

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Позачерговими Загальними зборами акціонерів
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРАЇНА"
Протокол від 20.11.2019 року № 46

Головуючий позачергових Загальних зборів акціонерів


А.Г. Мишко

Секретар позачергових Загальних зборів акціонерів


Л.І. Мороз

**ПРИНЦИПИ (КОДЕКС)
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРАЇНА"
(нова редакція)**

КИЇВ-2019

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ ТА МЕТА

1.1. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРАЇНА" (далі - Товариство) здійснює свою діяльність у відповідності з чинним законодавством України, зокрема Законами України «Про страхування», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про акціонерні товариства», нормативно - правовими актами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, та іншими законодавчими документами, а також власним Статутом.

1.2. Принципи (кодекс) корпоративного управління Товариства (далі - Кодекс) є документом, який визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління Товариства, принципи захисту інтересів Акціонерів, страхувальників та інших заінтересованих осіб, принципи відповідальності посадових осіб Товариства, розкриття інформації та прозорості.

1.3. Завдання Кодексу полягає у наданні Акціонерам, а також усім заінтересованим особам інформації про систему корпоративного управління Товариства, її функціонування та принципи, на основі яких вона побудована.

1.4. Під системою корпоративного управління розуміється сукупність відносин між органами управління Товариства - Загальними зборами акціонерів Товариства (далі – Загальні збори), Наглядовою радою Товариства (далі – Наглядова рада) і Правлінням Товариства (далі – Правління), органом контролю Товариства, а також зовнішніми аудиторами у сфері управління Товариством та моніторингу його діяльності з метою досягнення визначених цілей і завдань, забезпечення надійності і підвищення вартості Товариства.

1.5. Метою Кодексу є формування та впровадження у діяльність Товариства найкращих стандартів практики корпоративного управління, які базуються на беззаперечному дотриманні Товариством встановлених загальноприйнятих, прозорих та зрозумілих правил ведення бізнесу на ринку страхових послуг, підвищення конкурентоздатності та підвищення довіри до Товариства з боку страхувальників та інвесторів.

1.6. Кодекс розроблений з врахуванням та базується на:

1.6.1. чинному законодавству України, яке регулює діяльність суб'єктів страхової діяльності та акціонерних товариств, Законах України «Про страхування», «Про акціонерні товариства»,

1.6.2. положеннях та принципах корпоративного управління в Україні;

1.6.3. положеннях внутрішніх документів Товариства – Статуту Товариства (далі – Статут), Положень про Наглядову раду, Ревізійну комісію (Ревізори), Правління, Загальні збори.

1.7. Затверджуючи даний Кодекс на Загальніх зборах, Акціонери та усі органи управління, підрозділи та працівники Товариства зобов'язуються керуватись його положеннями при виконанні своїх обов'язків.

1.8. Товариство вважає, що наявність якісної, прозорої та дієвої системи корпоративного управління, яка регламентується даним Кодексом і внутрішніми документами Товариства, має великий вплив на підвищення його ринкової вартості та ефективності роботи, сприяє прибутковості та фінансовій стабільності, збільшенню довіри з боку Акціонерів та побудові довготривалої співпраці із страхувальниками та партнерами Товариства, органами влади, засобами масової інформації і суспільством загалом.

2. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ ТОВАРИСТВА

2.1. Основними принципами корпоративного управління Товариства є:

2.1.1. дотримання законодавства України та врахування кращої світової практики здійснення страхової діяльності;

2.1.2. захист прав Акціонерів;

2.1.3. забезпечення розмежування обов'язків і повноважень між органами управління Товариства;

2.1.4. забезпечення належної уваги до інтересів всіх Акціонерів та інших зацікавлених осіб;

2.1.5. запобігання конфліктам інтересів, забезпечення рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин;

2.1.6. запровадження правил ефективного управління та належного контролю за діяльністю Товариства та управлінням ризиками;

2.1.7. забезпечення прозорості та своєчасного розкриття належної достовірної інформації.

3. ЗАХИСТ ПРАВ АКЦІОНЕРІВ

3.1. Товариство забезпечує баланс та захист інтересів міноритарних і мажоритарних Акціонерів, рівне ставлення до всіх Акціонерів незалежно від кількості акцій, якими він володіє, та інших факторів. Усім Акціонерам гарантується безперешкодна реалізація своїх прав, визначених законодавством України, Статутом та внутрішніми документами Товариства.

3.2. Право на участь в управлінні Товариством Акціонери реалізують шляхом участі в Загальніх зборах, які є вищим органом управління Товариством, та голосуванні на них, а також через право

обиратись до Наглядової ради або Ревізійної комісії (Ревізора). У Загальних зборах мають право брати участь всі Акціонери, незалежно від кількості акцій, що їм належать, особисто або через представників.

3.3. Акціонери мають спільно та кожен окремо захищати інтереси Товариства та його кредиторів і страхувальників, а також активно використовувати свої повноваження на Загальних зборах.

3.4. Загальні збори є вищим органом управління Товариства, порядок скликання, організація, проведення та повноваження визначаються Статутом та Положенням про Загальні збори.

3.5. У разі здійснення додаткового випуску акцій Товариство підтверджує та забезпечує рівне переважне право всіх Акціонерів на придбання додатково випущених акцій у кількості, пропорційній їх частці у статутному капіталі Товариства на дату та у порядку, вказаному чинним законодавством.

3.6. Акціонери мають право бути поінформованими в межах чинного законодавства України про фінансово-господарський стан і результати діяльності Товариства, суттєві факти, що впливають або можуть впливати на вартість акцій та/або розмір доходу за ними, про випуск Товариством цінних паперів. Товариство у строки та у спосіб, передбачений Статутом, чинним законодавством та Положенням про Загальні збори, забезпечує направлення Акціонерам повідомлення про скликання Загальних зборів, яке повинно містити інформацію про дату, час та місце проведення Загальних зборів, а також повний перелік питань порядку денного з обов'язковим зазначенням способу, за допомогою якого Акціонери можуть ознайомитися з документами щодо порядку денного, а також забезпечує можливість ознайомлення з такими матеріалами.

3.7. Кожний Акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів, а також щодо нових кандидатів до складу органів Товариства, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів.

3.8. Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Товариства – не пізніше ніж за сім днів до дати проведення Загальних зборів. Пропозиції щодо кандидатів у члені Наглядової ради Товариства мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (Акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду члена Наглядової ради - незалежного директора.

Інформація, визначена у пропозиціях щодо членів Наглядової ради, обов'язково включається до бюлетеня для кумулятивного голосування напроти прізвища відповідного кандидата.

3.9. Товариство забезпечує реалізацію права Акціонерів - власників простих акцій Товариства відповідно до Статуту та Положення про Загальні збори.

3.10. Товариство розробляє та запроваджує необхідні внутрішні документи та механізми з метою захисту прав Акціонерів та запобігання неправомірному використанню інсайдерської інформації посадовими особами Товариства та іншими інсайдерами.

3.11. При прийнятті власних рішень Акціонери повинні враховувати інтереси Товариства, його страхувальників, працівників, кредиторів та інших заінтересованих осіб; сприяти своїми діями покращенню його фінансової стабільності та репутації, а також не завдавати навмисної шкоди іншим Акціонерам, не розголошувати конфіденційну інформацію та не використовувати інсайдерську інформацію в особистих цілях.

4. НАГЛЯДОВА РАДА ТА ПРАВЛІННЯ ТОВАРИСТВА

4.1. У корпоративній структурі Товариства створені та функціонують дієві органи управління Товариства - Наглядова рада та Правління.

4.2. Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав Акціонерів Товариства, і в межах компетенції, визначеної Статутом та Положенням про Наглядову раду, контролює та регулює діяльність Правління, аналізує та приймає рішення з управління Товариством у перервах між засіданнями Загальних зборів.

4.3. Статут Товариства та Положення про Наглядову раду чітко визначають компетенцію Наглядової ради, у тому числі перелік повноважень, які відносяться до виключної компетенції Наглядової ради. До основних функцій Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених чинним законодавством України, Статутом, а також переданих на вирішення Наглядової ради Загальними зборами.

4.4. Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа. Член Наглядової ради не може бути одночасно членом Правління та/або членом Ревізійної комісії (Ревізором) цього Товариства.

4.5. Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.

4.6. Виконавчим органом управління Товариства, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства, є Правління. Правління є колегіальним виконавчим органом управління Товариства.

4.7. Правління забезпечує відповідність діяльності Товариства вимогам законодавства, рішенням Загальних зборів та Наглядової ради. Не рідше одного разу на рік на річних Загальних зборах Правління має звітувати Акціонерам про свою діяльність.

4.8. Визначення кількісного складу та строку повноважень Голови і членів Правління, обрання та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління та членів Правління, затвердження умов

контракту, трудових договорів, що укладатимуться з Головою Правління та членами Правління, встановлення розміру їх винагороди належить до виключної компетенції Наглядової ради.

4.9. Правління підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді, організовує виконання їх рішень.

4.10. У Статуті та відповідних внутрішніх документах Товариства чітко визначаються розподіл функцій, обов'язків та відповідальності щодо управління діяльністю Товариства між Наглядовою радою та Правлінням, перелік повноважень, що належать до виключної компетенції кожного органу.

4.11. Правління та Наглядова рада в межах своїх повноважень вживають всіх заходів для своєчасного обміну інформацією та ефективної взаємодії з метою досягнення Товариством найкращих результатів діяльності. Правління постійно інформує Наглядову раду про поточний стан справ Товариства, регулярно, своєчасно та у повному обсязі надає Наглядовій раді інформацію, яка стосується найважливіших аспектів діяльності Товариства, щоквартально звітує перед Наглядовою радою.

4.12. Загальні збори затверджують Положення про Наглядову раду, Правління, а також внесення змін до них.

4.13. Правління інформує Наглядову раду про випадки порушення (невиконання) діючих положень, планів та цілей розвитку Товариства, які були визначені та встановлені раніше із зазначенням причин такого порушення (невиконання).

4.14. Рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, приймається в порядку та на умовах, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства».

4.15. Акціонери та член Наглядової ради, який є їхнім представником, несуть солідарну відповідальність за відшкодування збитків, завданіх Товариству таким членом Наглядової ради.

4.16. Товариство не відповідає за зобов'язаннями Акціонерів. До Товариства та його органів не можуть застосовуватися будь-які санкції, що обмежують їх права, у разі вчинення Акціонерами протиправних дій, крім випадків, визначених законом.

5. ЛОЯЛЬНІСТЬ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

5.1. Посадовими особами органів Товариства є фізичні особи: Голова та члени Наглядової ради, Правління, Ревізійної комісії (Ревізор).

5.2. Посадові особи органів Товариства повинні добросовісно та розумно діяти в найкращих інтересах Товариства. Посадові особи органів Товариства повинні під час виконання своїх функцій, виявляти турботливість та обачність, які, як правило, очікуються від людини, яка приймає виважені рішення, в аналогічній ситуації та використовувати свої повноваження та можливості, пов'язані зі зданими ними посадами, виключно в інтересах Товариства.

5.3. Здійснюючи свої функції, посадові особи органів Товариства зобов'язані діяти тільки в межах наданих їм повноважень та так, щоб не зашкодити власній діловій репутації, діловій репутації інших посадових осіб та Товариства в цілому.

5.4. Посадові особи органів Товариства повинні розкривати інформацію про наявність у них конфлікту інтересів стосовно будь-якого рішення (правочину) Товариства.

5.5. У разі прийняття Наглядовою радою рішення про укладання Товариством правочину, щодо якого є заінтересованість, зобов'язані повідомити Наглядову раду про свою зацікавленість до дати проведення засідання. Члени Наглядової ради, заінтересовані у вчиненні правочину, не беруть участь у голосуванні з питань вчинення такого правочину.

5.6. Посадові особи органів Товариства не повинні використовувати у власних інтересах ділові можливості Товариства.

5.7. Посадові особи органів управління Товариства несуть відповідальність перед Товариством за збитки, завдані Товариству своїми діями (бездіяльністю), згідно із законом. У разі, якщо відповідальність несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Товариством є солідарною.

6. ЕФЕКТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

6.1. Ефективність функціонування Товариства забезпечується завдяки відповідності його діяльності чинному законодавству України, чіткому розподілу відповідальності між органами управління, дієвій системі контролю, довгостроковому стратегічному плануванню, орієнтації на потреби клієнтів та тенденції розвитку ринку, постійному моніторингу найкращої світової практики в страховій галузі.

6.2. Товариство реалізує свої завдання, зафіксовані в Статуті та внутрішніх документах Товариства, а також у цьому Кодексі у відповідності до законодавства України.

6.3. Правління забезпечує встановлення ефективної організаційної структури і оптимальної схеми підпорядкування, а також чіткий розподіл обов'язків і повноважень між функціональними підрозділами, що закріплюється у відповідних внутрішніх документах Товариству.

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРІСТЬ

- 7.1. Усвідомлюючи, що належне розкриття інформації та прозорість є невід'ємною умовою ефективного корпоративного управління, Товариство докладає особливих зусиль для реалізації цих основних принципів корпоративного управління.
- 7.2. Товариство розкриває достовірну інформацію з питань діяльності Товариства з метою надання можливості користувачам інформації (Акціонерам, кредиторам, страховальникам, потенційним інвесторам, громадськості тощо) приймати виважені рішення.
- 7.3. Товариство при визначені суттєвості інформації враховує інтереси та потреби користувачів інформації та, не обмежуючись вимогами чинного законодавства, розкриває більш детальну інформацію, яка є важливою і може суттєво вплинути на прийняття користувачами інформації зважених рішень.
- 7.4. Інформація, що розкривається Товариством, є достовірною, тобто такою, що сприяє чіткому та повному уявленню про дійсний фінансовий стан Товариства та результати його діяльності. Достовірність інформації, яка розкривається Товариством, забезпечується шляхом:
- 7.4.1. підготовки фінансової звітності за національними та, у випадках, визначених чинним законодавством, - міжнародними стандартами фінансової звітності;
 - 7.4.2. проведення незалежного зовнішнього аудиту;
 - 7.4.3. здійснення ефективного внутрішнього контролю.
- 7.5. Вчасне, регулярне та послідовне розкриття інформації, а також повнота її висвітлення та достовірність дозволяють збільшити довіру Акціонерів, клієнтів та інших заінтересованих осіб, а також сприяють більш ефективній оцінці діяльності Товариству та нагляду за нею з боку контролюючих органів і організацій, а відтак - попередженню і зменшенню ризиків, що виникають під час управління Товариством.
- 7.6. Підсумки діяльності Товариства відображаються у щомісячних, квартальних і річних балансах, звітах, а також у річному звіті. Затверджена Загальними зборами фінансова звітність (висновки) оприлюднюється за формою і в строки, встановлені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України та Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Достовірність фінансової звітності підтверджується незалежним аудитором (аудиторською фірмою).
- 7.7. Відповідно до чинного законодавства України, Товариство забезпечує захист інформації, що становить таємницю страхування, і встановлює розумний баланс між законодавчими вимогами, інформаційною прозорістю та своїми комерційними інтересами.
- 7.8. Товариство надає інформацію про свою діяльність на обґрунтований запит особи в порядку, визначеному чинним законодавством.
- 7.9. Високий рівень прозорості досягається шляхом відкриття доступу широкого загалу до інформації про Товариство. Інструментами інформування про фінансову діяльність Товариства, про його стратегію, цілі і принципи діяльності, про нововведення та нові програми, обсяги і результати діяльності, а також про потенційні ризики є:
- 7.9.1. річні звіти з висновками зовнішніх аудиторів (розміщаються на власному веб-сайті в порядку та на умовах, визначених чинним законодавством);
 - 7.9.2. річна фінансова звітність, підтверджена аудитором (аудиторською фірмою), що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства;
 - 7.9.3. поширення інформації через організаторів торгівлі цінними паперами та інформаційні агентства.
- 7.10. Товариство забезпечує рівний доступ до інформації, що розкривається, включаючи її обсяг, зміст, форму та час надання.

8. КОНТРОЛЬ ЗА ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ ТОВАРИСТВА

- 8.1. Контроль та перевірка фінансово-господарської діяльності Товариства здійснюється Ревізійною комісією (Ревізором). За рішенням Загальних зборів функції з перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства можуть бути передані на договірній основі аудитору (аудиторській фірмі).
- 8.2. Наглядова рада Товариства забезпечує належне функціонування системи контролю, складовим якої є здійснення процедур внутрішнього контролю, виконання функції оцінки ризиками, а також нагляду і моніторингу з боку органів контролю Товариства та зовнішніх аудиторів.
- 8.3. Внутрішній контроль Товариства - це сукупність процедур, що спрямовані на попередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, а також забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації. Внутрішній контроль є невід'ємною частиною операційної діяльності Товариства та поєднує адміністративний і бухгалтерський контроль за активами та пасивами Товариства. Система внутрішнього контролю в Товаристві відповідає наступним критеріям:
- 8.3.1. операції здійснюються у відповідності до загальних та індивідуальних повноважень керівництва відповідних підрозділів;
 - 8.3.2. операції відображені правильно, точно і вчасно;

- 8.3.3. облік операцій здійснюється в спеціалізованих програмних комплексах, що дає можливість оперативно відстежувати зміни та результати;
 - 8.3.4. здійснення операцій відповідно до встановлених і описаних процедур можливо перевірити;
 - 8.3.5. активи і записи Товариства надійно захищені;
 - 8.3.6. існує адекватний розподіл обов'язків;
 - 8.3.7. розроблено прийоми захисту від помилок персоналу (перевірка контрольних значень на різних етапах);
 - 8.3.8. існує досить високий рівень контролю всіх рівнів Товариства;
 - 8.3.9. інвентаризація активів та зобов'язань (балансових та позабалансових) проводиться з певною регулярністю, а виявлені недоліки усуваються належним чином.
- 8.4. Контроль та перевірку фінансово-господарської діяльності Товариства в інтересах Загальних зборів також здійснює внутрішній аудитор.
- 8.5. Внутрішній аудитор Товариства призначається на посаду та звільняється з посади рішенням Наглядової ради, підпорядковується Наглядовій раді та звітуює перед нею.
- 8.6. Внутрішній аудит (контроль) передбачає:
- 8.6.1. нагляд за поточною діяльністю Товариства;
 - 8.6.2. контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів Товариства;
 - 8.6.3. перевірку результатів поточної фінансової діяльності Товариства;
 - 8.6.4. аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників, випадки перевищеннЯ повноважень посадовими особами Товариства;
 - 8.6.5. Виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства.
- 8.7. Завдання Ревізійної комісії (Ревізора) полягає у проведенні щорічної перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами фінансового року (планова перевірка). Висновки Ревізійної комісії (Ревізора) за підсумками такої перевірки повинен містити інформацію, передбачену Законом України «Про акціонерні товариства». Про результати щорічної перевірки Ревізійна комісія (Ревізор) звітує перед Загальними зборами.
- 8.8. Завдання Ревізійної комісії (Ревізора) також полягає у проведенні спеціальних перевірок фінансово-господарської діяльності Товариства або на визначений період. Порядок роботи Ревізійної комісії (Ревізора) встановлюється Статутом, Положенням про Ревізійну комісію (Ревізор) або рішенням Загальних зборів.
- 8.9. З метою підтвердження результатів фінансової діяльності, а також у випадках, передбачених чинним законодавством України, не рідше одного разу на рік Товариство підлягає перевірці визначеними Наглядовою радою компетентними, незалежними і кваліфікованими аудиторськими фірмами, що мають відповідну ліцензію. У випадку виникнення конфлікту інтересів між зовнішньою аудиторською фірмою і Товариством після укладання договору, Наглядова рада визначає, наскільки наявний або потенційний конфлікт інтересів може впливати на проведення об'єктивного аудиту Товариства, та приймає рішення щодо потреби заміни зовнішнього аудитора.
- 8.10. Особи, які здійснюють контроль та перевірку фінансово-господарської діяльності Товариства мають бути незалежними від впливу членів Правління, міноритарних і мажоритарних Акціонерів, інших осіб, які можуть бути зainteresованими у результатах проведення контролю.

9. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

- 9.1. Управління ризиками – це процес, спрямований на виявлення, визначення, оцінку та врегулювання ризиків, а також контроль за дотриманням допустимих меж ризиків в Товаристві.
- 9.2. Рішенням Наглядової ради затверждено Стратегію управління ризиками, яка встановлює правила організації і функціонування системи управління ризиками (далі – СУР) в Товаристві з метою ефективного управління підприємницькою діяльністю у сфері страхування, виявлення нових можливостей для отримання прибутку, забезпечення більш стабільного та прогнозованого перебігу подій в Товаристві.
- 9.3. Метою управління ризиками є запобігання неплатоспроможності Товариства, забезпечення фінансової стійкості, захисту інтересів страховальників, уникнення і мінімізація небажаних ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них, що включає СУР.
- 9.4. При здійсненні управління ризиками відповідно до СУР Товариство зосереджується на таких основних видах ризиків:
 - 9.4.1. андеррайтинговий ризик;
 - 9.4.2. ринковий ризик;
 - 9.4.3. ризик дефолту контрагента (кредитний ризик);
 - 9.4.4. операційний ризик;
 - 9.4.5. ризик учасника фінансової групи.

9.5. Відповідно до організаційної структури Товариства, здійснюється розподіл всіх напрямків діяльності Товариства між керівниками відповідних структурних підрозділів Товариства, відповідальних за ризик.

9.6. СУР передбачає розмежування функцій і відповідальності між Наглядовою радою та Правлінням у процесі управління ризиками, визначення осіб, відповідальних за перегляд ефективності стратегії.

9.7. В Товаристві з метою забезпечення статутної діяльності, покриття збитків, створено резервний капітал відповідно до Статуту.

10. ЗАПОБІГАННЯ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ

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

10.2. Керівний склад та інші працівники Товариства повинні уникати конфлікту інтересів у своїй роботі та не брати участь в прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм зможи належним чином виконувати свої обов'язки. Наглядова рада зобов'язує Правління забезпечити існування в Товаристві ефективної системи управління конфліктом інтересів.

10.3. Члени Наглядової ради та Правління повинні дотримуватись встановлених у Товаристві правил та процедур щодо конфлікту інтересів та повідомляти про обставини, що перешкоджають виконанню ними посадових обов'язків, розкривати інформацію про наявні або потенційні конфлікти інтересів, а саме конфлікти між особистими інтересами та посадовими або професійними обов'язками особи, або конфлікт між конкуруючими обов'язками, що виконуються такою особою. Наглядова рада інформує Загальні збори про виявлені суттєві конфлікти інтересів членів Наглядової ради і Правління, шляхи їх вирішення і заходи для уникнення в майбутньому.

10.4. Працівники Товариства повідомляють про наявний або потенційний конфлікт інтересів, який виник або може виникнути у них при здійсненні їхніх функцій, керівників своїх підрозділів або членів Правління, яким вони підпорядковуються.

10.5. Товариство впроваджує у себе політику для забезпечення своєчасного та ефективного виявлення, управління, запобігання та розкриття конфлікту інтересів.

10.6. При здійсненні операцій, що можуть привести до конфлікту інтересів, Товариство забезпечує їхню максимальну прозорість та зрозумілість для усіх заінтересованих осіб, і враховує інтереси своїх Акціонерів та клієнтів.

10.7. Система корпоративного управління, побудована у Товаристві, сприяє своєчасному та відвертому обговоренню проблем, які можуть виникати у процесі його діяльності. У зв'язку з цим Правління заохочує працівників та надає їм можливість вільно повідомляти про свою стурбованість стосовно протизаконної, неетичної або сумнівної практики, не побоюючись при цьому можливих санкцій.

11. ВЗАЄМОВІДНОСИНИ ТОВАРИСТВА ІЗ ЗАІНТЕРЕСОВАНИМИ ОСОБАМИ

11.1. Товариство поважає права та враховує законні інтереси заінтересованих осіб (тобто осіб, які мають легітимний інтерес до діяльності Товариства і до яких передусім належать працівники, кредитори, страхувальники Товариства, територіальна громада, на території якої розташоване Товариство, а також відповідні державні органи та органи місцевого самоврядування) та активно співпрацює з ними для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Товариства.

11.2. Діяльність Товариства спрямована на максимальне задоволення потреб своїх клієнтів: страхувальників, застрахованих осіб та вигодонабувачів у якісних страхових послугах та встановлення взаємовигідної і довгострокової співпраці.

11.3. З метою забезпечення власного стабільного розвитку і гарантування клієнтам високої якості обслуговування Товариство ретельно вибирає партнерів і оцінює потенційні ризики, які можуть виникнути в процесі здійснення ними спільної діяльності або впливати на неї.

11.4. Товариство співпрацює з міжнародними і українськими урядовими та неурядовими організаціями, асоціаціями, компаніями, об'єднаннями страховиків з метою забезпечення власного розвитку, перейняття кращого світового досвіду, дотримання міжнародних стандартів, покращення ефективності своєї діяльності.

11.5. Однією з передумов своєї успішної довготривалої діяльності Товариство вважає зростання професійного розвитку персоналу. Товариство намагається створювати умови, які б дозволили його працівникам розвивати їхні навички та здібності. Профільні семінари, навчальні тренінги і програми підвищення кваліфікації організовуються із залученням як внутрішніх, так і зовнішніх тренерів і викладачів. Товариство розробляє спеціальну мотиваційну політику. Мотиваційні пакети включають фінансові та не фінансові інструменти. Товариство приділяє належну увагу постійному вдосконаленню своєї корпоративної культури, та практики корпоративного управління.

12. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 12.1. Кодекс затверджується Загальними зборами.
- 12.2. Товариство вдосконалює даний Кодекс згідно з розвитком світової і вітчизняної практики корпоративного управління, змінами потреб та інтересів Акціонерів і заінтересованих осіб Товариства.
- 12.3. Якщо зі зміною законодавства України або з внесенням змін до Статуту Товариства будь-які положення даного Кодексу їм суперечать, вони втрачають чинність, і до внесення відповідних змін до цього Кодексу Товариство керується чинним законодавством України і Статутом Товариства.