



КОДЕКС
корпоративного управління
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"АГЕНТСТВО ПО РЕФІНАНСУВАННЮ ЖИТЛОВИХ КРЕДИТІВ"

(нова редакція)

Затверджено
протоколом позачергових
загальних зборів акціонерів ПАТ
«АРЖК»
№ 2 від 17.06.2016р.

м. Київ,
2016 рік

Зміст

Преамбула

1. Мета діяльності Товариства
2. Права акціонерів та їх дотримання
3. Наглядова рада, Правління, корпоративний секретар Товариства
4. Система моніторингу та контролю за діяльністю Товариства
5. Посадові особи органів Товариства
6. Розкриття інформації про Товариство
7. Товариство і суспільство
8. Заключні положення

Преамбула

Публічне акціонерне товариство «Агентство з рефінансування житлових кредитів» (надалі – Товариство/ПАТ «АРЖК») створено в лютому 2012 року. Головними напрямками діяльності Товариства є придбання прав вимог за довгостроковими іпотечними житловими позиками/кредитами, виданими банками - іпотечними кредиторами та випуск звичайних іпотечних облігацій.

Товариство визначає наступні стратегічні пріоритети:

- забезпечення інноваційного, конкурентного та сталого розвитку системи іпотечного житлового фінансування;
- розширення бази інвесторів і залучення довгострокового фінансування в систему іпотечного житлового фінансування;
- зниження ризиків і волатильності системи іпотечного житлового фінансування з метою підвищення доступності іпотечних кредитів;
- поширення позитивного практичного досвіду у системі іпотечного житлового фінансування шляхом впровадження прозорих та зрозумілих механізмів рефінансування банків – іпотечних кредиторів через випуск звичайних іпотечних облігацій.

У Товаристві добре усвідомлюють ступінь впливу взірцевої корпоративної поведінки Товариства на ставлення інвесторів до усього українського інвестиційного середовища і прагнуть перетворити Товариство на дійсно публічну компанію.

Програма дій, спрямованих на виконання цього завдання, передбачає, зокрема, формування прозорої та ефективної моделі корпоративного управління, яка забезпечила б збалансування інтересів акціонерів, менеджерів, ділових партнерів Товариства та суспільства в цілому.

За таких умов Товариство вважає за необхідне ухвалити власні принципи - Кодекс корпоративного управління ПАТ «АРЖК» - документ, у якому викладається ставлення власників та керівництва Товариства до сучасних тенденцій та основних проблем у сфері корпоративного управління, а також методів їхнього розв'язання у Товаристві.

Товариство добровільно запроваджує у власну діяльність більш високі стандарти корпоративної поведінки, аніж ті, що вимагаються чинним законодавством України.

Під час розробки цього Кодексу корпоративного управління були враховані положення Принципів корпоративного управління, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22 липня 2014 року № 955, Принципів корпоративного управління Організації економічного співробітництва та розвитку (OECD Principles of Corporate Governance) та інших документів, у яких викладені найкращі міжнародні стандарти корпоративного управління.

Передбачається, що Кодекс корпоративного управління Товариства переглядатиметься та змінюватиметься відповідно до змін інвестиційного середовища, у якому існує Товариство, з урахуванням того, що вдосконалення моделей корпоративного управління є постійним еволюційним процесом.

1. Мета діяльності Товариства

1.1. Головною метою Товариства є забезпечення функціонування системи недержавного рефінансування господарської діяльності банків та фінансово-кредитних установ, які здійснюють житлове іпотечне кредитування фізичних осіб, а також для одержання прибутку.

1.2. Діяльність Товариства спрямована на розвиток системи іпотечного кредитування, та на вирішення проблемних аспектів залучення довгострокового фінансування у систему іпотечного кредитування, зокрема:

- відсутності системи залучення іпотечними кредиторами довгострокового фінансування через ринок іпотечних облігацій;

- залежності ринку від зовнішніх джерел фінансування, що створює додаткові валютні ризики і, як наслідок, підвищує кредитні ризики;
- обмеження можливостей інституціональних інвесторів для диверсифікації своїх вкладень з причини відсутності традиційних та надійних інструментів інвестування - іпотечних облігацій;
- надмірно високих ставок по кредитах в національній валюті, які є головною перешкодою в доступі громадян до кредитів, зокрема іпотечних.

1.3. Збалансування інтересів акціонерів у довгостроковій перспективі відбуватиметься шляхом зростання ринкової вартості Товариства.

1.4. Джерелами доходів акціонерів, в тому числі є прибуток Товариства, отриманий ним від основної операційної діяльності, за умови сплати усіх визначених законодавством податків та обов'язкових платежів, а також здійснення інших господарських витрат Товариства.

1.5. Товариство дотримується стандартів ділової поведінки акціонерів та менеджерів, а також забезпечує функціонування системи моніторингу цих стандартів, що дозволяє унеможливити отримання зазначеними особами додаткових доходів за рахунок використання інсайдерської інформації, порушення обмежень щодо уникнення конфлікту інтересів, та здійснення інших протиправних і неетичних дій.

2. Права акціонерів та їх дотримання

2.1. Товариство забезпечує його акціонерам реальну можливість користуватися правами, передбаченими чинним законодавством України, та ефективний захист у разі порушення цих прав.

2.2. Товариство надає акціонерам ряд додаткових, порівняно із чинним законодавством України, прав, перелік яких викладається у Статуті.

2.3. Товариство забезпечує рівне ставлення до всіх акціонерів, що означає:

2.3.1. акціонери, що є власниками однакової кількості акцій одного типу, мають рівні права, незалежно від того, чи є вони резидентами України, фізичними або юридичними особами;

2.3.2. заборону встановлювати вимоги до наявності у акціонера мінімальної кількості акцій, що надають право голосу на Загальних зборах акціонерів Товариства, або обмежувати кількість голосів, що належать одному акціонерові;

2.3.3. заборону встановлювати в рамках одного типу акцій будь-яких переваг щодо розміру та порядку отримання дивідендів різними акціонерами.

2.4. Товариство гарантує усім акціонерам право на власний розсуд розпоряджатися належними їм акціями, вчиняти з ними будь-які дії, що не суперечать чинному законодавству України та не порушують права та інтереси інших осіб, у тому числі відчужувати власні акції іншим особам. Товариство постійно здійснює заходи, спрямовані на підвищення ліквідності власних акцій на українському та міжнародному фондових ринках.

2.5. Товариство гарантує акціонерам право на оперативне отримання повної та достовірної інформації про його фінансово-господарський стан, результати діяльності, суттєві факти, що можуть вплинути на вартість цінних паперів емітованих Товариством, шляхом встановлення у Статуті та відповідних внутрішніх документах Товариства переліку документів, з якими можуть знайомитися акціонери та порядку такого ознайомлення з ними. Зазначений порядок не може передбачати стягнення з акціонерів будь-якої оплати за надання інформації та ознайомлення з такими документами Товариства.

2.6. Право акціонерів на участь в управлінні Товариством реалізується через їх участь у Загальних зборах акціонерів (надалі – Загальні збори) - вищого органу управління Товариства.

2.7. У Статуті та внутрішніх документах Товариства встановлюються механізми реалізації прав акціонерів на управління Товариством згідно із чинним законодавством України.

2.8. Товариство очікує від усіх власників акцій та їх довірених осіб розсудливості та зваженості під час реалізації прав акціонера, усвідомлення власної відповідальності перед іншими акціонерами, Товариством, менеджментом та іншими заінтересованими особами.

2.9. Товариство буде послідовно застосовувати адекватні заходи, спрямовані на запобігання зловживанням акціонерами своїми правами, використанню ними інсайдерської інформації та інших протиправних дій, що загрожують стабільності, прибутковості та зростанню ринкової вартості акцій та активів Товариства.

3. Наглядова рада, Правління, корпоративний секретар Товариства

3.1. Відповідно до обов'язкових вимог чинного законодавства України у Товаристві діє система управління, яка складається з Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради та Правління, члени якого призначаються Наглядовою радою.

3.2. Члени Наглядової ради не можуть одночасно входити до складу Правління, а члени Правління - до складу Наглядової ради.

3.3. Наглядова рада здійснює свою діяльність на основі принципу максимального захисту інтересів акціонерів.

3.4. Наглядова рада та Правління тісно співпрацюють в інтересах Товариства. Статутом Товариства передбачається такий розподіл повноважень між Наглядовою радою та Правлінням, який забезпечує найкраще використання професійного потенціалу менеджерів.

3.5. Наглядова рада має у Товаристві компетенцію, визначену Статутом Товариства.

3.6. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами Товариства, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».

3.7. Кількісний склад Наглядової ради має забезпечувати її ефективну роботу, а також наявність у складі Наглядової ради представників різних акціонерів, що дозволить враховувати їх інтереси під час ухвалення рішень. Кількість членів Наглядової ради Товариства визначається у Статуті.

3.8. До складу Наглядової ради обираються (призначаються) особи, що володіють необхідними знаннями, кваліфікацією, досвідом, а також відповідними діловими та моральними якостями для виконання покладених на Наглядову раду завдань. У внутрішньому документі Товариства, що регулює питання створення та діяльності Наглядової ради передбачаються вимоги до кандидатів на посади членів Наглядової ради зокрема, вимоги щодо рівня освіти, досвіду роботи, наявності достатньої кількості часу для виконання обов'язків члена Наглядової ради, вікові обмеження тощо.

3.9. Процедура обрання членів Наглядової ради є прозорою та зрозумілою для акціонерів і забезпечує поінформовану участь усіх акціонерів.

3.10. Періодичність засідань Наглядової ради мають забезпечити можливість виконання останньою усіх її повноважень. З метою забезпечення ефективної участі кожного члена Наглядової ради в усіх її засіданнях внутрішнім документом Товариства, що регулює питання створення та діяльності Наглядової ради, може встановлюватися процедура складання планового розкладу засідань Наглядової ради протягом року, можливість проведення заочних (із застосуванням сучасних засобів дистанційного зв'язку між членами Наглядової ради та їх представниками) засідань Наглядової ради, вимоги до завчасної підготовки матеріалів щодо питань, які виносяться на засідання та ознайомлення з ними кожного члена Наглядової ради.

3.11. Порядок та умови сплати винагороди членам Наглядової ради визначається Законом, загальними Зборами, статутом Товариства, положенням про Наглядову раду Товариства, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової ради.

3.12. Правління є колегіальним виконавчим органом Товариства, що здійснює поточне керівництво його господарською діяльністю та є підзвітним Наглядовій раді та Загальним зборам.

3.13. До основних завдань Правління належать завдання, визначені Статутом Товариства.

3.14. Члени Правління повинні володіти знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для належного виконання ними своїх функцій. У Товаристві запроваджена наступна система призначення (обрання) кандидатів на посади Голови та членів Правління:

3.14.1 вивчення Наглядовою радою документів що підтверджують кваліфікацію, досвід кандидата, відсутність конфліктів інтересів тощо;

3.14.2 проведення співбесіди кандидата з членами Наглядової ради до моменту його обрання на посаду;

3.14.3 ухвалення Наглядовою радою рішення про призначення (обрання) Голови та члена Правління.

3.15. Загальні збори - один раз на рік розглядають звіти Правління про результати фінансово-господарської діяльності Товариства та про діяльність Правління. У разі необхідності Наглядова рада може вимагати звіту Правління у будь-який час та за будь-який період.

3.16. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Товариства з акціонерами, органами та посадовими особами Товариства. Корпоративний секретар обирається Наглядовою радою Товариства і є підзвітним Наглядовій раді.

3.17. До основних функцій корпоративного секретаря, зокрема, належать:

3.17.1 забезпечення організаційно-технічних та юридичних дій щодо скликання та проведення засідань Наглядової ради, організації голосування на них, ведення та зберігання протоколів засідань Наглядової ради;

3.17.2 забезпечення обміну інформацією про діяльність Товариства між Наглядовою радою, акціонерами та посадовими особами Товариства;

3.17.3 участь у погодженні проектів внутрішніх документів Товариства, які виносяться на розгляд Наглядової ради або Загальних зборів. Організація ознайомлення членів Наглядової ради та акціонерів Товариства зі змістом прийнятих рішень та документів;

3.17.4 координація процесу підготовки Загальних зборів та Наглядової ради;

3.17.5 вирішення інших організаційних та правових питань, визначених Наглядовою радою.

4. Система моніторингу та контролю за діяльністю Товариства

4.1. Головною метою запровадження системи моніторингу та контролю за діяльністю Товариства є захист майнових інтересів акціонерів та активів Товариства. Моніторинг та контроль за діяльністю Товариства здійснюється Наглядовою радою, Ревізійною комісією Товариства (надалі – Ревізійна комісія), а також незалежною аудиторською компанією.

4.2. Члени Ревізійної комісії обираються виключно шляхом кумулятивного голосування з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, та/або з числа юридичних осіб - акціонерів.

4.3. Ревізійна комісія, здійснює оперативний контроль фінансово-господарської діяльності Товариства відповідно до вимог Статуту Товариства.

4.4. Діяльність Ревізійної комісії врегулюється Статутом та Положенням про Ревізійну комісію Товариства.

4.5. Незалежна аудиторська компанія (Аудитор) залучається Товариством для проведення щорічної перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства.

4.6. Функція підбору Аудитора з числа аудиторських компаній, що мають бездоганну ділову та професійну репутацію, покладається на Наглядову раду.

4.7. Договором з Аудитором буде передбачатися участь його представників у розгляді питань щодо Річної фінансової звітності та Консолідованої фінансової звітності Загальними зборами (Наглядовою радою) та надання Аудитором Звіту про основні результати проведеного ним аудиту.

5. Посадові особи органів Товариства

5.1. Посадовими особами органів Товариства, до яких застосовуються нижченаведені норми (далі за текстом – «Посадові особи»), є Голова та члени Наглядової ради, голова та члени Правління, голова та члени Ревізійної комісії.

5.2. Посадові особи виконують свої обов'язки відповідно до покладених на них завдань та в межах наданої їм компетенції, керуючись у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом та іншими внутрішніми документами Товариства.

5.3. Посадові особи, окрім спеціальних, мають загальні зобов'язання та обмеження щодо здійснення своїх повноважень в органах Товариства, передбачені Статутом та внутрішніми документами Товариства. Зокрема, Посадові особи Товариства зобов'язані:

5.3.1. виконувати свої обов'язки сумлінно, розсудливо, добросовісно, керуючись насамперед інтересами Товариства;

5.3.2. вживати всіх можливих заходів щодо попередження вчиненню правопорушень Товариством та іншими посадовими особами, а також притягнення Товариства або його посадових осіб до відповідного виду відповідальності;

5.3.3. діяти тільки в межах наданих їм повноважень та компетенції;

5.3.4. негайно письмово повідомляти Голову Наглядової ради про наявність конфлікту інтересів щодо конкретної справи (угоди, проекту) Товариства;

5.3.5. у межах своєї компетенції забезпечувати зберігання інформації з обмеженим доступом, вживати всіх можливих заходів щодо нерозголошення конфіденційної чи комерційної інформації про Товариство працівниками та іншими посадовими особами Товариства;

5.3.6. під час виконання посадових обов'язків та протягом двох років після припинення повноважень не розголошувати та не використовувати у власних інтересах конфіденційну чи комерційну інформацію, яка стала їм відома під час виконання посадових обов'язків;

5.3.7. представляти інтереси Товариства перед третіми особами, не розкривати інформацію, яка може мати негативний вплив на ставлення до Товариства, поводитися таким чином, щоб не зашкодити власній діловій репутації, діловій репутації інших посадових осіб та Товариства в цілому.

5.4. Конфлікт інтересів - це розбіжність між особистими інтересами Посадової особи або пов'язаних з нею осіб та її посадовими (професійними) обов'язками діяти в інтересах Товариства.

Посадові особи та інші працівники Товариства повинні уникати конфлікту інтересів у своїй роботі та не брати участь в прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги належним чином виконувати свої фідучіарні обов'язки (тобто обов'язки Посадової особи діяти якнайкраще в інтересах Товариства). При цьому Посадова особа Товариства зобов'язана діяти з урахуванням інтересів Товариства та всіх його акціонерів, а не з особистих (приватних) інтересів. Посадова особа повинна бути чесною і не повинна вести справи в такий спосіб, що надає їй необумовлені вигоди або завдає шкоди інтересам Товариства або акціонерів.

5.5. Посадові особи вважаються такими, що мають особисту заінтересованість, якщо вони або їхні близькі родичі перебувають у трудових відносинах, представляють інтереси юридичної особи чи володіють часткою (акціями) в статутному капіталі такої юридичної особи, яка:

5.5.1. є постачальником/виконавцем або споживачем товарів, робіт чи послуг Товариства;

5.5.2. може отримати вигоду від розпорядження майном Товариства;

5.5.3. має на балансі майно Товариства.

5.6. У разі наявності у Посадової особи та Товариства конфлікту інтересів або у разі, якщо Посадова особа передбачає конфлікт інтересів з Товариством у майбутньому, така Посадова особа зобов'язана повідомити про це Голову Наглядової ради.

5.7. Посадова особа, яка має конфлікт інтересів з Товариством, не може брати участь в голосуванні з питання укладення угоди, прийняття іншого рішення щодо якого існує конфлікт інтересів. Згода на укладання Товариством угоди (договору) або прийняття органом управління рішення, щодо якого Посадова особа має особисту заінтересованість, повинна бути схвалена більшістю голосів членів відповідного органу управління Товариства, які не мають в цьому особистої заінтересованості, з урахуванням вимог Статуту та інших внутрішніх документів Товариства в частині порядку прийняття органом управління рішень.

6. Розкриття інформації про Товариство

6.1. Товариство обирає стратегію забезпечення інформаційної відкритості та прозорості, яка є запорукою сталого росту інвестиційної привабливості та ринкової вартості акцій. Саме ці фактори сприяють підвищенню ліквідності акцій та зниженню інвестиційних ризиків, пов'язаних з відсутністю інформації та невпевненістю інвесторів у перспективах розвитку Товариства.

6.2. Наглядова рада та Правління забезпечують розробку та впровадження через Статут та внутрішні документи Товариства сучасної інформаційної політики, яка передбачає:

6.2.1. своєчасне та доступними засобами розкриття повної та достовірної інформації з усіх суттєвих питань, що стосуються діяльності Товариства, з врахуванням вимог чинного законодавства України та найкращих стандартів розкриття інформації, що застосовуються у країнах, на організованих ринках яких проводиться торгівля цінними паперами Товариства;

6.2.2. проведення активного діалогу з акціонерами, потенційними інвесторами та аналітиками шляхом:

- прес-конференцій та презентацій, присвячених значним корпоративним подіям;
- загальних та індивідуальних зустрічей цього кола осіб з членами Наглядової ради та Правління;

- тематичних публікацій у професійних засобах масової інформації;
- оперативного розміщення на власному web-сайті інформації про Товариство, зокрема квартальної, піврічної та річної фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та інших стандартів;

6.2.3. ефективний захист конфіденційної інформації та комерційної таємниці.

7. Товариство і суспільство

7.1. З огляду на характер та масштаби діяльності Товариства, його власники та керівництво усвідомлюють свою відповідальність перед суспільством в цілому за дотримання прав споживачів; збереження навколишнього середовища; неухильного виконання усіх вимог законодавства країн, де працює Товариство; ведення чесної конкурентної боротьби.

7.2. Готовність задовольнити потреби споживачів шляхом надання якісної продукції та послуг є невід'ємною складовою місії Товариства. При прийнятті усіх рішень щодо діяльності Товариства буде враховуватися суспільна важливість продукції, робіт, послуг, що виробляються, будуть докладатися зусилля для задоволення потреб усього суспільства, включаючи його різні верстви.

7.3. Товариство буде підтримувати відносини з органами державної влади та місцевого самоврядування у країнах, де воно здійснює свою діяльність, на засадах взаємної поваги, рівноправного партнерства, активної співпраці та прозорості згідно з їх економічними цілями та суспільними цінностями.

7.4. Товариство буде надавати підтримку соціальним, культурним та освітнім ініціативам, спрямованим на розвиток та покращання рівня життя громадян.

7.5. Товариство є підприємницьким товариством, діяльність якого знаходиться поза політикою. Статутом та внутрішніми документами Товариства забороняється будь-яке використання фірмового найменування, іміджу та матеріальних ресурсів Товариства під час передвиборчої агітації, інших політичних заходів в країні. Товариство не підтримує матеріально ні у якій формі політичні партії, об'єднання громадян, профспілки або їхніх представників.

7.6. Товариство гарантує безпеку та захист здоров'я своїх працівників на робочому місці. Управління персоналом у Товаристві буде спрямовано на забезпечення справедливості та однакових можливостей для всіх працівників, сприяння розвитку кожної особистості.

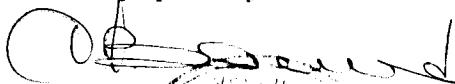
8. Заключні положення

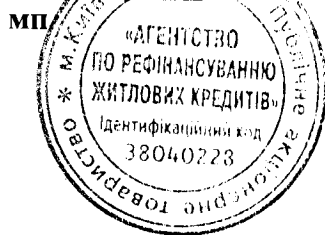
8.1. Товариство зобов'язується впроваджувати процедури та правила, метою яких є втілення положень, що закріплені у цьому Кодексі, у власну корпоративну поведінку із забезпеченням там, де це доцільно, та згідно з чинним законодавством, системи санкцій за порушення.

8.2. Працівники повинні, а акціонери або будь-які інші заінтересовані особи можуть оперативного інформувати корпоративного секретаря Товариства за електронною адресою office@re-finance.com.ua про будь-які порушення та/або спонукання до порушення положень цього Кодексу або інших, розроблених на їх виконання, внутрішніх документів Товариства. Усі зазначені звернення будуть ретельно розглядатися. У разі підтвердження фактів порушень вживатимуться заходи щодо їх усунення та притягнення винних до відповідальності. Надання інформації для особи не матиме жодних негативних наслідків, буде забезпечена конфіденційність щодо таких осіб, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України.

8.3. Зміни та доповнення до цього Кодексу вносяться рішенням Загальних Зборів.

**Голова Правління публічного акціонерного товариства
«Агентство по рефінансуванню житлових кредитів»**


С.С.Волков



Всього пронумеровано, прошнуровано
та скріплено печаткою « 5 » арк.
2261972) аркушів

Голова Правління ПАТ «АРЖК»
[Підпис]
С.С. Волгов

