



КОДЕКС

КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ
«КОНСАЛТ СОЛЮШЕНС»

КОД ЄДРПОУ: 42251700

ЗАТВЕРДЖЕНО:

**Рішенням зборів учасників
ТОВ «КОНСАЛТ СОЛЮШЕНС»
Протокол № 30-04/25 від «30» квітня 2025 р.**

ВВЕДЕНО в ДІЮ:

**Наказом директора
ТОВ «КОНСАЛТ СОЛЮШЕНС»
№ 3004-25/3 від «30» квітня 2025 р.**

Підписано за допомогою КЕП С.В. РОЖКО

КОДЕКС

КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

(перша редакція)

Одеса

2025

ЗМІСТ

1.	ВСТУП	3
2.	МЕТА КОДЕКСУ	4
3.	СФЕРА ЗАСТОСУВАННЯ КОДЕКСУ	4
4.	ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ	4
5.	ПРАВА ЗАСНОВНИКІВ, УЧАСНИКІВ, ВЛАСНИКІВ	5
6.	СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ В ТОВАРИСТВІ	6
7.	СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	7
8.	СИСТЕМА ВИНАГОРОДИ У ТОВАРИСТВІ	9
9.	КОРПОРАТИВНА КУЛЬТУРА ТА ДІЛОВА ЕТИКА	10
10.	СТАЛИЙ РОЗВИТОК. КОРПОРАТИВНА ТА СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ	10
11.	ПРОЗОРІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ ТА РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ	10
12.	ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ	11

1. ВСТУП

- 1.1. Принципи (КОДЕКС) корпоративного управління Товариства з обмеженою відповідальністю «КОНСАЛТ СОЛБШЕНС» (далі-Товариство) є внутрішнім нормативним документом, який визначає і закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління Товариства, принципи захисту інтересів Єдиного учасника Товариства, інвесторів та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників Товариства та інформаційної відкритості.
- 1.2. Принципи (КОДЕКС) корпоративного управління ТОВ «КОНСАЛТ СОЛБШЕНС» (далі – Кодекс) розроблений відповідно до положень Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №118 від 12.03.2020 «Щодо узагальнення практики застосування законодавства з питань корпоративного управління», 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 27.12.2024 № 185, інших нормативно-правових актів України, та інших ВНД Товариства.
- 1.3. Кодекс підготовлений з урахуванням найкращих міжнародних практик корпоративного управління, з урахуванням національних особливостей, необхідних для удосконалення корпоративного управління.
- 1.4. Впровадження цього Кодексу спрямоване на:
 - досягнення основної мети діяльності Товариства - забезпечення провадження господарської діяльності та забезпечення розвитку ринку фінансових послуг.
 - досягнення порозуміння між усіма особами, заінтересованими в ефективній роботі Товариства: Єдиним учасником, органами управління та контролю, інвесторами, клієнтами, партнерами, керівниками, працівниками.
 - забезпечення прозорості діяльності Товариства.
 - захист інтересів Єдиного учасника, збільшення вартості активів Товариства та його довгострокової сталої цінності.
- 1.5. Під «корпоративним управлінням» Товариство сприймає систему правил, практик і процесів, за допомогою яких встановлюються цілі Товариства, визначаються способи досягнення цих цілей та відбувається моніторинг їх виконання, серед них результатів господарської діяльності.
- 1.6. Основою надійного корпоративного управління є:
 - чіткий розподіл повноважень і відповідальності, що закріплено у ВНД Товариства;
 - належний рівень підзвітності;
 - належний рівень системи стримування та протипаг;
 - кваліфіковані учасники загальних зборів та керівництво Товариства, які розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх функціональних обов'язків.
- 1.7. Основними напрямками корпоративного управління у Товаристві є:
 - розподіл повноважень, питань компетенції та підпорядкованості між Єдиним учасником та іншими органами управління, в тому числі керівником Товариства;
 - встановлення та затвердження планів розвитку/бюджету Товариства та контроль за її/їх реалізацією (включаючи формування ефективних систем планування, управління системою внутрішнього контролю, в т.ч. системою управління ризиками);
 - попередження конфліктів інтересів;
 - впровадження правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів корпоративної етики;
 - визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Товариство.

2. МЕТА КОДЕКСУ

- 2.1. Кодекс створений з метою забезпечення ефективного корпоративного управління, підвищення відповідальності керівників Товариства, уникнення конфлікту інтересів, сприяння прозорості інформації, що розкривається Товариством. Впровадження цього Кодексу спрямоване на досягнення основної мети діяльності Товариства.

3. СФЕРА ЗАСТОСУВАННЯ КОДЕКСУ

- 3.1. Дія Кодексу поширюється на всі процеси/бізнес-процеси, операції Товариства.
- 3.2. Кодекс є обов'язковим до виконання усіма органами управління і контролю Товариства, підрозділами, керівниками/посадовими особами та працівниками Товариства.

4. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

- 4.1. Корпоративне управління в Товаристві базується на таких загальних принципах:
- Розмежування функцій власності, контролю та управління Товариством.
 - Забезпечення Засновникам, Учасникам та Власникам Товариства реальної можливості здійснювати свої права, пов'язані з участю у Товаристві у межах, визначених законодавством України.
 - Здійснення Єдиним учасником стратегічного управління діяльністю Товариства, забезпечення ефективності контролю за діяльністю керівника, відповідального працівника, головного бухгалтера, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера (в т.ч. як уповноваженого з антикорупційних питань) та внутрішнього аудитора.
 - Здійснення керівником Товариства виваженого, сумлінного та ефективного керівництва поточною діяльністю, підпорядкованість його Єдиному учаснику.
 - Досягнення цілей, полягає у забезпеченні органами управління Товариства управління у спосіб що забезпечує досягнення цілей його діяльності.
 - Ефективність системи внутрішнього контролю та управління ризиками Товариства з метою захисту прав та законних інтересів Засновників, Учасників, Власників та клієнтів.
 - Впровадження сучасних стандартів корпоративної культури та ділової етики.
 - Професійність, різноманітність та гендерна рівність.
 - Впровадження та підтримка корпоративної соціальної відповідальності.
- 4.2. Операційна незалежність і захист від втручання, полягає у
- недопущенні перевищення повноважень та втручання Єдиного власника у прийняття рішень керівником Товариства, а також у процес розгляду та вирішення питань, які належать до операційної (поточної) діяльності Товариства;
 - врахуванні Єдиним власником під час розгляду та вирішення питань, які належать до операційної діяльності Товариства, операційної незалежності керівника Товариства та уникненні надмірного втручання в операційну незалежність.
- 4.3. 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.
- 4.4. 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 загальними зборами та клієнтами Товариства.
- 4.5. Принципи корпоративного управління формують політику корпоративного управління, дотримання якої обов'язкове для всіх органів управління та контролю, підрозділів, керівників, 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 веб-сайті Товариства.

5. ПРАВА ЗАСНОВНИКІВ, УЧАСНИКІВ, ВЛАСНИКІВ

5.1. Єдиному учаснику надається право на:

- участь в управлінні Товариством;
- отримання дивідендів;
- отримання інформації про господарську діяльність Товариства;
- отримання в разі ліквідації Товариства частини його майна або її вартості;

Єдиний учасник має й інші права, передбачені законодавством і Статутом.

5.2. Дивідендна політика

Товариство може спрямовувати частину чистого прибутку на виплату дивідендів у порядку, установленому законодавством, а саме:

- відповідно до Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю» - рішення про розподіл чистого прибутку та виплату дивідендів приймає Єдиний учасник;
- нарахування та виплата дивідендів здійснюється відповідно до установленного законодавством порядку.

5.3. Обов'язки лояльності і дбайливого ставлення

Посадові особи дотримуються обов'язку дбайливого ставлення та обов'язку лояльності.

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

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

5.4. Конфлікт інтересів, це:

- 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;
- 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, в т. ч. 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.

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

Запобігання та управління конфліктами інтересів розкривається в Кодексі корпоративної етики, Політиці виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів Товариства, характерні приклади конфліктів інтересів наводяться у вищенаведеній політиці.

Керівники 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.

Єдиний учасник відповідає та здійснює заходи, спрямовані на запобігання виникненню конфліктів інтересів у Товаристві, а також сприяють їх урегулюванню.

6. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ В ТОВАРИСТВІ

6.1. Корпоративне управління Товариством – це система відносин між учасниками, загальними зборами, керівником та 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.

6.2. Органами Товариства відповідно до статуту є:

- Вищий орган управління
- Виконавчий орган Товариства

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

➤ Загальні збори учасників Товариства

- Згідно норм Закону № 2275-VIII від 06.02.2018 року, Загальні збори учасників Товариства з обмеженою відповідальністю є вищим органом управління таким товариством. Повноваження та функції Загальних зборів, передбачені Статутом Товариства з обмеженою відповідальністю «КОНСАЛТ СОЛБШЕНС» та законодавством України, здійснюються одноосібно Єдиним учасником Товариства – фізичною особою.
- Рішення Єдиного учасника з питань управління діяльністю оформлюється письмово, і мають статус протоколу Загальних зборів Товариства з обмеженою відповідальністю.
- Товариство забезпечує Єдиному учаснику доступ до інформації та документів про Товариство згідно із вимогами законодавства України.
- Єдиний учасник забезпечує операційну незалежність Товариства і утримується від втручання в управління Товариством, крім реалізації своїх прав кінцевого бенефіціарного власника (далі - КБВ) та в межах, визначених законодавством України та Статутом Товариства.
- Єдиний учасник як суб'єкт управління має дотримуватися таких принципів:
- рішення суб'єкта управління стосовно Товариства мають бути обґрунтованими, відповідати принципам неупередженості, доброчесності, 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 про свою діяльність відповідно до вимог законодавства, розкриття Товариством фінансової та нефінансової інформації, в тому числі щодо діяльності його органів управління.

➤ Директор Товариства

- Управління поточною діяльністю Товариства здійснює директор, що виконує функції виконавчого органу Товариства.
- Директор у своїй діяльності підзвітний загальним зборам Товариства та діє на підставі посадової інструкції про нього.
- Повноваження директора Товариства визначаються законодавством України, статутом Товариства та внутрішніми документами Товариства.
- Єдиний учасник здійснює моніторинг процесу реалізації директором визначених планів діяльності Товариства. З метою виконання цієї функції Єдиний учасник здійснює контроль за діяльністю директора, оцінку результатів ефективності його діяльності, розглядають звіти директора та затверджують заходи за результатами їх розгляду.
- Основними принципами діяльності директора є професіоналізм, розумність, сумлінність, обачливість та своєчасність. При ухваленні рішень директор повинен усвідомлювати міру своєї відповідальності перед єдиним учасником, клієнтами, працівниками і сумлінно виконувати обов'язки керівництва діяльністю Товариства.
- Директор протягом строку перебування на посаді повинен відповідати вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим законодавством України.

7. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ та УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

7.1. Система внутрішнього контролю

Товариство створює комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю шляхом запровадження заходів з внутрішнього аудиту, управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), дотримання антикорупційних норм, заходів з протидії відмивання коштів та фінансування тероризму, повідомлень про порушення/неприйнятну поведінку та інших елементів, а також політик, правил і заходів, які забезпечують функціонування, взаємозв'язок та підтримку таких заходів та елементів, і спрямовані на досягнення визначеної мети, цілей, завдань, планів і вимог до діяльності Товариства та забезпечення ефективного корпоративного управління.

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.

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

Внутрішній контроль є постійним процесом, що проводиться на всіх організаційних рівнях Товариства та інтегрований в поточну діяльність Товариства, яке інтегрує систему внутрішнього контролю 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.

Система внутрішнього контролю складається з наступних компонентів:

- контрольного середовища,
- вимоги до системи управління ризиками, притаманними діяльності Товариства,
- вимоги до внутрішнього аудиту,
- контрольної діяльності, включаючи контроль за внутрішнім фінансовим моніторингом
- контролю за інформаційними потоками та комунікаціями Товариства,
- моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Товариства.

Основні цілі та принципи організації системи внутрішнього контролю, організаційна структура, елементи побудови системи внутрішнього контролю описуються у внутрішньому документі «Положення про організацію системи внутрішнього контролю», яка оприлюднюється на веб- сайті Товариства.

Внутрішній моніторинг та контроль за діяльністю Товариства здійснюється Єдиним учасником, директором та внутрішнім аудитором, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером (який в т.ч. може бути й уповноваженим з антикорупційних питань).

Внутрішній контроль Товариства здійснюється його підрозділами на 3 лініях захисту:

- бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Товариства – перша лінія захисту;
- головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер, а також інші підрозділи / працівники, які відповідно до внутрішніх документів Товариства належать до другої лінії захисту – друга лінія захисту;
- внутрішній аудитор – третя лінія захисту.

Внутрішній аудитор є складовою системи внутрішнього контролю та діє на підставі Посадової інструкції та інших ВНД, затверджених Єдиним учасником

Незалежність СВК Товариства забезпечується Єдиним учасником, який затверджує Кодекс системи внутрішнього контролю та приймає рішення про призначення відповідальних осіб щодо організації СВК.

7.2. Управління ризиками

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

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

В основу управління ризиками в Товаристві покладені наступні 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 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 «моделі трьох ліній захисту»;
- **розмежування обов'язків** (відокремлення функції контролю від здійснення операцій) - уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції та контролює їх;
- **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 головним ризик-менеджером та головним комплаєнс-менеджером, уповноваженим з антикорупційних питань своїх функцій.
- **конфіденційність** - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;
- **прозорість** - оприлюднення інформації щодо системи управління ризиками;

Єдиний учасник несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Товариство у своїй діяльності.

Директор Товариства забезпечує виконання завдань, рішень Єдиного учасника щодо впровадження системи управління ризиками.

В Товаристві може бути призначено головного ризик-менеджера який забезпечує своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, пом'якшення і звітування щодо суттєвих ризиків в рамках функціональних напращувань.

Головний ризик-менеджер - ключова особа Товариства (відповідальна за управління ризиками) несе відповідальність за діяльність підрозділу з управління ризиками.

В Товаристві призначено головного комплаєнс-менеджера 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 Єдиному учаснику в ефективному управлінні комплаєнс-ризиком, в т.ч. ризиком конфлікту інтересів, корупційного ризику, ризиків ВК/ФТ Товариства, їх запобігання, виявлення та усунення або мінімізації.

- сприяння Єдиному учаснику 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, внаслідок невідповідності такої діяльності вимогам законодавства та/або іншим вимогам (правилам, стандартам, принципам) щодо здійснення такої діяльності та підтримці високої ділової репутації Товариства.

Головний комплаєнс-менеджер - ключова особа Товариства, яка відповідальна за забезпечення виконання функцій контролю за дотриманням норм (комплаєнс), визначених законодавством України, внутрішніми документами Товариства щодо комплаєнс, сприяє Єдиному учаснику в ефективному управлінні комплаєнс-ризиком, періодичному моніторингу процедур СВК, несе відповідальність за діяльність служби комплаєнс, має право бути присутнім на нарадах, створених керівником.

Фінансова компанія для належного функціонування системи внутрішнього контролю допускає та дозволяє тимчасово, на час відсутності та/або не призначення посадових осіб, на яких покладено виконання функцій внутрішнього контролю, покладення їх обов'язку та повноважень повністю або окремих функцій іншій ключовій особі установи (окрім повноважень внутрішнього аудитора).

Головний комплаєнс-менеджер (керівник підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) або особа, на яку покладена функція такого підрозділу):

- має право з виконанням основних функцій поєднувати тимчасове виконання окремих функцій головного ризик-менеджера (без призначення на цю посаду)
- має право з виконанням основних функцій поєднувати виконання у повному обсязі всі функції відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу
- призначається уповноваженим з антикорупційних питань з метою забезпечення впровадження та дії Антикорупційної програми Товариства.

Уповноважений з антикорупційних питань сприяє Єдиному учаснику, директору 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.

Уповноважений з антикорупційних питань 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.

7.3. Внутрішній аудит

В Товаристві призначено внутрішнього аудитора, який підпорядкований та підзвітний виключно Єдиному учаснику та здійснює свою діяльність відповідно до міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту.

Функції внутрішнього аудитора Товариства визначаються в посадовій інструкції та у внутрішніх документах про організацію внутрішнього аудиту

Внутрішній аудитор здійснює оцінку ефективності організації корпоративного управління, системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками притаманними діяльності Товариства включно з ризиками у сфері ПВК/ФТ.

8. СИСТЕМА ВИНАГОРОДИ В ТОВАРИСТВІ

- 8.1. Єдиний учасник своїм відповідним окремим Рішенням затверджує принципи та розміри винагороди керівництва Товариства, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, внутрішнього аудитора.

9. КОРПОРАТИВНА КУЛЬТУРА ТА ДІЛОВА ЕТИКА

- 9.1. Корпоративна етика в Товаристві побудована на засадах прозорості, законності, компетентності, дотримання прав і інтересів клієнтів, кредиторів, керівників і працівників Товариства.
- 9.2. В Товаристві впроваджено в дію Кодекс корпоративної етики Товариства (далі- «Кодекс етики»), який направлений на підтримання етичних стандартів, якості надання послуг, високих стандартів ведення бізнесу та підвищення ефективності діяльності Товариства.
- 9.3. Кодекс етики є зведенням корпоративних стандартів Товариства, на яких ґрунтуються внутрішні відносини між працівниками Товариства, взаємодія з Єдиним учасником, партнерами та клієнтами.
- 9.4. Кодекс етики затверджується Єдиним учасником. Керівником же забезпечується контроль за дотриманням Кодексу етики та оприлюдненням його на веб-сайті установи.
- 9.5. Єдиний учасник забезпечує реалізацію корпоративної культури в Товаристві, орієнтованої на норми відповідальної та етичної поведінки. Директор забезпечує, щоб з Кодексом етики були ознайомлені всі працівники Товариства, а інші зацікавлені особи мали можливість із ними ознайомитися.
- 9.6. Репутація та майбутні успіхи Товариства значною мірою залежать не тільки від дотримання вимог законодавства України, а й від постійного дотримання усіма працівниками Товариства норм та стандартів корпоративної етики.

10. СТАЛИЙ РОЗВИТОК, КОРПОРАТИВНА ТА СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

- 10.1. Товариство в своїй діяльності дотримується принципів сталого розвитку та вимог екологічного та соціального законодавства України.
- 10.2. 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: при плануванні, при реалізації, а також на всіх рівнях управління.
- 10.3. Ділові рішення приймаються в Товаристві з урахуванням того, як вони забезпечують мінімізацію соціальних, екологічних та кліматичних ризиків.

11. ПРОЗОРІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ ТА РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

- 11.1. Товариство дотримується високих стандартів прозорості, якості бухгалтерського обліку та звітності, розкриття інформації, виконання законодавчих вимог і стандартів аудиту.
- 11.2. Контроль за своєчасністю надання та розкриття Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, розкриття інформації про Принципи (Кодекс) корпоративного управління Товариства забезпечується Єдиним учасником.
- 11.3. 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, загальним зборам та іншим стейкхолдерам. Така інформація стосується:
 - комунікацій з керівниками Товариства – ринки мають своєчасний і справедливий доступ до всієї інформації, яка є суттєвою для ухвалення інвестиційних рішень, така інформація подається збалансовано;
 - фінансової звітності Товариства - інформація про фінансові результати та фінансовий стан Товариства є об'єктивною, достовірною та зрозумілою, і Єдиний власник впевнений, що він має достатню інформацію для ухвалення інвестиційних рішень;
 - нефінансової звітності Товариства - нефінансова інформація, в тому числі інформація про управління Товариством, надається Єдиному учаснику та стейкхолдерам з метою їх кращого інформування для ухвалення інвестиційних рішень. Вплив Товариства на суспільство та навколишнє середовище є чітко зрозумілим для стейкхолдерів;
 - незалежного зовнішнього аудиту – Єдиний учасник, стейкхолдери повністю довіряють фінансовій і нефінансовій звітності Товариству;
 - веб-сайту Товариства - вся інформація, призначена для Єдиного учасника та стейкхолдерів, є структурованою і легкодоступною на веб-сайті Товариства.

- 11.4. Товариство своєчасно та доступними засобами у встановленому порядку розкриває повну та доступну інформацію з усіх суттєвих питань, що стосуються діяльності Товариства з метою надання користувачам інформації для прийняття виважених рішень.
- 11.5. Товариство розкриває інформацію в порядку та у строк, передбачені законодавством України. Товариство забезпечує рівний доступ всім заінтересованим особам до інформації.
- 11.6. Товариство визнає і поважає права заінтересованих осіб 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 заінтересованих осіб;
 - надає достовірну інформацію про свою діяльність у прозорому та зрозумілому вигляді.
- 11.7. Інформаційна політика Товариства визначається як така, що повністю забезпечує потреби Товариства і його клієнтів у захисті таємниці фінансової послуги, конфіденційної інформації та комерційної таємниці.
- 11.8. 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, серед них кібербезпеки, іншого законодавства.

12. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

- 12.1. Товариство зобов'язується впроваджувати процедури та правила, метою яких є втілення положень, що закріплені в цьому Кодексі, у власне корпоративне управління.
- 12.2. У разі невідповідності будь-якої частини Кодексу законодавству України, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових законів та нормативно-правових актів України, Кодекс буде діяти лише в тій частині, що не суперечитиме законодавству України.
- 12.3. Кодекс набирає чинності з дати його затвердження рішенням Єдиного учасника Товариства та діє до його скасування або прийняття нового внутрішнього нормативного документу, який регулює аналогічні питання, у встановленому законодавством України та внутрішніми нормативними документами Товариства порядку.
- 12.4. Єдиний учасник та директор Товариства забезпечують процес погодження Кодексу. Безпосередньо в розробці Кодексу беруть участь керівники Товариства, працівники напрямку внутрішнього контролю. Зміни та доповнення до Кодексу оформлюються окремим документом або шляхом його викладення у новій редакції.
- 12.5. Всі питання, не врегульовані Кодексом, вирішуються у формах, що не суперечать законодавству України, в порядку, передбаченому іншими внутрішніми нормативними документами Товариства та на підставі законодавства України.
- 12.6. Товариство підтримує цей Кодекс в актуальному стані відповідно до вимог сучасних стандартів практики корпоративного управління, змін потреб та інтересів Учасників Товариства, керівників, працівників та інших осіб, що заінтересовані у діяльності Товариства. Документ переглядається не рідше одного разу на три роки та у разі необхідності.