

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета директоров
ПАО МФК «Займер» от 19.02.2024г.
(протокол №2 от 19.02.2024г.)

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
Публичного акционерного общества Микрофинансовая компания
«Займер»

г. Новосибирск, 2024 г.

1. ВВЕДЕНИЕ

Кодекс корпоративного управления Публичного акционерного общества Микрофинансовая компания «Займер» (далее по тексту – Кодекс) определяет основные принципы, на которых основывается система корпоративного управления Публичного акционерного общества Микрофинансовая компания «Займер» (далее по тексту – Общество) 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 и содержит:

- цели Общества в области корпоративного управления;
- базовые принципы и основные стандарты корпоративного управления Общества, обязательные для исполнения всеми участниками корпоративных отношений.

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 корпоративного управления, рекомендованный Банком России»), Правилами листинга ПАО Московская Биржа, Уставом и внутренними документами ПАО МФК «Займер».

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.

Корпоративное управление в Обществе основывается на следующих принципах:

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

Надежность – надежность и эффективность учета прав собственности на акции.

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

Прозрачность – своевременное раскрытие достоверной информации о деятельности Общества.

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

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

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

Целью настоящего Кодекса является создание предпосылок и механизмов дальнейшего совершенствования системы корпоративного управления Общества для обеспечения прав и интересов акционеров, повышения эффективности ведения бизнеса, увеличения уровня прозрачности и привлекательности Общества для акционеров и клиентов.

2. СТРУКТУРА 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.

Важными участниками системы корпоративного управления также являются комитеты Совета директоров, Корпоративный секретарь.

3. 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.

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@zaymer.ru.

3.1. Реализация прав акционеров на участие в управлении Обществом

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.

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

3.2. Реализация прав акционеров на получение части прибыли в виде дивидендов

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 Совет директоров утверждает дивидендную политику Общества, в которой закрепляет принципы и правила, регламентирующие условия выплаты дивидендов, определение размера дивидендов, порядок принятия решения о выплате дивидендов, а также порядок выплаты дивидендов.

При формировании дивидендной политики Общество руководствуется не только строгим соблюдением требований законодательства Российской Федерации, но и необходимо обеспечить оптимальный баланс интересов акционеров и потребностей Общества в развитии, повышении инвестиционной привлекательности и капитализации.

Единоличный исполнительный орган Общества обеспечивает своевременную выплату объявленных дивидендов.

3.3. 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.

4. 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 и Уставом Общества.

4.1. 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.

4.2. 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 не разглашают и не используют в личных целях конфиденциальную информацию об Обществе.

Члены Совета директоров обязуются воздерживаться от действий, которые приведут или могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Общества. В случае возникновения (либо возможности возникновения) такого конфликта член Совета директоров обязан уведомить об этом Совет директоров через Корпоративного секретаря.

Член Совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.

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.

4.3. 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.

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

4.5. Комитеты Совета директоров

Для детальной проработки вопросов, рассматриваемых Советом директоров Общества, а также для более предметного изучения отдельных аспектов деятельности Общества, имеющих существенное значение, по решению Совета директоров могут быть сформированы комитеты Совета директоров Общества.

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.

5. 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.

6. 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.

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

7.1. 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.

7.2. 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.

8. 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.

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.

Общество должным образом заботится об охране конфиденциальной и инсайдерской информации, порядок использования которой установлен соответствующими внутренними документами Общества.

9. 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.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящий Кодекс утверждается Советом директоров 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.