликтов.

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

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

69. В целях обеспечения объективности оценки корпоративного конфликта и создания условий для его эффективного урегулирования, лица, чьи интересы

затрагивает конфликт или может затронуть, не принимают участия в его урегулировании.

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

Параграф 9. Регулирование конфликта интересов

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

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

72. Основные принципы предотвращения конфликта интересов, способы их выявления, оценки и разрешения закрепляются в Кодексе деловой этики Товарищества,

Параграф 10. Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Товарищества

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

74. В Товариществе утверждаются внутренние документы, определяющие принципы и подходы к раскрытию и защите информации, перечень информации, раскрываемой заинтересованным лицам, сроки, порядок, способ, форму раскрытия информации, ответственных должностных лиц и работников с указанием их функций и обязанностей, а также другие положения, регулирующие процессы раскрытия информации.

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