

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
РІШЕННЯМ ПОЗАЧЕРГОВИХ ЗАГАЛЬНИХ
ЗБОРІВ АКЦІОНЕРІВ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВЕЛЕС»
Протокол від «20» вересня 2023 року



ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ
«ВЕЛЕС»**

(НОВА РЕДАКЦІЯ)

м. Одеса - 2023 р.

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ВЕЛЕС» (надалі – Товариство) здійснює свою діяльність у відповідності з чинним законодавством України, зокрема Цивільним кодексом України, Господарський кодексом України, Законами України «Про страхування», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про акціонерні товариства», нормативно-правовими актами Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, та іншими нормативними документами, а також Статутом та внутрішніми документами Товариства.

1.2. Ці Принципи (Кодекс) корпоративного управління Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ВЕЛЕС» (далі – Кодекс) розроблений з урахуванням розміру, особливостей діяльності Товариства, бізнес-моделі, характеру й обсягів фінансових послуг, які ним надаються, профілю ризику Товариства, а також з врахуванням Законів України «Про страхування», «Про акціонерні товариства», нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Статуту Товариства та внутрішніх документів Товариства.

1.3. Під системою корпоративного управління розуміється сукупність відносин між органами управління Товариства - Загальними зборами акціонерів (далі – Загальні збори), Наглядовою радою і Правлінням, керівниками, головним бухгалтером, ключовими особами та іншими зацікавленими особами, з метою досягнення визначених цілей і завдань Товариства, забезпечення надійності і підвищення вартості Товариства.

Корпоративне управління визначає спосіб розподілу повноважень і відповідальності між органами управління Товариства, способи прийняття ними рішень та механізми контролю за їх виконанням.

1.4. Чітке дотримання Кодексу та принципів корпоративного управління надає можливість Товариству забезпечити ефективне управління, приймати узгоджені рішення, посилити довіру і підвищити відповідальність, уникати конфлікту інтересів, сприяти розкриттю інформації, її прозорості і, завдяки цьому, підвищити конкурентоспроможність Товариства, захист інтересів акціонерів Товариства та довіру до неї у клієнтів і партнерів.

1.5. Основними методами здійснення корпоративного управління в Товаристві є:

- чіткий та раціональний розподіл повноважень між органами управління та контролю Товариства, організація їх ефективної діяльності;
- визначення стратегічних цілей діяльності Товариства та контроль за їх реалізацією;
- вжиття заходів для запобігання виникненню конфліктів інтересів в Товаристві та сприяння їх врегулюванню;
- визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Товариство;
- визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання правил ділової етики.

1.6. Цей Кодекс визначає корпоративні стандарти діяльності Товариства, систему корпоративного управління Товариства і є обов'язковим для органів управління Товариства та усіх працівників Товариства.

2. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

2.1. Основними принципами корпоративного управління Товариства є:

- забезпечення захисту прав і законних інтересів акціонерів Товариства;
- забезпечення розмежування обов'язків і повноважень між органами управління Товариства, посадовими особами та структурними підрозділами Товариства, впровадження належного рівня звітності та контролю;
- забезпечення колективної придатності колегіальних органів управління Товариства: Наглядової ради та Правління;
- забезпечення ефективної взаємодії між органами управління Товариства, керівниками, ключовими особами, структурними підрозділами Товариства і порядку обміну між ними інформацією;
- забезпечення належного рівня системи стримування та противаг;
- запобігання виникненню конфліктів інтересів в Товаристві та забезпечення їх врегулювання;
- забезпечення прозорості та своєчасного розкриття необхідної достовірної інформації про Товариство;
- забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Товариства;
- створення відповідно до вимог законодавства України ефективної системи внутрішнього контролю в Товаристві, що включає в собі систему управління ризиками, контролю за дотриманням нормативних вимог (комплаєнс), актуарну функцію та внутрішній аудит, що забезпечують виконання ключових функцій в Товаристві;

- забезпечення дотримання посадовими особами, керівниками, ключовими особами Товариства та іншими особами, відповідно до чинного законодавства України, вимог щодо ділової репутації, професійної придатності, суміщення посад;
- забезпечення високого рівня корпоративної культури та етики в Товариства.

3. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ ТОВАРИСТВА

- 3.1. Структура управління Товариства є дворівневою.
- 3.2. Розподіл функцій між органами управління Товариства забезпечує ефективну систему управління та внутрішнього контролю.
- 3.3. Виходячи з дворівневої структури управління, органами управління Товариства є:
- 3.3.1. Загальні збори – вищий орган управління Товариства.
- 3.3.2. Наглядова Рада – колегіальний орган, що в межах компетенції, визначеної Статутом Товариства та чинним законодавством України, здійснює управління Товариством, забезпечує захист прав та законних інтересів акціонерів, а також контролює і регулює діяльність виконавчого органу Товариства – Правління. Наглядова рада підзвітна Загальним зборам.
- 3.3.3. Правління – колегіальний виконавчий орган, який очолює Голова Правління, та який здійснює управління поточною діяльністю Товариства в межах компетенції, передбаченої Статутом Товариства, чинним законодавством України, рішеннями Наглядової ради та Загальних зборів. Правління підзвітне Наглядовій раді та Загальним зборам.
- 3.4. Наглядова рада та Правління повинні мати колективну придатність, яка відповідає розміру Товариства, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Товариством операцій, організаційній структурі та профілю ризику Товариства, а також враховує особливості діяльності Товариства.
- 3.5. Члени Наглядової ради та Правління Товариства зобов'язані:
- відповідально ставитись до виконання своїх посадових обов'язків;
 - приймати рішення в межах своїх повноважень;
 - не використовувати службове становище у власних інтересах;
 - забезпечити збереження та передачу майна і документів Товариства у разі звільнення з посади.

4. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ. РОЛЬ ТА ПРАВА АКЦІОНЕРІВ ТОВАРИСТВА

- 4.1. Вищим органом управління Товариства є Загальні збори. Загальні збори визначають основні (стратегічні) напрямки діяльності Товариства та затверджують звіти про їх виконання.
- 4.2. До виключної компетенції Загальних зборів належить вирішення питань, передбачених чинним законодавством України та Статутом Товариства. Повноваження, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам управління Товариства.
- 4.3. Товариство забезпечує захист прав, законних інтересів акціонерів та однакове ставлення до всіх акціонерів незалежно від кількості акцій, якими вони володіють та інших факторів.
- 4.4. Товариство сприяє реалізації та забезпечує захист прав та законних інтересів акціонерів, зокрема:
- 4.4.1. Право на участь в управлінні Товариством шляхом участі та голосування на Загальних зборах. Для того, щоб акціонери мали можливість ефективно реалізувати це право, Товариство забезпечує для всіх акціонерів можливість:
- брати участь у вирішенні найважливіших питань діяльності Товариства;
 - вчасно отримувати повідомлення про скликання Загальних зборів, що містить інформацію, передбачену законодавством України та Статутом Товариства;
 - знайомитися з матеріалами, пов'язаними з порядком денним Загальних зборів;
 - вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів у порядку, передбаченому законодавством України, Статутом та внутрішніми документами Товариства;
 - брати участь у Загальних зборах особисто або через свого представника;
 - брати участь в обговоренні та голосуванні з питань порядку денного, що передбачає прозору процедуру голосування та забезпечує прозорість та надійність підрахунку голосів.
- 4.4.2. Право на отримання частини прибутку Товариства у розмірі пропорційному належній акціонерів кількості акцій (у разі ухвалення такого рішення Загальними зборами).
- 4.4.3. Право на своєчасне отримання повної та достовірної інформації про фінансово-господарський стан Товариства та результати її діяльності.
- 4.4.4. Право вільно розпоряджатися належними акціонеру акціями.
- 4.4.5. Право вимагати обов'язкового викупу Товариством акцій у випадках та у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

4.4.6. Інші права, передбачені законодавством України та Статутом Товариства.

4.5. У разі здійснення додаткового випуску Товариством акцій, у випадках передбачених законодавством України та Статутом Товариства, забезпечується рівне переважне право акціонерів придбати додатково випущені акції в порядку та розмірі, визначеному законодавством України.

4.6. Товариства розробляє та запроваджує необхідні внутрішні механізми з метою запобігання неправомірному використанню інсайдерської інформації посадовими особами Товариства та іншими інсайдерами.

4.7. Акціонери мають разом і кожен окремо захищати інтереси Товариства та активно використовувати свої повноваження на Загальних зборах, а також виконувати свої обов'язки, передбачені Статутом Товариства та законодавством України.

4.8. Акціонери мають вживати всіх необхідних заходів для гарантування того, щоб:

- структура власності Товариства була прозорою, відповідала вимогам чинного законодавства України та не перешкоджала управлінню на належному рівні;

- членами Наглядової ради та Правління Товариства були обрані лише компетентні та надійні особи з надійною діловою репутацією та відповідним професійним досвідом, які можуть привнести власний досвід на користь Товариства;

- Наглядова рада Товариства звітувала і була відповідальною за діяльність та фінансовий стан Товариства, а також за організацію системи внутрішнього контролю Товариства;

- члени Наглядової ради Товариства, які не забезпечили якісне виконання своїх функцій та/або не дотримались обов'язків, вимог до ділової репутації чи професійного досвіду, були замінені/відкликані.

4.9. Акціонери під час прийняття власних рішень повинні враховувати насамперед інтереси клієнтів, працівників та інших заінтересованих осіб Товариства.

4.10. Товариство забезпечує акціонерам реальну можливість користуватися правами, передбаченими законодавством України, та ефективний захист у разі порушення цих прав.

4.11. Товариства очікує від усіх власників акцій та їх довірених осіб розсудливості та зваженості під час реалізації прав акціонерів, усвідомлення власної відповідальності перед іншими акціонерами Товариства, Товариством, його працівниками та заінтересованими особами.

4.12. Товариство застосовуватиме адекватні заходи, спрямовані на запобігання зловживання акціонерами своїми правами, використанню ними інсайдерської інформації та інших протиправних дій, що загрожують стабільності, прибутковості та впливають на зростання ринкової вартості Товариства.

4.13. Для вирішення питань діяльності Товариства та прийняття рішень акціонери проводять річні Загальні збори та позачергові Загальні збори. Усі Загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими.

4.14. Загальні збори можуть проводитись шляхом:

- 1) очного голосування (далі - очні Загальні збори);
- 2) електронного голосування (далі - електронні Загальні збори);
- 3) опитування (далі - дистанційні Загальні збори).

У разі, якщо у Загальних зборах беруть участь акціонери - власники 100 відсотків голосуючих акцій Товариства, Загальні збори проводяться з урахуванням особливостей, встановлених статтею 59 Закону України «Про акціонерні товариства».

Очні Загальні збори передбачають спільну присутність акціонерів (їх представників) у день і час проведення Загальних зборів у місці їх проведення для обговорення та прийняття рішень з питань порядку денного. Кожний акціонер має право взяти участь в очних Загальних зборах шляхом електронного заочного голосування засобами авторизованої електронної системи у порядку, встановленому законодавством України та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Електронні Загальні збори не передбачають спільної присутності на них акціонерів (їх представників) та проводяться виключно шляхом електронного заочного голосування акціонерів з використанням авторизованої електронної системи у порядку, встановленому законодавством України та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Дистанційні Загальні збори не передбачають спільної присутності на них акціонерів (їх представників) та проводяться шляхом дистанційного заповнення бюлетенів акціонерами і надсилання їх до Товариства через депозитарну систему України у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

4.15. Способи прийняття рішень акціонерами:

4.15.1. одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах, крім проведення кумулятивного голосування;

4.15.2. право голосу на Загальних зборах мають акціонери, які володіють акціями на дату складання переліку акціонерів, які мають право на таку участь;

4.15.3. рішення Загальних зборів з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій, крім окремих випадків, встановлених законодавством України та Статутом Товариства.

4.16. Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Товариства, якщо інше не передбачено Статутом Товариства та чинним законодавством України.

4.17. Рішення Загальних зборів не має юридичної сили у разі його прийняття з використанням права голосу належних або контрольованих акцій акціонерів, яким Національний банк України у порядку та випадках, визначених законодавством України, заборонив користуватися правом голосу належних або контрольованих акцій.

4.18. Рішення Загальних зборів є обов'язковими для виконання акціонерами Товариства, органами управління, посадовими особами та працівниками Товариства.

5. НАГЛЯДОВА РАДА

5.1. Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, і в межах компетенції, визначеної цим Статутом, здійснює управління Товариством, а також контролює та регулює діяльність Правління Товариства.

5.2. Наглядова рада визначає стратегію розвитку Товариства, забезпечує захист прав та інтересів клієнтів, інших кредиторів Товариства, якщо це не суперечить правам та інтересам Товариства, клієнтів та інших кредиторів Товариства.

5.3. Наглядова рада та Правління тісно співпрацюють в інтересах Товариства. Статутом Товариства передбачено такий розподіл повноважень між Наглядовою радою та Правлінням, який забезпечує ефективне управління та прийняття ними узгоджених рішень, уникнення конфлікту інтересів, підвищення платоспроможності та надійності Товариства.

5.4. Наглядова рада не бере участі в управлінні поточною діяльністю Товариства.

5.5. Кількісний склад Наглядової ради визначається Статутом Товариства. Не менше половини складу Наглядової ради Товариства, включаючи Голову Наглядової Ради, має бути сформовано з осіб, які мають досвід роботи у фінансовому секторі не менше трьох років.

5.6. Компетенція, структура, порядок роботи, права, обов'язки та відповідальність Наглядової ради, а також вимоги до її членів, визначаються чинним законодавством України, Статутом Товариства та Положенням про Наглядову раду.

5.7. Члени Наглядової ради можуть бути лише фізичні особи. Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами шляхом кумулятивного голосування з числа акціонерів-фізичних осіб, представників акціонерів та/або незалежних директорів. Незалежні директори повинні відповідати вимогам щодо незалежності директорів, визначеним чинним законодавством України.

5.8. Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами на строк, встановлений Статутом Товариства, але не більше ніж три роки. Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів.

5.9. Акціонер (акціонери), представник якого (яких) обраний членом Наглядової ради, має право обмежити повноваження свого представника як члена Наглядової ради.

5.10. Члени Наглядової ради не можуть входити до складу Правління Товариства, а також не можуть бути працівниками Товариства або корпоративним секретарем Товариства.

5.11. Голова та члени Наглядової ради вступають на посаду тільки після їх погодження Національним банком України, якщо інше не буде передбачено чинним законодавством України. У разі прийняття Національним банком України рішення про відмову в погодженні на посаду голови та/або члена Наглядової ради Товариство забезпечує припинення повноважень такої особи протягом двох місяців і обрання іншої особи на цю посаду протягом чотирьох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку України про відмову в погодженні, якщо інше не буде передбачено чинним законодавством України.

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

5.13. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становить половину або менше половини її загального складу, визначеного Статутом Товариства, Наглядова рада не може

приймати рішення, крім рішень з питань проведення Загальних зборів для обрання нового складу Наглядової ради.

5.14. Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від загального складу Наглядової ради, якщо інше не передбачено Статутом Товариства. Наглядова рада має право в будь-який час обрати нового голову Наглядової ради. Головою Наглядової ради не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був Головою Правління Товариства.

5.15. Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає та проводить засідання Наглядової ради та головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом Товариства та Положенням про Наглядову раду.

5.16. У разі неможливості виконання головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради за її рішенням, якщо інше не передбачено Статутом Товариства або Положенням про Наглядову раду.

5.17. Засідання Наглядової ради проводяться за потреби з періодичністю, визначеною Статутом Товариства.

5.18. Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу, за умови, що інше не передбачено Статутом Товариства.

5.19. Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради від їх загальної кількості, які мають право голосу, якщо для прийняття такого рішення Статутом Товариства не передбачено більшої кількості голосів.

5.20. На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос. Якщо це передбачено Статутом Товариства, у разі рівного розподілу голосів членів Наглядової ради під час прийняття рішень голос Голови Наглядової ради є вирішальним.

5.21. З метою здійснення ефективного загального керівництва та контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства, а також належного виконання Наглядовою радою своїх обов'язків, члени Наглядової ради повинні мати належну професійну придатність, кваліфікацію, освіту, досвід та ділову репутацію. Вимоги до членів Наглядової ради встановлюються чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Наглядову раду.

5.22. Члени Наглядової ради мають постійно неухильно дотримуватись етичних правил та стандартів Товариства, виконувати свої обов'язки добросовісно, чесно та виключно в інтересах Товариства, зобов'язуються не розголошувати комерційну таємницю, конфіденційну інформацію та інформацію з обмеженим доступом, яка стала відомою їм у зв'язку з виконанням функцій члена Наглядової ради, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб.

5.23. Наглядова рада зобов'язана вживати заходів для запобігання виникненню конфліктів інтересів у Товаристві та сприяти їх врегулюванню.

5.24. Наглядова рада контролює діяльність Правління Товариства, дотримання ним Статуту та законодавчих вимог. У зв'язку з цим, Наглядова рада має право перевіряти дані обліку та здійснення будь-яких управлінських функцій в Товаристві. Наглядова рада перевіряє річну фінансову звітність, включаючи пропозиції щодо розподілу прибутку та подає свої коментарі до нього на розгляд Загальних зборів.

5.25. Наглядова рада відповідає за:

5.25.1. безпеку та фінансову стійкість Товариства;

5.25.2. відповідність діяльності Товариства законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України та стратегії розвитку Товариства;

5.25.3. забезпечення ефективної організації корпоративного управління в Товаристві;

5.25.4. функціонування та контроль ефективності організаційної структури Товариства та системи внутрішнього контролю;

5.25.5. сприяння створенню регулярних та прозорих механізмів комунікації в Товаристві.

5.26. Наглядова рада може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової ради. Комітети утворюються за рішенням Наглядової ради. Рішення про утворення комітетів та про перелік питань, які передаються йому для вивчення і підготовки, приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради. Кожен комітет має своє положення про комітет, яке затверджується Наглядовою радою. Положення про комітет обов'язково містить перелік питань, що належать до повноважень такого комітету.

5.27. Порядок організації, проведення засідань Наглядової ради та її комітетів, складання протоколів засідань Наглядової ради та її комітетів, зберігання та надання доступу до матеріалів

засідань Наглядової ради та її комітетів визначається Статутом Товариства, Положенням про Наглядову раду, положеннями про комітети Наглядової ради та чинним законодавством України.

5.28. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються у випадках, передбачених Статутом Товариства та чинним законодавством України.

5.29. Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера або групи акціонерів, може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час. У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з дня отримання Товариством письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого (яких) є відповідний член Наглядової ради.

5.30. У разі, якщо Загальними зборами з будь-яких причин не прийнято рішення про обрання або переобрання Наглядової ради, повноваження членів Наглядової ради продовжуються до моменту прийняття Загальними зборами рішення про обрання або переобрання Наглядової ради з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України.

5.31. Члени Наглядової ради несуть цивільно-правову відповідальність перед Товариством за збитки, завдані Товариству їх винними діями (бездіяльністю) згідно із чинним законодавством України. Не несуть відповідальності члени Наглядової ради, які голосували проти рішення, яке завдало збитків Товариству, або не брали участі у голосуванні. Акціонери та член Наглядової ради, який є їхнім представником, несуть солідарну відповідальність за відшкодування збитків, завданих Товариству таким членом Наглядової ради.

6. ПРАВЛІННЯ ТОВАРИСТВА

6.1. Правління є виконавчим органом Товариства, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства.

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

6.3. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради та Загальних зборів.

6.4. Компетенція, структура, порядок роботи, права, обов'язки та відповідальність Правління, а також вимоги до його членів, визначаються чинним законодавством України, Статутом Товариства та Положенням про Правління.

6.5. Кількісний склад Правління визначається Статутом Товариства, але не може становити менше трьох осіб.

6.6. До складу Правління входять Голова Правління та члени Правління, які обираються Наглядовою радою Товариства, відповідають вимогам чинного законодавства України щодо професійної придатності та ділової репутації. Член Правління, крім Голови Правління, повинен мати досвід роботи у фінансовому секторі не менше трьох років. Голова Правління повинен мати досвід роботи у фінансовому секторі не менше п'яти років у сукупності, у тому числі на керівних посадах - не менше трьох років.

6.7. Голова та члени Правління вступають на посаду тільки після їх погодження Національним банком України, якщо інше не буде передбачено чинним законодавством України. У разі прийняття Національним банком України рішення про відмову в погодженні на посаду Голови та/або члена Правління, Товариство, на вимогу Національного банку України, забезпечує припинення повноважень такої особи і обрання іншої особи на цю посаду, якщо інше не буде передбачено чинним законодавством України. При цьому, така особа зобов'язана утриматись від вчинення дій, прийняття рішень та припинити виконання покладених на неї посадових обов'язків з дня отримання Товариством вимоги Національного банку України.

6.8. Голова та члени Правління не можуть бути членами Наглядової ради. Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Товариства.

6.9. Голова Правління має право брати участь у засіданнях Наглядової ради з правом дорадчого голосу.

6.10. Голова та члени Правління повинні мати необхідну освіту, професійну придатність, досвід роботи та бездоганну ділову репутацію, вимоги до яких встановлюється законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

6.11. Формою роботи та способом прийняття рішень Правління є засідання.

6.12. Рішення Правління ухвалюються простою більшістю голосів членів Правління, які беруть участь у засіданні. Під час голосування Голова Правління та кожен із членів Правління мають один голос. У разі, якщо голоси розділилися порівну, голос Голови Правління є вирішальним.

6.13. Рішення, прийняті Правлінням, є обов'язковими для виконання Головою Правління, Правлінням, структурними підрозділами та працівниками Товариства.

6.14. Контроль за виконанням рішень, прийнятих Правлінням, здійснює Голова Правління або, за його дорученням, член Правління чи інший працівник Товариства.

6.15. Правління щороку здійснює оцінку своєї власної роботи та кожного з його членів.

6.16. Оцінка діяльності Правління в цілому та окремих його членів здійснюється Наглядовою радою. Об'єктивним критерієм оцінки Правління є результати діяльності Товариства та його успіхи у реалізації визначеної стратегії та досягнення стратегічних цілей. Під час оцінки діяльності Правління враховується індивідуальний внесок кожного члена Правління в діяльність Товариства, його управлінські здібності, впроваджені ним ініціативи тощо.

6.17. Правління регулярно на запит подає Наглядовій раді звіти про фінансово-господарський стан Товариства та хід виконання планів та завдань. Крім того, Правління має своєчасно подавати членам Наглядової ради повну та достовірну інформацію, необхідну для виконання Наглядовою радою своїх функцій. А також, Правління зобов'язане інформувати Наглядову раду про виявлені у діяльності Товариства порушення законодавства, внутрішніх положень Товариства та про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Товариства, несвоєчасне або неналежне виконання Товариством зобов'язань за договорами страхування (перестраховування).

6.18. Повноваження Голови Правління припиняються за рішенням Наглядової ради з одночасним прийняттям рішення про призначення Голови Правління або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження. Повноваження члена Правління припиняються за рішенням Наглядової ради.

6.19. Підстави припинення повноважень Голови та/або члена Правління встановлюються чинним законодавством України, Статутом Товариства, а також контрактом, укладеним з Головою та/або членом Правління.

6.20. Правління може утворювати тимчасові та постійно діючі комітети, в тому числі на виконання вимог чинного законодавства України. Комітет очолює член Правління.

6.21. Компетенція, структура, порядок роботи, права, обов'язки та відповідальність комітетів визначається Положеннями про відповідний комітет, які затверджує Правління.

7. КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР

7.1. Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Товариства з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Товариства щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені чинним законодавством України та Статутом Товариства.

7.2. Корпоративним секретарем може бути фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність та відповідає вимогам, встановленим чинним законодавством України. Корпоративним секретарем не може бути інша посадова особа Товариства.

7.3. Корпоративний секретар призначається Наглядовою радою, якщо інше не передбачено Статутом Товариства. Строк повноважень Корпоративного секретаря встановлюється рішенням Наглядової ради, якщо такий строк не визначено Статутом Товариства.

7.4. Одна й та сама особа може призначатися на посаду Корпоративного секретаря неодноразово.

7.5. З Корпоративним секретарем укладається трудовий або цивільно-правовий договір, який може бути виключно оплатним. Умови такого договору затверджуються Наглядовою радою. Договір від імені Товариства підписується особою, уповноваженою Наглядовою радою.

7.6. Повноваження, функції, права та обов'язки Корпоративного секретаря, а також кваліфікаційні вимоги до особи, яка обирається Корпоративним секретарем, порядок обрання та припинення повноважень Корпоративного секретаря, його винагорода, відповідальність та інші питання діяльності Корпоративного секретаря Товариства визначаються в Положенні про Корпоративного секретаря, яке затверджується рішенням Наглядової ради, а також в трудовому договорі (контракті) або цивільно-правовому договорі, що укладається з Корпоративним секретарем.

7.7. Корпоративний секретар має право доступу до будь-яких документів Товариства в межах його компетенції. Наглядова рада, Правління та інші органи й посадові особи Товариства зобов'язані надавати Корпоративному секретарю на його вимогу вчасну та достовірну інформацію, необхідну для виконання покладених на нього обов'язків.

7.8. Наглядова рада має право у будь-який час та з будь-яких підстав звільнити Корпоративного секретаря або відсторонити його від виконання повноважень. У разі припинення повноважень Корпоративного секретаря за рішенням Наглядової ради відповідний договір (контракт) з цією особою вважається автоматично припиненим.

8. КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

8.1. Основні ділові інтереси та статутні зобов'язання Товариства вимагають, щоб особисті інтереси керівників (Голови та членів Наглядової ради і Правління), головного бухгалтера, ключових осіб та працівників Товариства не завдавали шкоди діловим інтересам і зобов'язанням Товариства та його клієнтам.

8.2. Керівники, головний бухгалтер, ключові особи та працівники Товариства забезпечують уникнення конфлікту інтересів при здійсненні ними своїх повноважень. Якщо конфлікт інтересів все ж таки має місце, то посадова особа Товариства зобов'язана розкрити його та утриматись від участі у відповідному процесі прийняття рішень.

8.3. Управління конфліктом інтересів в Товаристві врегульовано Політикою запобігання, виявлення та управління конфліктом інтересів в Товаристві та іншими внутрішніми документами Товариства.

8.4. Керівники, головний бухгалтер, ключові особи та працівники Товариства мають в повному обсязі розкривати усю необхідну інформацію про наявні в них чи можливі конфлікти інтересів відповідно до внутрішньої процедури Товариства.

8.5. Пов'язаними особами є:

- контролери Товариства;
- особи, які мають істотну участь в Товаристві, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю в Товаристві;
- керівники Товариства (Голова та члени Наглядової ради і Правління), головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, головний внутрішній аудитор, відповідальний актуарій, керівники та члени комітетів Товариства;
- споріднені та афілійовані особи Товариства;
- власники істотної участі у споріднених та афілійованих особах Товариства;
- керівники юридичних осіб та керівники страховиків, які є спорідненими та афілійованими особами Товариства, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, головний внутрішній аудитор, відповідальний актуарій цих осіб;
- асоційовані особи фізичних осіб, вищезазначених осіб;
- юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в даному пункті, є керівниками або власниками істотної участі;
- будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у цьому пункті;
- інші особи, визначені чинним законодавством України.

8.6. Ідентифікація пов'язаних осіб здійснюється Товариством відповідно до переліку, зазначеного в п. 8.5. цього Кодексу, якщо інше не передбачено чинним законодавством України, до встановлення Товариством ділових відносин та/або проведення з такими особами операцій.

8.7. Правочини, що здійснюються Товариством з пов'язаними особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними (звичайними) ринковими умовами.

8.8. З метою забезпечення обізнаності керівників та працівників Товариства з внутрішніми документами Товариства з питань управління конфліктом інтересів та удосконалення культури управління ризиками, Товариство забезпечує ознайомлення та інформування із внутрішніми документами Товариства, в тому числі при введенні працівника на відповідну посаду.

9. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

9.1. Система внутрішнього контролю – сукупність заходів з внутрішнього аудиту, управління ризиками, комплаєнсу та інших елементів, визначених законодавством України, а також політик, правил і заходів, які забезпечують функціонування, взаємозв'язок та підтримку таких заходів та елементів і спрямовані на досягнення визначених мети, цілей і вимог до діяльності Товариства.

9.2. Товариство створює комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю відповідно до вимог чинного законодавства України. Система внутрішнього контролю забезпечує досягнення Товариством операційних, інформаційних та комплаєнс цілей, визначених у її внутрішніх документах, стратегії та/або бізнес-плані та виконання ключових функцій управління з урахуванням

розміру Товариства, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних нею операцій, організаційної структури та профілю ризику Товариства, особливостей діяльності Товариства.

9.2.1. Операційні цілі передбачають забезпечення:

- 1) спрямованості процесу контролю на ефективність управління активами, зобов'язаннями та позабалансовими позиціями Товариства з метою досягнення прибутковості її діяльності, уникаючи або обмежуючи втрати унаслідок впливу негативних внутрішніх та зовнішніх факторів;
- 2) здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків у діяльності Товариства на всіх організаційних рівнях.

9.2.2. Інформаційні цілі діяльності передбачають:

- 1) забезпечення цілісності, повноти та достовірності фінансової, управлінської та іншої інформації, що використовується для ухвалення управлінських рішень;
- 2) створення інформаційних потоків як за вертикаллю, так і за горизонталлю організаційної структури Товариства. Така інформація включає звітність Товариства з фінансових та нефінансових питань, що надається зовнішнім та внутрішнім користувачам.

9.2.3. Комплаєнс цілі діяльності передбачають забезпечення організації діяльності Товариства з дотриманням нею та всіма її працівниками вимог законодавства України, включаючи нормативно-правових актів Національного банку України, дія яких поширюється на надавачів фінансових послуг, та внутрішніх документів.

9.3. Система внутрішнього контролю Товариства ґрунтується на розподілі обов'язків між відповідальними працівниками, посадовими особами та структурними підрозділами Товариства.

9.4. Наглядова рада є відповідальною за реалізацію системи внутрішнього контролю в Товариства відповідно до вимог чинного законодавства України та за її ефективне функціонування.

9.5. Наглядова рада може покласти функції внутрішнього контролю на головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та підрозділ внутрішнього аудитора та забезпечує незалежне виконання ними функцій шляхом:

9.5.1. підпорядкування головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та підрозділу внутрішнього аудитора Наглядовій раді;

9.5.2. звітування головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та підрозділу внутрішнього аудитора перед Наглядовою радою;

9.5.3. організаційного та функціонального відокремлення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та підрозділу внутрішнього аудитора від інших керівників підрозділів.

9.6. Система внутрішнього контролю Товариства забезпечується на рівні:

9.6.1. Наглядової ради та її комітетів, у разі їх створення;

9.6.2. Правління та його комітетів;

9.6.3. Головного ризик-менеджера (у разі призначення);

9.6.4. Головного комплаєнс-менеджера (у разі призначення);

9.6.5. Підрозділу внутрішнього аудиту;

9.6.6. Особи, що виконує функції актуарія;

9.6.7. Підрозділів, безпосередньо залучених у процес надання страхових послуг та підрозділів підтримки діяльності Товариства.

9.7. Система внутрішнього контролю Товариства будується на наступних принципах:

9.7.1. всебічність та комплексність – процедури з внутрішнього контролю вбудовані в усі суттєві процеси діяльності в усіх підрозділах Товариства на всіх організаційних рівнях. Товариство має забезпечити здійснення внутрішнього контролю також і щодо операцій Товариства, що передані на договірній основі іншим особам на аутсорсинг;

9.7.2. ефективність – процедури та заходи з контролю є дієвими та забезпечують досягнення Товариством визначених цілей діяльності та обґрунтовану упевненість в тому, що фінансова, статистична, управлінська, податкова та інша звітність є достовірною, операції відображені коректно, працівники володіють інформацією щодо системи внутрішнього контролю, Товариство дотримується вимог законодавства, нормативно-правових і розпорядчих актів Національного банку України, внутрішніх документів Товариства;

9.7.3. адекватність – система внутрішнього контролю відповідає особливостям діяльності Товариства, включаючи розмір, бізнес-модель, масштаб діяльності, види та профіль ризику;

9.7.4. ризик-орієнтованість – Товариство забезпечує організацію та функціонування системи внутрішнього контролю, ґрунтуючись на ризик-орієнтованому підході, що передбачає застосування більш поглиблених та частіших заходів з контролю до тих сфер діяльності Товариства, яким притаманні більші ризики;

9.7.5. інтегрованість – процедури контролю є складовою частиною всіх суттєвих процесів діяльності та корпоративного управління Товариства;

9.7.6. завчасність – спроможність системи внутрішнього контролю забезпечувати виявлення потенційно можливих загроз негативного впливу на діяльність Товариства раніше, ніж такі загрози фактично виникнуть;

9.7.7. незалежність – уникнення обставин, що можуть становити загрозу для неупередженого виконання суб'єктами системи внутрішнього контролю своїх функцій;

9.7.8. належний розподіл обов'язків та повноважень – забезпечення розподілу обов'язків та відповідальності персоналу Товариства;

9.7.9. безперервність – здійснення діяльності з внутрішнього контролю дозволяє своєчасно попереджати, виявляти та усувати недоліки в системі внутрішнього контролю на постійній основі;

9.7.10. конфіденційність – недопущення розголошення інформації особам, у яких немає повноважень щодо її отримання.

9.8. Товариство здійснює контрольну діяльність шляхом:

1) запровадження та виконання заходів з контролю щодо усіх процесів та на всіх організаційних рівнях;

2) розгляду звітів, підготовлених за результатами здійснення контрольних заходів.

10. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ТОВАРИСТВО

10.1. Розкриття Товариством інформації про свою діяльність здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, а також внутрішніх документів Товариства.

10.2. Товариство на власному веб-сайті розміщує інформацію, визначену чинними законодавчими актами України, нормативно-правовими актами Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

10.3. Товариство несе відповідальність за повноту, актуальність та достовірність інформації, що розміщується на його веб-сайті.

10.4. Товариства зобов'язане розкривати:

1) щорічну фінансову звітність разом з аудиторським звітом;

2) проміжну фінансову звітність;

3) звіт про платоспроможність та фінансовий стан разом із звітом суб'єкта аудиторської діяльності відповідно до вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України;

4) іншу інформацію, визначену чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

10.5. Інформація, що є обов'язковою до розкриття, оприлюднюється Товариством в обсязі, порядку та у строки, визначені чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

11. СИСТЕМА СТРИМУВАНЬ ТА ПРОТИВАГ ТОВАРИСТВА

11.1. Система стримувань і противаг є невід'ємною складовою розподілу повноважень, що дає змогу повноцінно реалізувати механізм управління Товариством.

11.2. Система стримувань і противаг втілюється на двох основних принципах: розподіл повноважень між органами управління Товариства і встановлення механізму взаємних стримувань і противаг між органами управління Товариства.

11.3. Реалізація систем стримувань і противаг надає можливість Товариству:

- Запобігати використанню службових повноважень в особистих цілях посадовими особам Товариства;
- Запобігати одноосібному прийняттю рішень органами управління Товариства;
- Забезпечувати рівнозначний та раціональний розподіл повноважень між органами управління Товариства;
- Контролювати ефективність організаційної структури Товариства та її відповідність цілям і задачам Товариства.

12. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

12.1. Цей Кодекс є безстроковим та набирає чинності з моменту його затвердження Загальними зборами.

12.2. Зміни та доповнення до цього Кодексу оформлюються шляхом його викладення у новій редакції та затвердження Загальними зборами. Прийняття нової редакції Кодексу автоматично призводить до припинення дії попередньої редакції.

12.3. Дія цього Кодексу припиняється з моменту прийняття відповідного рішення Загальними зборами.

12.4. У разі невідповідності будь-якої частини цього Кодексу законодавству України, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових нормативно-правових актів, цей Кодекс буде діяти лише в тій частині, що не суперечить чинному законодавству України.

12.5. Всі питання, не врегульовані цим Кодексом, регулюються Статутом Товариства, іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.

Голова Правління Шерстньова Оксана Сергіївна

