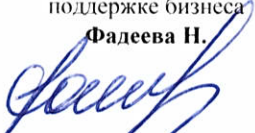



	ТОО «Микрофинансовая организация «MyCar Finance»	ALM-MFO-CE-21/2023 редакция 1
	КОДЕКС	

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МУСАР ФИНАНС»»**

Составил (и)	Согласовал (и)	Утвердил (и)
<i>должность Ф.И.О. и подпись</i> Директор департамента по финансам и поддержке бизнеса Фадеева Н. 	<i>должность Ф.И.О. и подпись</i> Начальник юридического управления Ненцинская Л. Директор Павленко В. А. 	<i>Решением общего собрания участников.</i> Протокол №б/и, от «15» ноября 2023 г.



Содержание

Раздел 1. Общие положения	3
Раздел 2. Термины, определения и сокращения	3
Раздел 3. Нормативные ссылки	4
Раздел 4. Миссия Компании	4
Раздел 5. Корпоративные ценности Компании.....	4
Раздел 6. Принципы корпоративного управления.....	4
Раздел 7. Управление Компанией	6
Раздел 8. Общее собрание участников.....	7
Раздел 9. Директор.....	7
Раздел 10. Раскрытие информации	8
Раздел 11. Контроль финансово-хозяйственной деятельности	9
Раздел 12. Охрана окружающей среды.....	9
Раздел 13. Заключение.....	9
14. Лист ознакомления	10

Раздел 1. Общие положения

1.1. Настоящий Кодекс корпоративного управления ТОО «МФО «Mycar Finance» (далее - Кодекс) является сводом правил и рекомендаций, которым ТОО «МФО «Mycar Finance» (далее – Компания) руководствуется в процессе своей деятельности для обеспечения высокого уровня деловой этики в корпоративных отношениях и в отношениях с другими участниками рынка.

1.2. Настоящий Кодекс разработан в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, с учетом сложившейся международной практики корпоративного управления, этических норм, конкретных условий деятельности Компании на текущем этапе развития.

1.3. Компания добровольно принимает и следует положениям настоящего Кодекса, в стремлении повысить привлекательность Компании для инвесторов.

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

1.5. Основными элементами эффективной системы корпоративного управления являются:

- организационная структура;
- корпоративные ценности;
- стратегия деятельности Компании;
- процедуры и методики управления рисками;
- система внутреннего контроля;
- прозрачность корпоративного управления.

Раздел 2. Термины, определения и сокращения

В Кодексе представлены наиболее значимые и часто применяемые термины и их определения, а также сокращения.

Термин	Определение
Компания	ТОО «Микрофинансовая организация «Mycar Finance».
Миссия	общая цель Компании как конкурентоспособной структуры, представленная в общей форме и чётко выражающая основную причину существования ТОО «Микрофинансовая организация «Mycar Finance». Миссия Компании: <i>«Быть первопроходцами, воплощая и создавая лучшие идеи для жизни людей».</i>
Корпоративные ценности	всё, что рождает доверие и соединяет Компанию в единое целое, является лицом Компании, узнаваемым во всех областях её деятельности. Корпоративные ценности Компании: <i>Доверие, Уважение, Инновации, Патриотизм, Смелость.</i>
Директор	исполнительный орган (единоличный) Компании, осуществляющий текущее руководство деятельностью Компании и ведение его дел.
Деловые партнёры	физические (в том числе, индивидуальные предприниматели) и юридические лица (их объединения), являющиеся участниками взаимовыгодного сотрудничества.
Клиент	физическое или юридическое лицо, обратившееся в Компанию для получения услуг Компании.
Работник	физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с Компанией и непосредственно выполняющее работу по трудовому договору;

Термин	Определение
Корпоративное управление	совокупность процессов, обеспечивающих управление и контроль за деятельностью Компании и включающих отношения между Участниками, Директором, иными органами Компании. Корпоративное управление также определяет структуру Компании, с помощью которой устанавливаются его цели, способы достижения этих целей, а также мониторинг и оценка результатов деятельности Компании.
Корпоративные события	события, оказывающие существенное влияние на деятельность Компании, затрагивающие интересы Участников Компании, держателей облигаций и инвесторов Компании, определенные в Правилах внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации Компании.
Корпоративный конфликт	противоречие между участниками процесса Корпоративного управления, предметом которого является их корпоративное поведение.
Общее собрание участников	высший орган управления Компании.
Участники	Учредители Компании, а также лица, получившие право на долю участия в уставном капитале Компании после ее создания.

Раздел 3. Нормативные ссылки

Настоящий Кодекс разработан на основании и с учетом требований следующих документов:

3.1. Нормативные документы внешнего происхождения:

Название
Закон Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-III «О рынке ценных бумаг»
Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года № 54 «Об утверждении Требований к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям официального списка фондовой биржи и внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования рынка ценных бумаг»

Раздел 4. Миссия Компании

Быть первопроходцами, создавая и воплощая лучшие идеи для жизни людей.

Раздел 5. Корпоративные ценности Компании

- **Уважение**
- **Доверие**
- **Инновации**
- **Патриотизм**
- **Смелость**

Раздел 6. Принципы корпоративного управления

6.1. Корпоративное управление Компании осуществляется на основе принципов, изложенных в настоящем разделе.

6.2. Корпоративное управление основано на уважении прав и законных интересов Участников и персонала Компании, и способствует его эффективной деятельности, в том числе: увеличению стоимости активов, поддержанию финансовой стабильности и прибыльности.

6.3. Основой эффективной деятельности и инвестиционной привлекательности Компании является прозрачность в осуществлении своей деятельности всеми участниками корпоративного управления. Принципы корпоративного управления, содержащиеся в

настоящем разделе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Компанией.

6.4. Следование принципам корпоративного управления обеспечивает создание эффективного подхода для проведения объективного анализа деятельности Компании и получения соответствующих рекомендаций от аналитиков, финансовых консультантов, рейтинговых агентств.

6.5. Система управления рисками обеспечивает осведомленность уполномоченных органов/лиц Компании, принимающих решения, несущие за собой риски, посредством построения эффективной системы корпоративного управления, наличия полной, достоверной и своевременной управленческой информации о существенных рисках, присущих деятельности Компании.

6.6. основополагающими принципами настоящего Кодекса являются:

- принцип защиты прав и интересов Участников Компании;
- принцип эффективного управления Компанией;
- принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Компании;
- принцип законности и этики;
- принцип эффективной кадровой политики;
- принцип урегулирования корпоративных конфликтов;
- принцип охраны окружающей среды.

Принцип защиты прав и интересов Участников

1) Соблюдение прав Участников является ключевым условием для привлечения инвестиций в Компанию. В этой связи корпоративное управление в Компании основывается на обеспечении защиты, уважения прав и законных интересов Участников и направлено на способствование эффективной деятельности Компании, в том числе росту долгосрочной стоимости Компании, поддержанию финансовой стабильности и прибыльности.

2) Участники Компании имеют права, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан и Уставом Компании.

3) Корпоративное управление обеспечивает для Участников реальную возможность осуществлять свои права, связанные с участием в управлении Компанией. Участник Компании имеет право обращаться в государственные органы для защиты своих прав и законных интересов, в случае совершения органами Компании действий, нарушающих нормы законодательства и Устава Компании, в порядке, предусмотренном законодательством.

4) Порядок обмена информацией между Компанией и Участником регулируется законодательством, Уставом и внутренними нормативными документами Компании.

Принцип эффективного управления Компанией Участниками

1) Деятельность Компании осуществляется в целях максимального соблюдения интересов Участников, в соответствии с положениями настоящего Кодекса, при условии соблюдения положений Устава Компании и направлена на повышение рыночной стоимости Компании.

2) Сделки и отношения между Компанией и Участником, осуществляются на обычной коммерческой основе, в рамках законодательства и внутренних нормативных документов Компании.

Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Компании

1) Компания в целях обеспечения возможности принятия Участниками обоснованных решений, а также доведения до сведения заинтересованных лиц информации о деятельности Компании, обеспечивает своевременное раскрытие перед Участниками и заинтересованными лицами достоверной информации о Компании, в том числе о финансовом положении, экономических показателях, результатах его деятельности, структуре собственности и управления.

- 2) При раскрытии и (или) опубликовании какой-либо информации, учитываются требования законодательства о коммерческой и иной охраняемой законодательством тайне.
- 3) Прозрачность деятельности Компании также обеспечивается путем проведения аудита финансовой отчетности.
- 4) Ведение финансовой отчетности и проведение аудита строятся на следующих принципах:
 - полнота и достоверность;
 - непредвзятость и независимость;
 - профессионализм и компетентность;
 - регулярность и сопоставимость.
- 5) В Компании осуществляется контроль использования конфиденциальной и инсайдерской информации.
- 6) Компания использует корпоративный сайт для публикации любых извещений и иной информации, обязательной для публикации в соответствии с законодательством.

Принцип законности и этики

- 1) Компания действует в строгом соответствии с законодательством, общепринятыми принципами деловой этики, Уставом, положениями настоящего Кодекса и договорными обязательствами Компании.
- 2) Отношения между Участниками и Директором Компании строятся на взаимном доверии, уважении, подотчетности и контроле.

Принцип эффективной кадровой политики

- 1) Корпоративное управление в Компании строится на основе защиты прав работников Компании, предусмотренных законодательством.
- 2) Одним из основных моментов кадровой политики является сохранение рабочих мест по мере возможности в зависимости от показателей работы Компании, улучшение условий труда и соблюдение норм социальной защиты работников Компании.
- 3) Компания осуществляет подбор работников на основе процедур в соответствии с внутренними нормативными документами Компании.
- 4) Повышение эффективности и вовлеченности персонала для достижения стратегических целей и задач Компании обеспечивается формированием условий справедливого и конкурентноспособного вознаграждения и социальной защиты работников, а также созданием четкой взаимосвязи вознаграждения и оценки эффективности деятельности работников Компании.

Принцип урегулирования корпоративных конфликтов

- 1) Работники Компании выполняют свои профессиональные обязанности добросовестно и разумно с должной заботой и осмотрительностью в интересах Компании и Участников, избегая конфликта интересов. Они обеспечивают полное соответствие своей деятельности не только требованиям законодательства и принципам настоящего Кодекса, но и этическим стандартам и общепринятым нормам деловой этики.
- 2) В случае возникновения корпоративных конфликтов Участники и Директор ищут пути их решения путем переговоров в целях обеспечения эффективной защиты, как прав Участников, так и деловой репутации Компании.
- 3) При невозможности решения корпоративных конфликтов путем переговоров они должны разрешаться строго в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Принцип охраны окружающей среды и безопасности производственных объектов

- 1) Компания обеспечивает осуществление своей деятельности с учетом бережного и рационального отношения к окружающей среде в порядке, установленном в законодательстве.

Раздел 7. Управление Компанией

7.1. Органами управления Компании являются:

- Высший орган – общее собрание Участников;

- Исполнительный орган – Директор.

7.2. Компетенция органов управления Компанией и порядок их избрания (назначения), а также порядок принятия ими решений определяются в соответствии с законодательством, Уставом и внутренними нормативными документами Компании.

Раздел 8. Общее собрание участников

8.1. К исключительной компетенции Общего собрания Участников Компании относятся права и обязанности, определенные законодательством, Уставом и внутренними нормативными документами Компании.

8.2. Участники Компании имеют право:

- участвовать в управлении делами Компании в порядке, предусмотренном законодательством и Уставом Компании;
- получать информацию о деятельности Компании и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией в порядке, предусмотренном Уставом Компании;
- получать доход от деятельности Компании в соответствии с законодательством, учредительными документами Компании и решениями общего собрания Участником;
- получить в случае ликвидации Компании стоимость части имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или, по соглашению всех Участников Компании, часть этого имущества в натуре;
- прекратить участие в Компании путем отчуждения своей доли в порядке, предусмотренном законодательством;
- оспаривать в судебном порядке решения органов Компании, нарушающие их права, предусмотренные законодательством и (или) Уставом Компании.

8.3. Участники Компании обязаны:

- соблюдать требования учредительных документов Компании;
- вносить вклады в уставный капитал Компании в порядке, размерах и в сроки, предусмотренные учредительными документами Компании;
- не разглашать сведения, которые Компанией объявлены коммерческой тайной;
- письменно извещать Директора об изменении сведений, предусмотренных подпунктом 2) пункта 2 статьи 17 Закона Республики Казахстан от 22.04.1998 года №220-І «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью».

8.4. Участник может иметь (нести) и другие права (обязанности), предусмотренные законодательством и Уставом Компании.

Раздел 9. Директор

9.5. Директор Компании является постоянно действующим исполнительным органом Компании и осуществляет текущее руководство деятельностью Компании и ведение его дел.

9.6. Директор Компании должен действовать только в интересах Компании, честно и рационально выполняя свои обязательства.

9.7. Директор Компании является исполнительным органом, ответственным за все вопросы повседневного управления Компании, которые не входят в исключительные полномочия Общего собрания Участников. Директор Компании осуществляет оперативное руководство, осуществляет контроль за деятельностью Компании на основании и в соответствии с решениями, принятыми Общим собранием Участников.

9.8. Директор компетентен во всех вопросах, не относящихся к исключительной компетенции общего собрания Участников, в том числе:

- обеспечивает выполнение текущих и перспективных рабочих программ;
- организует подготовку и выполнение решений общего собрания Участников, предоставляет ему отчеты о выполнении;
- утверждает внутренние правила, внутренние нормативные документы, процедуры их принятия и другие документы, в соответствии с Уставом Компании;
- распоряжается имуществом Компании, включая его деньги, в пределах, предоставляемых общим собранием Участников;

- заключает от имени Компании договоры (контракты) и обеспечивает их выполнение;
- открывает банковские счета;
- без доверенности действует от имени Компании;
- осуществляет прием, увольнение и перевод работников Компании;
- выдает доверенности, в том числе с правом передоверия, для осуществления представительства интересов Компании;
 - в отношении работников Компании издает приказы о назначении их на должность, об их переводе, увольнении, определяет системы оплаты труда, устанавливает размеры должностных окладов и персональных надбавок, решает вопросы премирования, принимает меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
 - издает другие приказы и распоряжения, обязательные для исполнения работниками Компании;
 - распределяет обязанности между должностными лицами Компании;
 - утверждает, по согласованию с общим собранием Участников, штатное расписание Компании;
 - в соответствии с действующим законодательством, определяет режим работы персонала Компании;
 - представляет общему собранию Участников годовой отчет о деятельности Компании;
 - организует и обеспечивает финансовую и статистическую отчетность и несет ответственность за ее достоверность, в соответствии с действующим законодательством;
 - принимает решения о предъявлении от имени Компании претензий (исков) к юридическим и физическим лицам и об удовлетворении претензий (исков), предъявленных к Компании;
 - осуществляет строгий контроль за рациональным и экономным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов;
 - обеспечивает создание благоприятных и безопасных условий труда для персонала Компании;
 - подотчетен общему собранию Участников и не вправе принимать обязывающие его решения;
 - осуществляет иные полномочия, не отнесенные Уставом Компании к исключительной компетенции общего собрания Участников, а также полномочия, переданные ему общим собранием Участников.

Раздел 10. Раскрытие информации

10.1. С целью информационной открытости деятельности Компании и для поддержания доверия к ней Компания обеспечивает своевременное и полное предоставление информации о деятельности Компании, за исключением сведений, составляющих служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну.

10.2. Публикация информации о деятельности Компании осуществляется в газете «Заң газеті» - «Юридическая газета».

10.3. Раскрытие инсайдерской информации среди широкого круга лиц осуществляется путем направления в адрес КФБ соответствующего сообщения для последующего его размещения на интернет-ресурсе КФБ (<https://kase.kz>) и депозитария финансовой отчетности (в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и (или) Правилах внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации Компании), и (или) опубликования в газетах «Казахстанская правда» и «Егемен Казакстан», выпускаемых не реже трех раз в неделю, на государственном и русском языках в открытом доступе для всех заинтересованных лиц, а так же на интернет-ресурсе МФО (<https://mysarfinance.kz>).

10.4. Товарищество обязано по требованию своих участников предоставлять информацию о деятельности товарищества, затрагивающую интересы его участников.

Раздел 11. Контроль финансово-хозяйственной деятельности

11.1. Действующая в Компании система контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью направлена на обеспечение доверия Участников к Компании и ее органам. Основной целью такого контроля является защита капиталовложений Участников и активов Компании. Данная цель достигается путем решения следующих задач:

- разработка, утверждение и обеспечение исполнения бизнес-плана;
- установление и обеспечение соблюдения эффективных процедур внутреннего контроля;
- обеспечение эффективной и прозрачной системы управления в Компании, в том числе предупреждение и пресечение злоупотреблений со стороны должностных лиц Компании;
- предупреждение, выявление и ограничение финансовых и операционных рисков.

11.2. Финансовая отчетность Компании составляется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и представляет собой структурированное отображение финансового положения и финансовых результатов Компании. Целью финансовой отчетности является представление информации о финансовом положении, финансовых результатах и движении денежных средств Компании, которая доступна для пользователей при принятии ими экономических решений.

11.3. В целях проверки финансовой отчетности Компании и получения независимого мнения о достоверности и объективности составления финансовой отчетности в Компании проводится внешний аудит.

11.4. Годовая финансовая отчетность Компании подлежит утверждению Общим собранием Участников Компании.

Раздел 12. Охрана окружающей среды

12.1. Компания осознает свою ответственность перед окружающей средой за осуществляемую ею деятельность и принимает все необходимые меры, направленные на охрану окружающей среды.

12.2. В своей деятельности Компания следует принципам, обеспечивающим бережное и рациональное отношения к окружающей среде:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с требованиями действующего экологического законодательства РК, регламентирующей деятельность Компании;
- рационально использовать ресурсы и энергию, применяя новые технологии и инновации в своей деятельности;
- контролировать экологические показатели своей деятельности с целью снижения воздействия на окружающую среду и повышения эффективности работы системы экологического менеджмента;
- проводить обучение персонала в области охраны окружающей среды для повышения его компетентности и осведомленности.

Раздел 13. Заключение

13.1. Положения настоящего Кодекса обязательны к исполнению Участниками, должностными лицами и работниками Компании.

13.2. Следование стандартам и правилам, изложенным в настоящем Кодексе, означает, что Компанией будут разрабатываться и приниматься дополнительные внутренние нормативные документы, положения и процедуры, направленные на адаптацию и применение принципов корпоративного управления, предусмотренных в Кодексе.

13.3. В случае изменения законодательства Республики Казахстан, появления дополнительных рекомендаций уполномоченных органов Республики Казахстан, новых мировых практик корпоративного управления, положения настоящего Кодекса могут быть дополнены или изменены.

13.4. Если в результате изменения законодательства или Устава Компании отдельные нормы Кодекса будут вступать в противоречие с законодательством Республики Казахстан или Уставом Компании, Кодекс применяется в части, не противоречащей законодательству и Уставу Компании.

БҰЙРЫҚ

Алматы қаласы

№ 122/1 - Ө

«30» қараша 2003 жыл

ПРИКАЗ

город Алматы

№ 122/1 – П

«30» ноября 2023 года

О введении в действие Кодекса корпоративного управления

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. С 01.12.2023 г. ввести в действие Кодекс корпоративного управления;
2. Общий контроль за исполнением настоящего приказа оставляю за собой.

Директор



Приказ подготовил:



Савченко М.

Павленко В.А.