

УТВЕРЖДЕНО

решением Общего собрания акционеров
ПАО МФК «Займер»
(протокол №4 от 26 сентября 2024 года)

**К О Д Е К С
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

**Публичного акционерного общества
Микрофинансовая компания «Займер»**

город Новосибирск

2024 год

1. СОДЕРЖАНИЕ:

1. СОДЕРЖАНИЕ
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
 - Термины и определения
 - Информация о Публичном акционерном обществе Микрофинансовая компания «Займер»
 - О Кодексе корпоративного управления
3. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
4. СТРУКТУРА/СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ В ОБЩЕСТВЕ
5. АКЦИОНЕРЫ ОБЩЕСТВА
 - Реализация прав акционеров на участие в управлении Обществом
 - Ведение реестра, реализация прав акционеров на получение части прибыли в виде дивидендов
 - Учет прав на акции
6. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ
 - Состав Совета директоров
 - Обязанности членов Совета директоров
 - Оценка деятельности членов Совета директоров
 - Конфликт интересов членов Совета директоров
 - Вознаграждение Совета директоров
 - Комитеты Совета директоров
7. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ
8. ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
9. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.
ВНУТРЕННИЙ АУДИТ.
 - Система управления рисками и внутреннего контроля
 - Внутренний аудит
10. ВНЕШНИЙ АУДИТ
11. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ
12. ИНСАЙДЕРСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ
13. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ
14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Термины и определения

Для целей Кодекса используются следующие термины и определения:

термин	определение
Кодекс	Кодекс корпоративного управления Общества.
Кодекс ЦБ РФ	Кодекс корпоративного управления, рекомендованный Письмом Банка России от 10 апреля 2014 года № 06-52/2463.
Комитет по аудиту	Комитет по аудиту при Совете директоров.
Комитет по стратегии и устойчивому развитию	Комитет по стратегии и устойчивому развитию
Корпоративный секретарь	Корпоративный секретарь Общества
Общее собрание акционеров	Общее собрание
Общество	Публичное акционерное общество Микрофинансовая компания «Займер», ПАО МФК «Займер»
Официальный сайт	https://www.zaymer.ru/
Совет директоров	Совет директоров Общества
ПАО Московская Биржа	Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»

2.2. Информация о Публичном акционерном обществе Микрофинансовая компания «ЗАЙМЕР»

Публичное акционерное общество Микрофинансовая компания «Займер» является лидером на динамично развивающемся рынке микрофинансирования в России с устойчивой бизнес-моделью и высокой степенью автоматизации бизнес-процессов. Лидерство Общества, его технологичность, а также его накопленный многолетний опыт и компетенции позволяют наиболее быстро отвечать потребностям клиентов в финансировании, при этом эффективно управляя кредитным риском.

2.3. О Кодексе корпоративного управления

Кодекс корпоративного управления Публичного акционерного общества Микрофинансовая компания «Займер» определяет основные принципы, на которых основывается система корпоративного управления Общества и ее ключевые элементы. Общество добровольно принимает на себя обязательство следовать в своей деятельности положениям настоящего Кодекса.

Под «корпоративным управлением» понимается система взаимоотношений между акционерами, Советом директоров, единоличным исполнительным органом Общества, работниками Общества, и другими заинтересованными лицами, устанавливающая правила и процедуру принятия корпоративных решений, обеспечивающих управление и контроль деятельности Общества.

К заинтересованным лицам, помимо перечисленных, относятся кредиторы, другие клиенты в том числе неквалифицированные инвесторы и контрагенты Общества (далее вместе именуемые клиентами), органы регулирования и надзора, органы государственной власти, несоблюдение интересов или законных требований, которых может оказать негативное влияние на стабильность функционирования Общества.

Кодекс представляет собой свод принципов и правил, направленных на соблюдение прав и законных интересов всех участников корпоративных отношений.

Целью принятия Обществом Кодекса является формирование и внедрение в повседневную деятельность принципов и правил корпоративного управления, способствующих:

- успешному развитию Общества, росту его капитализации;
- соблюдению прав и законных интересов всех акционеров;
- формированию положительного имиджа Общества среди акционеров, работников, контрагентов, потенциальных инвесторов, профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных заинтересованных лиц,
- поддержке стабильного роста финансовых и операционных показателей в рамках долгосрочных перспектив развития Общества.

Кодекс разработан в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Кодексом корпоративного управления, одобренным Советом директоров Банка России и рекомендованным Письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 к применению акционерным обществам, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам (далее также – «Кодекс ЦБ РФ»), Правилами листинга ПАО Московская Биржа, Уставом и внутренними документами ПАО МФК «Займер».

3. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Кодекс определяет ключевые принципы и подходы, на которых основана действующая система корпоративного управления Общества.

Правила и процедуры, связанные с функционированием системы корпоративного управления Общества детализированы в Уставе и внутренних документах Общества.

Применение положений Кодекса продиктовано стремлением повысить привлекательность Общества для существующих акционеров, потенциальных инвесторов и основывается следующих принципах:

Справедливости – равное отношение ко всем акционерам и неукоснительная защита их законных интересов и прав.

Надежности – надежность и эффективность учета прав собственности на акции.

Этичности – соблюдение этических норм, препятствующих использованию служебного положения работниками Общества во вред самому Обществу или третьим лицам.

Прозрачности – своевременное раскрытие достоверной информации о деятельности Общества.

Ответственности – открытый диалог с представителями всех заинтересованных сторон, признание их прав и законных интересов.

Подотчетности – подотчетность Совета директоров акционерам, а единоличного исполнительного органа – Общему собранию акционеров и Совету директоров.

Устойчивого развития – баланс между экономическими интересами Общества и добровольно принятыми на себя обязательствами по улучшению качества социальной, экономической и экологической сфер жизни в регионах присутствия.

Следуя указанным принципам в основу корпоративного поведения Общества положены следующие задачи:

1. Создание атмосферы взаимного доверия и уважения между всеми участниками корпоративных отношений в Обществе;
2. Строгое соблюдение общепринятых стандартов деловой этики при осуществлении каждодневной деятельности, в том числе уважительное отношение к своим конкурентам, недопущение незаконных форм борьбы, использование только корректных методов, соответствующих корпоративной этике;
3. Обеспечение равного отношения ко всем акционерам Общества;
4. Своевременное и достоверное раскрытие информации перед участниками корпоративных отношений о деятельности Общества;
5. Создание всесторонней и действенной системы контроля за совершением наиболее существенных сделок Общества;
6. Постоянное совершенствование стандартов корпоративного поведения Общества.

Соблюдение принципов корпоративного управления, содержащихся в Кодексе, обеспечивается посредством постоянного совершенствования системы корпоративного управления Общества с учетом ее развития и влияния внешних факторов, а также контроль за соблюдением прав и интересов акционеров и иных заинтересованных сторон.

4. СТРУКТУРА/СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ В ОБЩЕСТВЕ

Органы, образующие систему корпоративного управления Общества:

Общее собрание акционеров – высший орган управления Обществом, через который акционеры реализуют свое право на участие в управлении Обществом.

Совет директоров – орган, осуществляющий стратегическое управление Обществом, общее руководство его деятельностью и контроль за деятельностью единоличного исполнительного органа.

Генеральный директор – единоличный исполнительный орган управления, руководящий текущей деятельностью Общества.

В Обществе созданы Комитеты, которые призваны обеспечивать эффективную реализацию особо значимых управленческих и контрольных функций Совета директоров в сферах, наиболее важных для успешного развития Общества.

Комитеты Совета директоров в рамках своей компетенции тесно взаимодействуют с органами управления и контроля, менеджментом, сотрудниками структурных подразделений Общества, внешними аудиторами Общества и другими заинтересованными в деятельности Общества лицами.

Таковыми Комитетами Совета директоров являются:

- Комитет по аудиту;
- Комитет по стратегии и устойчивому развитию.

Важными участниками системы корпоративного управления также являются самостоятельные структурные подразделения (и/или специально уполномоченные работники), которые осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Общества, в том числе:

- Подразделение внутреннего аудита;
- Служба управления рисками и внутреннего контроля;
- Корпоративный секретарь.

Система взаимоотношений органов Общества и акционеров Общества, а также их взаимодействие с заинтересованными сторонами основываются на следующих принципах:

- обеспечение сохранности предоставленных акционерами средств и их эффективное использование;
- снижение рисков, которые инвесторы не могут оценить;
- корпоративная подотчетность;
- учет интересов пользователей услуг Биржи;
- раскрытие информации в целях обеспечения прозрачности деятельности Биржи для заинтересованных сторон.

5. АКЦИОНЕРЫ ОБЩЕСТВА

Уважение законных прав и интересов акционеров Общества, равное отношение к ним со стороны Общества независимо от количества принадлежащих им акций – одна из основных задач корпоративного управления.

Общество создает условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц Общества, в том числе обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам Общества.

Никто из акционеров Общества не должен злоупотреблять предоставленными им правами, в том числе не должны предпринимать никаких действий, которые могут повлечь ухудшение финансового состояния Общества, снижение эффективности его деятельности, не

должны оказывать давление на Совет директоров, Генерального директора, Комитеты Общества с тем, чтобы вынудить реализовывать цели таких акционеров за счет других акционеров. Акционеры должны самостоятельно оценивать издержки и выгоды, которые повлекут осуществление ими своих прав.

Общество придает большое значение взаимодействию с акционерами, поддерживает с ними непрерывный диалог для полной информированности о своей деятельности.

В целях обеспечения акционеров Общества информацией по вопросам, касающимся реализации акционерами своих прав, на сайте Общества в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» предоставлена возможность обратиться к Председателю Совета директоров и Заместителю Председателя Совета директоров путем направления обращения по адресу электронной почты: ir@zaumer.ru.

5.1. Реализация прав акционеров на участие в управлении Обществом

Общество создает для своих акционеров благоприятные условия для участия в Общем собрании акционеров.

Акционеры - владельцы голосующих акций участвуют в общих собраниях акционеров с правом голоса по всем вопросам повестки дня собрания. Общество берет на себя обязательства в порядке, предусмотренном законодательством, предоставлять акционерам информацию по вопросам повестки дня общего собрания в объеме и в сроки, позволяющие им выработать обоснованную позицию по рассматриваемым вопросам, а также принять решение об участии в собрании и способе такого участия. В целях повышения обоснованности принимаемых общим собранием акционеров решений, акционерам, помимо обязательных материалов, предусмотренных действующим законодательством, могут предоставляться дополнительные материалы, определенные решением Совета директоров.

Каждый акционер имеет возможность беспрепятственно реализовать право голоса удобным для него способом.

Любой акционер или его представитель, присутствующий на собрании, вправе выразить свое мнение и задать интересующие его вопросы Председателю собрания, присутствующим членам и кандидатам в состав Совета директоров, представителю аудитора (при его присутствии на собрании), единоличному исполнительному органу.

Общество обеспечивает акционерам возможность надлежащей подготовки к Общему собранию акционеров, беспрепятственного и своевременного получения информации об Общем собрании и материалов к нему.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Общества, путем направления заказных писем, вручением под роспись или размещения сообщения о проведении Общего собрания акционеров на web-странице, отражающей информацию об обществе по адресу: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38344>.

Акционеры принимают решения по вопросам, предусмотренным действующим законодательством и Уставом Общества, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров.

5.2. Ведение реестра, реализация прав акционеров на получение части прибыли в виде дивидендов

В целях создания наиболее благоприятных условий для реализации акционерами своих прав распоряжаться принадлежащими им акциями, Общество передает обязанности по ведению реестра своих акционеров регистратору, имеющему лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра, являющемуся одним из лидеров отрасли.

Акционеры вправе получать доход по акциям Общества в форме дивидендов, а также в виде ликвидационной стоимости. Практика корпоративного управления Общества не предусматривает получения акционерами Общества иных доходов за счет Общества.

Акционерам Общества предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли Общества посредством получения дивидендов.

Общество устанавливает прозрачный и понятный акционерам механизм определения размера дивидендов и их выплаты. С этой целью Советом директоров утверждена дивидендная политика Общества, в которой закреплены принципы и правила, регламентирующие условия выплаты дивидендов, определение размера дивидендов, порядок принятия решения о выплате дивидендов, а также порядок выплаты дивидендов.

Учитывая дивидендную политику, Общество руководствуется не только строгим соблюдением требований законодательства Российской Федерации, но и необходимостью обеспечивать оптимальный баланс интересов акционеров и потребностей Общества в развитии, повышении инвестиционной привлекательности и капитализации.

Единоличный исполнительный орган Общества обеспечивает своевременную выплату объявленных дивидендов.

Дивидендная политика размещена в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38344>. В целях повышения эффективности процесса выплаты дивидендов.

5.3. Учет прав на акции

Общество гарантирует своим акционерам обеспечение надежных и эффективных способов учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного распоряжения акциями.

Ведение реестра акционеров Общества осуществляет профессиональный регистратор, утверждаемый Советом директоров Общества и действующий на основании выданной ему бессрочной лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг.

Регистратор имеет высокую деловую репутацию, владеет отлаженными и надежными технологиями, позволяющими наиболее эффективным образом учитывать права собственности и гарантировать реализацию прав акционеров Общества.

Информация о регистраторе размещена на сайте Общества в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38344>.

6. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

Профессиональный и эффективно действующий Совет директоров Общества способный выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Общества и его акционеров, является одним из ключевых элементов системы корпоративного управления Общества.

Совет директоров Общества осуществляет стратегическое управление Обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в Обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, осуществляет контроль за деятельностью единоличного исполнительного органа, а также реализует иные ключевые функции.

Совет директоров Общества действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Общества и иными внутренними нормативными документами Общества.

6.1. Состав Совета директоров

Избрание членов Совета директоров Общества осуществляется посредством прозрачной процедуры, предусмотренной Уставом, соответствующей действующему законодательству Российской Федерации и позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах в Совет директоров Общества, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.

Для обеспечения доверия акционеров и надлежащего исполнения обязанностей члена Совета директоров к кандидатам в члены Совета директоров Общества предъявляются требования о наличии безупречной, не вызывающей сомнений профессиональной и личной репутации, обладании знаниями и квалификацией, навыками и опытом, которые необходимы для реализации стратегии развития Общества и принятия решений, относящихся к компетенции Совета директоров Общества.

Формирование эффективного и профессионального состава Совета директоров Общества обеспечивается за счет сбалансированного соотношения в его составе исполнительных, неисполнительных и независимых директоров.

Независимым директором рекомендуется признавать лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния единоличного исполнительного органа Общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон.

Совет директоров проводит анализ соответствия кандидатов, выдвинутых для избрания в состав Совета директоров Общества, критериям независимости, закрепленным Кодексом корпоративного управления, рекомендованным Банком России, и Правилами листинга ПАО Московская Биржа.

С целью эффективного осуществления Советом директоров Общества своих функций, обеспечения максимальной объективности принимаемых решений и сохранения баланса интересов различных групп акционеров, Общество стремится к наличию в составе Совета директоров Общества не менее 2 (двух) независимых директоров.

Общество признает важность вхождения независимых директоров в состав Совета директоров Общества в целях формирования взвешенной и объективной позиции по вопросам компетенции Совета директоров Общества и будет стремиться к увеличению числа независимых директоров.

Независимый директор должен воздерживаться от совершения действий, в результате которых он может перестать быть независимым. О возникновении обстоятельств, способных повлиять на его независимость, независимый директор обязан незамедлительно уведомить Совет директоров Общества посредством направления Корпоративному секретарю письменного сообщения, которое должно быть рассмотрено Советом директоров на ближайшем заседании Совета директоров.

Председателем Совета директоров Общества избирается лицо, имеющее безупречную деловую и личную репутацию и значительный опыт работы на руководящих должностях.

Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа на первом заседании после их избрания Общим собранием акционеров.

Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, созывает его заседания и заочные голосования, принимает все необходимые меры для своевременного предоставления членам Совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня, председательствует на заседаниях, при необходимости, берет на себя инициативу при формулировке проектов решений по рассматриваемым вопросам повестки дня, организует ведение протоколов заседаний и заочных голосований.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Общества, не может быть одновременно Председателем Совета директоров.

Совет директоров вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров.

Председатель Совета директоров не вправе поручить выполнение своих функций другому лицу.

При избрании Председателя Совета директоров предыдущего состава в новый состав Совета директоров он продолжает выполнять обязанности Председателя Совета директоров в

части созыва и ведения первого после переизбрания Совета директоров заседания Совета директоров до избрания нового Председателя Совета директоров.

6.2. Обязанности членов Совета директоров

При осуществлении своих функций члены Совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах Общества и всех его акционеров на основе всей имеющейся информации, с должной степенью заботливости и осмотрительности.

Члены Совета директоров должны иметь достаточно времени для надлежащего выполнения своих обязанностей. Каждый член Совета директоров стремится принимать участие во всех заседаниях и заочных голосованиях Совета директоров.

Члены Совета директоров осознают свою ответственность перед акционерами и считают своей главной целью добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по управлению Обществом, обеспечивающее поддержание и рост стоимости его акций, достижение высоких производственных и финансовых показателей, а также защиту и возможность реализации акционерами своих прав.

В тех случаях, когда решения Совета директоров Общества могут иметь разные последствия для различных групп акционеров, члены Совета директоров относятся ко всем акционерам Общества справедливо.

Члены Совета директоров Общества обязаны не допускать разглашения в любой форме, передачи не имеющим на это права лицам, а равно иного публичного раскрытия сведений, составляющих коммерческую или служебную тайну, либо носящих конфиденциальный характер, которые стали известны им в связи с участием в деятельности Общества в качестве члена Совета директоров Общества или по другим обстоятельствам (за исключением опубликованных сведений).

6.3. Оценка деятельности Совета директоров

В целях поддержания доверия акционеров и интереса инвесторов к Обществу Совет директоров создает прозрачную систему оценки своей деятельности в соответствии с принципами корпоративного управления.

Оценка деятельности Совета директоров Общества и его комитетов проводится в целях:

- получения взвешенной информации о деятельности Совета директоров и его комитетов;
- формирования состава Совета директоров на основе оптимального баланса профессионального опыта, знаний, навыков и личностных качеств его членов;
- развития системы корпоративного управления в Обществе;
- определения степени эффективности работы Совета директоров, комитетов и членов Совета директоров, соответствия их работы потребностям развития Общества;
- выявления областей, в которых деятельность Совета директоров, комитетов и членов Совета директоров может быть улучшена и факторов, препятствующих эффективной работе;
- внедрения эффективных технологий работы Совета директоров Общества и его комитетов.

Результаты оценки рассматриваются на очном заседании Совета директоров Общества в целях выработки рекомендаций по совершенствованию эффективности работы как самого Совета директоров и его комитетов, так и отдельных членов Совета директоров.

Оценка деятельности Совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год.

6.4. Конфликт интересов членов Совета директоров

Члены Совета директоров Общества выполняют возложенные на них обязанности добросовестно и разумно, что предполагает принятие ими решений в отсутствие конфликта интересов.¹

Обязанность членов Совета директоров предусматривает предотвращение, выявление и комплексное урегулирование конфликта интересов членов Совета директоров Общества, в том числе:

- при возникновении потенциального конфликта интересов, в том числе при наличии заинтересованности в совершении Обществом сделки, уведомлять об этом Совет директоров Общества в письменной форме и в любом случае ставить интересы Общества выше собственных;
- воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Общества;
- в случае возникновения конфликта интересов сообщить о факте его наличия и об основаниях его возникновения Совету директоров Общества через Председателя Совета директоров либо Корпоративного секретаря Общества. Такое сообщение должно быть в любом случае сделано в письменной форме до начала обсуждения вопроса, по которому у члена Совета директоров имеется конфликт интересов, на заседании Совета директоров или его Комитета с участием члена Совета директоров Общества;
- воздерживаться от голосования по вопросам, в отношении которых у члена Совета директоров имеется конфликт интересов, а в случаях, когда того требует характер обсуждаемого вопроса либо специфика конфликта интересов, не присутствовать при обсуждении такого вопроса на заседании Совета директоров Общества;
- сообщать Совету директоров и/или Корпоративному секретарю Общества сведения о своих связанных и аффилированных лицах;
- уведомлять Совет директоров Общества о владении ценными бумагами Общества и ценными бумагами (долями) его подконтрольных организаций, а также о намерении совершить сделки с ценными бумагами Общества и/или ценными бумагами (долями) его подконтрольных организаций и о совершенных им сделках с такими ценными бумагами (долями);
- не принимать подарки от сторон, заинтересованных в принятии решений Советом директоров Общества, а также пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставляемыми такими лицами (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий).

Члены Совета директоров при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны руководствоваться настоящим Кодексом, а также соблюдать внутренние документы Общества, посвященные правилам использования инсайдерской информации, и соблюдать налагаемые данными документами на них как на инсайдеров Общества ограничения.

6.5. Вознаграждение Совета директоров

В соответствии с Уставом Общества вопрос по выплате вознаграждений и (или) компенсаций членам Совета директоров Общества находится в компетенции общего собрания акционеров Общества.

Вознаграждение членов Совета директоров Общества соответствует рыночным условиям и устанавливается таким образом, чтобы обеспечивать привлечение и участие в работе

¹ Под конфликтом интересов для целей настоящего Кодекса понимается ситуация, при которой прямая или косвенная личная заинтересованность члена Совета директоров или коллегиального исполнительного органа Общества либо единоличного исполнительного органа Общества вступает в противоречие с правами и законными интересами ПАО МФК «Займер», что влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им обязанностей по отношению к Обществу, а также причинить вред законным интересам и/или репутации ПАО МФК «Займер». К возникновению конфликта интересов, в частности, может привести заключение сделок, в которых соответствующее лицо прямо или косвенно заинтересовано, сделки по приобретению акций (долей) конкурирующих с Обществом юридических лиц, занятие должностей в таких юридических лицах, установление с ними договорных отношений, иная связь с ними.

Общества высококвалифицированных специалистов, мотивировать их к честной и эффективной деятельности.

6.6. Комитеты Совета директоров

В целях предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров, для их более глубокого изучения и выработки соответствующих рекомендаций относительно решений по таким вопросам в структуре Совета директоров Общества созданы постоянно действующие комитеты:

- Комитет по аудиту, основными полномочиями которого являются:
 - а) контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества и годовой и промежуточной консолидированной финансовой отчетности Общества;
 - б) анализ существенных положений учетной политики для целей формирования финансовой отчетности Общества;
 - в) участие в рассмотрении существенных вопросов и суждений в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества и консолидированной финансовой отчетности Общества, а также подготовка рекомендаций Совету директоров, касающихся ее утверждения.
 - г) анализ годовой финансовой отчетности и соответствующих документов, подаваемых в регулирующие органы, с целью определения их полноты, непротиворечивости информации, и представления обоснованной и ясной оценки финансового положения Общества, показателей деятельности Общества и перспектив Общества;
 - д) обеспечение понимания процесса подготовки Обществом промежуточной финансовой отчетности, а также характера и степени участия внутренних и внешних аудиторов в процессе ее подготовки;
 - е) анализ промежуточной финансовой отчетности совместно с руководством Общества и внешними аудиторами до подачи в регулирующие органы, с целью оценки полноты и непротиворечивости информации;
- Комитет по стратегии, который готовит рекомендации и предложения Совету директоров, направленные на повышение эффективности деятельности Общества и его стратегии на долгосрочную перспективу, а также рекомендации по дивидендной политике Общества.

При необходимости, Совет директоров Общества вправе создавать иные комитеты для предварительного рассмотрения вопросов своей компетенции.

Регламент деятельности, компетенция, порядок формирования и работы комитетов Совета директоров Общества регулируются соответствующим положением о комитете, утверждаемым Советом директоров Общества.

Комитеты ежегодно представляют отчеты о своей работе Совету директоров Общества.

7. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ

Корпоративный секретарь является должностным лицом Общества, подотчетным в своей деятельности Совету директоров.

Корпоративный секретарь назначается на должность и освобождается от занимаемой должности единоличным исполнительным органом (Генеральным директором) Общества с согласия Совета директоров или по согласованию с ним.

Корпоративный секретарь обеспечивает соблюдение органами управления Общества и должностными лицами Общества процедурных требований, установленных законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Общества, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров Общества, содействует органам Общества, должностным лицам и работникам Общества в реализации указанных процедурных требований, организует взаимодействие между акционерами Общества,

Советом директоров Общества и другими заинтересованными участниками корпоративных отношений, включая единоличный исполнительный орган (Генерального директора) Общества, руководителей структурных подразделений Общества и подконтрольных компаний.

Корпоративный секретарь содействует повышению доверия к Обществу со стороны акционеров и инвесторов, деловых партнеров и иных заинтересованных лиц.

Корпоративный секретарь действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Общества, Положением о корпоративном секретаре Общества.

8. ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР

Общество осознает, что для руководства текущей деятельностью Общества необходим единоличный исполнительный орган в лице Генерального директора.

Генеральный директор осуществляет руководство текущей деятельностью Общества в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности Общества.

Генеральный директор действует в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Общества.

Генеральный директор Общества действует добросовестно и с должной тщательностью в интересах Общества и всех его акционеров.

Генеральный директор Общества обязуется воздерживаться от действий, которые могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Общества. В случае возникновения (либо возможности возникновения) такого конфликта Генеральный директор Общества обязуется незамедлительно сообщить об этом Совету директоров через Корпоративного секретаря.

Генеральный директор Общества при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должен руководствоваться настоящим Кодексом, а также соблюдать внутренние документы Общества, посвященные правилам использования инсайдерской информации, и соблюдать налагаемые данными документами на него как на инсайдера Общества ограничения.

9. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ.

9.1. Система управления рисками и внутреннего контроля

Общество, осознавая потребность в снижении вероятности наступления событий, негативно влияющих на достижение Обществом поставленных целей и ведущих к убыткам, в том числе по причинам принятия решений на основе неверных суждений, человеческих ошибок, сознательного уклонения от контроля, а также признавая высокую степень потребности акционеров в защите своих капиталовложений и сохранности активов Общества, создает систему управления рисками и внутреннего контроля.

Совет директоров Общества формирует принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля Общества, одобряет основные направления развития, контролирует их реализацию, организует проведение анализа и оценки эффективности функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля Общества.

Действующая в Обществе система управления рисками и внутреннего контроля обеспечивает объективное и справедливое представление о текущем состоянии и перспективах Общества, целостность и прозрачность отчетности Общества, разумность и приемлемость принимаемых Обществом рисков.

Единоличный исполнительный орган Общества обеспечивает создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля

Общества, регулярно предоставляет Совету директоров и Комитету по аудиту Совета директоров Общества отчеты о работе системы управления рисками и внутреннего контроля, а также отвечает за выполнение решений Совета директоров Общества в области организации системы управления рисками и внутреннего контроля Общества.

9.2. Внутренний аудит

Для систематической независимой оценки надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля в Обществе осуществляется внутренний аудит.

Совет директоров Общества утверждает внутренние документы, определяющие политику Общества в области организации и осуществления внутреннего аудита.

10. Внешний аудит

Для проверки соблюдения Обществом всех обязательных нормативно-правовых актов, проведения анализа основных показателей его деятельности, подтверждения достоверности данных отчетных форм, Общество ежегодно привлекает аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Обществом и его акционерами.

В настоящем разделе применяются понятия, имеющие следующее значение:

Аудит – независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО МФК «Займер», подготовленной в соответствии с законодательными и нормативными актами, в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности.

Аудиторское заключение – заключение, составленное внешним Аудитором по результатам аудита.

Внешний Аудитор (далее -Аудитор) – коммерческая организация, являющаяся членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов и отобранная для проведения Аудита ПАО МФК «Займер» по итогам установленных процедур.

Смена Аудитора – смена аудитора ПАО МФК «Займер» в соответствии с принципами законности и целесообразности, общепринятыми стандартами.

Руководитель задания – сотрудник Аудитора, который отвечает за задание и его выполнение, а также за выпускаемое от имени Аудитора заключение, и которому предоставлены, если необходимо, надлежащие полномочия профессиональной организацией, юридическим лицом или органом регулирования.

Конфликт интересов - ситуация, при которой заинтересованность внешнего аудитора может повлиять на его мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО МФК «Займер». Случаи возникновения у внешнего аудитора заинтересованности, которая приводит или может привести к конфликту интересов, а также меры по предотвращению или урегулированию конфликта интересов установлены Кодексом профессиональной этики аудиторов;

Независимость аудитора - отсутствие имущественной, родственной или иной зависимости внешнего аудитора от Общества, его акционеров, руководителей и иных должностных лиц, а также других лиц в случаях, предусмотренных Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций.

В целях организации внешнего Аудита по аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности, Общество выполняет следующие процедуры:

- выбор Аудитора;
- утверждение Общим собранием акционеров кандидатуры Аудитора, осуществляющего аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества;
- заключение договора на проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. В перечень сопутствующих услуг при аудите отчетности Общества могут включаться иные услуги (консультационные).

Принципы и порядок выбора аудитора

Принципами выбора аудитора Общества являются:

Законность – утверждение Аудитора в соответствии с законодательством Российской Федерации об акционерных обществах.

Преемственность – аудирование отчетности Общества одним и тем же Аудитором на протяжении нескольких лет с целью поддержания высокого качества Аудита.

Системность – привлечение единого Аудитора в той мере, в которой это допускается законодательством для проведения Аудита проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Независимость – отсутствие заинтересованности и конфликта интересов менеджмента Общества и Аудитора в заключении, исполнении договора на проведение аудиторской проверки, которая может повлиять на профессиональное суждение Аудитора.

Утверждение Аудитора по итогам установленных процедур производится ежегодно.

С целью обеспечения высокого качества услуг по проведению аудита выбор Обществом кандидатуры Аудитора проводится путем проведения анализа информации об Аудиторах, размещаемой на их официальных сайтах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и направлении запроса предложений на заключение договора на проведение обязательного ежегодного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Оценка потенциального Аудитора осуществляется с использованием обязательных минимальных критериев:

- а) стоимостной критерий: цена договора;
- б) квалификация, в том числе опыт работы по оказанию услуг по аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций, обеспеченность трудовыми ресурсами определенного уровня квалификации;
- в) деловая репутация.

В рамках оценки по показателю «Квалификация, опыт оказания услуг, обеспеченность трудовыми ресурсами определенного уровня» используется следующая информация:

- сведения об Аудиторе должны быть включены в реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов;
- наличие у Аудитора опыта работы в течение трех последних лет по аудиту Микрофинансовых компаний, деятельность которых сопоставима по размерам и масштабу с деятельностью ПАО МФК «Займер»;
- наличие у лиц, которые будут проводить проверку или у лица, подписывающего аудиторское заключение квалификационных аттестатов/сертификатов аудиторов (предоставляются заверенные в установленном порядке копии квалификационных аттестатов/сертификатов аудиторов);
- наличие страхования профессиональной ответственности.

Объем необходимых Обществу услуг по аудиту определяется в составе договора с Аудитором на оказание аудиторских услуг (далее -договор).

Исходя из объемов услуг, определенных договором, Аудитор самостоятельно определяет формы и методы оказания аудиторских услуг на основе стандартов аудиторской деятельности, а также количественный и персональный состав аудиторской группы, оказывающей аудиторские услуги.

Взаимодействие с Аудитором в процессе проверки достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляют руководство Общество, а также уполномоченные лица Общества, назначаемые распорядительным документом Единоличного исполнительного органа.

Лица, уполномоченные на взаимодействие с Аудитором:

- обеспечивают необходимое содействие Аудитору в своевременном и полном проведении аудита, создают для этого соответствующие условия, предоставляют необходимую информацию и документацию, дают по запросам Аудитора разъяснения и подтверждения, а также запрашивают необходимые для оказания аудиторских услуг сведения у подразделений Общества, третьих лиц.
- осуществляют координацию и контроль за процессом аудита, в том числе посредством:
 - рассмотрения совместно Аудитором аудиторских заключений, включая информацию руководства Общества по итогам аудита;

- обсуждение с Аудитором вопросов, вытекающих в процессе проведения обязательного аудита (в особенности, по любым выявленным недостаткам в системе внутреннего контроля и по вопросам, связанным с финансовой отчетностью);
- обсуждение письменных заявлений Аудитора.

Лица, уполномоченные на взаимодействие с Аудитором не предпринимают каких бы то ни было действий, направленных на сужение круга вопросов, подлежащих выяснению при проведении аудита, а также на сокрытие (ограничение доступа) информации и документации, запрашиваемых Аудитором.

По завершении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, Аудитор представляет аудиторское заключение бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества и отчет о результатах внешнего аудита в сроки, предусмотренные договором на проведение аудита.

Аудитор (при необходимости) доводит до Председателя Совета директоров вопросы, представляющие интерес с точки зрения управления, вытекающие из проведенного аудита.

Аудиторское заключение раскрывается Обществом вместе с бухгалтерской (финансовой) отчетностью в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

На основе знаний о структуре и деятельности Общества, полученных Аудитором в ходе аудита, Аудитор включает в отчет о результатах внешнего аудита свои наблюдения и рекомендации. Указанные наблюдения и рекомендации призваны улучшить систему внутреннего контроля или решить иные проблемы и, как правило, уже обсуждались с представителями руководства Общества. Ответы руководства Общества также должны быть приведены в составе информации о результатах аудита.

11. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

В целях повышения прозрачности бизнеса для акционеров и иных заинтересованных лиц Общество стремится обеспечивать своевременное и полное раскрытие всей существенной информации о своей деятельности.

Раскрываемая Обществом информация главной своей целью имеет обеспечение максимально высокой степени доверия к Обществу акционеров, потенциальных инвесторов, контрагентов и иных заинтересованных лиц путем предоставления указанным лицам информации о деятельности Общества в объеме, достаточном для принятия указанными лицами обоснованных и взвешенных решений в отношении Общества и его ценных бумаг.

Общество не ограничивается информацией, раскрытие которой предусмотрено нормативно-правовыми актами Российской Федерации, и раскрывает дополнительную информацию, которая обеспечивает высокую степень прозрачности Общества.

Общество в соответствии с требованиями нормативных актов раскрывает информацию на странице в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг - <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38344>, а также на официальном сайте Общества - <https://ir.zaymer.ru>.

Общество обеспечивает свободный и необременительный доступ к информации, которую она обязана раскрывать в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Общества и внутренними документами Общества в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Общество обеспечивает акционерам доступ к документам, предусмотренным законодательством Российской Федерации, соблюдая при этом баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого Общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации.

12. ИНСАЙДЕРСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Любая информация, полученная сотрудниками и руководством Общества в процессе работы в Обществе, не может быть использована ими с целью личной выгоды. Работники

Общества, имеющие доступ к инсайдерской или иной конфиденциальной информации об Обществе или клиентах Общества, не должны разглашать ее другим работникам Общества, не обладающим такой информацией, а также третьим лицам вне Общества, что может подорвать доверие к Обществу или нанести ущерб интересам клиентов Общества.

13. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ

Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние Общества, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются Обществом на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов всех акционеров, а также иных заинтересованных лиц.

Общество придерживается такого порядка совершения существенных корпоративных действий, который обеспечивает соблюдение и адекватный уровень защиты прав и интересов акционеров, позволяет им получать полную информацию о таких действиях и влиять на их совершение.

Вопросы, связанные с совершением существенных корпоративных действий, отнесены Уставом Общества к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Общества.

Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий.

При принятии решения о совершении существенных корпоративных действий Общим собранием акционеров Общества акционерам предоставляется вся необходимая информация о таких действиях, включая обоснование необходимости их осуществления, условий и последствий совершения таких действий.

Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается Обществом в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и внутренними документами Общества.

14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящий Кодекс утверждается Общим собранием акционеров Общества и вступает в силу с момента его утверждения.

Решение о внесении изменений и дополнений в настоящий Кодекс принимается Советом директоров.

В случае, если в результате изменения законодательства отдельные положения Кодекса вступят в противоречие с нормами законодательства, эти положения утрачивают силу и до момента внесения изменений в Кодекс следует руководствоваться законодательством.

В случае, если в результате внесения изменений в Устав Общества отдельные положения Кодекса вступят в противоречие с Уставом, эти положения утрачивают силу, и до момента внесения изменений в Кодекс следует руководствоваться Уставом. Кодекс размещается на официальном сайте Общества в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Совет директоров и единоличный исполнительный орган обеспечивают любому заинтересованному лицу возможность сообщить об известных ему нарушениях требований настоящего Кодекса, а равно внести предложения и получить консультации по вопросам корпоративной практики.