

Додаток
до наказу Мінекономіки

07 червня 2026 року № 6580

**ПРИНЦИПИ (КОДЕКС)
корпоративного управління
приватного акціонерного товариства
«Українська фінансова житлова компанія»**

1. Загальні положення

1.1. Принципи (Кодекс) корпоративного управління приватного акціонерного товариства «Українська фінансова житлова компанія» (далі – Кодекс) є внутрішнім нормативним документом, який визначає і закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління акціонерного товариства «Українська фінансова житлова компанія» (далі – Товариство), принципи захисту інтересів акціонерів та інших зацікавлених осіб (стейкхолдерів), принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників Товариства та інформаційної відкритості.

Держава в особі Міністерства економіки, довкілля та сільського господарства України (далі – Акціонер), володіє 100 % акцій у статутному капіталі Товариства.

1.2. Кодекс розроблений відповідно до Законів України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», «Про акціонерні товариства», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.03.2020 № 118 «Щодо узагальнення практики застосування законодавства з питань корпоративного управління» (зі змінами), Політики державної власності, затвердженої постановою Кабінету Міністрів України від 29.11.2024 № 1369, Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 23.12.2023 № 199 (зі змінами), Положення про вимоги до системи корпоративного управління та системи внутрішнього контролю фінансової компанії, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 27.12.2024 № 185, інших нормативно-правових актів України, Статуту Товариства, затвердженого наказом Міністерства економіки, довкілля та сільського господарства України від 27.02.2026 № 3474 та інших внутрішніх нормативних документів Товариства.



Підписувач: Соболев Олексій Дмитрович
Сертифікат: 6FA97849F1B2570D04000000C79A0000A45F0700
Дійсний з 06.06.2025 12:32:00 по 06.06.2027 12:32:00

1.3. Терміни, що застосовуються у цьому Кодексі, вживаються у значеннях, наведених у Законах України «Про акціонерні товариства», «Про управління об'єктами державної власності», «Про фінансові послуги та фінансові компанії».

1.4. Кодекс підготовлений з урахуванням найкращих міжнародних практик корпоративного управління, що передбачені, зокрема, але не виключно, Керівними принципами Організації економічного співробітництва та розвитку (ОЕСР) щодо корпоративного врядування на підприємствах державної форми власності та з урахуванням національних особливостей, необхідних для вдосконалення корпоративного управління.

1.5. Упровадження цього Кодексу спрямоване на:

1.5.1. Досягнення основної мети діяльності Товариства – забезпечення провадження господарської діяльності та забезпечення розвитку ринку іпотечного кредитування та фінансового лізингу, а також сприяння впровадженню фінансово-кредитних механізмів та реалізації державних програм, у тому числі щодо забезпечення громадян України житлом.

1.5.2. Досягнення порозуміння між усіма особами, заінтересованими в ефективній роботі Товариства: Акціонером, органами управління та контролю, керівниками, працівниками, стейкхолдерами.

1.5.3. Забезпечення прозорості діяльності Товариства та підвищення ефективності управління наглядової ради та правління Товариства.

1.5.4. Захист інтересів Акціонера, збільшення вартості активів Товариства та його довгострокової сталої цінності.

1.6. Під «корпоративним управлінням» Товариство вважає систему правил, практик і процесів, за допомогою яких встановлюються цілі Товариства, визначаються способи досягнення цих цілей та здійснюється моніторинг їх виконання, у тому числі результатів господарської діяльності.

1.7. Основою надійного корпоративного управління є:

1.7.1. Чіткий розподіл повноважень і відповідальності, що закріплено у внутрішніх документах Товариства.

1.7.2. Дотримання принципу колегіальності в прийнятті рішень.

1.7.3. Належний рівень підзвітності.



1.7.4. Належний рівень системи стримування та противаг.

1.7.5. Чіткий розподіл обов'язків та процесів на горизонтальному та вертикальному рівнях.

1.7.6. Кваліфіковані члени наглядової ради та правління Товариства, які розуміють свої повноваження і відповідальність та дотримуються високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх функціональних обов'язків.

1.8. Основними напрямками корпоративного управління в Товаристві є:

1.8.1. Розподіл повноважень, питання щодо визначення компетенції та підпорядкованості між органами управління, організації діяльності наглядової ради та правління.

1.8.2. Установлення та затвердження стратегії / стратегічних планів розвитку Товариства, листів очікувань власників та контроль за її / їх реалізацією (включаючи формування ефективних систем планування, управління системою внутрішнього контролю, у тому числі системою управління ризиками).

1.8.3. Система прийняття рішень.

1.8.4. Попередження конфлікту інтересів.

1.8.5. Попередження ризиків.

1.8.6. Упровадження правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів корпоративної етики.

1.8.7. Дотримання принципу ефективного управління державною власністю.

1.8.8. Визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Товариство.

1.9. Кодекс розроблений з метою забезпечення ефективного корпоративного управління, підвищення відповідальності голови та членів наглядової ради Товариства, голови та членів правління Товариства, головного бухгалтера Товариства (далі – керівники Товариства) уникнення конфлікту інтересів, сприяння прозорості інформації, що розкривається Товариством.



Упровадження цього Кодексу спрямоване на досягнення основної мети діяльності Товариства.

1.10. Дія Кодексу поширюється на всі процеси / бізнес-процеси та операції Товариства.

1.11. Кодекс є обов'язковим до виконання всіма органами управління і контролю Товариства, підрозділами, керівниками Товариства / посадовими особами та працівниками Товариства.

2. Принципи корпоративного управління

2.1. Корпоративне управління в Товаристві базується на таких загальних принципах:

2.1.1. Розмежування функцій власності, контролю та управління Товариством. Забезпечення Акціонеру реальної можливості здійснювати свої права, пов'язані з участю у Товаристві, як єдиного власника Товариства в межах, визначених законодавством України, з метою задоволення державних та суспільних потреб.

2.1.2. Здійснення наглядовою радою Товариства стратегічного управління діяльністю Товариства, забезпечення ефективності контролю за діяльністю правління, підконтрольність внутрішнього аудитора, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника служби із забезпечення дотримання антикорупційних норм та спеціальних служб (підрозділів) контролю наглядовій раді, а також підзвітність членів наглядової ради Акціонеру.

2.1.3. Здійснення правлінням Товариства виваженого, сумлінного та ефективного керівництва поточною діяльністю Товариства, підзвітність правління наглядовій раді та Акціонеру.

2.1.4. Операційна незалежність і захист від втручання, що полягає у: недопущенні перевищення повноважень та втручання Акціонера у прийняття рішень наглядовою радою та правлінням Товариства, а також у процес розгляду та вирішення питань, які належать до операційної (поточної) діяльності Товариства та не належать до виключної компетенції Акціонера;

урахуванні наглядовою радою Товариства під час розгляду та вирішення питань, які належать до операційної діяльності Товариства, операційної незалежності членів правління та уникненні надмірного втручання в їх операційну незалежність.



2.1.5. Досягнення цілей, що полягає у забезпеченні органами управління Товариства управління Товариством у спосіб, який забезпечує досягнення цілей діяльності Товариства.

2.1.6. Ефективність системи внутрішнього контролю та управління ризиками Товариства з метою захисту прав та законних інтересів Акціонера та клієнтів Товариства.

2.1.7. Упровадження сучасних стандартів корпоративної культури та ділової етики.

2.1.8. Професійність, різноманітність та гендерна рівність.

2.1.9. Упровадження та підтримка корпоративної соціальної відповідальності.

Товариство підтримує та забезпечує дотримання прав та законних інтересів стейкхолдерів Товариства, відповідально ставиться до захисту прав споживачів, до продуктів та послуг, до клієнтів, працівників, партнерів, сприяє розвитку місцевих спільнот та екології.

2.1.10. Урахування визнаних світових практик, що передбачає забезпечення Акціонером під час затвердження Статуту Товариства та внутрішніх документів Товариства їх відповідності принципам і рекомендаціям з корпоративного врядування та управління суб'єктами господарювання державного сектору економіки, схваленим ОЕСР, у межах, що не суперечать законодавству України.

2.1.11. Своєчасне розкриття повної та достовірної інформації про Товариство, у тому числі про його фінансовий стан, стратегічний план розвитку, лист очікувань власника, значні події, структуру власності та управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень Акціонером та клієнтами Товариства.

2.2. Принципи корпоративного управління формують політику корпоративного управління, дотримання якої обов'язкове для всіх органів управління та контролю, підрозділів, керівників Товариства, працівників Товариства та третіх осіб, які діють від імені Товариства. Ознайомлення з Кодексом третіх осіб, які діють від імені Товариства, відбувається через оприлюднення Кодексу на вебсайті Товариства.



3. Права акціонерів

3.1. Кожною простою акцією Товариства Акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на:

участь в управлінні Товариством;

отримання дивідендів;

отримання в разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості частини майна Товариства;

отримання інформації про господарську діяльність Товариства, інших документів та даних.

Акціонер має інші права, передбачені законодавством та Статутом Товариства.

3.2. Дивідендна політика.

Товариство зобов'язано спрямовувати частину чистого прибутку на виплату дивідендів у порядку, установленому законодавством.

Нарахування та виплата дивідендів здійснюються відповідно до державної дивідендної політики в установленому законодавством порядку.

Товариство сплачує до Державного бюджету України дивіденди в строк, установлений законодавством, які нараховано пропорційно розміру державної частки (акцій) у його статутному капіталі.

Товариство виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

3.3. Обов'язки дбайливого ставлення і лояльності.

Посадові особи Товариства дотримуються обов'язків дбайливого ставлення і лояльності до Товариства.

Обов'язок дбайливого ставлення означає, що керівники Товариства, ключові особи Товариства, керівники підрозділів Товариства приймають рішення та діють в інтересах Товариства на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації.

Обов'язок лояльності означає, що керівники Товариства, ключові особи Товариства, керівники підрозділів Товариства діють добросовісно в інтересах Товариства, а не у власних інтересах, інтересах іншої особи або групи осіб зі шкодою для інтересів Товариства.

3.4. Конфлікт інтересів.

3.4.1 Конфлікт інтересів – це:

1) наявні та/або потенційні суперечності між приватними інтересами і посадовими чи професійними обов'язками особи, що можуть вплинути на добросовісне виконання нею своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень та/або вчинення чи невчинення дій такою особою під час виконання нею своїх обов'язків;



2) суперечність між особистими майновими, немайновими інтересами особи чи близьких їй осіб та її службовими повноваженнями, наявність якої може вплинути на об'єктивність або неупередженість прийняття рішень, а також на вчинення чи невчинення дій під час виконання наданих їй службових повноважень, у тому числі наявний або потенційний конфлікт між особистими (приватними) інтересами та посадовими чи професійними обов'язками особи або конфлікт, що виникає під час виконання такою особою несумісних обов'язків;

3) ситуація, у разі коли уповноважена особа із закупівель, яка діє від імені Товариства та бере участь у проведенні процедури закупівлі / спрощеної закупівлі, або може вплинути на результати таких закупівель, може опинитися або вже є перед вибором між її службовими / представницькими повноваженнями та своїм приватним інтересом, що може призвести до необ'єктивності та упередженості (на користь такої особи), під час прийняття рішень щодо здійснення / утримання від дій під час проведення процедури закупівлі / спрощеної закупівлі.

3.4.2. Товариство прагне мінімізувати ризики конфлікту інтересів, які можуть виникнути у процесі його діяльності.

3.4.3. Запобігання та управління конфліктами інтересів визначається Кодексом корпоративної етики, Політикою виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів Товариства (характерні приклади конфліктів інтересів наводяться у вищенаведеній Політиці виявлення, запобігання та врегулювання конфлікту інтересів).

3.4.4. Керівники Товариства зобов'язані утримуватися від вчинення дій та/або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкодити належному виконанню такими особами своїх посадових обов'язків в інтересах Товариства та на виконання ними обов'язків лояльності та дбайливого ставлення до Товариства.

3.4.5. Наглядова рада здійснює заходи, спрямовані на запобігання виникненню конфлікту інтересів у Товаристві, а також сприяє їх урегулюванню.

4. Структура корпоративного управління в Товаристві

4.1. Корпоративне управління Товариством – це система відносин між Акціонером, наглядовою радою, правлінням та іншими стейкхолдерами. Ці відносини засновані на управлінні та підпорядкованості, контролі та відповідальності. Розподіл повноважень між органами управління забезпечує розмежування загального керівництва та керівництва поточною діяльністю.



Підписувач: Соболев Олексій Дмитрович
Сертифікат: 6FA97849F1B2570D04000000C79A0000A45F0700
Дійсний з 06.06.2025 12:32:00 по 06.06.2027 12:32:00

4.2. Органами Товариства відповідно до Статуту Товариства є:
загальні збори акціонерів;
наглядова рада;
правління.

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

4.2.1. Загальні збори акціонерів Товариства.

Загальні збори акціонерів є вищим органом управління Товариства. Повноваження та функції загальних зборів, передбачені Статутом Товариства та законодавством України, здійснюються одноосібно єдиним Акціонером Товариства – державою в особі Міністерства економіки, довкілля та сільського господарства України.

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

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

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

Акціонер має дотримуватися таких принципів:

рішення Акціонера стосовно Товариства мають бути обґрунтованими, відповідати принципам неупередженості, доброчесності, розсудливості, прозорості, недискримінації та своєчасності;

принципу операційної автономії, а саме заборони незаконного втручання Акціонера у господарську (операційну) діяльність Товариства – надання повної автономії Товариству та наділення наглядової ради розширеним обсягом повноважень згідно із законодавством;

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.

4.2.2. Наглядова рада Товариства.

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

Наглядова рада Товариства є колегіальним органом, що здійснює захист прав держави в особі Міністерства економіки, довкілля та сільського господарства України як єдиного Акціонера Товариства, і в межах компетенції,



визначеної законодавством України та Статутом Товариства, здійснює управління Товариством та контролює і регулює діяльність правління Товариства.

Статус, персональний склад, порядок обрання, повноваження, права та обов'язки наглядової ради визначаються законодавством України, Статутом Товариства та положенням про наглядову раду Товариства.

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

Наглядова рада не може втручатися в операційну діяльність Товариства.

Наглядова рада забезпечує стратегічне керівництво Товариством, у тому числі функціонування та контроль впровадження ефективних системи корпоративного управління та корпоративних цінностей, системи внутрішнього контролю, яка включає функції управління ризиками, комплаєнсу та внутрішнього аудиту, системи запобігання та врегулювання конфлікту інтересів, упровадження внутрішніх антикорупційних заходів та системи повідомлень про порушення / неприйнятну поведінку і здійснює контроль за діяльністю правління.

Наглядова рада забезпечує організацію та контроль внутрішнього аудиту.

Наглядова рада за результатами своєї діяльності складає щорічний звіт, здійснює оцінку ефективності діяльності членів наглядової ради та якості корпоративного управління.

До складу наглядової ради входять особи, які є представниками держави як власника, та незалежні члени, які становлять більшість членів наглядової ради.

Члени наглядової ради протягом строку перебування на посаді зобов'язані відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а незалежні члени наглядової ради Товариства – також вимогам щодо незалежності.

4.2.3. Комітети наглядової ради Товариства.

Наглядова рада може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції наглядової ради.

У складі наглядової ради обов'язково утворюються комітет з питань аудиту та комітет з питань призначень і винагород.

Комітет з питань аудиту та комітет з питань призначень і винагород очолюють члени наглядової ради Товариства, які є незалежними директорами. Більшість членів зазначених комітетів мають становити незалежні директори.

Порядок утворення та діяльності комітетів наглядової ради, вимоги до їх членів, а також перелік питань, які підлягають розгляду комітетами наглядової ради, визначаються Статутом Товариства, положенням про наглядову раду та положеннями про відповідні комітети наглядової ради.



4.2.4. Корпоративний секретар Товариства.

З метою забезпечення ефективної взаємодії між органами управління Товариства та належного функціонування системи корпоративного управління наглядова рада обирає корпоративного секретаря Товариства, який підзвітний і підконтрольний у своїй діяльності наглядовій раді.

Корпоративний секретар забезпечує інформаційну та організаційну підтримку діяльності Товариства, його органів управління, а також обмін інформацією між органами управління, Акціонером та стейкхолдерами.

Товариство вживає необхідних заходів для забезпечення незалежності корпоративного секретаря, створює умови для безперешкодного і ефективного здійснення корпоративним секретарем своїх функцій.

Вимоги, порядок призначення та припинення повноважень, функції, права, обов'язки та відповідальність корпоративного секретаря визначаються положенням про корпоративного секретаря Товариства.

4.2.5. Правління Товариства.

Управління поточною діяльністю Товариства здійснює правління, що є колегіальним виконавчим органом Товариства.

Правління у своїй діяльності підзвітне загальним зборам та наглядовій раді Товариства та діє на підставі положення про нього.

Повноваження правління Товариства визначаються законодавством України, Статутом Товариства та внутрішніми документами Товариства.

Наглядова рада здійснює моніторинг процесу реалізації правлінням визначених стратегічних планів розвитку Товариства. З метою виконання цієї функції наглядова рада здійснює контроль за діяльністю правління, оцінку результатів ефективності його діяльності, розглядає звіти правління та за результатами їх розгляду затверджує заходи.

Основними принципами діяльності правління є професіоналізм, розумність, сумлінність, обачливість та своєчасність. При ухваленні рішень члени правління повинні усвідомлювати міру своєї відповідальності перед Акціонером, клієнтами, працівниками і сумлінно виконувати обов'язки щодо керівництва діяльністю Товариства.

Члени правління протягом строку перебування на посаді повинні відповідати вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим законодавством України.

Правління може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа його членів та працівників Товариства.

5. Система внутрішнього контролю та управління ризиками Товариства

5.1. Система внутрішнього контролю.



5.1.1. Товариство створює комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю, яка включає функції комплаєнсу, управління ризиками та внутрішнього аудиту, систему запобігання та врегулювання конфлікту інтересів, систему запобігання корупції, систему протидії відмивання коштів та фінансування тероризму та систему повідомлень про порушення / неприйнятну поведінку, з урахуванням особливостей його діяльності, характеру та обсягів відповідних операцій, а також притаманних його діяльності ризиків (ризик-орієнтований підхід) згідно з вимогами, встановленими Кабінетом Міністрів України, Національним банком України, Міністерством економіки, довкілля та сільського господарства України та іншими регуляторами.

5.1.2. Система внутрішнього контролю включає інші елементи, а також політики, правила і заходи, які забезпечують функціонування, взаємозв'язок та підтримку таких заходів та елементів і спрямовані на досягнення визначеної мети (місії), цілей, завдань, планів і вимог до діяльності Товариства та забезпечення ефективного корпоративного управління.

5.1.3. Система внутрішнього контролю Товариства забезпечує виконання функцій управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), антикорупційної діяльності та внутрішнього аудиту та досягнення стратегічних, операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Товариства.

5.1.4. Товариство забезпечує стратегічний, оперативний та поточний контроль за своєю фінансово-господарською діяльністю через незалежного (зовнішнього) аудитора (аудиторську фірму) та через механізми внутрішнього контролю Товариства.

5.1.5. Внутрішній контроль є безперервним процесом, що здійснюється на всіх організаційних рівнях Товариства та є невід'ємною складовою його поточної діяльності. Система внутрішнього контролю інтегрована в систему корпоративного управління Товариства шляхом створення відповідної організаційної структури Товариства та визначення у внутрішніх документах повноважень, підпорядкованості, підзвітності, опису та розподілу функціональних обов'язків осіб, які задіяні у функціонуванні системи внутрішнього контролю, їх відповідальності та порядку взаємодії.

5.1.6. Система внутрішнього контролю Товариства складається з таких компонентів:

контрольного середовища;

управління ризиками, притаманними діяльності Товариства, у тому числі комплаєнс-ризик та ризики ПБК / ФТ;

вимоги до аудиту;



контрольної діяльності в Товаристві;
контролю за інформаційними потоками та комунікаціями Товариства;
моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Товариства.

5.1.7. Основні цілі та принципи організації системи внутрішнього контролю, організаційна структура, елементи побудови системи внутрішнього контролю визначаються в Політиці внутрішнього контролю, яка оприлюднюється на вебсайті Товариства.

5.1.8. Внутрішній моніторинг та контроль за діяльністю Товариства здійснюються наглядовою радою, правлінням, їх комітетами та підрозділами внутрішнього аудиту, підрозділом управління ризиками, підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс), службою із забезпечення дотримання антикорупційних норм.

5.1.9. Внутрішній контроль Товариства здійснюється його органами, підрозділами на трьох рівнях / лініях захисту:

бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Товариства – перша лінія захисту;

підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс), служба із забезпечення антикорупційних норм, а також інші підрозділи / працівники, які відповідно до внутрішніх документів Товариства належать до другої лінії захисту – друга лінія захисту;

підрозділ внутрішнього аудиту – третя лінія захисту.

5.1.10. Незалежність системи внутрішнього контролю Товариства забезпечується наглядовою радою, яка затверджує Політику внутрішнього контролю та приймає рішення про утворення підрозділів внутрішнього аудиту, управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), служби із забезпечення дотримання антикорупційних норм, призначає та звільняє керівників цих підрозділів, затверджує положення про ці підрозділи.

5.1.11. 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.

5.2. Управління ризиками Товариства.

5.2.1. Товариство створює систему управління ризиками, яка забезпечує виявлення, вимірювання, моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків Товариства.



5.2.2. Система управління ризиками в Товаристві забезпечує безперервний аналіз ризиків з метою ухвалення своєчасних і адекватних управлінських рішень для пом'якшення ризиків і зменшення пов'язаних з ними втрат (збитків).

5.2.3. В основу управління ризиками в Товаристві покладені такі принципи:

ефективність – забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Товариства та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Товариства;

своєчасність – забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;

структурованість – чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма підрозділами і працівниками Товариства та їх відповідальності згідно з таким розподілом та забезпечення використання системи трьох ліній захисту;

розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій) – уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції та виконує функції контролю;

усебічність та комплексність – охоплення всіх видів діяльності Товариства на всіх рівнях та в усіх його підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;

пропорційність – відповідність системи управління ризиками розміру Товариства, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Товариством операцій, організаційній структурі та профілю ризику Товариства;

незалежність – свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання своїх функцій підрозділом з управління ризиками, підрозділом з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та службою із забезпечення дотримання антикорупційних норм;

конфіденційність – обмеження доступу до інформації, яка повинна бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;

прозорість – оприлюднення Товариством інформації щодо системи управління ризиками.

5.2.4. Наглядова рада Товариства несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Товариство у своїй діяльності.

5.2.5. Правління Товариства забезпечує виконання завдань, рішень наглядової ради Товариства щодо впровадження системи управління ризиками.



5.2.6. У Товаристві утворюється підрозділ з управління ризиками, який підпорядковується CRO (головному ризик-менеджеру), забезпечує своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, пом'якшення і звітування щодо суттєвих ризиків у рамках функціональних обов'язків. CRO (головний ризик-менеджер) та підрозділ з управління ризиками підпорядковані, підконтрольні та підзвітні наглядовій раді Товариства.

5.2.7. CRO (головний ризик-менеджер) – ключова особа Товариства, відповідальна за управління ризиками, несе відповідальність за діяльність підрозділів з управління ризиками.

5.2.8. У Товаристві утворюється підрозділ з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), який підпорядковується ССО (головному комплаєнс-менеджеру), з метою:

забезпечення виконання функцій контролю за дотриманням норм (комплаєнс), визначених законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, якими передбачено вимоги до системи управління надавачів фінансових послуг, внутрішніми нормативними документами Товариства;

сприяння наглядовій раді Товариства в ефективному управлінні комплаєнс-ризиком, у тому числі ризиком конфлікту інтересів, корупційного ризику, ризиків ВК / ФТ Товариства, їх запобігання, виявлення та усунення або мінімізації;

сприяння наглядовій раді Товариства в побудові ефективної системи внутрішнього контролю в частині наявності постійного процесу, що здійснюється з метою виявлення та запобігання ризикам, які можуть виникати під час здійснення Товариством діяльності, передбаченої законом, унаслідок невідповідності такої діяльності вимогам законодавства та/або іншим вимогам (правилам, стандартам, принципам) щодо здійснення такої діяльності та підтримці високої ділової репутації Товариства. ССО (головний комплаєнс-менеджер) та підрозділ комплаєнс підпорядковані, підконтрольні та підзвітні наглядовій раді Товариства.

5.2.9. Керівник підрозділу комплаєнсу – ССО (головний комплаєнс-менеджер), ключова особа Товариства, відповідальна за забезпечення виконання функцій контролю за дотриманням норм (комплаєнс), визначених законодавством України, внутрішніми документами Товариства щодо комплаєнсу, сприяє наглядовій раді Товариства в ефективному управлінні комплаєнс-ризиком, періодичному моніторингу процедур системи внутрішнього контролю, несе відповідальність за діяльність служби комплаєнсу, має право бути присутнім на засіданнях правління Товариства, комітетів та інших колегіальних органів, утворених правлінням.



5.2.10. У Товаристві утворюється служба із забезпечення дотримання антикорупційних норм з метою забезпечення впровадження та реалізації антикорупційної програми Товариства. Служба із забезпечення дотримання антикорупційних норм підпорядкована, підконтрольна та підзвітна наглядовій раді Товариства.

5.2.11. Керівник служби із забезпечення дотримання антикорупційних норм сприяє наглядовій раді, правлінню, голові правління Товариства у впровадженні комплексу правил, стандартів і процедур щодо виявлення, протидії та запобігання корупції у діяльності Товариства, що відображає прагнення Товариства до високих етичних стандартів ведення бізнесу, удосконалення корпоративної культури та підтримки ділової репутації Товариства на високому рівні.

Керівник служби із забезпечення дотримання антикорупційних норм забезпечує функціонування ефективної системи запобігання та протидії корупції, відповідності діяльності Товариства вимогам антикорупційного законодавства з урахуванням кращих світових практик, забезпечує заходи щодо запобігання, виявлення та усунення або мінімізації корупційних ризиків.

5.3. Внутрішній аудит.

5.3.1. У Товаристві утворюється підрозділ внутрішнього аудиту, який підпорядкований, підконтрольний та підзвітний наглядовій раді Товариства та здійснює свою діяльність відповідно до глобальних стандартів внутрішнього аудиту.

5.3.2. Підрозділ внутрішнього аудиту є постійно діючим незалежним структурним підрозділом Товариства, який здійснює оцінку ефективності організації корпоративного управління в Товаристві, системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками.

5.3.3. Функції підрозділу внутрішнього аудиту Товариства визначаються в Статуті Товариства та у внутрішніх документах про внутрішній аудит.

6. Система винагороди в Товаристві

6.1. Принципи та методологічні підходи до встановлення винагороди членам наглядової ради, голови та членів правління Товариства визначаються відповідними політиками винагороди членів наглядової ради, керівників державних унітарних підприємств та голів виконавчих органів господарських товариств, у статутному капіталі яких більше 50 відсотків акцій (часток) належать державі.



6.2. Загальні збори акціонерів затверджують в установленому порядку положення про винагороду членів наглядової ради Товариства та положення про винагороду членів правління Товариства, а також звіти про винагороду членів наглядової ради та членів правління Товариства.

6.3. Розмір винагороди членів наглядової ради встановлюється за рішенням загальних зборів акціонерів.

6.4. Розмір винагороди членів правління встановлюється наглядовою радою Товариства за рекомендацією комітету з питань призначень і визначення винагороди.

6.5. Розмір винагороди керівників підрозділів з управління ризиками, з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), служби із забезпечення дотримання антикорупційних норм, внутрішнього аудиту (осіб, які виконують функції таких підрозділів), корпоративного секретаря встановлюється наглядовою радою Товариства.

6.6. Товариство розкриває інформацію про винагороду та розміщує відповідні звіти про винагороду членів наглядової ради, членів правління на власному вебсайті з урахуванням вимог законодавства України.

7. Корпоративна культура та ділова етика

7.1. Корпоративна етика в Товаристві побудована на засадах прозорості, законності, компетентності, дотримання прав і інтересів держави, клієнтів, кредиторів, керівників і працівників Товариства.

7.2. У Товаристві впроваджено в дію Кодекс корпоративної етики Товариства (далі – Кодекс етики), спрямований на підтримання етичних стандартів, якості надання послуг, високих стандартів ведення бізнесу та підвищення ефективності діяльності Товариства.

7.3. Кодекс етики є зведенням корпоративних стандартів Товариства, на яких ґрунтуються внутрішні відносини між працівниками Товариства, взаємодія з Акціонером, партнерами та клієнтами Товариства.

7.4. Кодекс етики затверджується наглядовою радою. Наглядова рада забезпечує контроль за дотриманням Кодексу етики та оприлюдненням його на вебсайті Товариства.

7.5. Наглядова рада Товариства забезпечує реалізацію корпоративної культури в Товаристві, орієнтованої на норми відповідальної та етичної



поведінки. Наглядова рада забезпечує, щоб з Кодексом етики були ознайомлені всі керівники Товариства, керівники підрозділів контролю та працівники Товариства, а інші зацікавлені особи мали можливість з ним ознайомитися.

7.6. Репутація та майбутні успіхи Товариства значною мірою залежать не тільки від дотримання вимог законодавства України, а також від дотримання всіма працівниками Товариства норм та стандартів корпоративної етики.

8. Сталий розвиток у Товаристві. Корпоративна та соціальна відповідальність

8.1. Товариство у своїй діяльності дотримується принципів сталого розвитку та вимог законодавства України.

8.2. Товариство системно підходить до питань сталого розвитку, встановлює єдині принципи і підходи до діяльності у сфері сталого розвитку та дотримується цих підходів у всіх аспектах діяльності: під час стратегічного планування, реалізації проєктів, а також на всіх рівнях управління.

8.3. Управлінські рішення приймаються в Товаристві з урахуванням їхнього соціального впливу при реалізації державної програми “єОселя” (дотримання філософії екологічної та соціальної відповідальності бізнесу).

8.4. Товариство затверджує та впроваджує Політику сталого розвитку (ESG), утворює ESG-Комітет, який приймає рішення щодо виконання ESG-політики з одночасним забезпеченням уникнення соціальних, екологічних та кліматичних ризиків.

9. Прозорість діяльності та розкриття інформації

9.1. Товариство дотримується високих стандартів прозорості, якості бухгалтерського обліку та звітності, розкриття інформації, виконання законодавчих вимог і стандартів аудиту.

9.2. Контроль за своєчасністю надання та розкриття Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, зокрема, про Кодекс забезпечується наглядовою радою Товариства.

9.3. Політика Товариства щодо прозорості полягає у здійсненні повного, точного, своєчасного та зрозумілого розкриття інформації у звітах і документах, які Товариство подає до контролюючих органів, регуляторів, передбачених законодавством України, Акціонеру та іншим стейкхолдерам. Така інформація стосується:



Підписувач: Соболев Олексій Дмитрович
Сертифікат: 6FA97849F1B2570D04000000C79A0000A45F0700
Дійсний з 06.06.2025 12:32:00 по 06.06.2027 12:32:00

9.3.1. Комунікацій з Акціонером – Акціонер та стейкхолдери мають своєчасний і справедливий доступ до всієї інформації, яка є суттєвою для ухвалення відповідних рішень, така інформація подається збалансовано.

9.3.2. Фінансової звітності Товариства – інформація про фінансові результати та фінансовий стан Товариства є об'єктивною, достовірною та зрозумілою, і Акціонер і стейкхолдери впевнені, що вони мають достатню інформацію для ухвалення відповідних рішень.

9.3.3. Нефінансової звітності Товариства – нефінансова інформація, у тому числі інформація про управління Товариством, надається Акціонеру та стейкхолдерам з метою їх кращого інформування для ухвалення зважених рішень. Вплив Товариства на суспільство є чітко зрозумілим для стейкхолдерів.

9.3.4. Незалежного зовнішнього аудиту – Акціонер, стейкхолдери повністю довіряють фінансовій і нефінансовій звітності Товариства.

9.3.5. Вебсайту Товариства – уся інформація, призначена для Акціонерів та стейкхолдерів, є структурованою і перебуває у вільному доступі на вебсайті Товариства.

9.4. Товариство своєчасно та доступними засобами у встановленому порядку розкриває повну та доступну інформацію з усіх суттєвих питань, що стосуються діяльності Товариства, з метою надання Акціонеру та стейкхолдерам Товариства інформації для прийняття зважених рішень, що ґрунтуються на повному розумінні стану справ Товариства.

9.5. Товариство розкриває інформацію в порядку та у строк, передбачені законодавством України. Товариство забезпечує рівний доступ Акціонеру та стейкхолдерам до інформації.

9.6. Товариство визнає і поважає права Акціонера та стейкхолдерів і забезпечує з ними відкриті та прозорі взаємовідносини, зокрема Товариство:

системно та ефективно взаємодіє із стейкхолдерами, бере до уваги їх очікування та інтереси і враховує їх у своїй діяльності;

створює максимально ефективні умови для проведення діалогу із стейкхолдерами, використовуючи найбільш зручні майданчики, форми та способи комунікації;

забезпечує єдиний механізм розгляду та вирішення запитів, пропозицій і скарг від стейкхолдерів;

надає достовірну інформацію про свою діяльність у прозорому та зрозумілому вигляді.



9.7. Інформаційна політика Товариства визначається з урахуванням потреб Товариства у захисті таємниці фінансової послуги, конфіденційної інформації та комерційної таємниці.

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

9.9. 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, захисту прав споживачів фінансових послуг, дотримання трудового законодавства, охорони праці та пожежної безпеки, обробки персональних даних, дотримання законодавства щодо публічних закупівель, забезпечення інформаційної безпеки, зокрема кібербезпеки, іншого законодавства.

10. Прикінцеві положення

10.1. Товариство впроваджує процедури та правила, метою яких є втілення положень, що закріплені в цьому Кодексі, у власне корпоративне управління.

10.2. Кодекс набирає чинності з дати його затвердження рішенням загальних зборів акціонерів Товариства та діє до його скасування або прийняття нового внутрішнього нормативного документа, який регулює аналогічні питання, у порядку, встановленому законодавством України та внутрішніми документами Товариства.

10.3. Наглядова рада та правління Товариства забезпечують процес погодження Кодексу. Зміни та доповнення до Кодексу оформлюються окремим документом або шляхом його викладення у новій редакції.

10.4. У разі невідповідності будь-якої частини Кодексу законодавству України, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України, Кодекс буде діяти лише в тій частині, що не суперечитиме законодавству України.

10.5. Всі питання, не врегульовані Кодексом, вирішуються у порядку, передбаченому внутрішніми нормативними документами Товариства та законодавством України.

10.6. Товариство підтримує цей Кодекс в актуальному стані відповідно до вимог сучасних стандартів практики корпоративного управління, змін потреб



та інтересів Акціонера, керівників, працівників та інших осіб, що заінтересовані у діяльності Товариства. Кодекс переглядається в разі необхідності, але не рідше одного разу на три роки.



Підписувач: Соболев Олексій Дмитрович
Сертифікат: 6FA97849F1B2570D04000000C79A0000A45F0700
Дійсний з 06.06.2025 12:32:00 по 06.06.2027 12:32:00