ЗАТВЕРДЖЕНО:
рішенням загальних зборів акціонерів
ПрАТ «ФК «ПФБ КРЕДИТ»
24 квітня 2018 року
(протокол № 1 від 24.04.2018)

Головуючий на загальних зборах акціонерів

_____ Л.А. Коваль

Секретар загальних зборів акціонерів

_____ Н.І. Рахманова

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ»

(нова редакція)

м. Кременчук
2018 рік

Розділ 1. Загальні положення

1.1. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» (надалі – Фінансова компанія) є українською фінансовою установою, яка пропонує своїм клієнтам спектр фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування) згідно з наданими Нацкомфінпослуг та Національним банком України ліцензіями, здійснення іншої діяльності в порядку, передбаченому законодавством України.

1.2. Фінансова компанія створена з метою здійснення господарської діяльності для задоволення суспільних потреб, досягнення економічних та соціальних результатів і одержання прибутку в інтересах акціонерів Фінансової компанії.

1.3. Визнаючи важливість корпоративного управління для успішного ведення бізнесу та досягнення найкращого взаєморозуміння між усіма зацікавленими у діяльності Фінансової компанії особами, Фінансова компанія буде послідовно дотримуватися у своїй діяльності викладених у цьому Кодексі принципів та докладати усіх зусиль для їх дотримання у своїй повсякденній діяльності.

1.4. Дотримання принципів, закріплених у цьому Кодексі, спрямоване не тільки на формування позитивної репутації Фінансової компанії серед її акціонерів, працівників, клієнтів, контрагентів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності Фінансової компанії, але і на контроль та зниження ризиків, пов'язаних з господарською діяльністю Фінансової компанії, підтримання постійного зростання фінансових показників Фінансової компанії, фінансової прозорості господарської діяльності Фінансової компанії, рівноваги впливу та балансу інтересів, запровадження правил ефективного менеджменту та належного контролю, урахування інтересів широкого кола заінтересованих осіб, що забезпечує роботу Фінансової компанії на здійснення його статутної діяльності.

1.5. Враховуючи, що підтримка високих стандартів корпоративного управління та ділової етики є основою для успішного ведення бізнесу Фінансової компанії і забезпечення прав його акціонерів, Фінансова компанія приймає на себе зобов'язання слідувати принципам корпоративного управління, що викладені в даному Кодексі корпоративного управління.

Положення даного Кодексу відповідають міжнародно-визнаним стандартам, що припускають як безумовне дотримання вимог законодавства, так і дотримання стандартів передової практики корпоративного управління та етичних норм. Даний Кодекс розроблений на основі Принципів корпоративного управління, затверджених Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22 липня 2014 року N 955 та інших нормативно-правових актів.

1.6. Цей Кодекс є сукупністю добровільно прийнятих зобов'язань, заснованих на збалансованому врахуванні інтересів акціонерів Фінансової компанії та інших зацікавлених осіб, а також органів управління Фінансової компанії.

1.7. Для цілей даного Кодексу під корпоративним управлінням мається на увазі система правил, відповідно до яких регулюються взаємини між Фінансовою компанією, його органами управління, акціонерами Фінансової компанії та іншими зацікавленими особами.

1.8. У своїй діяльності Фінансова компанія керується принципами, що лежать в основі системи корпоративного управління Фінансової компанії, а саме:

– рівне ставлення до акціонерів;

– дотримання прав та інтересів акціонерів, закріплених нормами та вимогами чинного законодавства;

– підтримка ефективної системи внутрішнього контролю та аудиту Фінансової компанії;

– підзвітність виконавчого органу перед Наглядовою радою та акціонерами;

– ефективна взаємодія із працівниками Фінансової компанії у вирішенні соціальних питань і забезпечення необхідних умов праці;

– визнання передбачених законом прав зацікавлених осіб;

– заохочення активної співпраці між Фінансовою компанією і зацікавленими особами в забезпеченні фінансової стійкості Фінансової компанії, її розвитку та створенні робочих місць;

– дотримання етичних норм ділової поведінки;

– дотримання норм чинного законодавства України та локальних нормативних актів.

1.9. Пріоритетом корпоративної поведінки Фінансової компанії є повага до прав та законних інтересів акціонерів, працівників, клієнтів, контрагентів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності Фінансової компанії, відкритість Фінансової компанії, а також забезпечення ефективної діяльності, фінансової стабільності та прибутковості Фінансової компанії.

1.10. Фінансова компанія зосереджує свою діяльність на наступних принципах:

- діяти у відповідності до чинного законодавства України та визнаної міжнародної практики добросовісного управління з метою забезпечення максимального захисту акціонерів та інвесторів Фінансової компанії від будь-яких впливів, дій, тощо, які можуть призвести до обмеження їх прав та інтересів;

- максимального забезпечення участі стратегічних інвесторів у бізнесі Фінансової компанії.

Розділ 2. Структура корпоративного управління

2.1. Вищим органом управління Фінансової компанії є Загальні збори Фінансової компанії, що вирішують будь-які питання діяльності Фінансової компанії.

Виконавчим органом Фінансової компанії, що здійснює поточне управління, є Правління Фінансової компанії.

Наглядова рада Фінансової компанії є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства і в межах компетенції, визначеної Статутом Фінансової компанії та чинним законодавством, здійснює управління Товариством, а також контролює та регулює діяльність Правління.

2.2. При виконанні своїх обов'язків посадові особи Фінансової компанії повинні добросовісно та розумно діяти на користь Фінансової компанії та клієнтів і зобов'язані ставити інтереси Фінансової компанії вище власних.

Посадові особи повинні зберігати комерційну та конфіденційну інформацію і несуть за її розголошення дисциплінарну та іншу відповідальність, передбачену чинним законодавством.

2.3. Загальні збори є вищим органом управління Фінансової компанії. У Загальних зборах можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. На Загальних зборах акціонерів за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори акціонерів, також можуть бути присутні представник аудитора (аудиторської фірми) Фінансової компанії та посадові особи Фінансової компанії, незалежно від володіння ними акціями Фінансової компанії, представник органу, який відповідно до Статуту представляє права та інтереси трудового колективу.

Обмеження права акціонера на участь у Загальних зборах встановлюється законом.

Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Фінансової компанії.

До виключної компетенції Загальних зборів належить вирішення питань, визначених чинним законодавством України та Статутом Фінансової компанії.

2.4. Наглядова рада Фінансової компанії є органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Фінансової компанії, захист прав кредиторів та акціонерів Фінансової компанії.

Наглядова рада обирається Загальними зборами з числа акціонерів Фінансової компанії, їх представників у кількості не менше трьох осіб, на строк до прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про їх відкликання, але не більше ніж на три роки. Кількісний склад Наглядової ради з урахуванням вказаного у цьому пункті обмеження встановлюється Загальними зборами.

До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених законом та Статутом Фінансової компанії, а також переданих для вирішення Наглядовою радою Загальними зборами.

Метою діяльності Наглядової ради є представництво інтересів та захист прав акціонерів, забезпечення ефективності їхніх інвестицій, сприяння реалізації статутних завдань Фінансової компанії, розробка стратегії, спрямованої на підвищення прибутковості та конкурентоспроможності Фінансової компанії, здійснення контролю за діяльністю Правління Фінансової компанії.

У своїй діяльності Наглядова рада керується чинним законодавством України, Статутом Фінансової компанії, внутрішніми нормативними документами і рішеннями, прийнятими Загальними зборами.

2.5. Правління є колегіальним виконавчим органом Фінансової компанії, який здійснює управління його поточною діяльністю та організовує виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради Фінансової компанії.

Завдання Правління полягає у здійсненні управління поточною діяльністю Фінансової компанії, що передбачає його відповідальність за реалізацію цілей, стратегії та політики Фінансової компанії.

У своїй діяльності Правління керується чинним законодавством України, Статутом Фінансової компанії, внутрішніми нормативними документами і рішеннями, прийнятими Загальними зборами, Наглядовою радою Фінансової компанії.

Правління вирішує всі питання діяльності Фінансової компанії, крім тих, що віднесені до компетенції інших органів управління Фінансової компанії. Компетенція Правління визначається чинним законодавством та Статутом Фінансової компанії. Загальні збори, Наглядова рада Фінансової компанії можуть винести рішення про передачу частини належних їм повноважень до компетенції Правління, за виключенням повноважень, віднесених до виключної компетенції таких органів.

Голова Правління виконує функції голови колегіального виконавчого органу Фінансової компанії та керує його роботою.

В разі відсутності Голови Правління з будь-яких причин, його обов'язки виконує один із заступників чи інший член Правління, призначений Наглядовою радою Фінансової компанії виконуючим обов'язки.

Особа, що виконує обов'язки Голови Правління, діє в межах повноважень, наданих Статутом Голові Правління.

Голова Правління може мати належним чином призначених заступників, з них одного першого, які мають право представляти Фінансову компанію в органах державної влади та управління, в усіх підприємствах, організаціях і установах. Заступники Голови Правління підписують фінансову, податкову та іншу звітність, а також інші документи відповідно до їх функціональних повноважень.

Повноваження кожного із заступників у відносинах з третіми особами визначаються Головою Правління (виконуючим обов'язки) відповідно до їх функціональних повноважень, шляхом видачі довіреності у відповідності із законодавством України.

2.6. Ревізійна комісія (Ревізор) (у разі її створення (обрання)) є органом Фінансової компанії, який здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Фінансової компанії.

Ревізійна комісія (Ревізор) може обиратися Загальними зборами з числа акціонерів або їх представників на строк до прийняття рішення Загальними зборами про їх відкликання, але не більше ніж на п'ять років.

До компетенції Ревізійної комісії (Ревізора)(у разі її створення (обрання)) входить проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Фінансової компанії за результатами фінансового року та спеціальних перевірок фінансово-господарської діяльності Фінансової компанії, її філій та представництв.

Правовий статус, склад, строк повноважень, порядок формування та організація роботи Ревізійної комісії (Ревізора), а також права, обов'язки та відповідальність Голови та членів Ревізійної комісії визначаються чинним законодавством України, Статутом та внутрішніми положеннями Фінансової компанії.

2.7. Служба внутрішнього аудиту, є органом оперативного контролю Наглядової ради Фінансової компанії.

До обсягу роботи внутрішнього аудиту належить, але не обмежуючись цим, перевірка та оцінка адекватності й ефективності корпоративного управління, управління ризиками та системи внутрішнього контролю, а також якості виконання працівниками покладених на них обов'язків з метою досягнення цілей Фінансової компанії.

Служба внутрішнього аудиту наглядає за поточною діяльністю Фінансової компанії, перевіряє дотримання чинного законодавства України та рішень органів управління Фінансової компанії, перевіряє результати поточної фінансової діяльності Фінансової компанії, аналізує інформацію та відомості про діяльність Фінансової компанії, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Фінансової компанії, здійснює інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Фінансової компанії, визначені чинним законодавством та Статутом Фінансової компанії.

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді Фінансової компанії та звітує перед нею, діє на підставі внутрішнього положення Фінансової компанії.

2.8. Фінансова компанія для забезпечення належного рівня корпоративного управління, докладає максимальних зусиль з метою розуміння усіма посадовими особами органів Фінансової компанії того, що здійснюючи свою діяльність, вони спільно працюють на досягнення стратегічної мети Фінансової компанії, а оцінка діяльності кожного органу управління, зокрема, залежить від результатів діяльності Фінансової компанії в цілому.

Розділ 3. Акціонери

3.1. Фінансова компанія забезпечує захист прав, законних інтересів акціонерів Фінансової компанії та рівне ставлення до всіх його акціонерів, незалежно від кількості акцій, якими він володіє, та незалежно від інших факторів.

3.2. Фінансова компанія сприяє реалізації та захисту прав і законних інтересів його акціонерів, зокрема через:

– управління Фінансовою компанією шляхом участі та голосуванні на Загальних зборах. Перелік повноважень Загальних зборів, у тому числі тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, встановлений у Статуті Фінансової компанії. Порядок підготовки, скликання та проведення загальних зборів акціонерів Фінансової компанії регулюється чинним законодавством України та Статутом Фінансової компанії;

– отримання частини прибутку Фінансової компанії у вигляді дивідендів, в розмірі, пропорційному належній акціонеру кількості акцій. Порядок нарахування та сплати

дивідендів визначений законодавством України, Статутом Фінансової компанії, її внутрішніми положеннями;

– своєчасне отримання повної та достовірної інформації про фінансово-господарський стан Фінансової компанії та результати її діяльності, суттєві факти, що впливають або можуть впливати на вартість цінних паперів та (або) розмір доходу за ними, про випуск Фінансовою компанією цінних паперів тощо, вільне розпорядження акціями Фінансової компанії. Порядок випуску та обігу акцій, які емітуються Фінансовою компанією, визначені у Статуті;

– право на надійну та ефективну реєстрацію та підтвердження права власності на акції Фінансової компанії.

3.3. Фінансова компанія забезпечує рівне ставлення до всіх акціонерів - власників однієї категорії акцій:

– кожна випущена Фінансовою компанією проста акція надає її власнику однаковий обсяг прав;

– на кожну випущену Фінансовою компанією акцію однієї категорії виплачується однаковий розмір дивідендів. Не допускається в рамках однієї категорії акцій встановлення переваг для отримання дивідендів різними групами акціонерів.

3.4. У разі здійснення додаткового випуску акцій Фінансова компанія забезпечує рівне переважне право всіх акціонерів придбати додатково випущені акції у кількості, пропорційній їх існуючій частці у Статутному капіталі Фінансової компанії на дату прийняття рішення про додатковий випуск акцій Фінансової компанії.

Розділ 4. Аудит та фінансовий моніторинг

4.1. Фінансова компанія усвідомлює, що розраховувати на довіру інвесторів та акціонерів на надходження зовнішнього фінансування можна тільки за умови запровадження належної системи контролю за його діяльністю. Тільки наявність такої системи дозволяє інвесторам та акціонерам бути впевненими у тому, що їх інвестиції раціонально використовуються, спрямовуються на розвиток Фінансової компанії та надійно захищені від можливих зловживань.

4.2. З метою захисту прав та законних інтересів акціонерів та інвесторів, Фінансова компанія докладає максимальних зусиль щодо забезпечення комплексного, незалежного, об'єктивного та професійного контролю за фінансово-господарською діяльністю Фінансової компанії.

4.3. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Фінансової компанії здійснюється як через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і через механізм внутрішнього контролю, який забезпечує служба внутрішнього аудиту або внутрішній аудитор та Ревізійна комісія (Ревізор) (у разі її створення (обрання)).

4.4. Фінансова компанія проводить незалежний зовнішній аудит шляхом залучення аудиторів (аудиторських фірм), які мають право на проведення аудиторської діяльності відповідно до чинного законодавства України.

4.5. Здійснення зовнішнього аудиту Фінансової компанії є обов'язковою процедурою для підтвердження достовірності та повноти річної фінансової звітності Фінансової компанії. З метою забезпечення належної якості та об'єктивності, аудиторська перевірка проводитися згідно з міжнародними стандартами аудиту.

4.6. Внутрішній аудит допомагає Фінансовій компанії досягти поставленої мети, використовуючи систематизований і послідовний підхід до оцінки й підвищення ефективності процесів управління ризиками, системи контролю й корпоративного управління.

4.7. Фінансова компанія приділяє важливу увагу питанням додержання вимог міжнародних стандартів та вимог законодавства України у сфері боротьби з доходами, одержаних злочинним шляхом.

4.8. У Фінансовій компанії розробляються внутрішні документи в яких визначено процедури та правила запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Розділ 5. Трудовий колектив Фінансової компанії

5.1. Трудовий колектив Фінансової компанії складають усі громадяни, які своєю працею беруть участь в його діяльності на основі трудового договору (контракту, угоди), а також інших форм, що регулюють трудові відносини працівника з Фінансовою компанією.

5.2. Вищим органом трудового колективу є загальні збори (конференція) трудового колективу, які:

- схвалюють (затверджують) колективний договір та уповноважують представника чи інший орган на його підписання;
- затверджують Правила внутрішнього трудового розпорядку;
- вирішують питання самоврядування трудового колективу;
- вирішують інші питання згідно з чинним законодавством України та колективним договором.

5.3. Інтереси трудового колективу у відносинах з Правлінням Фінансової компанії представляє уповноважений орган (уповноважена особа) трудового колективу, компетенція та повноваження якого визначаються загальними зборами (конференцією) трудового колективу.

5.4. Соціальні та трудові права працівників гарантуються чинним законодавством України.

5.5. Фінансова компанія може встановлювати додаткові (крім передбачених чинним законодавством України) трудові та соціально-побутові пільги та заохочення для працівників або їхніх окремих категорій.

Розділ 6. Відносини з контрагентами та клієнтами

6.1. Відносини з контрагентами та клієнтами ґрунтуються на принципах:

- рівності;
- взаємовигоди;
- компетентності;
- регламентованості;
- конкурентності у виборі.

6.2. Будь-які відносини Фінансової компанії з контрагентами та клієнтами будуються на принципах паритетності та конкурентності, тому будь-які втручання (прохання, тиск чи інші дії) акціонерів-власників домінуючих пакетів акцій, інших зацікавлених осіб чи представників влади, щодо вибору того чи іншого контрагента/клієнта чи укладення угоди з ним на умовах, що суперечать інтересам Фінансової компанії, не допускаються.

6.3. Укладання угод з контрагентами/клієнтами Фінансової компанії здійснюється відповідно до вимог законодавства України.

6.4. Фінансова компанія гарантує збереження інформації щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою Фінансовій компанії у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним чи третіми особами при наданні послуг Фінансовій компанії.

Розділ 7. Розкриття інформації та прозорість

7.1. Інформація, що розкривається Фінансовою компанією, є суттєвою та повною.

7.2. Інформація, що розкривається Фінансовою компанією, повинна бути достовірною, тобто такою, що сприяє чіткому та повному уявленню про дійсний фінансовий стан Фінансової компанії та результати її діяльності.

7.3. Фінансова компанія забезпечує своєчасність розкриття інформації, передбаченої чинним законодавством України.

7.4. Фінансова компанія повинна забезпечувати рівний доступ до інформації, що розкривається, включаючи її обсяг, зміст, форму та час надання.

7.5. Фінансова компанія повинна використовувати зручні для користувачів засоби поширення інформації, які забезпечують рівний, своєчасний та непов'язаний зі значними витратами доступ до інформації.

7.6. Фінансова компанія повинна мати чітко визначену інформаційну політику, спрямовану на розкриття інформації шляхом її донесення до відома всіх заінтересованих в отриманні інформації осіб в обсязі, необхідному для прийняття зважених рішень. Інформаційна політика Фінансової компанії визначається з врахуванням потреб Фінансової компанії у захисті конфіденційної інформації, комерційної таємниці.

Розділ 8. Зацікавлені особи

8.1. Фінансова компанія поважає права та враховує законні інтереси зацікавлених осіб (тобто осіб, які мають легітимний інтерес у діяльності Фінансової компанії і до яких передусім належать працівники, кредитори, клієнти Фінансової компанії, територіальна громада, на території якої розташована Фінансова компанія, а також відповідні державні органи та органи місцевого самоврядування) та активно співпрацює з ними для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Фінансової компанії.

8.2. Здійснюючи свою діяльність, Фінансова компанія не порушує права зацікавлених осіб, які визначені чинним законодавством України (цивільним, господарським, трудовим, тощо).

8.3. Крім того, Фінансова компанія враховує інтереси зацікавлених осіб при прийнятті рішень або здійсненні дій, що можуть тим чи іншим чином вплинути на зацікавлених осіб. До таких випадків належать, зокрема, реалізація Фінансовою компанією соціальних програм; створення робочих місць; придбання Фінансовою компанією власних акцій; реорганізація та ліквідація Фінансової компанії.

8.4. Фінансова компанія забезпечує зацікавленим особам доступ до інформації про Фінансову компанію, необхідної для ефективної співпраці.

8.5. Фінансова компанія постійно сприяє активній участі працівників у процесі корпоративного управління та підвищенню їх зацікавленості в ефективній діяльності Фінансової компанії.

Розділ 9. Корпоративна етика

9.1. Посадові особи та керівники Фінансової компанії повинні добросовісно та розумно діяти в інтересах Фінансової компанії. Такий обов'язок передбачає, що посадові особи та керівники Фінансової компанії під час виконання своїх функцій, визначених чинним законодавством України та внутрішніми положеннями Фінансової компанії, повинні виявляти турботу та обачність, що, як правило, очікуються від людини, яка приймає виважені рішення, в аналогічній ситуації та використовувати свої повноваження і можливості, пов'язані зі займаними ними посадами, виключно в інтересах та на користь Фінансової компанії.

9.2. Посадові особи Фінансової компанії не повинні здійснювати дії, які суперечать чи не відповідають інтересам Фінансової компанії, зокрема, використовувати у власних інтересах чи інтересах третіх осіб майно Фінансової компанії, розкривати інформацію з обмеженим доступом тощо.

9.3. Здійснюючи свої функції, посадові особи Фінансової компанії зобов'язані діяти тільки в межах наданих їм повноважень.

Представляючи Фінансову компанію перед третіми особами, вони повинні поводитися так, щоб не зашкодити власній діловій репутації, діловій репутації інших посадових осіб та Фінансової компанії в цілому.

Розділ 10. Прикінцеві положення

10.1. Зміни та доповнення до цього Кодексу затверджуються загальними зборами акціонерів Фінансової компанії та є невід'ємними частинами Кодексу.

10.2. Цей Кодекс набирає чинності з моменту затвердження Загальними зборами, та є чинним до моменту його скасування або до прийняття нового нормативного акта (кодексу, положення тощо), який регулює аналогічні питання, в порядку, встановленому внутрішніми документами Фінансової компанії.

Пронумеровано, прошнуровано, підписано та скріплено печаткою

9 (дев'ять) аркушів

Головуючий на річних загальних зборах акціонерів ПрАТ «ФК «ПФБ КРЕДИТ»

_____ Л.А. Коваль

Секретар річних загальних зборів акціонерів ПрАТ «ФК «ПФБ КРЕДИТ»

_____ Н.І. Рахманова

Голова Правління ПрАТ «ФК «ПФБ КРЕДИТ»

_____ О.В. Васильченко