

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»

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.

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.

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.

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.