

ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»

УТВЕРЖДЕНО

Протокол Наблюдательного совета
ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»
30.09.2020 № 18

КОДЕКС

30.09. 2020 № 1-08/49

г.Минск

корпоративного управления
Закрытого акционерного общества
«Небанковская кредитно-финансовая
организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»

(в редакции дополнения 1 от 29.09.2022)

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Кодекс корпоративного управления Закрытого акционерного общества «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» (далее - Кодекс) разработан в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, Законом Республики Беларусь «О хозяйственных обществах», Инструкцией об организации корпоративного управления банком, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь», небанковской кредитно-финансовой организацией, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.10.2012 № 557, Уставом Закрытого акционерного общества «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» (далее - Устав).

2. Наряду с настоящим Кодексом, вопросы корпоративного управления в Закрытом акционерном обществе «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» (далее – ИНКАСС.ЭКСПЕРТ) регулируются Уставом и локальными правовыми актами ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

В Уставе закреплена выбранная ИНКАСС.ЭКСПЕРТ структура корпоративного управления, а также определены нормы, регулирующие другие вопросы корпоративного управления, обязательное наличие которых в Уставе предусмотрено законодательством.

Детализация корпоративных процедур и порядков, которые не обязательны для включения в Устав, осуществляется в локальных правовых актах ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, регулирующих наиболее важные аспекты корпоративного управления.

3. Корпоративное управление в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ представляет собой систему взаимодействия акционеров, органов управления, контрольных органов, должностных лиц ИНКАСС.ЭКСПЕРТ и иных заинтересованных, направленную на общее руководство деятельностью ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, реализацию целей и стратегии его развития, включая обеспечение финансовой

надежности и способности к долговременному существованию в качестве прибыльной финансовой организации.

ГЛАВА 2 ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ, ТРЕБОВАНИЯ И ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

4. Основными задачами корпоративного управления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ являются:

обеспечение стратегического планирования, включающего определение целей и стратегии развития ИНКАСС.ЭКСПЕРТ посредством разработки и утверждения стратегического плана развития ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, утверждение политик ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, а также организация их реализации и контроля;

распределение полномочий между органами управления и должностными лицами ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, исключающее условия возникновения конфликта интересов, обеспечивающее достижение баланса интересов ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, его акционеров, иных бенефициарных собственников, членов органов управления и других заинтересованных лиц;

обеспечение соблюдения законодательства Республики Беларусь (далее - законодательство), Устава и локальных правовых актов ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, а также принципов профессиональной этики;

организация эффективной системы вознаграждений и компенсаций в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, соответствующей риск-профилю и масштабам его деятельности и направленной на выполнение органами управления и работниками ИНКАСС.ЭКСПЕРТ всех действий, необходимых для реализации целей, стратегии и направлений развития ИНКАСС.ЭКСПЕРТ;

организация управления конфликтом интересов в деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, включая комплекс мер по выявлению, исключению конфликта интересов, а также условий его возникновения.

5. Корпоративное управление в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ организовано и реализуется в соответствии с требованиями законодательства:

порядок образования и полномочия органов управления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ адекватны его размеру, структуре, экономической значимости, объему и сложности осуществляемых операций, а также риск-профилю;

не реже одного раза в три года проводится внутренняя оценка эффективности корпоративного управления в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, в том числе с участием должностного лица, ответственного за внутренний контроль, службы внутреннего аудита, а также внешняя независимая оценка эффективности корпоративного управления, включая оценку эффективности деятельности Наблюдательного совета; на рассмотрение Наблюдательного совета периодически вносятся предложения по совершенствованию корпоративного управления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ;

своевременно раскрывается полная и достоверная информация о

ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, необходимая для оценки работы его органов управления, взаимоотношений ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, его органов управления с инсайдерами и взаимосвязанными с ними лицами, а также для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, другими заинтересованными лицами;

обеспечено своевременное и детальное рассмотрение органами управления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ вопросов, относящихся к их компетенции, включая регулярное проведение очередных заседаний и оперативный созыв внеочередных заседаний;

обеспечено правильное и своевременное оформление принимаемых коллегиальными органами управления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ решений;

обеспечено исключение формального подхода к рассмотрению органами управления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ вопросов, требующих принятия конкретных управленческих решений;

обеспечен надлежащий контроль со стороны органов управления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, должностного лица, ответственного за внутренний контроль, и службы внутреннего аудита за работой структурных подразделений ИНКАСС.ЭКСПЕРТ;

вознаграждения и компенсации, выплачиваемые членам органов управления и иным работникам ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, соответствуют результатам деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ и принимаемым ИНКАСС.ЭКСПЕРТ рискам;

обеспечена защита прав и законных интересов акционеров, клиентов и контрагентов ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, в том числе посредством гарантирования им равной возможности реализации прав, предусмотренных законодательством и Уставом, своевременного и полного выполнения ИНКАСС.ЭКСПЕРТ своих обязательств перед ними.

6. Основными принципами корпоративного управления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ являются:

6.1. обеспечение доверия между участниками корпоративных отношений.

Отношения между акционерами, членами Наблюдательного совета и Правления должны строиться на взаимном доверии и уважении, каждый из них добросовестно и без злоупотреблений реализует свои права, исполняет обязанности и руководствуется интересами ИНКАСС.ЭКСПЕРТ;

6.2. соблюдение деловой этики корпоративного поведения.

Члены Наблюдательного совета, члены Правления и работники ИНКАСС.ЭКСПЕРТ должны выполнять свои функции добросовестно и разумно, с должной осмотрительностью в интересах ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, избегая конфликта интересов, а также обеспечивать соответствие своей деятельности законодательству, этическим стандартам и общепринятым нормам делового оборота, принципам профессиональной этики;

6.3. обеспечение равного отношения к акционерам и обеспечение прав акционеров.

В основе корпоративного управления лежит равное отношение к акционерам, владеющим большим количеством акций ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, и

акционерам, владеющим малым количеством акций ИНКАСС.ЭКСПЕРТ. Члены Наблюдательного совета и члены Правления управляют ИНКАСС.ЭКСПЕРТ в интересах всех его акционеров. В случае нарушения своих прав все акционеры имеют возможность получить эффективную защиту;

6.4. соблюдение требований к органам управления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

Практика корпоративного поведения должна обеспечивать осуществление членами Наблюдательного совета и Правления добросовестной деятельности с надлежащей заботой и осмотрительностью, с соблюдением требований законодательства и неизменно в интересах ИНКАСС.ЭКСПЕРТ и всех его акционеров.

Члены Правления при осуществлении текущего руководства деятельностью ИНКАСС.ЭКСПЕРТ должны следовать решениям Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, избегая конфликта интересов, быть подотчетны Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров.

Члены органов управления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах ИНКАСС.ЭКСПЕРТ добросовестно и разумно. В соответствии со своей компетенцией они несут персональную ответственность за убытки, причиненные ИНКАСС.ЭКСПЕРТ их виновными действиями (бездействием) в соответствии с законодательством;

6.5. соблюдение требований к совершению сделок в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

Все сделки ИНКАСС.ЭКСПЕРТ должны осуществляться добросовестно, в интересах ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, учитывая интересы всех его акционеров и иметь целью получение ИНКАСС.ЭКСПЕРТ прибыли, а также увеличение стоимости активов ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

Порядок совершения ИНКАСС.ЭКСПЕРТ сделок, в совершении которых имеется заинтересованность аффилированных лиц, должен обеспечивать интересы всех акционеров ИНКАСС.ЭКСПЕРТ. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, должны совершаться на условиях, соответствующих сделкам между лицами, не связанными друг с другом;

6.6. соблюдение требований к раскрытию информации.

ИНКАСС.ЭКСПЕРТ осуществляет обязательное раскрытие информации о своей деятельности в соответствии с Уставом и законодательством. Информация о ИНКАСС.ЭКСПЕРТ раскрывается потенциальным инвесторам и иным заинтересованным лицам в объеме, необходимом для принятия ими обоснованного решения об участии в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ или совершении иных действий, способных повлиять на результаты деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

ГЛАВА 3 СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

7. Структура корпоративного управления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ включает в себя органы управления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, другие органы, подразделения и должностных лиц ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, которые осуществляют взаимодействие

между собой в рамках системы внутреннего контроля, системы управления рисками и системы вознаграждений и компенсаций, а также при управлении конфликтом интересов, обеспечении взаимоотношений ИНКАСС.ЭКСПЕРТ с акционерами и раскрытии информации.

8. Органами управления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ являются:

Общее собрание акционеров;

Наблюдательный совет;

Правление.

9. Структура корпоративного управления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ в рамках нижеуказанных систем помимо органов управления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ включает следующие органы, подразделения и должностных лиц ИНКАСС.ЭКСПЕРТ (далее - участники):

система внутреннего контроля - Ревизионную комиссию, Аудиторский комитет, службу внутреннего аудита, службу внутреннего контроля, должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ;

система управления рисками - Комитет по рискам, службу рисков, должностное лицо, ответственное за управление рисками в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ;

система вознаграждений и компенсаций - управление корпоративной, правовой и кадровой работы.

Структура корпоративного управления в рамках указанных систем включает также других участников в случаях, определенных локальными правовыми актами ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

ГЛАВА 4 ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

10. Общее собрание акционеров - высший орган управления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, который не является постоянно действующим органом и созывается в установленных законодательством и Уставом случаях по определенным правилам, соблюдение которых необходимо для легитимности принимаемых им решений.

11. Компетенция, порядок созыва, проведения Общего собрания акционеров, принятия им решений, а также порядок взаимодействия ИНКАСС.ЭКСПЕРТ с акционерами определяются законодательством, Уставом и локальными правовыми актами ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

12. Вопросы, относящиеся в соответствии с законодательством и Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение других органов управления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

ГЛАВА 5 НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ

13. Наблюдательный совет - коллегиальный орган управления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, который осуществляет общее руководство деятельностью ИНКАСС.ЭКСПЕРТ и определяет приоритетные направления его деятельности.

14. Компетенция, порядок проведения заседаний Наблюдательного совета и принятия им решений, иные вопросы, связанные с деятельностью

Наблюдательного совета и его членов, определяются законодательством, Уставом и локальными правовыми актами ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

15. Члены Наблюдательного совета избираются Общим собранием акционеров в порядке, установленном законодательством и Уставом. При этом в решении Общего собрания акционеров об избрании членов Наблюдательного совета указываются лица, являющиеся независимыми директорами. В составе Наблюдательного совета должно быть не менее двух независимых директоров.

Члены Наблюдательного совета должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством, локальными правовыми актами ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

Права и обязанности членов Наблюдательного совета определяются законодательством, Уставом и локальными правовыми актами ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

16. Основной функцией независимого директора является участие в работе Наблюдательного совета при принятии решений по вопросам выработки стратегии развития ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, оценки соответствия деятельности Правления избранной стратегии, самооценки эффективности деятельности Наблюдательного совета, его членов, а также внутренней оценки эффективности деятельности Правления, определения политики в области управления конфликтом интересов и урегулирования конфликта интересов с участием акционеров, защиты интересов миноритарных акционеров ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, а также иным вопросам, затрагивающим интересы акционеров ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

ГЛАВА 6 КОМИТЕТЫ ПРИ НАБЛЮДАТЕЛЬНОМ СОВЕТЕ

17. В целях выполнения Наблюдательным советом своих функций в области обеспечения организации эффективного функционирования системы управления рисками, системы внутреннего контроля в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, Наблюдательным советом из числа его членов и работников ИНКАСС.ЭКСПЕРТ создаются Аудиторский комитет и Комитет по рискам, возглавляемые членами Наблюдательного совета - независимыми директорами.

Наблюдательным советом из числа его членов и работников ИНКАСС.ЭКСПЕРТ могут создаваться иные комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного совета.

18. Основной задачей комитетов, создаваемых Наблюдательным советом, является обеспечение качественной подготовки решений Наблюдательного совета по вопросам, относящимся к их компетенции, путем углубленного изучения данных вопросов и выработки необходимых рекомендаций. Комитеты в рамках вопросов, относящихся к их компетенции:

анализируют процесс реализации целей и стратегии ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, выполнения решений Наблюдательного совета;

представляют на рассмотрение Наблюдательного совета свои рекомендации и регулярные отчеты о деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

19. Компетенция, порядок формирования, взаимодействия с органами управления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, права и обязанности комитетов, их численный и персональный состав определяются Наблюдательным советом в порядке, предусмотренном законодательством, Уставом и локальными правовыми актами ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

ГЛАВА 7 ПРАВЛЕНИЕ

20. Правление - коллегиальный исполнительный орган управления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, который осуществляет текущее руководство деятельностью ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

Основной задачей Правления является оперативное управление ИНКАСС.ЭКСПЕРТ с целью обеспечения соответствия деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ утвержденным локальным правовыми актами ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, определяющим стратегию развития ИНКАСС.ЭКСПЕРТ и стратегию управления рисками, учетную и другие политики ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, а также обеспечения функционирования системы корпоративного управления, системы управления рисками, системы внутреннего контроля и системы вознаграждений и компенсаций ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

21. Компетенция Правления, Председателя Правления, порядок проведения заседаний Правления и принятия им решений, иные вопросы, связанные с деятельностью Правления и его членов, определяются законодательством, Уставом и локальными правовыми актами ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

Отдельные полномочия Правления могут быть переданы Правлением на решение Председателя Правления, комитетов, комиссий и (или) должностных лиц ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, если это не противоречит законодательству и Уставу.

22. Члены Правления избираются Наблюдательным советом. Численный состав Правления определяется Уставом.

Члены Правления должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предусмотренным законодательством.

Права и обязанности членов Правления определяются законодательством, Уставом, локальными правовыми актами ИНКАСС.ЭКСПЕРТ и трудовыми договорами (контрактами), заключаемыми с ними ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

Председатель Правления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ возглавляет Правление, а также является руководителем ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

ГЛАВА 8 ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ И ДОЛЖНОСТНЫЕ ЛИЦА ИНКАСС.ЭКСПЕРТ

23. В ИНКАСС.ЭКСПЕРТ создаются подразделения ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, входящие в структуру корпоративного управления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, деятельность которых регулируется законодательством, Уставом, положениями о соответствующих подразделениях и иными локальными правовыми актами ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

Служба внутреннего аудита - подразделение ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, подотчетное Наблюдательному совету, осуществляющее независимую и всестороннюю оценку деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, включая систему внутреннего контроля и систему управления рисками, оценку эффективности организации бизнес-процессов.

Служба внутреннего контроля - подразделение ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, обеспечивающее функционирование системы внутреннего контроля и системы управления комплаенс-риском в соответствии с характером и объемами осуществляемых банковских операций и иной деятельности, в функции которого входит предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Служба рисков - подразделения ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, обеспечивающее функционирование системы управления рисками и управление отдельными видами рисков в соответствии с характером и объемами осуществляемых банковских операций и иной деятельности.

Управление корпоративной, правовой и кадровой работы - подразделение ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, обеспечивающее, в том числе функционирование системы вознаграждений и компенсаций с учетом долгосрочных целей, определенных бюджетом и стратегией развития ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, риск-профиля и масштабов его деятельности, а также осуществляющее правовое сопровождение корпоративного управления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ и координацию работы, связанной с корпоративным управлением ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

24. В ИНКАСС.ЭКСПЕРТ назначается должностное лицо, ответственное за управление рисками в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, и должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, подчиняющиеся непосредственно Председателю Правления и подотчетные Наблюдательному совету.

Должностное лицо, ответственное за управление рисками в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, осуществляет координацию и контроль деятельности, направленной на эффективное функционирование системы управления рисками ИНКАСС.ЭКСПЕРТ. Должностное лицо, ответственное за управление рисками в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, входит в состав Комитета по рискам ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

Должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, осуществляет координацию и контроль деятельности, направленной на эффективное функционирование системы внутреннего контроля ИНКАСС.ЭКСПЕРТ. Должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, входит в состав Аудиторского

комитета ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

25. Статус, должностные обязанности, полномочия и ответственность должностного лица, ответственного за управление рисками в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, и должностного лица, ответственного за внутренний контроль в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, закрепляются в локальных правовых актах и иных документах ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

ГЛАВА 9 РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ

26. В соответствии с Уставом для осуществления внутреннего контроля за финансовой и хозяйственной деятельностью ИНКАСС.ЭКСПЕРТ годовым Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия в составе трех человек. Ревизионная комиссия избирается на срок до следующего годового Общего собрания акционеров ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

27. Ревизионная комиссия дает оценку достоверности учетных и отчетных данных о финансовой и хозяйственной деятельности и их правильного отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности и иных документах.

ГЛАВА 10 УПРАВЛЕНИЕ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ

28. Органы управления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ прилагают все усилия для предупреждения и урегулирования конфликта интересов, возникающего в деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ между органами управления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, членами органов управления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ и акционерами ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

29. Управление конфликтом интересов в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ направлено на предотвращение противоречий между имущественными, иными интересами ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, его акционеров (иных бенефициарных собственников), органов управления и их членов, структурных подразделений, работников, клиентов ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, которые могут повлечь за собой неблагоприятные последствия для ИНКАСС.ЭКСПЕРТ и/или его клиентов.

Управление конфликтом интересов в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ направлено также на предотвращение ситуаций, при которых личная заинтересованность работников может повлиять на добросовестное и эффективное выполнение ими своих обязанностей.

30. Управление конфликтом интересов осуществляется посредством применения определенных процедур и механизмов предупреждения, своевременного выявления, контроля и урегулирования (исключения) конфликта интересов, закрепления мер, направленных на предотвращение его последствий, определение правил поведения в случаях возникновения конфликта интересов, в том числе потенциального, реализуемых в локальных правовых актах ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

ГЛАВА 11 ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С АКЦИОНЕРАМИ

31. Корпоративное управление в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ направлено на обеспечение равного отношения к акционерам ИНКАСС.ЭКСПЕРТ независимо от количества принадлежащих акционерам ИНКАСС.ЭКСПЕРТ акций, а также повышение их доверия к ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

Степень ответственности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ перед его акционерами не зависит от количества принадлежащих им акций ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

31-1. Обеспечение интересов акционеров ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, доверивших ИНКАСС.ЭКСПЕРТ принятие решений по управлению своим капиталом, является одним из главных приоритетов ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, при этом прилагаются все усилия для учета интересов всех заинтересованных сторон при выработке стратегии развития и осуществлении текущей деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

31-2. Защита права собственности всех акционеров ИНКАСС.ЭКСПЕРТ с учетом требований законодательства обеспечивается в том числе за счет выбора депозитария, получившего специальное разрешение (лицензию) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам в установленном порядке, имеющего высокую деловую репутацию и обладающего надежными технологиями, позволяющими обеспечить надлежащий учет права собственности на акции и реализацию прав акционера, а также иных действий, направленных на своевременную и полную актуализацию сведений об акционерах. 32. Акционеры ИНКАСС.ЭКСПЕРТ имеют право на получение информации о деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, раскрываемой ИНКАСС.ЭКСПЕРТ через республиканские средства массовой информации и размещаемой на официальном сайте ИНКАСС.ЭКСПЕРТ в глобальной компьютерной сети Интернет, а также иной информации, предоставление которой предусмотрено законодательством, Уставом и локальными правовыми актами ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

33. Акционеры принимают участие в управлении ИНКАСС.ЭКСПЕРТ путем принятия решений по вопросам деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ на Общем собрании акционеров. Проведение Общего собрания акционеров предоставляет ИНКАСС.ЭКСПЕРТ возможность ежегодно информировать акционеров о своей деятельности, результатах и планах, привлекать их к обсуждению и принятию решений по наиболее важным вопросам деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

34. ИНКАСС.ЭКСПЕРТ раскрывает сообщение о дате проведения Общего собрания акционеров в порядке и сроки, предусмотренные Уставом, предоставляя таким образом акционерам достаточное время для подготовки по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров.

Помимо раскрытия сообщения о дате проведения Общего собрания акционеров каждому акционеру (его представителю), лично принимающему участие в Общем собрании акционеров, при регистрации на Общем собрании акционеров выдается комплект документов, необходимых для принятия решений.

35. Акционеры ИНКАСС.ЭКСПЕРТ могут передавать полномочия по участию в управлении деятельностью ИНКАСС.ЭКСПЕРТ иным лицам в порядке,

предусмотренном законодательством.

36. ИНКАСС.ЭКСПЕРТ предоставляет своим акционерам справедливую возможность участия в его прибыли посредством получения дивидендов, для чего в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ утверждаются соответствующие локальные правовые акты.

37. Акционеры не отвечают по обязательствам ИНКАСС.ЭКСПЕРТ и несут риск убытков, связанных с деятельностью ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

37-1. Поступившие в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ обращения акционеров подлежат регистрации в порядке, установленном локальными правовыми актами, регулирующими вопросы ведения делопроизводства, и направляются заинтересованным для рассмотрения и подготовки проектов ответов.

В случае, если обращения касаются компетенции коллегиальных органов управления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, то такие обращения вносятся на рассмотрение соответствующих коллегиальных органов управления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

Ответы на обращения акционеров ИНКАСС.ЭКСПЕРТ подписываются Председателем Правления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ либо иным уполномоченным им лицом.

Обращения акционеров ИНКАСС.ЭКСПЕРТ рассматриваются в течение 15 дней со дня их поступления, если иное не предусмотрено Уставом ИНКАСС.ЭКСПЕРТ. В случае необходимости дополнительного изучения и проверки указанный срок, за исключением установленных Уставом сроков рассмотрения соответствующих обращений, может быть продлен до одного месяца по решению Председателя Правления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, о чем акционер ИНКАСС.ЭКСПЕРТ должен быть проинформирован.

37-2. В случае необходимости ИНКАСС.ЭКСПЕРТ осуществляет организацию встреч с акционерами, к участию в которых могут привлекаться члены Наблюдательного совета ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, члены Правления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, работники структурных подразделений ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

ГЛАВА 12 РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

38. ИНКАСС.ЭКСПЕРТ обеспечивает доступ акционерам ИНКАСС.ЭКСПЕРТ и иным заинтересованным сторонам к информации обо всех существенных фактах деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, позволяющей им принимать обоснованные решения.

39. Подходы к составу и объему информации, которая подлежит раскрытию, цели раскрытия той или иной информации, порядок и периодичность раскрытия информации, средства доведения информации до заинтересованных определяются ИНКАСС.ЭКСПЕРТ в локальных правовых актах с учетом требований, установленных законодательством.

40. Не подлежат раскрытию сведения, составляющие банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, его клиентов и контрагентов, за исключением случаев предоставления таких

сведений в соответствии с законодательством.

41. При раскрытии информации ИНКАСС.ЭКСПЕРТ руководствуется следующими принципами:

Принцип полноты. Представляемая ИНКАСС.ЭКСПЕРТ информация раскрывается в соответствии с принятыми ИНКАСС.ЭКСПЕРТ локальными правовыми актами и требованиями законодательства.

Принцип достоверности. ИНКАСС.ЭКСПЕРТ раскрывает информацию о деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ стремясь избегать возможности ее противоречивого толкования. Предоставление недостоверной информации является недопустимым. Лица, раскрывающие информацию, несут ответственность за ее достоверность.

Принцип доступности. При раскрытии информации о деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ используются доступные и удобные для заинтересованных сторон способы ее раскрытия. Раскрываемая на сайте ИНКАСС.ЭКСПЕРТ в сети Интернет информация предоставляется на безвозмездной основе и не требует выполнения специальных процедур для ознакомления с ней.

Принцип оперативности и своевременности. Для обеспечения непрерывности раскрытия информации в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ разработаны внутренние процедуры, обеспечивающие координацию работы структурных подразделений ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, связанные с подготовкой, оперативным предоставлением и раскрытием информации в установленные сроки.

ГЛАВА 13 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

42. Настоящий Кодекс вступает в действие с даты его утверждения Наблюдательным советом.

43. Со дня вступления в силу настоящего Кодекса признать утратившим силу Кодекс корпоративного управления ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» от 27.12.2017 № 1-08/42.