

ЗАТВЕРДЖЕНО

Наказ Міністерства фінансів України

О.С. Митюга 2021 року № 588

**ПРИНЦИПИ (КОДЕКС)
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
приватного акціонерного товариства
«Українська фінансова житлова компанія»**

I. Загальні положення

1. Принципи (кодекс) корпоративного управління (далі – Кодекс) приватного акціонерного товариства «Українська фінансова житлова компанія» (далі – Товариство) розроблено відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства», рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.03.2020 № 118 «Щодо узагальнення практики застосування законодавства з питань корпоративного управління», Керівних принципів Організації економічного співробітництва та розвитку (ОЕСР) щодо корпоративного врядування на підприємствах державної форми власності, політики власності Товариства, Статуту Товариства та внутрішніх документів Товариства.

2. Метою цього Кодексу є впровадження у щоденну практику діяльності Товариства відповідних норм та традицій корпоративної поведінки, заснованих на стандартах корпоративного управління, що застосовуються у міжнародній практиці, вимогах законодавства України, етичних нормах поведінки та звичаях ділового обігу. Метою впровадження стандартів корпоративного управління є прозорість і швидкість прийняття рішень, стратегічний розвиток та ефективність інвестицій, захист економічних інтересів держави, орієнтація на співробітників, як головний капітал Товариства, взаємовигідна співпраця з усіма заінтересованими особами, ефективність та прозорість діяльності Товариства.

3. Впровадження цього Кодексу спрямоване на:

досягнення основної мети діяльності Товариства – забезпечення функціонування ринку іпотечного кредитування, сприяння впровадженню фінансово-кредитних механізмів забезпечення громадян України житлом, а також одержання прибутку від провадження господарської діяльності відповідно до законодавства України;

досягнення порозуміння між усіма особами, заінтересованими в ефективній роботі Товариства: органами управління, клієнтами, партнерами, співробітниками;

забезпечення прозорості діяльності Товариства та підвищення ефективності управління Наглядовою радою та Правлінням Товариства;

захист інтересів акціонера, збільшення вартості активів Товариства та його довгострокової сталої цінності.

4. Під «корпоративним управлінням» мається на увазі загальне керівництво діяльністю Товариства, що здійснюється Загальними зборами Товариства (далі – Загальні збори), Наглядовою радою Товариства (далі – Наглядова рада), Правлінням та іншими заінтересованими особами у частині:

встановлення стратегічних цілей діяльності Товариства, шляхів досягнення вказаних цілей (включаючи порядок створення органів управління, надання їм повноважень на здійснення управління поточною діяльністю Товариства) та контролю за їх досягненням;

створення стимулів трудової діяльності, що забезпечують виконання органами управління та співробітниками Товариства усіх дій, що необхідні для досягнення стратегічних цілей діяльності Товариства;

досягнення балансу інтересів акціонера, Наглядової ради, Правління, його кредиторів та інших заінтересованих осіб;

забезпечення дотримання законодавства України, установчих та внутрішніх документів Товариства, а також принципів професійної етики.

5. Основними напрямками корпоративного управління у Товаристві є:

розподіл повноважень, питань компетенції та підпорядкованості між органами управління, організація ефективної діяльності Правління та Наглядової ради;

встановлення та затвердження стратегії/стратегічних планів розвитку Товариства та контроль за її/їх реалізацією (включаючи формування ефективних систем планування, управління ризиками та внутрішнього контролю);

попередження конфліктів інтересів, які можуть виникнути між акціонером, членами Наглядової ради, членами Правління, співробітниками, кредиторами, клієнтами, контрагентами та іншими заінтересованими особами;

впровадження правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів професійної етики;

визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Товариство.

6. На сучасному етапі розвитку Товариства йому притаманні особливості, що визначають підходи до побудови системи корпоративного управління.

Держава, в особі Міністерства фінансів України (далі – Акціонер), володіє 100% акцій у статутному капіталі Товариства.

Така структура власності Товариства зумовлює необхідність забезпечення реалізації прав держави, в особі Міністерства фінансів України, як єдиного власника Товариства у межах, визначених законодавством України, з метою задоволення державних та суспільних потреб.

II. Принципи корпоративного управління

1. Корпоративне управління у Товаристві базується на таких принципах: забезпечення Акціонеру реальної можливості здійснювати свої права, пов'язані з участю у Товаристві, як єдиного власника Товариства у межах, визначених законодавством України, з метою задоволення державних та суспільних потреб;

здійснення Наглядовою радою стратегічного управління діяльністю Товариства, забезпечення ефективності контролю за діяльністю Правління, а також підзвітність членів Наглядової ради Загальним зборам;

здійснення Правлінням Товариства виваженого, сумлінного та ефективного керівництва поточною діяльністю, підпорядкованість його Наглядовій раді та Загальним зборам;

своєчасне розкриття повної та достовірної інформації про Товариство, в тому числі про його фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру власності та управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень Акціонером та клієнтами Товариства;

ефективний контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства з метою захисту прав та законних інтересів Акціонера та клієнтів Товариства.

2. Ці принципи формують політику корпоративного управління, дотримання якої обов'язкове для всіх підрозділів та структур Товариства.

3. Товариство бере на себе зобов'язання розвивати корпоративні відносини відповідно до вищезазначених принципів.

III. Структура корпоративного управління

1. Корпоративне управління Товариством – це система відносин між Акціонером Товариства, Наглядовою радою, Правлінням, а також іншими заінтересованими особами. Ці відносини засновані на управлінні та підпорядкованості, контролі та відповідальності. Розподіл повноважень між органами управління забезпечує розмежування загального керівництва та керівництва поточною діяльністю Товариства.

2. Органами управління Товариством відповідно до Статуту Товариства є:
Загальні збори;
Наглядова рада;
Правління.

Склад і порядок обрання (призначення) органів управління Товариства визначаються законодавством України, Статутом та відповідними положеннями Товариства.

IV. Загальні збори

1. Вищим органом управління Товариства є Загальні збори. Повноваження та функції Загальних зборів, передбачені Статутом Товариства та законодавством України, здійснюються одноосібно єдиним Акціонером Товариства – державою, в особі Міністерства фінансів України.

2. Рішення Акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформлюється письмово (у формі наказу), і таке рішення має статус протоколу Загальних зборів Товариства.

3. Товариство забезпечує Акціонеру доступ до інформації та документів про Товариство згідно з вимогами законодавства України.

4. Акціонер забезпечує операційну незалежність Товариства і утримується від втручання в управління Товариством, крім реалізації своїх прав Акціонера та в межах, визначених законодавством України та Статутом Товариства.

5. Акціонер Товариства як суб'єкт управління має дотримуватися таких принципів:

рішення суб'єкта управління стосовно Товариства мають бути обґрунтованими, відповідати принципам неупередженості, добросовісності, розсудливості, пропорційності, прозорості, недискримінації та своєчасності;

дотримання принципу операційної автономії: заборони незаконного втручання суб'єкта управління, його посадових осіб у господарську (операційну) діяльність Товариства – надання повної автономії Товариству та широких повноважень Наглядовій раді;

забезпечення прозорості діяльності Товариства, контроль за якістю звітування Товариства про свою діяльність відповідно до вимог законодавства, розкриття Товариством фінансової та нефінансової інформації, в тому числі щодо діяльності його органів управління.

V. Наглядова рада

1. Наглядова рада здійснює управління стратегічною діяльністю Товариства в межах своєї компетенції, визначеної законодавством України та Статутом Товариства.

2. Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав держави, в особі Міністерства фінансів України як єдиного акціонера Товариства, і в межах компетенції, визначеної законодавством України та Статутом Товариства, здійснює управління Товариством та контролює і регулює діяльність Правління.

Статус, персональний склад, порядок призначення (обрання), повноваження, права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом та Положенням про Наглядову раду Товариства.

Наглядова рада є відповідальною, ефективною та підзвітною Загальним зборам і діє виключно в інтересах Товариства та Акціонера.

3. Наглядова рада забезпечує стратегічне керівництво Товариством, у тому числі функціонування та контроль упровадження ефективних систем управління ризиками, корпоративного управління та корпоративних цінностей і здійснює контроль за діяльністю Правління. Наглядова рада спільно з Правлінням несуть повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Товариство у своїй діяльності.

4. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами Товариства, крім Загальних зборів, за винятком випадків, установлених законодавством.

5. Наглядова рада за результатами своєї діяльності складає щорічний звіт, здійснює оцінку роботи членів Наглядової ради та якості корпоративного управління, а також, з метою підвищення ефективності своєї роботи, аналізує затверджені Загальними зборами заходи за результатами розгляду звіту Наглядової ради згідно зі Статутом Товариства.

6. З метою здійснення координації роботи органів управління Товариства, обміну інформацією між ними Наглядова рада за пропозицією голови Наглядової ради обирає корпоративного секретаря. Корпоративний секретар забезпечує дотримання органами та посадовими особами Товариства процедурних вимог до корпоративного управління, встановлених законодавством України, Статутом, цим Кодексом і внутрішніми документами Товариства, а також виконує інші повноваження, визначені законодавством України, Статутом та внутрішніми документами Товариства.

VI. Правління

1. Управління поточною діяльністю Товариства здійснює Правління, що є колегіальним виконавчим органом Товариства. Правління в своїй діяльності підзвітне Наглядовій раді та Загальним зборам Товариства та діє на підставі Положення про нього.

Повноваження Правління Товариства визначаються чинним законодавством, Статутом Товариства та внутрішніми документами Товариства.

2. Наглядова рада здійснює моніторинг процесу реалізації Правлінням визначеної стратегії/стратегічних планів розвитку Товариства. З метою виконання цієї функції Наглядова рада здійснює контроль за діяльністю Правління, оцінку результатів його діяльності, аналіз та оцінку дій Голови Правління щодо управління Товариством, а також розглядає звіт Правління та затверджує заходи за результатами його розгляду.

VII. Інформаційна політика

1. Політика Товариства щодо прозорості полягає у здійсненні повного, точного, своєчасного та зрозумілого розкриття інформації у звітах і документах, які Товариство подає до контролюючих органів, передбачених законодавством України, Акціонеру та іншим заінтересованим особам.

2. Товариство має дотримуватись високих стандартів розкриття інформації, ведення бухгалтерського обліку, виконання нормативно-правових актів та правил проведення аудиту.

3. Товариство своєчасно та доступними засобами у встановленому порядку розкриває повну та доступну інформацію з усіх суттєвих питань, що стосуються діяльності Товариства, з метою надання користувачам інформації для прийняття виважених рішень.
4. Товариство розкриває інформацію в порядку та у строк, передбачені законодавством України.
5. Інформація, що розкривається Товариством, має бути достовірною та суттєвою.
6. Інформація, що розкривається Товариством, має бути повною, тобто містити всі дані про фактичні та потенційні наслідки операцій та подій, які можуть вплинути на рішення, що приймаються на її основі та повідомлення заінтересованих осіб про суттєві зміни, що стосуються діяльності Товариства.
7. Інформація, що розкривається Товариством, є достовірною, тобто такою, що сприяє чіткому та повному уявленню про дійсний фінансовий стан Товариства та результати його діяльності. Така інформація не містить помилок та перекручень, які здатні вплинути на прийняття рішень користувачами інформації.
8. Товариство забезпечує своєчасність розкриття інформації. Інформація, що розкривається Товариством, має надаватися користувачам своєчасно, у строки, що забезпечують її ефективне використання.
9. Товариство забезпечує рівний доступ всім заінтересованим особам до інформації, що розкривається, включаючи її обсяг, зміст, форму та час надання. Товариство забезпечує однакове ставлення до всіх користувачів інформації під час розкриття та створює для них рівний доступ до інформації.
Товариство визнає і поважає права заінтересованих осіб і забезпечує з ними відкриті та прозорі взаємовідносини, зокрема, Товариство:
 - системно та ефективно взаємодіє із заінтересованими особами, бере до уваги їх очікування та інтереси і враховує їх у своїй діяльності;
 - створює максимально ефективні умови для проведення діалогу із заінтересованими особами, використовуючи найбільш зручні майданчики, форми та способи комунікації;
 - забезпечує єдиний механізм розгляду та вирішення запитів, пропозицій і скарг заінтересованих осіб;
 - надає достовірну інформацію про свою діяльність у прозорому та зрозумілому вигляді.
10. Інформаційна політика визначається з урахуванням потреб Товариства у захисті конфіденційної інформації та комерційної таємниці.

11. Загальні засади інформаційної політики Товариства закріплюються у внутрішніх документах Товариства.

12. Товариство забезпечує суворе дотримання вимог та зобов'язань, покладених на нього нормативно-правовими актами, щодо:

- діяльності Товариства як фінансової установи;
- запобігання корупції;
- врегулювання конфлікту інтересів;
- дотримання антимонопольного законодавства;
- дотримання трудового законодавства, охорони праці та пожежної безпеки;
- обробки персональних даних;
- дотримання законодавства щодо публічних закупівель;
- забезпечення інформаційної кібербезпеки.

VIII. Контроль за фінансово-господарською діяльністю та організація управління ризиками

1. Товариство забезпечує стратегічний, оперативний та поточний контроль за своєю фінансово-господарською діяльністю через незалежного (зовнішнього) аудитора (аудиторську фірму) та через механізми внутрішнього контролю. Моніторинг та контроль за діяльністю Товариства здійснюється Наглядовою радою, підрозділом внутрішнього аудиту Товариства, а також незалежним аудитором (аудиторською фірмою).

2. Незалежний аудитор (аудиторська фірма) визначається Наглядовою радою з числа аудиторських фірм, що мають бездоганну ділову та професійну репутацію та відповідають вимогам законодавства України.

3. Незалежність системи контролю Товариства забезпечується Наглядовою радою, яка приймає рішення про створення підрозділу (служби) внутрішнього аудиту, затверджує умови трудових договорів, що укладаються з працівниками цього підрозділу, призначає та звільняє керівника підрозділу (служби) внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора) та обирає аудитора (аудиторську фірму) Товариства для проведення перевірки за результатами звітного періоду.

4. Підрозділ (служба) внутрішнього аудиту є складовою системи внутрішнього контролю та діє на підставі положення про Службу внутрішнього аудиту та інших внутрішніх документів, затверджених Наглядовою радою Товариства. Рівень професійної підготовки працівників служби внутрішнього аудиту повинен відповідати вимогам, встановленим чинним законодавством України.

5. Підрозділ (служба) внутрішнього аудиту є самостійним функціональним структурним підрозділом, на який покладено функції з незалежної та об'єктивної оцінки достатності та ефективності систем управління ризиками та внутрішнього контролю в операційній і фінансовій сферах діяльності Товариства, у сферах

інформаційних технологій, відповідності зовнішнім та внутрішнім нормативним вимогам, а також оцінки системи корпоративного управління та досягнення стратегічних цілей Товариства.

6. Наглядова рада створює комітет з питань аудиту, основними завданнями якого є:

здійснення контролю за повнотою, достовірністю та своєчасністю підготовки фінансової звітності Товариства;

організація відбору та надання рекомендацій для затвердження Наглядовою радою зовнішнього (незалежного) аудитора Товариства;

підготовка та надання Наглядовій раді рекомендацій щодо створення підрозділу (служби) внутрішнього аудиту, щодо призначення та припинення повноважень керівника підрозділу (служби) внутрішнього аудиту; визначення ефективних процедур внутрішнього аудиту;

здійснення контролю за службою внутрішнього аудиту, оцінка результатів її діяльності, вивчення та затвердження її звітів і рекомендацій, а також контроль за виконанням затверджених рекомендацій;

вивчення звітів і рекомендацій зовнішнього аудитора, а також контроль за виконанням затверджених Загальними зборами рекомендацій зовнішнього аудитора;

інші завдання, визначені законодавством, Статутом Товариства, Наглядовою радою або положенням про комітет з питань аудиту.

7. Розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду здійснюються Загальними зборами. З метою аналізу фінансового стану Товариства і результатів його діяльності, підвищення ефективності роботи Правління та Товариства Наглядова рада здійснює розгляд затверджених Загальними зборами заходів за результатами опрацювання висновків зовнішнього аудиту.

8. Фінансові результати діяльності Товариства визначаються на підставі річної фінансової звітності. Товариство і його посадові особи несуть відповідальність, установлену законодавством України, за відповідність даних, що містяться у річній фінансовій звітності Товариства. Річна фінансова звітність Товариства підлягає перевірці незалежним аудитором (аудиторською фірмою) у порядку, передбаченому законодавством України.

9. Управління ризиками є складовою частиною системи корпоративного управління Товариства, що передбачає прийняття рішень, спрямованих на досягнення цілей Товариства, удосконалення господарської діяльності, водночас ефективно виявляючи типи ризиків, які мають бути прийняті для розвитку бізнесу, і такі, яких потрібно уникати або мінімізувати, щоб захистити активи Акціонера.

IX. Стандарти та сталий розвиток Товариства

1. З метою забезпечення дотримання юридичних вимог та зобов'язань щодо діяльності Товариства як фінансової установи, виконання вимог щодо запобігання корупції, врегулювання конфліктів інтересів, дотримання антимонопольного законодавства, законодавства у сфері публічних закупівель, забезпечення інформаційної безпеки та інших вимог у Товаристві діє уповноважений підрозділ (особа) з питань запобігання та виявлення корупції (особа, відповідальна за реалізацію антикорупційної програми Товариства (комплаєнс-офіцер)) та затверджується комплаєнс-політика.

2. Для забезпечення незалежності антикорупційної діяльності уповноважена особа з питань запобігання та виявлення корупції (особа, відповідальна за реалізацію антикорупційної програми Товариства (комплаєнс-офіцер)) призначається Головою Правління за погодженням із Наглядовою радою.

Наглядова рада і Правління здійснюють моніторинг та оцінку ефективності комплаєнс-політики щодо запобігання корупції і, за необхідності, впроваджують заходи з усунення недоліків.

3. З метою визначення цінностей Товариства, встановлення етичних стандартів ділової поведінки працівників Товариства всередині колективу, у відносинах з партнерами, органами державної влади, громадськістю та іншими заінтересованими особами, для розвитку корпоративної культури і запобігання конфліктним ситуаціям Наглядовою радою затверджується Кодекс етики, обов'язковий для виконання всіма працівниками і посадовими особами Товариства.

4. Наглядова рада та Правління неухильно дотримуються Кодексу етики, сприяють практичному впровадженню його положень, оцінюють ефективність Кодексу етики та, у разі необхідності, в межах повноважень, вживають заходів з метою усунення встановлених недоліків.

X. Заключні положення

1. Товариство зобов'язується впроваджувати процедури та правила, метою яких є втілення положень, що закріплені у цьому Кодексі, у власну корпоративну поведінку.

2. Товариство підтримує цей Кодекс в актуальному стані відповідно до вимог сучасних стандартів світової та національної практики корпоративного управління, змін потреб та інтересів Акціонера, керівників, працівників та інших осіб, що заінтересовані у діяльності Товариства, шляхом внесення до нього змін (викладення цього Кодексу в новій редакції).

3. Цей Кодекс, зміни та доповнення до нього затверджуються та вносяться відповідно до рішень Загальних зборів Товариства.