

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Дистанційними позачерговими
Загальними зборами акціонерів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРАЇНА»
Протокол від 07.10.2022 № 51

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

КИЇВ-2022

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 ринки капіталу та організовані товарні ринки» », «Про акціонерні товариства», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» нормативно - правовими актами Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, та іншими нормативними документами, а також власним Статутом та іншими внутрішніми актами.

1.2. Принципи (кодекс) корпоративного управління Товариства (далі - Кодекс) є документом, який визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління Товариства, обов'язки, відповідальність, порядок обміну інформацією, способи прийняття рішень і взаємодії Наглядової ради Товариства (далі – Наглядова рада, Рада) та Правління Товариства (далі – Правління), керівників, головних бухгалтерів, ключових осіб, принципи захисту інтересів Акціонерів, страхувальників та інших заінтересованих осіб, принципи відповідальності посадових осіб Товариства, розкриття інформації та прозорості, а також визначає окремі вимоги та обмеження щодо посадових осіб Товариства.

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 і Правлінням Товариства, керівниками, головним бухгалтером, ключовими особами, органом контролю Товариства, а також зовнішніми аудиторамі 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 урахуванням розміру, особливостей діяльності Товариства, бізнес-моделі, характеру й обсягів фінансових послуг, які ним надаються, профілю ризику, типу Товариства, а також з врахуванням:

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

1.6.2. положень та принципів корпоративного управління в Україні;

1.6.3. положень внутрішніх документів Товариства – Статуту Товариства (далі – Статут), Положень про Наглядову раду, Ревізійну комісію (Ревізора), Правління, Загальні збори, посадових інструкцій та положень про структурні підрозділи.

1.7. Затверджуючи даний Кодекс на Загальних 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, посадовими особами та працівниками 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.

2.1.8. належний рівень системи стримування та противаг;

2.1.9. дотримання посадовими особами Товариства вимог щодо ділової репутації, професійної придатності, суміщення посад.

3. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

3.1. Корпоративне управління Товариством — це система відносин між акціонерами, Наглядовою Радою, Правлінням, а також іншими зацікавленими особами. Ці відносини засновані на управлінні та підпорядкованості, контролі та відповідальності. Розподіл повноважень між органами та підрозділами

Товариства забезпечує розмежування загального керівництва та керівництва поточною діяльністю Товариства, а також ефективну систему внутрішнього контролю.

3.2. Вищим органом управління Товариства є Загальні Збори.

3.3. Виконавчим органом Товариства, що здійснює поточне управління, є Правління.

3.4. Органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління та захист прав акціонерів Товариства є Наглядова Рада.

4. ЗАХИСТ ПРАВ АКЦІОНЕРІВ

4.1. 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.

4.2. Право на участь в управлінні Товариством Акціонери реалізують шляхом участі в Загальних 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.

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

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

2.4. 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, визначеному чинним законодавством.

2.5. 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.

2.6. 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.

2.7. 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 члени 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.

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

2.9. 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.

2.10. 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.

5. НАГЛЯДОВА РАДА ТА ПРАВЛІННЯ ТОВАРИСТВА

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

5.2. 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.

- 1.1. 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.
- 1.2. 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 та/або працівником Товариства.
- 1.3. Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.
- 1.4. Виконавчим органом управління Товариства, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства, є Правління. Правління є колегіальним виконавчим органом управління Товариства.
- 1.5. 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.
- 1.6. Визначення кількісного складу та строку повноважень Голови і членів Правління, обрання та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління та членів Правління, затвердження умов
2. контракту, трудових договорів, що укладатимуться з Головою Правління та членами Правління, встановлення розміру їх винагороди належить до виключної компетенції Наглядової ради.
- 2.1. Правління підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді, організовує виконання їх рішень.
- 2.2. У Статуті та відповідних внутрішніх документах Товариства (Положеннях щодо кожного органу) 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.
- 2.3. Наглядова рада та Правління тісно співпрацюють в інтересах Товариства. Статутом Товариства передбачено розподіл повноважень між Наглядовою радою та Правлінням, що забезпечує ефективне управління та прийняття керівниками Товариства узгоджених рішень, підвищення відповідальності, уникнення конфлікту інтересів, сприяє розкриттю інформації та її прозорості, а також підвищенню надійності Товариства і захисту інтересів вкладників та інших кредиторів. Правління та Наглядова рада в межах своїх повноважень вживають всіх заходів для своєчасного обміну інформацією та ефективною взаємодією 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.
- 2.4. Загальні збори затверджують Положення про Наглядову раду, Правління, а також внесення змін до них.
- 2.5. 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).
- 2.6. Голова Правління від імені Правління Товариства відповідає перед акціонерами та Наглядовою радою Товариства за реалізацію стратегії розвитку та фінансові результати діяльності Товариства. Голова Правління при здійсненні своєї діяльності несе відповідальність за організацію та ефективність роботи Правління Товариства, дотримання Товариством законодавства України. Голова Правління повинен мати належну ділову репутацію. При взаємодії з діловими партнерами повинен керуватися високими стандартами ділової етики, дотримуватися принципів встановлення довгострокових відносин, розвитку діалогу та взаємовигідної співпраці.
- 2.7. Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань.
- 2.8. Голова Правління Товариства має повноваження, передбачені Статутом та Положенням про виконавчий орган Товариства.
- 2.9. Правління Товариства у своїй діяльності дотримується принципу колегіальності рішень, Голова та члени Правління здійснюють свої повноваження на підставі Положення про Правління Товариства, посадових інструкцій, затверджених рішенням Наглядової ради Товариства та укладених з членами Правління Договорів (контрактів).
- 2.10.
- 2.11. Рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, приймається в порядку та на умовах, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства».
- 2.12. Акціонери та член Наглядової ради, який є їхнім представником, несуть солідарну відповідальність за відшкодування збитків, завданих Товариству таким членом Наглядової ради.
- 2.13. 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.

6. СИСТЕМА МОНІТОРИНГУ ТА КОНТРОЛЮ ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ ТОВАРИСТВА

6.1. Головною метою запровадження системи моніторингу та контролю за діяльністю Товариства є захист інвестицій акціонерів та активів Товариства. Моніторинг та контроль за діяльністю Товариства здійснюється Наглядовою Радою, Службою внутрішнього аудиту Товариства, а також незалежною аудиторською компанією (зовнішнім аудитором).

6.2. Система внутрішнього контролю включає порядок поширення інформації про ризики між:

- 1) підрозділами контролю та іншими підрозділами Компанії;
- 2) між Наглядовою радою /правлінням та підрозділами контролю.

До способів обміну інформацією належать періодичні зустрічі за участю членів Наглядової ради, членів Правління, керівників підрозділів контролю та/або представників зовнішнього аудитора.

6.3. Наглядова Рада Товариства може створювати комітет з аудиту, основними функціями якого є забезпечення належного рівня контролю за підбором незалежної аудиторської компанії, працівників Служби внутрішнього аудиту Товариства, а також за процедурами складання бухгалтерської та фінансової звітності Товариства, її достовірністю, відповідністю вимогам законодавства України, національним та міжнародним стандартам. Такий комітет здійснює свою діяльність відповідно до рішень Наглядової Ради.

6.4. Служба внутрішнього аудиту є незалежним самостійним структурним підрозділом Товариства, який створюється за рішенням Наглядової Ради з метою забезпечення постійної оцінки та вдосконалення системи внутрішнього контролю, якості виконання призначених обов'язків працівниками Товариства.

6.5. Функції Служби внутрішнього аудиту Товариства визначаються в Статуті та в Положенні про Службу внутрішнього аудиту Товариства.

6.6. Незалежна аудиторська компанія (зовнішній аудитор) визначається Наглядовою Радою, з числа аудиторських компаній, що мають бездоганну ділову та професійну репутацію, відповідають вимогам законодавства, та залучається для проведення щорічної перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства.

3. ЛОЯЛЬНІСТЬ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

3.1. Посадовими особами є фізичні особи: Голова та члени Наглядової ради, Правління, Ревізійної комісії (Ревізор), Головний бухгалтер, ключові особи (в разі призначення).

3.2. 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 займаними ними посадами, виключно в інтересах Товариства.

3.3. 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.

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

3.5. 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.

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

3.7. 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.

4. ЕФЕКТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

4.1. 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.

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

4.3. Правління забезпечує встановлення ефективної та прозорої організаційної структури і оптимальної схеми підпорядкування, а також чіткого розподілу обов'язків і повноважень між функціональними підрозділами, органами управління, контролю та операційної діяльності, такої, що забезпечує належну систему стримувань і противаг, підпорядкованість, звітування та ефективне

управління ризиками, яка до того ж не містить дублювання функцій, що закріплюється у відповідних внутрішніх документах Товариству. Компанія забезпечує, щоб розподіл обов'язків і повноважень був задокументованим та актуальним.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРИСТЬ

5.1. Усвідомлюючи, що належне розкриття інформації та прозорість є невід'ємною умовою ефективного корпоративного управління, Товариство докладє особливих зусиль для реалізації цих основних принципів корпоративного управління.

5.2. Товариство розкриває достовірну інформацію з питань діяльності Товариства з метою надання можливості користувачам інформації (Акціонерам, кредиторам, страхувальникам, потенційним інвесторам, громадськості тощо) приймати виважені рішення.

5.3. Товариство при визначенні 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.

5.4. 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:

5.4.1. підготовки фінансової звітності за національними та, у випадках, визначених чинним законодавством, - міжнародними стандартами фінансової звітності;

5.4.2. проведення незалежного зовнішнього аудиту;

5.4.3. здійснення ефективного внутрішнього контролю.

5.5. 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.

5.6. 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 Національним банком України. Достовірність фінансової звітності підтверджується незалежним аудитором (аудиторською фірмою).

5.7. 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.

5.8. Товариство надає інформацію про свою діяльність на обґрунтований запит особи в порядку, визначеному чинним законодавством.

5.9. 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:

5.9.1. річні звіти з висновками зовнішніх аудиторів (розміщуються на власному веб-сайті в порядку та на умовах, визначених чинним законодавством);

5.9.2. річна фінансова звітність, підтверджена аудитором (аудиторською фірмою), що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства;

5.9.3. поширення інформації через організаторів торгівлі цінними паперами та інформаційні агентства.

5.10. Товариство забезпечує рівний доступ до інформації, що розкривається, включаючи її обсяг, зміст, форму та час надання.

6. 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 аудиторю (аудиторській фірмі).

8.2. Наглядова рада Товариства забезпечує належне функціонування системи контролю, складовим якої є здійснення процедур внутрішнього контролю, виконання функції оцінки ризиків, 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 звітує 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 (Ревізора) 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 заінтересованими 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 затверджено 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 страхувальників, уникнення і мінімізація небажаних ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них, що включає СУР.
 - 9.3.1. При здійсненні управління ризиками відповідно до СУР Товариство зосереджується на таких основних видах ризиків: андеррайтинговий ризик;
 - 9.3.2. ризик ліквідності
 - 9.3.3. ринковий ризик;

- 9.3.4. ризик дефолту контрагента (кредитний ризик);
- 9.3.5. операційний ризик;
- 9.3.6. ризик учасника фінансової групи.
- 9.4. Відповідно до організаційної структури Товариства, здійснюється розподіл всіх напрямків діяльності Товариства між керівниками відповідних структурних підрозділів Товариства, відповідальних за ризик.
- 9.5. СУР передбачає розмежування функцій і відповідальності між Наглядовою радою та Правлінням у процесі управління ризиками, визначення осіб, відповідальних за перегляд ефективності стратегії.
- 9.6. 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. Посадові особи та інші працівники Товариства повинні уникати конфлікту інтересів у своїй роботі та не брати участь в прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги належним чином виконувати свої обов'язки. Наглядова рада зобов'язує Правління забезпечити існування в Товаристві ефективної системи управління конфліктом інтересів, зокрема, Товариство впроваджує у себе політику для забезпечення своєчасного та ефективного виявлення, управління, запобігання та розкриття конфлікту інтересів - Політику щодо запобігання, виявлення та управління конфліктами 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 призвести 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 організуються 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. ОКРЕМІ ВИМОГИ ТА ОБМЕЖЕННЯ ЩОДО ПОСАДОВИХ ОСІБ ТОВАРИСТВА

13.1. Члени Правління та Наглядової ради, головний бухгалтер, ключові особи (за наявності) Товариства зобов'язані постійно вимогам щодо ділової репутації, професійної придатності, суміщення посад, встановлених до них законодавством.

13.2. Загальними вимогами до професійної придатності Членів Правління та Наглядової ради, головного бухгалтера, ключової особи (за наявності) Товариства є:

1) наявність у них:

повної цивільної дієздатності;

вищої освіти не нижче першого (бакалаврського) рівня або прирівняної до неї;

сукупності знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для належного виконання посадових обов'язків з урахуванням типу та розміру Товариства, особливостей його діяльності та бізнес-моделі, характеру й обсягів послуг страхування, профілю ризику та діяльності фінансової групи, до якої входить Товариство, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності такої особи;

можливості приділяти достатньо часу для виконання покладених на них обов'язків;

2) відсутність у Членів Правління та Наглядової ради, головного бухгалтера, ключових осіб Товариства реальних або потенційних конфліктів інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню ними своїх посадових обов'язків та не можуть бути врегульованими згідно з внутрішніми процедурами Товариства щодо управління конфліктами інтересів;

3) дотримання ними обмежень, визначених статтею 26 Закону України "Про запобігання корупції".

13.3. Члени Правління та Наглядової ради та головний бухгалтер Товариства мають відповідати таким додатковим вимогам щодо професійної придатності:

1) Голова Правління повинен мати досвід роботи у фінансовому секторі не менше п'яти років у сукупності, включаючи досвід роботи на керівних посадах - не менше трьох років;

2) Член правління повинен мати досвід роботи у фінансовому секторі у сукупності не менше трьох років;

3) головний бухгалтер повинен мати досвід роботи за фахом у фінансовому секторі у сукупності не менше п'яти років;

4) голова Наглядової ради повинен мати досвід роботи у фінансовому секторі не менше трьох років.

5) Члени Правління та Наглядової ради, головний бухгалтер, ключові особи (за наявності) Товариства мають також відповідати вимогам, встановлених до них внутрішніми іншими положеннями Товариства.

13.4. Товариство перевіряє відповідність Членів Правління та Наглядової ради, головного бухгалтера, ключових осіб (за наявності) вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установлених цим Кодексом та визначених законодавством при обранні/прийнятті на роботу, а також не рідше 1 разу на рік, а також документально оформляє та зберігає відповідні результати перевірки протягом двох років із дня завершення проведення відповідного оцінювання.

13.5. Вимоги щодо суміщення посад:

13.5.1. Члени Наглядової ради Товариства не можуть входити до складу Правління, а також обіймати інші посади в Товаристві на умовах трудового договору (контракту).

13.5.2. Члени Наглядової ради не можуть надавати послуги Товариству відповідно до цивільно-правового договору, якщо загальні збори учасників/акціонерів не нададуть попередньої згоди на укладення такого договору.

13.5.3. Головою Наглядової ради не може бути обрано особу, яка протягом попереднього року очолювала Правління Товариства.

13.5.4. Голові, членам правління, головному бухгалтеру забороняється займати посади в інших юридичних особах (крім материнських та дочірніх компаній страховика, компаній - учасників фінансової групи, до якої входить такий страховик, професійних об'єднань на ринку страхування).

13.5.5. Голова правління Товариства не має права очолювати структурні підрозділи Товариства та виконувати обов'язки головного бухгалтера Товариства.

13.5.6. Ключові особи (за наявності) Товариства не мають права очолювати правління Товариства або виконувати обов'язки Голови Правління, або суміщати свою діяльність з обов'язками іншого працівника Товариства (крім визначення Товариством головного комплаєнс-менеджера відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу та випадків, прямо передбачених законодавством).

13.5.7. Голова, члени правління Товариства не мають права входити до складу Наглядової ради Товариства.

13.5.8. Головному бухгалтеру Товариства забороняється очолювати Правління Товариства або виконувати обов'язки Голови Правління Товариства.

13.5.9. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер (за наявності) мають право одночасно бути членами Правління Товариства.

12.3.

13. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

13.1. Кодекс затверджується Загальними зборами. 13.2. Посадові особи відшкодовують збитки, завдані Товариству внаслідок невиконання або неналежного виконання ними свого обов'язку діяти добросовісно та розумно в найкращих інтересах Товариства. Відповідні положення про відповідальність посадових осіб визначаються цивільно-правовими або трудовими договорами, що укладаються між Товариством та посадовими особами. При цьому враховуються правила нормального підприємницького ризику при прийнятті відповідальних рішень та діюче законодавство.

13.3.3. Товариство вдосконалює даний Кодекс згідно з розвитком світової і вітчизняної практики корпоративного управління, змінами потреб та інтересів Акціонерів і заінтересованих осіб Товариства.

13.4. 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.