

Затверджено:
Рішенням єдиного учасника
ТОВ «МІЛОАН»
№24 від «30» квітня 2025 р.

**КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«МІЛОАН»**

Київ, 2025

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ:

1.1. Даний Кодекс корпоративного управління Товариства з обмеженою відповідальністю «МЛЮАН» (надалі за текстом – «Товариство») розроблений з метою формування прозорої та ефективної моделі корпоративного управління, визначає вимоги до побудови корпоративного управління та корпоративних цінностей Товариства (надалі за текстом – «Кодекс»).

1.2. Кодекс розроблений у відповідності до вимог законодавства України, Цивільного кодексу України, Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України №199 від 29.12.2023 р (надалі за текстом – «Постанова №199»), Положення про вимоги до системи корпоративного управління та системи внутрішнього контролю фінансової компанії, затвердженого Постановою Правління Національного банку України №185 від 27 грудня 2024 р (надалі за текстом – «Положення»), інших нормативно-правових актів Національного банку України (надалі за текстом – «Національний банк»), а також внутрішніх документів Товариства.

1.3. Терміни, які використовуються в Кодексі, вживаються у значеннях, визначених Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», інших законах України та нормативно-правових актах Національного банку з питання регулювання діяльності суб'єктів ринку фінансових послуг України

1.4. Метою цього Кодексу є забезпечення Товариством ефективного корпоративного управління.

1.5. Товариство організовує та постійно забезпечує функціонування системи корпоративного управління, яка відповідає встановленим законодавством України вимогам, з метою забезпечення фінансової стійкості, шляхом прийняття органами управління Товариства узгоджених рішень, підвищення відповідальності, уникнення конфлікту інтересів, забезпечення розкриття інформації, її прозорості та дотримання Товариством вимог законодавства України.

1.6. Товариство організовує та забезпечує належне функціонування системи корпоративного управління з урахуванням особливостей виду своєї діяльності, характеру і переліку послуг, які воно надає, ризиків, притаманних такій діяльності, особливостей установлених законодавством України.

1.7. Товариство організовує систему корпоративного управління, що забезпечує відносини між учасниками, органами управління Товариства та іншими заінтересованими особами, визначає спосіб розподілу повноважень і відповідальності між органами управління з урахуванням запобігання конфлікту інтересів, а також порядок і способи прийняття ними рішень, що унеможливує (запобігає) прийняття ними рішень, які можуть призвести до негативних наслідків у її діяльності, що забезпечується шляхом:

- чіткого, узгодженого, виконуваного, актуального та задокументованого розподілу обов'язків, функцій, повноважень та відповідальності між учасниками, органами управління Товариства та іншими заінтересованими особами в системі корпоративного управління, що включає обов'язки, функції та повноваження органу управління, комітетів (включаючи ті, утворення яких є обов'язковим згідно із законодавством України), ключових осіб, осіб, на яких покладено виконання певних функцій або окремих процесів у межах таких функцій у системі корпоративного управління та структурних/відокремлених підрозділів Товариства, підрозділів контролю, та забезпечує підконтрольність керівників підрозділів другої та третьої лінії захисту загальним зборам учасників;

- визначення правил та процедур прийняття рішень включно з делегуванням повноважень;

- виконання функції ключовими особами, які мають можливість приділяти достатньо часу та достатню кваліфікацію для виконання покладених на них обов'язків, а також у яких відсутній конфлікт інтересів, пов'язаний з виконанням таких обов'язків.

1.8. Товариство як учасник небанківської фінансової групи дотримується принципів корпоративного управління групи.

1.9. Товариством забезпечується своєчасне надання достовірної та повної інформації Відповідальній особі небанківської фінансової групи для здійснення внутрішнього контролю, складання звітності, проведення процедур внутрішнього аудиту, тощо.

1.10. При функціонуванні системи корпоративного управління забезпечується моніторинг наявності та/або потенційних суперечностей між приватними інтересами і посадовими обов'язками членів органів управління, керівників, ключових осіб та інших працівників Товариства, що можуть вплинути на добросовісне виконання ними своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень та/або на вчинення чи невчинення дій такими особами під час виконання ними своїх обов'язків.

1.11. Керівники, ключові особи та інші посадові особи Товариства під час виконання своїх трудових обов'язків мають уникати конфлікту інтересів та брати самовідвід від участі в прийнятті рішень та підготовці матеріалів, за наявності конфлікту інтересів.

1.12. З метою попередження та реагування на реальні та потенційні конфлікти інтересів Товариством затверджується Політика виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів.

1.13. Товариство перевіряє відповідність своїх керівників, ключових осіб вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установлених законодавством України, із документальним оформленням та зберіганням відповідних результатів перевірки.

1.14. Основними принципами корпоративного управління Товариства є:

1.14.1. Дотримання законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України;

1.14.2. Забезпечення належної уваги до інтересів усіх учасників Товариства;

1.14.3. Запровадження ефективного управління та належного контролю за діяльністю Товариства та управлінням ризиками;

1.14.4. Запобігання конфліктам інтересів, забезпечення рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин під час здійснення корпоративного управління;

1.14.5. Забезпечення належного рівня системи стримувань та противаг;

1.14.6. Забезпечення рівноправності, справедливості та доступу до інформації для прийняття виважених рішень;

1.14.7. Забезпечення прозорості, своєчасного розкриття належної та достовірної інформації;

1.14.8. Забезпечення чіткого розподілу повноважень та відповідальності, що закріплені у внутрішніх документах Товариства;

1.14.9. Дотриманням стандартів ділової поведінки.

2. ОРГАНИ ТА СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

2.1. Структура управління Товариством включає органи управління, які створюються відповідно до статуту Товариства. Розподіл функцій між органами управління Товариства забезпечує ефективну систему управління та внутрішнього контролю.

Відповідно до статуту, органами управління Товариства є:

Загальні збори учасників;

Генеральний директор.

2.2. Вищим органом Товариства є Загальні збори учасників (надалі за текстом – **«Загальні збори учасників»** / **«Відповідальний орган Товариства»**).

2.2.1. Загальні збори учасників визначають стратегію Товариства та приймають ключові рішення щодо діяльності Товариства, затверджують Статут, основні політики корпоративного управління, фінансові результати та розподіл прибутку, вирішують інші питання віднесені до їх компетенції актами законодавства, статутом та внутрішніми документами.

2.2.2. Загальні збори учасників можуть вирішувати будь-які питання діяльності Товариства, крім питань, віднесених до виключної компетенції інших органів Товариства законом або статутом Товариства.

2.2.3. Право учасників на участь в управлінні Товариством реалізується через їхню участь у Загальних зборах учасників, до компетенції яких належать вирішення основних питань діяльності Товариства, що закріплені Статутом Товариства.

2.2.4. Учасники Товариства, серед іншого мають право:

- брати участь в управлінні Товариством у порядку, передбаченому Законом України «Про товариство з обмеженою та додатковою відповідальністю» (надалі за текстом – «Закон») та статутом Товариства;
- бути присутнім на Загальних зборах учасників, брати участь в обговоренні питань порядку денного і голосувати з питань порядку денного Загальних зборів учасників;
- отримувати інформацію про господарську діяльність Товариства;
- брати участь у розподілі прибутку Товариства;
- відчужувати свою частку або вийти з Товариства;
- отримувати у разі ліквідації Товариства частину майна, що залишилася після розрахунків з кредиторами, або його вартість.

2.2.5. Учасники Товариства, серед іншого зобов'язані:

- дотримуватись статуту Товариства;
- виконувати рішення Загальних зборів учасників Товариства;
- утримуватися від будь-якої діяльності, яка може заподіяти шкоду Товариству.
- учасники Товариства можуть мати й інші обов'язки, встановлені законом та статутом Товариства.

2.2.6. Загальні збори учасників скликаються у випадках, передбачених Законом або Статутом Товариства.

2.2.7. Річні Загальні збори учасників обов'язково скликаються щорічно протягом шести місяців наступного за звітним року, якщо інше не встановлено законом. До порядку денного річних Загальних зборів учасників обов'язково вносяться питання про розподіл чистого прибутку Товариства, про виплату дивідендів та їх розмір.

2.2.8. Система корпоративного управління забезпечує однаково справедливе ставлення до всіх Учасників Товариства. Усі Учасники мають можливість вдаватися до ефективних засобів захисту у разі порушення їхніх прав.

2.2.9. Товариство надає учасникам можливість впливати на ключові рішення Товариства через механізм корпоративного управління.

2.2.10. Загальні збори учасників та Генеральний директор Товариства тісно співпрацюють в інтересах Товариства. Статутом та внутрішніми документами Товариства передбачається такий розподіл повноважень між Загальними зборами учасників та Генеральним директором, який забезпечує ефективне управління та прийняття узгоджених рішень, підвищення відповідальності, уникнення конфлікту інтересів, сприяє розкриттю інформації та її прозорості. Рішення, прийняті загальними зборами учасників оформлюються протоколом або рішенням єдиного учасника, а рішення генерального директора - наказами, розпорядженнями, тощо.

2.2.11. Загальні збори учасників забезпечують функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю.

2.2.12. Загальні збори учасників зокрема, в межах своїх повноважень відповідають за:

- фінансову стійкість Товариства;
- забезпечення організації ефективного корпоративного управління;
- функціонування та контроль ефективності системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Товариства;
- призначення та припинення повноважень/звільнення Генерального директора, погодження призначення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, керівника Служби внутрішнього аудиту Товариства;
- здійснення оцінки ефективності діяльності Генерального директора, підрозділів з управління ризиками, підрозділу комплаєнсу, внутрішнього аудиту.

2.2.13. Загальні збори учасників з урахуванням своєї компетенції затверджують та регулярно (не рідше одного разу на три роки) переглядають положення про систему внутрішнього контролю Товариства.

2.3. Виконавчим органом Товариства, що здійснює управління його поточною діяльністю, є Генеральний директор.

2.3.1. Товариство перед призначенням на посаду Генерального директора Товариства перевіряє відповідність такої особи вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації у порядку, встановленому внутрішніми положеннями Товариства. Генеральний директор повинен відповідати цим вимогам протягом всього часу перебування на посаді.

2.3.2. Генеральний директор повинен відповідати вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, установлених зокрема Постановою №199.

2.3.3. Генеральний директор діє в межах своєї компетенції, визначеної Статутом та іншими внутрішніми документами Товариства.

2.3.4. Генеральний директор в межах своїх повноважень забезпечує виконання рішень Загальних зборів учасників Товариства, в т.ч. щодо забезпечення організації та функціонування системи внутрішнього контролю Товариства.

2.3.5. Генеральний директор вирішує та врегульовує усі питання, пов'язані із керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім тих, які віднесено до компетенції Загальних зборів учасників.

2.3.6. Генеральний директор в межах виконання своїх повноважень у разі виникнення реального або потенційного конфлікту інтересів, який не дає йому змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Товариства або його учасників, відмовляється від участі в прийнятті відповідних рішень. Повноваження щодо прийняття даних рішень делегується іншим органам управління або працівникам Товариства.

2.3.7. Генеральний директор підзвітний Загальним зборам учасників та організовує виконання їх рішень. Генеральний директор повинен забезпечувати Загальним зборам учасників доступ до точної, актуальної та своєчасної інформації, необхідної для виконання ними своїх функцій.

2.3.8. Генеральний директор Товариства несе відповідальність перед Товариством за збитки, заподіяні Товариству його винними діями або бездіяльністю.

2.3.9. З метою збільшення ефективності роботи виконавчого органу в Товаристві можуть утворюватися постійно діючі колегіальні (в т.ч. дорадчі) органи (комітети, ради тощо) Товариства, діяльність яких регламентуються внутрішніми документами Товариства.

2.3.10. Компетенція, права та обов'язки постійно діючих колегіальних органів, створених Генеральним директором, визначається внутрішніми документами про відповідний постійно діючий колегіальний орган, які затверджує Генеральний директор Товариства.

2.4. Обов'язки, функції, повноваження та відповідальність ключових осіб, осіб, на яких покладено виконання певних функцій або окремих процесів у межах таких функцій у системі корпоративного управління, керівників та працівників структурних підрозділів Товариства, підрозділів контролю, визначається законодавством України, договорами/контрактами, в т.ч. трудовими, посадовими інструкціями та іншими внутрішніми документами Товариства

3. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

3.1. Система внутрішнього контролю інтегрується в систему корпоративного управління Товариства шляхом створення відповідної організаційної структури, визначення у внутрішніх документах повноважень, опису та розподілу функціональних обов'язків осіб, які задіяні у функціонуванні системи внутрішнього контролю, їх відповідальності та порядку взаємодії.

3.2. Загальні збори учасників, як відповідальний орган Товариства (з урахуванням його компетенції) забезпечує функціонування та контроль за комплексною, адекватною та ефективною системою внутрішнього контролю та управління ризиками.

3.3. Товариство забезпечує організацію системи внутрішнього контролю шляхом запровадження заходів із внутрішнього аудиту, управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та інших елементів, а також політики, правил і заходів, 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, установлених документами з планування діяльності Товариства.

3.4. З метою забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Товариство забезпечує розподіл обов'язків, що ґрунтується на системі трьох ліній захисту.

3.5. Такий розподіл уключає обов'язки, функції та повноваження органу управління, комітетів (якщо вони утворюються), ключових осіб, а також осіб на яких покладено виконання певних функцій або окремих процесів у межах таких функцій у системі корпоративного управління та структурних підрозділів Товариства, підрозділів контролю.

3.6. До першої лінії захисту належать підрозділи, безпосередньо залучені до процесу надання послуг (бізнес-підрозділи), підрозділи підтримки діяльності Товариства, а також працівники цих підрозділів (надалі за текстом – **«Суб'єкти першої лінії»**), які ініціюють, здійснюють або відображають господарські операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та відповідають за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю в межах своєї компетенції.

3.7. До другої лінії захисту відносяться підрозділи/особи, на яких покладена функція з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), проведення фінансового моніторингу, а також інші підрозділи / працівники, які відповідно до внутрішніх документів належать до другої лінії захисту (надалі за текстом – **«Суб'єкти другої лінії»**), які забезпечують ефективність упроваджених першою лінією захисту заходів із контролю та управління ризиками, їх відповідність до вимог законодавства України та внутрішніх документів Товариства.

3.8. До третьої лінії захисту належить служба внутрішнього аудиту Товариства, що здійснює оцінювання ефективності діяльності першої та другої ліній захисту, загальне оцінювання ефективності системи внутрішнього контролю в межах виконання функції внутрішнього аудиту (надалі за текстом – **«Суб'єкти третьої лінії»**).

3.9. Товариство забезпечує розподіл функцій у межах системи трьох ліній захисту з дотриманням обмежень щодо конфлікту інтересів на рівні керівників, підрозділів, працівників першої, другої й третьої ліній захисту, а також незалежність другої та третьої ліній захисту.

3.10. Організація комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю спрямована на недопущення поєднання функцій:

- Суб'єкта першої лінії захисту з функціями Суб'єктів другої та/або третьої лінії захисту, із забезпеченням належного виконання покладених на них обов'язків;
- Суб'єкта другої лінії захисту з функціями Суб'єктів першої та/або третьої лінії захисту, із забезпеченням належного виконання покладених на них обов'язків;
- Суб'єкта третьої лінії захисту з функціями Суб'єктів першої та/або другої лінії захисту, із забезпеченням належного виконання покладених на них обов'язків;

3.11. Суб'єкти трьох ліній захисту Товариства зобов'язані:

- дотримуватися вимог законодавства України, внутрішніх документів Товариства, у межах повноважень виконувати рішення про застосування заходів щодо усунення / мінімізації порушень / недоліків, виявлених у системі внутрішнього контролю уповноваженими Суб'єктами першої - третьої ліній захисту, суб'єктами аудиторської діяльності та/або Національним банком;
- діяти в межах своїх повноважень, виконувати покладені на них органом управління Товариства обов'язки щодо внутрішнього контролю;
- проходити навчання, призначене / організоване Товариством із метою підвищення рівня кваліфікації у сфері внутрішнього контролю, порядок, умови та періодичність проведення якого визначає Товариство у внутрішньому документі / внутрішніх документах Товариства.

3.12. Права та обов'язки Суб'єктів трьох ліній захисту закріплені у Положенні та у внутрішніх документах щодо системи корпоративного управління та внутрішнього контролю Товариства.

3.13. Незалежність підрозділів другої та третьої лінії захисту забезпечується шляхом їх безпосереднього підпорядкування Загальним зборам учасників.

3.14. Товариство з метою забезпечення ефективності системи внутрішнього контролю визначає у внутрішніх документах процедури та заходи з контролю, які застосовуються підрозділами кожної з трьох ліній захисту.

3.15. Товариство забезпечує впровадження та функціонування всіх компонентів системи внутрішнього контролю передбачених Положенням, для досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс цілей, визначених внутрішніми документами Товариства.

4. КОНТРОЛЬНА ДІЯЛЬНІСТЬ

4.1. Товариство здійснює заходи з контролю з метою запобігання, виявлення та усунення порушень законодавства України та внутрішніх документів Товариства.

4.2. Контрольна діяльність Товариства забезпечується шляхом:

- запровадження та виконання заходів із контролю щодо всіх процесів та на всіх організаційних рівнях;

- встановлення періодичності та порядку розгляду звітів, підготовлених за результатами здійснення контрольних заходів;

- налаштування надійної системи звітування структурних/відокремлених підрозділів перед Товариством про відповідні інциденти;

- створення та контролю виконання внутрішніх документів визначених Положенням.

4.3. Товариство здійснює внутрішній контроль за дотриманням законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг, а також забезпечує розроблення, упровадження та застосування механізмів внутрішнього контролю під час організації внутрішніх процесів, а також у разі залучення третіх осіб до надання та/або рекламування послуг за умови дотримання законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг.

4.4. Під час розроблення та перегляду контрольних заходів Товариство враховує зміни в ринковому середовищі та законодавстві України, адекватність установлених заходів із контролю щодо кожного з операційних та комплаєнс-ризиків, ефективність застосовуваних у минулих періодах окремих видів заходів із контролю, можливість моніторингу здійснення відповідного виду контролю.

4.5. Товариством забезпечується контроль за інформаційними потоками та комунікаціями, а також моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю в порядку передбаченому внутрішніми документами Товариства.

4.6. Товариством визначаються відповідальні особи/підрозділи за здійснення контрольних заходів, підготовку та опрацювання звітів про результати здійснення контрольних заходів за горизонтальною та вертикальною взаємодією з урахуванням принципу недопущення конфлікту інтересів.

4.7. Періодичність, порядок надання, розгляду звітів, підготовлених за результатами здійснення контрольних заходів, а також вжиття заходів з усунення/мінімізації ризиків/недоліків, встановлюється внутрішніми документами Товариства.

4.8. Товариство проводить щорічну самооцінку відповідності системи внутрішнього контролю її цілям, розміру, видам діяльності, вимогам законодавства України з обов'язковим урахуванням результатів здійснення контрольної діяльності та заходів із моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю.

4.9. Звіт про результати щорічної самооцінки доводиться до відома Відповідального органу, виконавчого органу та ключових осіб Товариства.

4.10. За результатами проведення контрольних заходів (у разі необхідності) розробляється та впроваджується комплекс коригувальних та запобіжних заходів, спрямованих на усунення виявлених порушень, мінімізацію ризиків та підвищення ефективності управління.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРИСТЬ

5.1. Дотримання принципу прозорості у сфері корпоративного управління означає розкриття Товариством інформації про організацію своєї діяльності з метою оцінки заінтересованими

особами в системі відносин корпоративного управління ефективності управління Товариством.

5.2. Товариство забезпечує розкриття інформації, її повноту та достовірність з метою реалізації прав учасників Товариства, органів управління та інших заінтересованих осіб у системі відносин корпоративного управління, сприяння оцінці діяльності Товариства та нагляду з боку Національного банку, контролюючих органів, а відтак попередження і зменшення ризиків, що виникають під час управління Товариством.

5.3. Інформація про діяльність та управління Товариством, що підлягає оприлюдненню та/або розкриттю клієнтам відповідно до законодавства України, розміщується на власних веб-сайтах Товариства в мережі Інтернет.

6. ЕТИКА ТА КОРПОРАТИВНА КУЛЬТУРА

6.1. У своїх внутрішніх процесах Товариство дотримується корпоративної культури та етичної поведінки учасників Товариства, ключових осіб та інших працівників Товариства.

6.2. Під час надання фінансових послуг керівники та працівники Товариства дотримуються високих стандартів професійної та ділової етики. Забезпечується недопущення дискримінації, корупції та конфліктів інтересів у діяльності Товариства. Встановлюється відповідальність кожного працівника за дотримання етичних стандартів та принципів чесності.

6.3. Керівники та працівники Товариства у своїй діяльності беруть на себе зобов'язання керуватися принципом «нульової толерантності» до корупції в будь-яких її формах та вживати всіх необхідних заходів щодо запобігання, виявлення та протидії корупції, передбачених законодавством України.

6.4. З метою запровадження культури етичної поведінки, Товариством затверджується Кодекс корпоративної поведінки (етики) Товариства з обмеженою відповідальністю «МІЛОАН», дотримуватись якого зобов'язані всі працівники Товариства.

7. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

7.1. Кодекс набуває чинності з дня його затвердження Загальними зборами учасників Товариства і діє до його скасування або затвердження у новій редакції.

7.2. Подальші зміни та доповнення до цього Кодексу набирають чинності з моменту їх затвердження Загальними зборами учасників.

7.3. У разі невідповідності будь-якої частини цього Кодексу законодавству України або нормативно-правовим актам Національного банку, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових законодавчих, нормативних актів/внесення змін до них, Кодекс буде діяти лише в тій частині, яка не суперечить останнім. До внесення відповідних змін в Кодекс, керівники та працівники Товариства у своїй діяльності мають керуватися вимогами законодавства України та нормативно-правовими актами Національного банку.