

ЗАТВЕРДЖЕНО

рішенням Учасника
Товариства з обмеженою відповідальністю
«УКРАВТОЛІЗИНГ»
від «18» червня 2024 року

**КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«УКРАВТОЛІЗИНГ»
(Версія 1-2024)**

м. Київ – 2024

ЗМІСТ

1. Загальні положення	3
2. Принципи здійснення корпоративного управління в Товаристві	4
3. Структура корпоративного управління Товариства	5
4. Загальні збори учасників Товариства	6
5. Наглядова Рада	6
6. Дирекція	6
7. Комітети Товариства	7
8. Система внутрішнього контролю	8
9. Органи контролю Товариства	8
10. Конфлікт інтересів	10
11. Заключні положення	11

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Товариство з обмеженою відповідальністю «УКРАВТОЛІЗИНГ» (далі – Товариство) – є небанківською фінансовою установою предметом діяльності якої є виключно: фінансовий лізинг; вчинення будь-яких інших правочинів, необхідних для надання зазначених фінансових послуг.

Товариство приділяє значну увагу захисту прав та інтересів учасників, постійному підвищенню кваліфікації працівників, застосуванню нових технологій, чіткому та прозорому фінансовому плануванню й звітності, а також застосуванню кращої світової практики у своїй фінансово-господарській діяльності.

Товариство вважає за необхідне ухвалити власний Кодекс корпоративного управління (далі – Кодекс) - документ, у якому викладається ставлення учасників та керівництва до сучасних тенденцій у сфері корпоративного управління, до основних проблем корпоративного управління і методів їх вирішення у Товаристві.

Дотримання принципів, закріплених у цьому Кодексі, спрямоване не тільки на формування позитивної репутації Товариства серед її учасників, працівників, споживачів фінансових послуг, контрагентів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності Товариства, але і на контроль та зниження ризиків, пов'язаних з фінансово-господарською діяльністю, підтримання постійного зростання фінансових показників, фінансової прозорості, рівноваги впливу та балансу інтересів, запровадження правил ефективного менеджменту та належного контролю, урахування інтересів широкого кола заінтересованих осіб.

Цей Кодекс розроблено відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» Закон України від 14.12.2021 № 1953-IX зі змінами (далі – Закон № 1953), Статуту Товариства, з урахуванням кращої міжнародної практики, з метою забезпечення Товариством ефективного управління, прийняття керівниками Товариства узгоджених рішень, підвищення відповідальності, уникнення конфлікту інтересів, сприяння розкриттю інформації та її прозорості, а також підвищення надійності Товариства і захисту інтересів споживачів фінансових послуг.

1.2. Корпоративне управління в Товаристві базується на таких основних принципах:

- дотримання законодавства України та врахування кращої світової практики;
- забезпечення захисту прав учасників та споживачів фінансових послуг;
- забезпечення розмежування обов'язків та повноважень між органами управління;
- запобігання конфліктам інтересів;
- забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Товариства та управлінням ризиками;
- забезпечення прозорості та своєчасного розкриття належної достовірної інформації.

Товариство вважає, що наявність якісної, прозорої та дієвої системи корпоративного управління, яка базується на вищезазначених принципах та регламентується цим Кодексом та іншими внутрішніми документами Товариства, сприяє:

- прибутковості та фінансовій стабільності;
- збільшенню довіри з боку споживачів фінансових послуг та громадськості;
- побудові довготривалої співпраці з клієнтами та партнерами Товариства, органами влади, засобами масової інформації та суспільством загалом.

1.3. Товариство організовує корпоративне управління з урахуванням розмірів його активів, особливостей діяльності, характеру та обсягів фінансових послуг, профілю Товариства, суспільної важливості Товариства.

1.4. Мета цього Кодексу є вдосконалення практики корпоративного управління в Товаристві, керуючись відповідними принципами та стандартами корпоративного управління, які засновані на міжнародній практиці, вимогах законодавства.

1.5. Впровадження Кодексу спрямоване на підвищення ефективності та довіри до Товариства завдяки забезпеченню:

1.5.1. досягнення балансу інтересів учасників корпоративних правовідносин, визначених у пункті 1.6 цього Кодексу;

1.5.2. прозорих правил та процедур прийняття рішень органами управління/ключовими особами Товариства;

1.5.3. дотримання принципів ефективного менеджменту та належної системи звітності та внутрішнього контролю;

1.5.4. фінансової прозорості Товариства;

1.5.5. збільшення вартості активів Товариства, підтримки фінансової стабільності та прибутковості Товариства.

1.6. Під корпоративним управлінням розуміється система відносин між учасниками Товариства, органами управління Товариства та іншими заінтересованими особами, яка забезпечує існування та функціонування організаційної структури та механізмів, через які визначаються цілі Товариства, способи їх досягнення, а також здійснюється виконання та моніторинг виконання таких цілей.

Корпоративне управління визначає спосіб розподілу повноважень і відповідальності між органами управління, способи прийняття ними рішень та механізми контролю за їх виконанням.

1.7. Основними методами здійснення корпоративного управління в Товаристві є:

1.7.1. раціональний і чіткий розподіл повноважень між органами управління та контролю, організація їх ефективної діяльності;

1.7.2. визначення стратегічних цілей діяльності Товариства та контроль за їх реалізацією (включаючи формування ефективних систем планування, управління ризиками та внутрішній контроль);

1.7.3. вжиття заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Товаристві та сприяння їх врегулюванню.

1.8. Цей Кодекс визначає корпоративні стандарти діяльності Товариства та є обов'язковим для органів управління та усіх працівників Товариства.

2. ПРИНЦИПИ ЗДІЙСНЕННЯ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ В ТОВАРИСТВІ

2.1. Організація корпоративного управління в Товаристві здійснюється з урахуванням таких принципів:

2.1.1. максимальне сприяння ефективності функціонування та взаємодії органів управління Товариства з метою накопичення прибутку та захисту інтересів засновників, клієнтів та кредиторів;

2.1.2. чіткий та прозорий розподіл повноважень між органами управління Товариства, відображений у відповідних внутрішніх документах;

2.1.3. прозорість в прийнятті рішень та наявність належних каналів комунікації щодо прийнятих рішень;

2.1.4. забезпечення незалежності суджень керівників в межах розподілених повноважень.

2.2. Працівники та посадові особи Товариства:

2.2.1. виконують свої функції сумлінно, чесно та добросовісно;

2.2.2. діють в інтересах Товариства та клієнтів Товариства;

2.2.3. проявляють незалежність судження при прийнятті рішень з урахуванням інтересів Товариства та клієнтів Товариства;

2.2.4. не використовують свій статус та повноваження для отримання особистої вигоди.

3. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ ТОВАРИСТВА

3.1. Товариство організовує власне корпоративне управління з урахуванням розміру, особливостей своєї діяльності, характеру й обсягів фінансових послуг, профілю ризику.

3.2. Органами управління Товариства є:

3.2.1. Загальні збори учасників Товариства (далі – Загальні Збори) – вищий орган управління Товариством.

3.2.2. Наглядова рада – колегіальний орган Товариства, відповідальний орган, відповідальний за здійснення захисту прав учасників Товариства та нагляду за діяльністю Товариства.

3.2.3. Дирекція – колегіальний виконавчий орган Товариства, що здійснює управління його поточною діяльністю та організовує виконання рішень Загальних Зборів та Наглядової ради Товариства. Очолює Дирекцію Директор.

3.3. Органами контролю Товариства є:

3.3.1. підрозділ з управління ризиками (у разі його створення) або особа, на яку покладена функція такого підрозділу;

3.3.2. відділ фінансового моніторингу (у разі його створення) або особа, відповідальні за здійснення фінансового моніторингу;

3.3.3. підрозділ з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (у разі його створення) або особа, на яку покладена функція такого підрозділу;

3.3.4. підрозділ, відповідальний за проведення внутрішнього аудиту (у разі його створення) або штатний працівник, на якого покладена функція проведення внутрішнього аудиту.

3.4. керівники Товариства, члени Дирекції, ключові особи Товариства та/або окремі працівники протягом усього часу перебування на посадах повинні відповідати вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, установленим нормативно-правовими актами Національного банку України.

Обов'язки, відповідальність, способи прийняття рішень і взаємодія органів управління Товариством, а також керівників, головного бухгалтера та ключових осіб Товариства визначені і задокументовані в Статуті, посадових інструкціях, внутрішніх документах Товариства та в цьому Кодексі. Статут переглядається на періодичній основі.

3.5. Керівники, члени Дирекції, ключові особи та працівники Товариства дотримуються обов'язків лояльності та дбайливого ставлення.

3.6. Обов'язок лояльності означає, що керівники Товариства, члени Дирекції, ключові особи та працівники Товариства:

3.6.1. розкривають усі наявні та потенційні конфлікти інтересів щодо себе;

3.6.2. не використовують своє службове становище у власних інтересах зі шкодою для інтересів Товариства;

3.6.3. відмовляються від участі в прийнятті рішень, якщо наявний або потенційний конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Товариства, клієнтів та Загальних Зборів.

3.7. Обов'язок дбайливого ставлення означає, що керівники, члени Дирекції, ключові особи та працівники Товариства:

3.7.1. діють з усвідомленням своїх рішень і почуттям моральної та професійної відповідальності за свою поведінку;

3.7.2. ставляться з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;

3.7.3. приймають рішення в межах компетенції та на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації;

3.7.4. дотримуються вимог законодавства України, положень статуту і внутрішніх документів Товариства;

3.7.5. забезпечують збереження та передачу майна і документів Товариства під час їх звільнення із посад.

4. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ УЧАСНИКІВ ТОВАРИСТВА

4.1. Загальні Збори мають право приймати рішення з усіх питань діяльності Товариства, у тому числі і з тих, що передані Загальними Зборами до компетенції інших органів Товариства.

4.2. Загальні Збори Учасників Товариства можуть прийняти рішення про включення до своєї компетенції інших питань, а також передачі до компетенції Наглядової Ради та/або Дирекції частини належних їм прав та функцій, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів Учасників, шляхом прийняття письмового рішення (протоколу), за винятком та окрім тих повноважень, які зазначені у пункті 9.3.5. Статуту Товариства.

4.3. Загальні Збори мають право отримувати будь-яку інформацію про фінансово-господарську діяльність Товариства, необхідну для здійснення їх повноважень.

5. НАГЛЯДОВА РАДА

5.1. Наглядова рада – колегіальний орган Товариства, контролюючий орган, відповідальний за здійснення захисту прав учасників Товариства та нагляду за діяльністю Товариства. Повноваження Наглядової ради, її склад, порядок обрання членів, скликання та порядок прийняття рішень визначається Положенням про Наглядову раду, яке затверджується Загальними Зборами.

5.2. До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, які зазначені у пункті 9.4.6. Статуту Товариства.

5.3. Наглядова рада з метою організації та функціонування системи внутрішнього контролю в Товаристві може за своїм рішенням створювати відповідні органи (комісії, комітети), покладати відповідні функції на членів Наглядової ради, або відповідальних осіб, зокрема, з питань щодо управління ризиками, комплаєнсу, внутрішнього аудиту, призначень, визначення винагород.

6. ДИРЕКЦІЯ

6.1. Виконавчим органом Товариства, що здійснює управління його поточною діяльністю, є Дирекція, яку очолює Директор. Директор зобов'язаний діяти в інтересах

Товариства, добросовісно і розумно та не перевищувати своїх повноважень. Загальні Збори призначають Директора Товариства.

6.2. Правовий статус, склад, строк повноважень та організацію роботи Дирекції визначає Положення про колегіальний виконавчий орган – дирекцію, яке затверджується Загальними Зборами.

6.3. До компетенції Директора належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів та Наглядової ради.

6.4. До основних завдань Директора Товариства належать:

6.4.1. ефективне виконання цілей поточної діяльності Товариства відповідно до корпоративної культури, бізнес-цілей та стратегії з урахуванням довгострокової перспективи;

6.4.2. сприяння належному здійсненню управління ризиками та комплаєнсу, а також встановленню належних відносин з клієнтами Товариства;

6.4.3. забезпечення незалежності виконання обов'язків відділом внутрішнього аудиту, підрозділом (працівником) внутрішнього контролю Товариства шляхом неутручання в процеси їх роботи;

6.4.4. надання Загальним Зборам повної та своєчасної інформації, необхідної для виконання своїх функцій;

6.4.5. імплементація та дотримання процесів управління та контролю, включаючи:
–процедури залучення компетентних осіб до виконання завдань Товариства, включаючи планування передачі повноважень, постійне підвищення кваліфікації, процедури припинення повноважень;

–забезпечення належної комунікації між керівниками, головним бухгалтером, ключовими особами Товариства, працівниками Товариства;

–забезпечення прийняття та дотримання політики, яка визначає норми етичної поведінки для працівників Товариства.

6.5. Директор забезпечує в Товаристві реалізацію корпоративної культури, здійснює контроль за дотриманням працівниками Товариства Кодексу етичної поведінки.

6.6. Директор здійснює заходи, спрямовані на запобігання виникненню конфліктів інтересів, а також сприяє їх урегулюванню.

6.7. Директор не рідше одного разу на рік надає Загальним Зборам звіт про свою діяльність.

7. КОМІТЕТИ ТОВАРИСТВА

7.1. З метою забезпечення ефективної роботи Директор за необхідності може створювати такі постійно діючі консультативно-дорадчі органи:

–Кредитний комітет;

–Малий кредитний комітет.

7.2. Основні функції, структура, порядок створення, регламент роботи, права та обов'язки Кредитного комітету, Малий Кредитного комітету у разі їх створення

визначатиметься у положеннях про відповідні комітети, які підлягатимуть затвердженню Загальними Зборами.

7.3. Директор може створити інші комітети з урахуванням розміру активів, особливостей діяльності Товариства, характеру і обсягів фінансових послуг, суспільної важливості Товариства. У цьому разі Директор залишається відповідальним за виконання делегованих ним функцій.

8. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

8.1. Товариство створює комплексну та адекватну систему внутрішнього контролю (далі – СВК), що має враховувати специфіку роботи Товариства, встановлені Національним банком України вимоги до системи внутрішнього контролю.

8.2. Відповідальність за організацію та ефективне функціонування СВК несе Директор.

8.3. Діюча у Товаристві СВК за його фінансово-господарською діяльністю має сприяти:

- збереженню та раціональному використанню фінансових і матеріальних ресурсів;
- забезпеченню точності та повноти бухгалтерських записів;
- підтриманню прозорості та достовірності фінансових звітів;
- запобіганню та викриттю фальсифікацій та помилок;
- забезпеченню стабільного та ефективного функціонування.

8.4. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснюється як через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і через механізми внутрішнього контролю.

8.5. Ефективна СВК забезпечує належне функціонування моделі трьох ліній захисту ефективного управління ризиками з чітко визначеними сферами відповідальності за управління ризиками:

- перша лінія захисту – на рівні структурних підрозділів Товариства та/або окремих працівників;
- друга лінія захисту – на рівні органів контролю Товариства (підрозділи з управління ризиками, комплаєнс, фінансового моніторингу або особи, на яких покладено виконання відповідних функцій);
- третя лінія захисту – на рівні відділу внутрішнього аудиту Товариства.

9. ОРГАНИ КОНТРОЛЮ ТОВАРИСТВА

9.1. Товариство має право створити підрозділ з управління ризиками або призначити особу, на яку покладена функція такого підрозділу, та призначити головного ризик-менеджера (керівник підрозділу з управління ризиками або особа, на яку покладена функція такого підрозділу).

9.2. Функції, обов'язки, повноваження та відповідальність підрозділу з управління ризиками/особи, на яку покладена функція такого підрозділу, Товариство визначає в Положенні про підрозділ/у посадовій інструкції особи, на яку покладена функція такого підрозділу, яке/яка затверджується Наглядовою Радою Товариства.

9.3. Товариство має право створити підрозділ контролю за дотриманням норм (компалаєнс) або призначити особу, на яку покладена функція такого підрозділу та призначити головного комплаєнс-менеджера (керівник підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) або особа, на яку покладена функція такого підрозділу).

9.4. Функції, обов'язки, повноваження та відповідальність підрозділу контролю за дотриманням норм (компалаєнс)/особи, на яку покладена функція такого підрозділу, Товариство визначає в Положенні про підрозділ/у посадовій інструкції особи, на яку покладена функція такого підрозділу, яке/яка затверджується Наглядовою Радою Товариства.

9.5. Товариство має право створити підрозділ з внутрішнього аудиту або призначити особу, на яку покладена функція такого підрозділу, та призначити головного внутрішнього аудитора (керівник підрозділу внутрішнього аудиту або особа, на яку покладена функція такого підрозділу).

9.6. Функції, обов'язки, повноваження та відповідальність підрозділу внутрішнього аудиту/особи, на яку покладена функція такого підрозділу, Товариство визначає в Положенні про підрозділ/у посадовій інструкції особи, на яку покладена функція такого підрозділу, яке/яка затверджується Наглядовою Радою Товариства.

9.7. Внутрішні документи, які документально закріплюють процес управління ризиками (Положення про управління ризиками), правила здійснення комплаєнсу (Положення про дотримання норм (комплаєнс)), правила внутрішнього аудиту (Положення про внутрішній аудит) затверджуються Наглядовою Радою Товариства.

9.8. Підрозділ з управління ризиками, підрозділ контролю за дотриманням норм (компалаєнс), підрозділ внутрішнього аудиту (уразі їх створення) або особи, на яких покладена функція таких підрозділів функціонально підзвітні Наглядовій Раді Товариства, адміністративно підзвітні Директору.

9.9. Директор забезпечує виконання рішень Наглядової Ради Товариства щодо впровадження системи управління ризиками, визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків підрозділом з управління ризиками та/або головним ризик-менеджером, підрозділом контролю за дотриманням норм (компалаєнс) та/або головним комплаєнс-менеджером, підрозділом внутрішнього аудиту та/або головним внутрішнім аудитором і не втручається у виконання ними своїх обов'язків.

9.10. Товариство забезпечує належну організацію внутрішньої системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та проведення первинного фінансового моніторингу.

9.11. Директор призначає відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу на посаду. Відповідальний працівник безпосередньо підпорядковується Директору та звітує перед ним.

9.12. Внутрішні документи з питань фінансового моніторингу затверджуються рішенням Дирекції, оформленим відповідним наказом по Товариству.

9.13. Відділ внутрішнього аудиту Товариства відповідає за надання Загальним Зборам, Наглядові Раді та Дирекції незалежних, об'єктивних суджень, висновків і оцінок щодо:

- відповідності діяльності Товариства вимогам законодавства України та власним внутрішнім документам;
- достатності й ефективності заходів, спрямованих на зменшення ризиків та усунення недоліків, виявлених державними (контролюючими) органами, зовнішніми аудиторами або внутрішнім аудитом;
- достатності та ефективності систем корпоративного управління Товариства;
- ефективності процесів делегування повноважень між структурними підрозділами Товариства та розподілу обов'язків між ними;
- ефективності використання наявних у Товаристві ресурсів;
- ефективності використання та мінімізації ризиків від використання інформаційних систем і технологій.

9.14. Надання впевненості (аудит) та консультаційних послуг щодо оцінки систем та процесів Товариства надаються внутрішнім аудитором з дотриманням таких принципів: незалежності, об'єктивності і неупередженості, професійної компетентності, належної професійної ретельності та професійної етики.

9.15. Діяльність відділу внутрішнього аудиту Товариства (у разі його створення) або особи, на яку покладено виконання функцій відповідного підрозділу, організована з урахуванням положень Міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту.

9.16. Відділ внутрішнього аудиту Товариства (у разі його створення) або особа, на яку покладено виконання функцій відповідного підрозділу, є незалежним від інших структурних підрозділів та/або окремих працівників та функціонально підзвітний Наглядовій Раді Товариства, а адміністративно - підзвітний Директору.

9.17. Товариство проводить щорічну аудиторську перевірку за участю зовнішнього аудитора, який призначається Наглядовою Радою Товариства. Аудиторська перевірка проводиться у відповідності до міжнародних стандартів аудиту.

9.18. Товариство забезпечує органи контролю достатньою кількістю людських і фінансових ресурсів для незалежного, об'єктивного та ефективного виконання своїх обов'язків.

10. КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ

10.1. Управління конфліктом інтересів в Товаристві врегульовано Політикою запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, Кодексом етичної поведінки працівників, Статутом, а також нормами чинного законодавства України.

10.2. Керівники Товариства, члени Дирекції, ключові особи Товариства зобов'язані розкрити свої конфлікти інтересів і не повинні використовувати власну посаду в особистих цілях за рахунок Товариства.

10.3. Керівники Товариства, члени Дирекції, ключові особи Товариства забезпечують уникнення конфлікту інтересів при здійсненні ними своїх повноважень.

Якщо конфлікт інтересів все ж таки має місце, то зазначені працівники зобов'язані розкрити його, утриматись від участі у відповідному процесі прийняття рішень та вживати інших заходів, передбачених внутрішніми документами Товариства з питань управління конфліктами інтересів в Товаристві.

10.4. Загальні Збори та Директор дотримуються концепції «Tone at the Top» (важливість ролі керівника у забезпеченні ефективності внутрішніх процесів контролю та етики). Цією концепцією визначаються рамки відкритості, доброчесності у поведінці Загальних Зборів, Директора, керівників структурних підрозділів та працівників Товариства у випадку необхідності реагування на різні прояви корупції. В Товаристві запроваджена політика нульової толерантності до корупційних ризиків. Директор створює умови для звернення працівників Товариства з повідомленнями про корупційні порушення та наголошенні на можливості останніх звертатися безпосередньо до відповідальних осіб (керівник підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) або особа, на яку покладена функція такого підрозділу), оминаючи нижчі керівні ланки, з метою об'єктивного інформування про стан дотримання антикорупційної політики.

10.5. Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Товариством особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами.

11. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

11.1. Цей Кодекс набуває чинності з моменту його затвердження Загальними Зборами/рішенням учасника.

11.2. Товариство забезпечує внесення змін до Кодексу відповідно до вимог сучасних стандартів світової і вітчизняної практики корпоративного управління, з урахуванням галузевої специфіки Товариства, змінами потреб та інтересів учасників і зацікавлених осіб Товариства. Зміни затверджуються Загальними Зборами/рішенням учасника шляхом викладення Кодексу в новій редакції.

11.3. Якщо зі зміною законодавства України або з внесенням змін до статуту Товариства будь-які положення цього Кодексу їм суперечать, вони втрачають чинність, і до внесення відповідних змін до цього Кодексу слід керуватись законодавством України і статутом Товариства.

Уповноважена особа згідно рішення учасника

Директор ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ»



Наталія БОРТЮК