

ЗАТВЕРДЖЕНО

Протоколом Загальних зборів
учасників ТОВ «ФК АКТИВІТІС»
№ 27-12-2019 від 27.12.2019 р.

**КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС»**

ЗМІСТ

1.	Загальні положення	3
2.	Структура корпоративного управління Товариства	3
3.	Учасники Товариства	5
4.	Загальні збори учасників Товариства	6
5.	Виконавчий орган Товариства (директор)	7
6.	Система внутрішнього контролю	9
7.	Фінансовий моніторинг	10
8.	Внутрішній аудит	10
9.	Розкриття інформації про корпоративне управління	11
10.	Заінтересовані особи	11
11.	Прикінцеві положення	11

І. Загальні положення

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТІВІТІС» (далі – Товариство) – є небанківською фінансовою установою предметом діяльності якої є виключно: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; надання гарантій та поручительств; фінансовий лізинг; факторинг; 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 державне регулювання ринків фінансових послуг» (далі – Закон № 2664), 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.

Цей Кодекс є сукупністю добровільно прийнятих зобов'язань, заснованих на збалансованому врахуванні інтересів учасників Товариства та інших зацікавлених осіб, а також органів управління та контролю.

Пріоритетом корпоративної управління Товариства є повага до прав та законних інтересів учасників, клієнтів, працівників, контрагентів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності Товариства, а також забезпечення ефективної діяльності, фінансової стабільності та прибутковості Товариства.

2. Структура корпоративного управління Товариства

Корпоративне управління - система відносин між учасниками Товариства, його керівництвом та іншими зацікавленими особами, яка забезпечує організаційну структуру та механізми, через які визначаються цілі Товариства, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання. Корпоративне управління визначає спосіб розподілу повноважень і відповідальності між органами управління, а також способи прийняття ними рішень.

Корпоративне управління окреслює межі, в яких визначаються завдання Товариства, засоби виконання цих завдань, здійснення моніторингу діяльності. Наявність ефективної системи корпоративного управління збільшує вартість капіталу, заохочує до більш ефективного використання ресурсів, що створює базу для зростання добробуту учасників.

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

Органами управління Товариства є:

- *Загальні збори учасників Товариства* (далі - Загальні Збори) - вищий орган управління Товариством.
- *Директор* – одноособовий виконавчий орган Товариства, що здійснює управління його поточною діяльністю.

Основою надійного корпоративного управління у Товаристві є:

- 1) чіткий розподіл повноважень і відповідальності, що закріплено у внутрішніх документах;
- 2) належний рівень підзвітності;
- 3) належний рівень системи стримування та протипаг¹;
- 4) керівництво з високою кваліфікацією, що розуміє свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх функціональних обов'язків.

Керівники структурних підрозділів Товариства та/або окремі працівники протягом усього часу перебування на посадах відповідають вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим Законом № 2664 та нормативно-правовими актами Національного банку.

Обов'язки, відповідальність і взаємодія органів управління Товариством чітко визначені і задокументовані в статуті та внутрішніх документах. Статут переглядається на періодичній основі.

Директор, керівники структурних підрозділів та працівники Товариства дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності. Обов'язок лояльності означає, що наймані працівники:

- 1) розкривають усі наявні та потенційні конфлікти інтересів щодо себе;
- 2) не використовують своє службове становище у власних інтересах зі шкодою для інтересів Товариства;
- 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, споживачів фінансових послуг та Загальних Зборів.

Обов'язок дбайливого ставлення означає, що директор, керівники структурних підрозділів та працівники Товариства:

- 1) діють з усвідомленням своїх рішень і почуттям моральної відповідальності за свою поведінку;
- 2) ставляться з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;
- 3) приймають рішення в межах компетенції та на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації;

¹ Система стримування та протипаг - розподіл повноважень між органами управління, який забезпечує взаємну підконтрольність, а також унеможливорює (упереджує) можливість прийняття органами управління рішень, які можуть призвести до негативних наслідків у діяльності Товариства.

4) дотримуються вимог законодавства України, положень статуту і внутрішніх документів;

5) забезпечують збереження та передачу майна і документів під час їх звільнення із посад.

3. Учасники Товариства

Учасники Товариства мають право:

1) брати участь в управлінні справами Товариства;

2) брати участь в розподілі прибутку Товариства та одержувати дивіденди;

3) одержувати повну інформацію про діяльність Товариства, знайомитись з даними бухгалтерського обліку, звітності та іншою документацією;

4) на вимогу учасника чи учасників, яким сукупно належить 10 і більше відсотків статутного капіталу Товариства, проводиться аудит фінансової звітності Товариства із залученням аудитора (аудиторської фірми), не пов'язаного майновими інтересами з Товариством, посадовими особами Товариства чи з його учасниками;

5) вийти в установленому порядку з Товариства; одержати частину майна Товариства при виході зі складу його учасників. При цьому вартість частини майна Товариства пропорційна його частці у статутному капіталі Товариства.

Учасники Товариства зобов'язані:

1) дотримуватись положень установчих документів і виконувати рішення Загальних Зборів та інших органів управління Товариства;

2) виконувати свої зобов'язання перед Товариством, в тому числі пов'язані з майновою участю, а також внести свій вклад у розмірі, порядку та у вигляді, затвердженими Загальними Зборами;

3) не розголошувати інформацію про діяльність Товариства, яку Загальні Збори визначають як конфіденційну.

4) Учасник Товариства має право продати або іншим чином відступити свою частку (її частину) у статутному капіталі одному чи кільком учасникам Товариства, а також третім особам.

4. Загальні збори учасників Товариства

Вищим органом управління Товариства є Загальні Збори.

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

До виключної компетенції Загальних Зборів належить:

1) визначення основних напрямів діяльності Товариства, затвердження його планів і звітів про їх виконання;

2) внесення будь-яких змін до статуту;

3) прийняття рішення про будь-які зміни розміру статутного капіталу;

4) перерозподіл часток між учасниками Товариства;

5) обрання директора, встановлення розміру його винагороди;

- 6) визначення форм контролю та нагляду за діяльністю директора;
- 7) створення інших органів Товариства, визначення порядку їх діяльності;
- 8) прийняття рішення про придбання Товариством частки (частини частки) учасника;
- 9) затвердження результатів діяльності Товариства за рік або інший період;
- 10) розподіл чистого прибутку Товариства, прийняття рішення про виплату дивідендів;
- 11) прийняття рішень про виділ, злиття, поділ, приєднання, ліквідацію та перетворення Товариства, обрання комісії з припинення (ліквідаційної комісії), затвердження порядку припинення Товариства, порядку розподілу між учасниками Товариства у разі його ліквідації майна, що залишилося після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу Товариства;
- 12) надання згоди на вчинення правочину, якщо вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 50% вартості чистих активів Товариства станом на кінець попереднього кварталу;
- 13) затвердження внутрішніх правил, положень та процедур, в тому числі внутрішніх правил надання фінансових послуг, а також визначення організаційної структури Товариства;
- 14) встановлення розміру винагороди посадових осіб Товариства;
- 15) вирішення інших питань, пов'язаних з діяльністю Товариства, які відносяться до виключної компетенції Загальних Зборів згідно із законодавством.

Загальні Збори можуть делегувати будь-які свої повноваження директору шляхом прийняття письмового рішення, за винятком та окрім тих повноважень, які зазначені у ст. 10.3 статуту.

5. Виконавчий орган Товариства (директор)

Виконавчим органом Товариства, що здійснює управління його поточною діяльністю, є директор. Директор зобов'язаний діяти в інтересах Товариства, добросовісно і розумно та не перевищувати своїх повноважень. Загальні Збори призначають директора Товариства.

Директором може бути особа, яка відповідає наступним вимогам²:

має вищу освіту ступеня магістра або прирівняну до неї;

пройшла підвищення кваліфікації та склала екзамен на відповідність знань професійним вимогам за типовою програмою підвищення кваліфікації керівників, складеною за напрямом діяльності фінансової установи. Тривалість курсу підвищення кваліфікації має бути не менше 72 годин;

має не менше ніж п'ятирічний загальний стаж трудової діяльності, з якого стаж роботи керівником не менше двох років, зокрема, не менше одного року керівником на ринках фінансових послуг;

має бездоганну ділову репутацію³.

² Розпорядження Нацкомфінпослуг від 13.07.2004 р. № 1590 «Про затвердження Професійних вимог до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ»

Директор кожних три роки повинен складати екзамен на відповідність знань професійним вимогам за відповідною типовою програмою підвищення кваліфікації керівників фінансової установи.

Повноваження директора полягають у вирішенні усіх питань діяльності Товариства, крім тих, які віднесено до компетенції Загальних Зборів. Директор відповідає за:

- 1) безпеку та фінансову стійкість;
- 2) відповідність діяльності законодавству України;
- 3) забезпечення поточного управління;
- 4) виконання рішень загальних зборів учасників Товариства;
- 5) щоденне управління та контроль за операціями;
- 6) реалізацію стратегії, бізнес-плану.

Директор підзвітний Загальним Зборам і організує виконання їх рішень. Директор не вправі приймати рішення, які є обов'язковими для Загальних Зборів.

Загальні Збори можуть прийняти рішення про передачу частини прав, що належать їм, до компетенції директора за винятком тих, що входять до виключної компетенції Загальних зборів.

Директор Товариства:

- 1) має право першого підпису фінансово-господарських документів;
- 2) на основі діючого законодавства та статуту видає накази, інструкції та інші акти з питань, віднесених до його повноважень;
- 3) без довіреності представляє Товариство у відносинах з будь-якими українськими та іноземними органами, юридичними та фізичними особами;
- 4) без довіреності вчиняє юридичні дії від імені Товариства, надає доручення та довіреності на представництво Товариства та здійснення інших дій від імені Товариства, відкриває та використовує рахунки Товариства в установах банків;
- 5) укладає правочини від імені Товариства;
- 6) подає Загальним Зборам на затвердження проекти бюджету Товариства та звіти про їх виконання;
- 7) затверджує штатний розклад, призначає та звільняє працівників Товариства, заохочує робітників, накладає дисциплінарні стягнення;
- 8) видає правила внутрішнього розпорядку;
- 9) виконує інші функції необхідні для забезпечення організації діяльності Товариства та виконання рішень Загальних Зборів, на основі статуту та функціональних обов'язків.

Директор забезпечує незалежність виконання обов'язків відділу внутрішнього аудиту Товариства шляхом невтручання в процесі його роботи.

Директор має право внести на розгляд Загальних Зборів будь-яке питання, яке законом або статутом віднесено до їх виключної компетенції.

³ Ознаки відсутності бездоганної ділової репутації керівника фінансової установи визначено п. 22 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ від 07.12.2016 р. № 913

Директор забезпечує відповідність стратегії, бізнес-плану основним напрямкам діяльності Товариства, визначеним Загальними Зборами, а також стратегії управління ризиками та профілю ризику.

Стратегія Товариства визначає наявне місце Товариства на ринку небанківських фінансових послуг (уключаючи інформацію про наявні фінансові послуги), а також містить дані про продукти, операції, ринки, регіони, сфери дії, у яких Товариство планує досягти переваги над конкурентами в майбутньому, способи досягнення запланованого результату, а також потреби щодо фінансових, операційно-технологічних і кадрових ресурсів.

Директор забезпечує, щоб організаційна структура Товариства (уключаючи структуру підрозділів контролю) була прозорою для зацікавлених осіб, працівників, учасників, не передбачала надмірної або недоцільної складності, демонструвала та сприяла ефективному та обачному управлінню.

Організаційна структура Товариства забезпечує належну систему стримування та протидії і сприяє ефективному управлінню ризиками. Організаційна структура Товариства передбачає чіткий, узгоджений, виконуваний розподіл обов'язків і повноважень.

Товариство забезпечує, щоб розподіл обов'язків і повноважень був задокументованим та актуальним.

Директор розвиває та просуває високі етичні та професійні стандарти, дотримується таких стандартів та забезпечує їх запровадження і дотримання керівниками Товариства, керівниками підрозділів контролю та іншими працівниками. Такі стандарти сприяють мінімізації ризику, на який наражається Товариство під час здійснення своєї діяльності.

Директор забезпечує реалізацію корпоративної культури, орієнтованої на норми відповідальної та етичної поведінки.

Директор визначає корпоративні цінності та забезпечує, щоб про них були повідомлені всі співробітники, а інші зацікавлені особи мали можливість із ними ознайомитися.

Директор затверджує Кодекс етичної поведінки працівників Товариства та здійснює контроль за його дотриманням. Цей документ визначає високі етичні та професійні стандарти і шляхи їх дотримання. Кодекс етичної поведінки працівників Товариства включає в себе загальні обов'язки працівників та принципи етичної поведінки.

Директор покладає на спеціаліста з управління ризиками та компласену відповідальність за здійснення контролю за запровадженням та дотриманням Кодексу етичної поведінки працівників Товариства та надання консультацій працівникам із питань дотримання цього кодексу.

Директор запроваджує механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку та у визначеному нею порядку здійснює контроль за його функціонуванням.

Механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку полягає в можливості надання анонімного повідомлення кожним працівником Товариства на адресу: ethique@activitis.com. Анонімне повідомлення надходить до директора та начальника служби безпеки.

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

Директор затверджує політику запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів.

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

6. Система внутрішнього контролю

З метою захисту прав та законних інтересів Загальних Зборів, Товариство забезпечує комплексний, незалежний, об'єктивний та професійний контроль за фінансово-господарською діяльністю.

Система внутрішнього контролю (далі – СВК) - сукупність правил і заходів контролю організаційної та операційної структури Товариства, які включають процеси підготовки звітності і функції управління ризиками, комплаєнсу та внутрішнього аудиту.

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

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

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

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

- 1) перша лінія захисту - на рівні структурних підрозділів Товариства та/або окремих працівників;
- 2) друга лінія захисту - на рівні спеціаліста з управління ризиками та комплаєнсу;
- 3) третя лінія захисту - на рівні відділу внутрішнього аудиту Товариства.

7. Фінансовий моніторинг

Метою діяльності відділу фінансового моніторингу Товариства є забезпечення виконання законодавства з питань фінансового моніторингу з метою запобігання та протидії використанню клієнтами Товариства для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Основними завданнями відділу фінансового моніторингу Товариства є:

- 1) контроль за здійсненням належної перевірки нових клієнтів, а також існуючих.
- 2) виявлення порогових та підозрілих фінансових операцій (діяльності) та своєчасне повідомлення про них спеціально уповноваженому органу.
- 3) контроль за належним виконанням ризик-орієнтованого підходу.
- 4) забезпечення необхідного рівня знань працівників Товариства з питань фінансового моніторингу.

8. Внутрішній аудит

Відділ внутрішнього аудиту Товариства відповідає за своєчасне виявлення та запобігання відхиленням, які перешкоджають законному та ефективному використанню майна та коштів Товариства. Зокрема, до компетенції відділу внутрішнього аудиту Товариства відносяться повноваження щодо:

- 1) контролю за організацією та функціонуванням системи бухгалтерського обліку;
- 2) контролю за відповідністю даних бухгалтерського обліку фактичній наявності активів, їх належним збереженням;
- 3) експертизи фінансової та операційної діяльності;
- 4) підготовки оглядів діяльності Товариства та розробки рекомендацій щодо підвищення її ефективності.

Товариство проводить щорічну аудиторську перевірку за участю зовнішнього аудитора, який призначається Загальними Зборами. Аудиторська перевірка проводиться у відповідності до міжнародних стандартів аудиту.

Директор несе відповідальність за організацію та ефективне функціонування системи внутрішнього контролю.

Загальними Зборами затверджено Положення про організацію системи внутрішнього контролю в Товаристві.

Відділ внутрішнього аудиту Товариства є незалежним від інших структурних підрозділів та/або окремих працівників. Відділ внутрішнього аудиту Товариства підзвітний виключно Загальним зборам.

Товариство забезпечує відділ внутрішнього аудиту достатньою кількістю людських і фінансових ресурсів для незалежного, об'єктивного та ефективного виконання своїх обов'язків.

9. Розкриття інформації про корпоративне управління

Практики корпоративного управління в Товаристві є прозорими для зацікавлених осіб (користувачів).

Дотримання принципу прозорості у сфері корпоративного управління означає розкриття Товариством інформації про організацію його діяльності з метою оцінки зацікавленими особами (користувачами) ефективності управління.

Дотримання принципу прозорості є показником надійного та ефективного корпоративного управління.

У рамках організації корпоративного управління інформація про фінансовий стан Товариства, результати його діяльності, уразливість до ризиків, стратегію управління ризиками, практики корпоративного управління розкривається своєчасно, достовірно та детально.

Товариство розкриває інформацію про корпоративне управління в достатньому обсязі, що дає можливість зацікавленим особам (користувачам) прийняти виважені рішення.

Товариство розкриває інформацію про корпоративне управління шляхом підготовки Звіту про управління та його розміщення на власній веб-сторінці в мережі Інтернет.

10. Заінтересовані особи

Товариство поважає права та враховує законні інтереси заінтересованих осіб (тобто осіб, які мають легітимний інтерес до діяльності Товариства і до яких передусім належать працівники, споживачі фінансових послуг, а також відповідні державні та контролюючі органи) та активно співпрацює з ними для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Товариства.

З метою встановлення ефективних взаємовідносин із заінтересованими особами Товариство приділяє велику увагу вчасному розкриттю відповідної інформації, постійно підтримує готовність своєчасно і повністю виконувати взяті на себе зобов'язання та укладені ним згідно з законодавством України договори.

Однією з передумов своєї успішної довгострокової діяльності Товариство вважає зростання професійного розвитку персоналу. Товариство приділяє належну увагу постійному вдосконаленню своєї корпоративної культури, інтеграції працівників в одну велику команду.

11. Заключні положення


Цей Кодекс приймаються Загальними Зборами.

Товариство вдосконалює цей Кодекс згідно з розвитком світової і вітчизняної практики стандартів корпоративного управління, з урахуванням галузевої специфіки Товариства, змінами потреб та інтересів учасників і заінтересованих осіб Товариства.

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.

Зміни та доповнення до цього Кодексу приймаються Загальними Зборами.

Прошнуровано, пронумеровано та
скріплено відбитком печатки та підписом
керівника ТОВ «ФК АКТИВІТІС» 11
(одинадцять) аркушів

Директор  Н.Динган

М.П.

«27» грудня 2019 р.

