

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням річних дистанційних Загальних зборів
акціонерів Приватного акціонерного товариства
«Українська пожежно-страхова компанія»
Протокол від «07» травня 2024 року



Голова Загальних зборів акціонерів

Л.В. Дмитренко

**ПРИНЦИПИ
(КОДЕКС)
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ»
Код ЄДРПОУ 20602681
(нова редакція)**

Київ 2024

1. ВСТУП

1.1. Надаючи велике значення наслідуванню високих стандартів корпоративного управління з метою забезпечення стійкого та безперервного розвитку бізнесу, зважаючи на важливість забезпечення прав і законних інтересів акціонерів Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія" (ідентифікаційний код 20602681) (далі – Товариство, ПрАТ «УПСК»), в даному внутрішньому нормативному документі - Принципи (кодекс) корпоративного управління Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія" - Товариство висвітлює основні підходи, вимоги та принципи, що впроваджені в діючій у Товаристві системі корпоративного управління, а також стандарти, що встановлюють та регулюють порядок відносин в рамках системи корпоративного управління ПрАТ «УПСК».

1.2. Принципи (кодекс) корпоративного управління Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія" (ідентифікаційний код 20602681) (далі – Кодекс) розроблено відповідно до положень Закону України «Про страхування», Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Постанови Правління НБУ "Про затвердження Положення про вимоги до системи управління страховика" від 27.12.2023 р. № 194, Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 118 від 12.03.2020 р. «Щодо узагальнення практики застосування законодавства з питань корпоративного управління», інших актів законодавства України, Статуту Товариства та інших внутрішніх нормативних документів Товариства.

1.3. Кодекс підготовлений з урахуванням найкращих міжнародних практик корпоративного управління, що передбачені зокрема, але не виключно: Принципами Організації економічного розвитку та співробітництва щодо корпоративного управління, прийнятими Радою ОЕРС 08.07.2015 р.

1.4. Кодекс створений з метою забезпечення ефективного управління, прийняття ключовими та посадовими особами Товариства узгоджених рішень, підвищення відповідальності, уникнення конфлікту інтересів, сприяння розкриттю інформації та її прозорості, а також підвищення надійності Товариства і захисту інтересів страхувальників та інших кредиторів.

1.5. Кодекс відображає організацію корпоративної культури та корпоративні цінності Товариства, є сукупністю добровільно прийнятих зобов'язань, заснованих на збалансованому врахуванні інтересів акціонерів Товариства, клієнтів Товариства та інших зацікавлених осіб, а також органів управління Товариства.

1.6. Метою корпоративного управління є сприяння створенню середовища довіри, прозорості та відповідальності, яке необхідне для стимулювання довгострокових капіталовкладень, фінансової стабільності та чесності у діяльності бізнесу, що, у свою чергу, забезпечує більш стрімке зростання та розвиток Товариства.

1.7. Враховуючи еволюційність корпоративного управління, його базування на вже досягнутих результатах і прикладах кращих практик, основні положення цього Кодексу можуть періодично переглядатися з урахуванням розвитку та впровадження таких практик.

2. МЕТА КОДЕКСУ

2.1. Мета даного Кодексу - регламентувати принципи корпоративного управління, які покладені в основу системи корпоративного управління ПрАТ «УПСК», відповідно до вимог законодавства України та положень Статуту Товариства з урахуванням міжнародної практики та звичаїв ділового обороту.

2.2. Цей Кодекс розроблений для опису діючої системи корпоративного управління ПрАТ «УПСК» та створення механізму її подальшого вдосконалення з метою забезпечення прав і інтересів акціонерів, підвищення ефективності ведення бізнесу, збільшення рівня прозорості та інвестиційної привабливості Товариства, збереження і примноження акціонерного капіталу.

2.3. Впровадження Кодексу спрямоване на підвищення конкурентоспроможності та ефективності Товариства завдяки забезпеченню:

- 1) належної уваги до інтересів акціонерів Товариства;
- 2) балансу між інтересами Товариства, його власників (акціонерів), клієнтів, ділових партнерів, працівників та інших зацікавлених осіб;
- 3) належної системи підзвітності та контролю;
- 4) належного рівня фінансової прозорості при здійсненні діяльності Товариства;
- 5) підвищення ефективності діяльності Наглядової ради та Правління Товариства;
- 6) зростання фінансової стабільності та прибутковості Товариства внаслідок ефективного менеджменту.

2.4. Приймаючи до уваги високий ступінь впливу корпоративної поведінки на відносини клієнтів і потенційних інвесторів, Товариство прагне бути компанією з високою і розвиненою корпоративною культурою.

2.5 Корпоративне управління Товариства з метою сприяння економічній ефективності, стійкому розвитку та фінансовій стабільності має наступну основу:

- 1) чіткий розподіл повноважень і відповідальності, що закріплено у внутрішніх документах Товариства;
- 2) належний рівень підзвітності;
- 3) належний рівень системи стримування та протипаг;
- 4) кваліфіковані члени Наглядової ради та Правління Товариства, які розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх функціональних обов'язків.

2.6. Товариство бере на себе зобов'язання послідовно дотримуватися у своїй діяльності викладених у Кодексі принципів та докладати усіх зусиль для їх дотримання у повсякденній діяльності. Товариство вважає, що наявність впровадженої якісної та прозорої системи корпоративного управління має великий вплив на підвищення його ринкової вартості та ефективності, зростання довіри до нього з боку клієнтів та суспільства.

2.7. Сталий розвиток має на меті провадження господарської діяльності в теперішній час без шкоди для здоров'я та добробуту майбутніх поколінь. Основною метою сталого розвитку є економічний і соціальний прогрес без виснаження обмежених ресурсів планети чи руйнування природного середовища.

2.8. Товариство обізнане з кращими практиками щодо сталого розвитку і прагне впроваджувати такі практики в своїй діяльності наскільки це можливо. Діяльність Товариства ґрунтується на відповідальному ставленні щодо прямого та опосередкованого впливу на економічну, екологічну та соціальні системи, у які воно вбудоване.

2.9. Товариство встановлює єдині принципи і підходи до діяльності у сфері сталого розвитку та дотримується цих підходів у всіх аспектах діяльності: при стратегічному плануванні, при реалізації проєктів, а також на всіх рівнях управління.

2.10. Управлінські рішення приймаються в Товаристві з урахуванням того, як вони вплинуть на життя людей в регіоні присутності Товариства. Товариство дотримується філософії екологічної та соціальної відповідальності бізнесу та намагається вирішувати такі проблеми, реагуючи на суспільні потреби.

2.11. Товариство підтримує 16 принципів сталого розвитку та впроваджує їх в свою діяльність шляхом інтеграції цих принципів у три основні складові: екологічна, соціальна та управлінська складова (environmental, social and governance, ESG), де:

екологічна складова: потенційні або фактичні зміни фізичного або природного середовища (у т.ч. забруднення навколишнього середовища, вплив на біорізноманіття, викиди вуглецю, використання природних ресурсів, зміна клімату);

соціальна складова: потенційні або фактичні ефекти, що мають вплив на населення територій та, зокрема, на робочу силу (у т.ч. охорона здоров'я і безпека праці, ланцюги постачання, різноманітність та інклюзія);

управлінська складова: структура та процеси корпоративного управління, за допомогою яких здійснюється управління компаніями і контроль над ними (у т.ч. структура та різноманітність щодо складу Наглядової ради, етична поведінка, управління ризиками, розкриття інформації та прозорість).

3. СФЕРА ЗАСТОСУВАННЯ

3.1. Дія Кодексу поширюється на всі процеси Товариства.

3.2. Кодекс є обов'язковим для органів управління і контролю Товариства, а також посадових та ключових осіб, всіх працівників Товариства.

4. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

4.1. Корпоративне управління в Товаристві базується на таких загальних принципах:

1) Дотримання в повному обсязі прав та інтересів акціонерів Товариства.

Даний принцип означає можливість прийняття акціонерами важливих рішень для діяльності Товариства, в тому числі таких, як: затвердження Статуту у новій редакції (внесення змін та доповнень до Статуту) та інших документів, що регулюють діяльність Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради; розподіл прибутку; обрання членів Наглядової ради, прийняття рішення про збільшення статутного капіталу тощо.

Товариство дотримується норм діючого законодавства, спрямованих на рівноправне та справедливе ставлення до всіх акціонерів.

Дійсній реалізації прав та дотриманню інтересів акціонерів сприяє, зокрема, розкриття детальної інформації про діяльність Товариства та корпоративні процедури, прозорість структури власності, надання інформації на запит акціонерів, затверджена Наглядовою радою дивідендна політика Товариства, право на отримання у разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості частини майна Товариства тощо.

2) Розмежування повноважень та відповідальності при управлінні Товариством.

Чітке розмежування повноважень між органами управління та контролю, а також ефективна взаємодія між ними є одним з ключових факторів в забезпеченні належної практики корпоративного управління Товариством.

Компетенція Загальних зборів акціонерів Товариства (далі – Загальні збори), Наглядової ради, Правління Товариства визначена законодавством України і закріплена в Статуті Товариства та інших внутрішніх документах, що регулюють їх діяльність.

Обов'язки, відповідальність і взаємодія Наглядової ради та Правління Товариства чітко визначені і задокументовані в Статуті Товариства та внутрішніх документах Товариства, що сприяє виконанню Наглядовою радою та Правлінням Товариства своїх повноважень належним чином.

3) Належний рівень підзвітності.

Правління в своїй діяльності підзвітне Наглядовій раді, яка, в свою чергу, підзвітна Загальним зборам, що закріплено у відповідних положеннях Товариства.

Правління та Наглядова рада щороку звітують про свою діяльність та здійснюють оцінку ефективності своєї діяльності.

4) Належний рівень системи стримування та противаг.

Розподіл повноважень між органами управління та/або підрозділами Товариства (включаючи Наглядову раду, Правління, підрозділи контролю) забезпечує взаємну підконтрольність, а також унеможлиблює (упереджує) можливість прийняття органами управління рішень, які можуть призвести до негативних наслідків у діяльності Товариства.

5) Збалансованість та ефективність системи внутрішнього контролю та управління ризиками.

Товариство приділяє особливе значення побудові діючої системи внутрішнього контролю та управління ризиками, прагнучи до кращих міжнародних загальноприйнятих концепцій та практик, і в повній мірі виконує регуляторні вимоги. Відповідальність за визначення принципів та підходів до організації системи внутрішнього контролю та

управління ризиками в Товаристві, а також нагляд за ефективністю цих систем та прийняття заходів у випадку виявлення недоліків здійснює Наглядова рада. Правління Товариства забезпечує створення та підтримку функціонування ефективних систем внутрішнього контролю та управління ризиками, а також відповідає за виконання рішень Наглядової ради у цих сферах.

6) Високі стандарти корпоративної культури та ділової етики.

Корпоративне управління направлене на створення здорової та ефективної корпоративної культури, що сприяє зміцненню довіри, а також створенню цінності для акціонерів та клієнтів Товариства.

Члени Наглядової ради та Правління Товариства на особистому прикладі демонструють високі стандарти ділової поведінки та етики, сприяють укріпленню ділової репутації Товариства, неухильно дотримуються законодавства України та внутрішніх нормативних документів Товариства з управління конфліктами інтересів, протидії корупції, використання конфіденційної та інсайдерської інформації та вимагають такої ж відповідальної поведінки від працівників Товариства.

7) Дотримання корпоративної соціальної відповідальності.

Товариство дотримується передбачених законодавством України прав та законних інтересів зацікавлених осіб, відповідального ставлення до послуг, до клієнтів, працівників, партнерів, сприяє розвитку місцевих спільнот та екології.

8) Інформаційна прозорість.

Товариство своєчасно та регулярно розкриває повну та достовірну інформацію про свою діяльність, в тому числі фінансовий стан, економічні показники, значні правочини, структуру власності та управління Товариством, практику корпоративного управління тощо.

5. МЕТА ДІЯЛЬНОСТІ ТА СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ ТОВАРИСТВА

5.1. Товариство здійснює діяльність із страхування та діяльність з надання супровідних послуг на ринку страхування відповідно до Статуту Товариства та законодавства України.

5.2. Основною метою діяльності Товариства є одержання прибутку в інтересах Товариства та його акціонерів. Одночасно Товариство забезпечує дотримання інтересів клієнтів та кредиторів Товариства, його працівників, ділових партнерів, держави та інших заінтересованих осіб.

5.3. Акціонери визначають та періодично переглядають основні напрями діяльності Товариства, на підставі яких Наглядова рада Товариства розробляє стратегію розвитку Товариства.

5.4. Відповідальність за забезпечення стратегічного управління Товариством покладається на Наглядову раду.

5.6. Реалізацію стратегії розвитку Товариства здійснює Правління Товариства.

6. ПРАВА АКЦІОНЕРІВ ТА ЇХ ДОТРИМАННЯ

6.1. Товариство забезпечує акціонерам реальну можливість користуватися правами, передбаченими законодавством України, Статутом Товариства.

6.2. Товариство забезпечує рівне ставлення до всіх акціонерів, що означає:

- рівність прав акціонерів, що є власниками однакової кількості акцій одного типу, незалежно від того, чи є вони резидентами чи нерезидентами України, фізичними або юридичними особами;

- заборону встановлювати мінімальну кількість акцій, що надає право голосу на Загальних зборах акціонерів Товариства, або обмежувати кількість голосів, що належать одному акціонеру, крім випадків, передбачених діючим законодавством України;

- заборону встановлювати в рамках одного типу акцій будь-яких переваг щодо розміру та порядку отримання дивідендів різними групами акціонерів;

- рівність прав та можливостей для кожного з акціонерів під час доступу до інформації про діяльність Товариства.

6.3. Акціонери Товариства мають наступні права:

6.3.1. право на участь в управлінні Товариством шляхом участі та голосування на Загальних зборах, зокрема:

- брати участь у вирішенні найважливіших питань діяльності Товариства, що віднесені до компетенції Загальних зборів, у тому числі шляхом прийняття рішення про внесення змін до Статуту Товариства, обрання членів Наглядової ради, додаткову емісію акцій, викуп Товариством розміщених ним акцій, укладення Товариством значних правочинів, правочинів із заінтересованістю, реорганізацію Товариства тощо;

- отримувати передбаченим Статутом Товариства способом повідомлення про проведення Загальних зборів, яке повинно містити інформацію про дату, час та місце їх проведення, а також повний перелік питань порядку денного разом з проектом рішень (крім кумулятивного голосування) щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного, з обов'язковим зазначенням порядку ознайомлення акціонерів з матеріалами щодо порядку денного;

- своєчасно, в порядку та строки, визначені законодавством України та внутрішніми документами Товариства, знайомитися з матеріалами, пов'язаними з порядком денним Загальних зборів;

- вносити пропозиції щодо порядку денного та проектів рішень, а також вимагати їх включення до порядку денного Загальних зборів в порядку, визначеному законодавством України та Статутом Товариства;

- брати участь у Загальних зборах особисто або через вільно обраного представника;

- брати участь в обговоренні та голосуванні з питань порядку денного, при чому голосування на Загальних зборах здійснювати з використанням бюлетенів для забезпечення прозорості та надійності підрахунку голосів;

6.3.2. право на отримання частини прибутку Товариства у розмірі, пропорційному належній акціонерові кількості акцій, за рішенням Загальних зборів;

6.3.3. право на отримання інформації про діяльність Товариства в порядку, встановленому законодавством України та відповідними внутрішніми документами Товариства;

6.3.4. право на вільне розпорядження акціями: право продавати, передавати, дарувати, заповідати, заставляти акції тощо;

6.3.5. право вимагати обов'язкового викупу належних акціонеру акцій Товариством або акціонером (акціонерами), що набув (спільно набули) контрольний або домінуючий контрольний пакет акцій за справедливою ціною, а також право вимагати від інших акціонерів обов'язкового продажу акцій в порядку та у випадках, встановлених законодавством та Статутом Товариства;

6.3.6. у разі здійсненні Товариством додаткової емісії акцій – переважне право придбати додатково випущені акції у кількості, пропорційній належній акціонерам частці акцій відповідного типу у статутному капіталі Товариства, протягом строку, впродовж якого реалізується переважне право акціонерів на придбання акцій, окрім випадків прийняття Загальними зборами рішення про невикористання акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;

6.3.7. інші права, передбачені чинним законодавством та Статутом Товариства.

6.4. Товариство підтримує спілкування з акціонерами з питань, що стосуються реалізації основних прав акціонерів, через Корпоративного секретаря. Товариство забезпечує реалізацію прав акціонерів отримувати інформацію про діяльність Товариства, у тому числі про результати зовнішнього аудиту і результати оцінки Національним банком України діяльності органів управління Товариства під час оцінки ефективності корпоративного управління Товариства.

6.5. Акціонери під час прийняття рішень повинні враховувати інтереси Товариства, клієнтів, інших кредиторів, працівників Товариства та інших заінтересованих осіб.

6.6. Акціонери Товариства не повинні зловживати своїми правами, у тому числі забороняється:

-реалізовувати права акціонера у порядку та спосіб, що не відповідають законодавству України, Статуту Товариства та внутрішнім документам Товариства, рішенням Загальних зборів;

-вчиняти будь-які дії, що перешкоджають діяльності Товариства, його органам управління, можуть спричинити шкоду майну та інтересам Товариства, його акціонерів та клієнтів, призвести до втрати ділової репутації Товариства.

Реалізація акціонером правомірно набутого права вимоги обов'язкового викупу/продажу акцій у відносинах з Товариством та іншими акціонерами в будь-якому випадку не може вважатись зловживанням правами.

6.7. Товариство очікує від усіх акціонерів та їх представників розсудливості та зваженості під час реалізації прав акціонера та сумлінного виконання їх обов'язків, усвідомлення власної відповідальності перед іншими акціонерами, Товариством, його працівниками та іншими заінтересованими особами.

6.8. Товариство очікує від акціонерів відповідального ставлення та виконання вимог законодавства України щодо прозорості структури власності Товариства.

6.9. Товариство здійснює комунікацію з власниками істотної часті та ключовими учасниками в структурі власності Товариства з питань забезпечення відповідності їх фінансового/майнового стану та їх ділової репутації (для юридичної особи - також членів виконавчого органу та/або наглядової ради), вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України.

6.10. Товариство розміщує відомості про остаточних ключових учасників та відомості про власників істотної часті на веб-сайті Товариства у мережі Інтернет.

7. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ ТОВАРИСТВА

7.1. Структура системи корпоративного управління Товариства організована з урахуванням розміру Товариства, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Товариством операцій, організаційної структури та профілю ризику Товариства.

Організація корпоративного управління в Товаристві спрямована на сталий розвиток.

7.2. В Товаристві функціонує прозора структура системи корпоративного управління, яка забезпечує:

1) загальне управління на найвищому рівні Загальними зборами акціонерів Товариства;

2) регулювання та контроль сфер, що належать до компетенції Наглядової ради Товариства;

3) управління поточною діяльністю Товариства Правлінням із делегуванням частини його повноважень комітетам Правління Товариства, що створюються у відповідності до вимог законодавства України, Статуту Товариства, внутрішніх положень Товариства;

4) розподіл обов'язків між усіма підрозділами Товариства із застосуванням моделі трьох ліній захисту, з метою створення систем внутрішнього контролю та управління ризиками Товариства, що мають забезпечувати безперервний аналіз ризиків для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків).

7.3. Суб'єктом структури системи корпоративного управління Товариства також є Корпоративний секретар як особа, яка відповідає за взаємодію Товариства з акціонерами та іншими інвесторами, координацію дій Товариства щодо захисту прав та інтересів акціонерів Товариства, підтримання ефективної роботи Наглядової ради Товариства, а

також виконує інші функції, визначені діючим законодавством, Статутом Товариства та Положенням про Корпоративного секретаря.

7.4. Товариство на постійній основі забезпечує ефективність своєї системи управління, організованої з урахуванням вимог Закону України «Про страхування» та положень нормативно-правових актів Національного банку України.

7.5. Наглядова рада Товариства та Правління повинні мати колективну придатність, яка:

1) дає змогу забезпечити ефективне управління та контроль за діяльністю Товариства з урахуванням його розміру, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних страховиком операцій, організаційної структури та профілю ризику Товариства;

2) враховує особливості діяльності Товариства як значимого та діяльності фінансової групи, до складу якої він входить (у випадку визнання Товариства значимим страховиком або входження до фінансової групи).

7.6. Посадові та ключові особи Товариства повинні добросовісно та розумно діяти в інтересах Товариства, дотримуватися обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Товариства відповідно до законодавства України.

7.7. Обов'язок лояльності означає, що посадові та ключові особи Товариства:

- розкривають усі наявні та потенційні конфлікти інтересів щодо себе в порядку, визначеному внутрішніми документами;

- не використовують своє службове становище у власних інтересах зі шкодою для інтересів Товариства;

- надають перевагу інтересам Товариства, його клієнтів і кредиторів, а не інтересам акціонерів, представниками яких вони є, у разі вирішення питань, щодо яких інтереси Товариства та акціонерів не збігаються (застосовується до членів Наглядової ради - представників акціонерів);

- відмовляються від участі в прийнятті рішень, якщо наявний або потенційний конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Товариства, його вкладників та акціонерів.

7.8. Обов'язок дбайливого ставлення означає, що посадові та ключові особи Товариства:

- діють з усвідомленням своїх рішень і почуттям моральної відповідальності за свою поведінку;

- ставляться з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;

- приймають рішення в межах компетенції та на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації;

- дотримуються вимог законодавства України, положень Статуту і внутрішніх документів Товариства;

- забезпечують збереження та передачу майна і документів Товариства під час звільнення їх із посад.

7.9. Товариство розробляє та запроваджує в своїй діяльності необхідні внутрішні механізми з метою запобігання неправомірному використанню інсайдерської інформації посадовими особами Товариства та іншими пов'язаними з Товариством особами.

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

7.11. Система винагороди Товариства забезпечує ефективне корпоративне управління, управління ризиками, урахує стратегічні цілі Товариства та сприяє дотриманню корпоративних цінностей.

7.12. Наглядова рада затверджує Політику винагороди, яка визначає загальні принципи винагороди і порядок виплати винагороди членам Правління Товариства, особам,

професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Товариства, іншим працівникам Товариства.

7.13. Політика винагороди Товариства стимулює працівників Товариства діяти в інтересах Товариства та не приймати надмірних ризиків.

7.14. Принципи і порядок виплати винагороди членам Наглядової ради визначається Положенням про винагороду членів Наглядової ради Товариства, яке затверджується Загальними зборами.

8. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ ТОВАРИСТВА

8.1. Загальні збори, як вищий орган управління Товариства, можуть розглядати та вирішувати будь-які питання, що стосуються діяльності Товариства, за винятком тих, які законодавством або Статутом віднесені до виключної компетенції Наглядової ради Товариства.

8.2. Компетенція Загальних зборів акціонерів визначена законодавством та Статутом Товариства.

Як вищий орган управління Товариства Загальні збори акціонерів, зокрема, визначають:

- основні напрями діяльності Товариства;
- приймають рішення про внесення змін до Статуту Товариства;
- затверджують Положення про Загальні збори акціонерів, Положення про Наглядову раду, Принципи (кодекс) корпоративного управління Товариства, а також зміни до них;
- обирають та припиняють повноваження Голови та членів Наглядової ради Товариства, затверджують умови цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладаються з ними, встановлюють розмір їх винагороди.

В порядку здійснення контролю Загальні збори акціонерів Товариства, зокрема, розглядають звіт Наглядової ради та затверджують заходи за результатами його розгляду; затверджують результати фінансово-господарської діяльності; розглядають висновки зовнішнього аудиту та затверджують заходи за результатами розгляду; приймають рішення про вчинення правочинів у випадках, передбачених законодавством та Статутом Товариства.

8.3. Рішення Загальних зборів акціонерів Товариства є обов'язковими для виконання всіма органами управління, ключовими особами Товариства. Повноваження щодо вирішення питань, які належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Товариства, не можуть бути передані іншим органам управління Товариства.

8.4. Порядок скликання та проведення Загальних зборів акціонерів Товариства, а також процедура прийняття, оформлення і оприлюднення рішень визначаються законодавством України, Статутом та Положенням про Загальні збори акціонерів.

9. НАГЛЯДОВА РАДА

9.1. Наглядова рада забезпечує стратегічне керівництво діяльністю Товариства, здійснює контроль за діяльністю Правління, підрозділів, які безпосередньо підпорядковані Наглядовій раді, а також забезпечує захист прав акціонерів. Компетенція Наглядової ради Товариства визначається у Статуті Товариства та Положенні про Наглядову раду Товариства. Наглядова рада Товариства визначає принципи формування та підходи до організації системи корпоративного управління шляхом прийняття внутрішніх нормативних документів, що регулюють порядок роботи її окремих елементів, а також шляхом здійснення контролю за ефективністю роботи системи корпоративного управління в цілому та її кожного елементу.

9.2. Відданість.

Члени Наглядової ради мають активно сприяти управлінню Товариством і досягненню цілей його діяльності.

З цією метою Наглядова рада повинна:

- активно сприяти впровадженню кращих практик і культури належного управління;
- висловлювати свою відданість досягненню цілей цього Кодексу у річному звіті про корпоративне управління.

Члени Наглядової ради повинні приділяти достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків перед Товариством.

Незважаючи на те, що відданість це нематеріальна якість, яка не підлягає кількісному та якісному обрахунку. Товариство очікує від членів Наглядової ради відданого, сумлінного та відповідального виконання їх обов'язків.

9.3. Фідуціарні обов'язки Наглядової ради.

Наглядова рада створена з метою, щоб вона була відповідальною, ефективною, підзвітною та діяла виключно в інтересах Товариства і акціонерів.

Законодавством та Статутом Товариства встановлені фідуціарні обов'язки членів Наглядової ради, а саме: обов'язок сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності по відношенню до Товариства, бути поінформованими та обачними і діяти виключно в інтересах Товариства та його акціонерів. Члени Наглядової ради повинні виконувати свої обов'язки сумлінно, добросовісно та з належною обачністю, без конфлікту інтересів.

Наглядова рада зобов'язана діяти на поінформованій основі і, з цією метою, має вимагати будь-яку інформацію, яка, на обґрунтовану думку Наглядової ради, необхідна їй для ефективного виконання обов'язків, зокрема інформацію з широкого кола питань, наведених у стандартах ESG. Правління Товариства повинно бути проактивним у наданні такої інформації Наглядовій раді.

При розгляді питань, які віднесені до її компетенції, Наглядова рада має:

- дотримуватись розумності процесу розгляду;
- брати до уваги всі значущі факти та інформацію;
- ухвалювати рішення відповідально та добросовісно.

Наглядова рада здійснює аналіз ступеню виконання своїх обов'язків у щорічному звіті про свою діяльність і, за необхідністю, має розробляти плани заходів з усунення недоліків.

9.4. Функції та сфери відповідальності Наглядової ради.

Статут Товариства визначає основні функції Наглядової ради та її виключну компетенцію у відповідності до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Статут Товариства та його внутрішні нормативні документи мають чітко визначати, що Наглядова рада та Правління мають різні сфери відповідальності.

У структурі корпоративного управління Товариства роль Наглядової ради полягає в тому, що вона має:

- здійснювати щорічну самооцінку ефективності діяльності Наглядової ради Товариства загалом та кожної особи, яка входить до її складу, зокрема, оцінку відповідності колективної придатності Наглядової ради, а також вживати заходів для удосконалення механізмів діяльності за результатами такої оцінки;
- неупереджено і обачливо контролювати і регулювати діяльність Правління;
- здійснювати щорічну оцінку: ефективності діяльності Правління; відповідності кваліфікаційним вимогам загалом та кожної особи, яка входить до його складу; колективної придатності Правління; а також вжиття заходів з удосконалення діяльності Правління.
- здійснювати щорічну оцінку ефективності діяльності головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора, а також вжиття заходів з удосконалення діяльності за результатами оцінки їхньої діяльності;

- перевіряти, ставити запитання та прагнути отримати інформацію від Правління з усіх питань, нагляд за якими вона здійснює;
- не втручатися у поточне управління Товариством або в належним чином визначені функції та сфери відповідальності Правління;
- бути компетентною та ефективною у виконанні своїх функцій і сфер відповідальності;
- забезпечувати впровадження практик належного управління Товариством;
- бути підзвітною акціонерам та Загальним зборам Товариства.

Наглядова рада в межах своїх повноважень відповідає за забезпечення досягнення цілей Товариства і є підзвітною акціонерам.

Наглядова рада повинна активно сприяти управлінню Товариством та впровадженню практик і культури належного управління, проявляти лідерство щодо питань сталого розвитку, що є одним з важливих компонентів належного управління Товариством.

Наглядова рада зобов'язана брати до уваги питання, пов'язані зі стейкхолдерами і сталим розвитком. Врахування інтересів стейкхолдерів допомагає Товариству покращити свою діяльність і краще управляти своїми ризиками.

Наглядова рада забезпечує підтримання взаємодії з Національним банком України.

Наглядова рада несе відповідальність за створення та функціонування комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, що відповідає розміру Товариства, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних ним операцій.

9.5. Склад Наглядової ради.

Кількісний склад Наглядової ради Товариства визначається Статутом Товариства, але не може становити менше трьох осіб, а у випадку набуття Товариством статусу значимого страховика - менше п'яти осіб.

Для належного виконання своїх функцій та сфери відповідальності Наглядова рада повинна бути компетентною, досвідченою, незалежною та різноманітною за складом, щоб виконувати покладені на неї обов'язки, функції та сфери відповідальності.

Широке коло компетенції членів Наглядової ради сприяють забезпеченню успіху в її роботі. Члени Наглядової ради протягом строку перебування на посаді зобов'язані відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а незалежні члени Наглядової ради Товариства – також вимогам щодо незалежності.

Спільні/сукупні знання, навички та професійний і управлінський досвід членів Наглядової ради Товариства мають бути достатніми для розуміння всіх аспектів його діяльності, адекватної оцінки ризиків, на які Товариство може наражатися, прийняття виважених рішень, а також для забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю страховика в цілому з урахуванням функцій, покладених на Наглядову раду законом, Статутом та внутрішніми документами Товариства.

Товариство очікує, що в Наглядовій раді будуть поєднані наступні компетенції, хоча не кожен із членів Наглядової ради матиме усі з них:

- лідерські якості;
- навички прийняття рішень;
- знання в сфері страхування;
- управлінські навички і досвід роботи на керівних посадах;
- знання в галузі операційного управління;
- розуміння бухгалтерського обліку і фінансів;
- знання в галузі права;
- комунікаційні навички;
- знання в галузі аудиту і систем контролю;
- знання в галузі інновацій і технологій;
- знання практик належного управління;

- обізнаність щодо питань сталого розвитку і взаємодії зі стейкхолдерами;
- навички в галузі реструктуризації і управління в кризових ситуаціях;
- обізнаність щодо Міжнародних практик і тенденцій.

Необхідність забезпечення різноманітності складу Наглядової ради відповідно до вимог до кандидатів на посаду члена Наглядової ради, що повинні бути однаковими для кандидата на посаду незалежного члена Наглядової ради та кандидата на посаду представників акціонерів у Наглядовій раді, крім вимог незалежності для кандидата на посаду незалежного члена Наглядової ради, що визначені законодавством.

Поєднання демографічного, расового, вікового, статевого, освітнього та професійного чинників з метою досягнення різноманіття у Наглядовій раді спрямоване на забезпечення широкого спектру знань і поглядів, які сприяють ухваленню належних рішень. Така політика щодо різноманіття у відборі членів Наглядової ради має на меті:

- сприяння залученню різних поглядів та ідей;
- зниження ризику відсутності особистої думки і забезпечення Товариству можливості скористатися всіма наявними талантами;
- ухвалення кращих бізнес-рішень;
- сприяння покращенню корпоративного управління.

Товариство прагне, щоб представники однієї зі статей становили принаймні 40% від складу Наглядової ради.

З урахуванням вимог законодавства, призначення незалежних членів Наглядової ради має відбуватися за результатами конкурсного відбору на основі якостей, досягнень і відповідності конкретним критеріям.

Товариство має розкривати інформацію про членів Наглядової ради, у такому обсязі, щоб акціонери та інші стейкхолдери були впевнені у їх компетентності, досвіді та ймовірній ефективності.

9.6. Незалежність Наглядової ради.

Наглядова рада Товариства є неупередженою, справедливою і діє незалежно від інтересів окремих груп/осіб і Правління в інтересах Товариства та її акціонерів. Таким чином, Наглядова рада має змогу приймати незалежні рішення.

До складу Наглядової ради включаються незалежні члени Наглядової ради (незалежні директори), кількість яких повинна становити більшість членів Наглядової ради, а також члени Наглядової ради - представники акціонерів.

Товариство щорічно проводить оцінку незалежності органів управління Товариства, яка повинна розкриватися у річному звіті про корпоративне управління.

Усі члени Наглядової ради повинні діяти на основі незалежного мислення, неупереджено та в загальних інтересах Товариства й акціонерів.

Будь-який з членів Наглядової ради, який має конфлікт інтересів, повинен взяти самовідвід і не брати участі в обговоренні та ухваленні рішення з відповідного питання.

Тренінг чи навчання, які проводяться для членів Наглядової ради, повинні охоплювати питання незалежності та зобов'язання членів Наглядової ради діяти на основі незалежного мислення.

Кандидати у члени Наглядової ради повинні повідомити Товариство про всі інтереси, посади, афілійованість та відносини, що впливають на їхню незалежність.

Товариство має розкривати у річному звіті про корпоративне управління інформацію щодо:

- незалежних членів, включених до складу Наглядової ради Товариства;
- будь-яких чинників, що можуть вплинути на їх незалежність;
- застосування до незалежних членів Наглядової ради будь-яких інших додаткових вимог.

9.6. Перевірка професійної придатності і добропорядності.

Члени Наглядової ради мають бездоганну репутацію, а також знання, навички і досвід, які необхідні Наглядовій раді для ефективного виконання своїх функцій.

Для перевірки претендентів на посаду Голови, члена Наглядової ради можуть залучатись професійні консультантами з добору персоналу.

Наглядова рада повинна розкривати всю суттєву інформацію, якою вона володіє і яка має значення для ухвалення рішення щодо обрання/переобрання члена Наглядової ради.

9.7. Висування кандидатів і призначення.

Процес висування кандидатів і призначення нових незалежних членів Наглядової ради проводиться на конкурсних засадах та має бути справедливим, офіційним, відкритим і прозорим.

9.8. Тренінг.

З метою поінформованості новообраних членів Наглядової ради стосовно їх фідучіарних обов'язків може бути проведений відповідний тренінг.

Вступний тренінг для членів Наглядової ради повинен, серед іншого, включати:

- обов'язки, функції і сфери відповідальності членів Наглядової ради;
- незалежність, включаючи незалежність мислення;
- процедури Наглядової ради;
- очікування від засідань Наглядової ради;
- питання відповідальності;
- питання стратегії Товариства, його структури та операцій;
- політики Товариства, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції;
- питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та незалежний аудит;
- питання управління, включаючи роль комітетів (у випадку створення);
- поточні питання та наставництво;
- питання, пов'язані зі стейкхолдерами і сталим розвитком.

Введення на посаду члена Наглядової ради повинно включати формування належного розуміння діяльності Товариства та його операційного середовища і має передбачати проведення зустрічей з ключовими топ-менеджерами, ознайомлення з організаційною структурою Товариства.

Як частина процесу ознайомлення з Товариством, може бути проведення консультацій членів Наглядової ради із акціонерами та ключовими стейкхолдерами.

9.9. Голова Наглядової ради.

Наглядова рада повинна обрати Голову, який відповідає за організацію її роботи.

Головою Наглядової ради не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року здійснював повноваження Голови Правління Товариства.

Наглядова рада має право у будь-який час переобрати Голову Наглядової ради.

Голова Наглядової ради повинен мати досвід, компетенції та сильні лідерські якості, щоб забезпечити максимальний внесок з боку кожного члена Наглядової ради.

Голова Наглядової ради повинен заохочувати та підтримувати ефективні робочі стосунки між Наглядовою радою і Правлінням. Також, однією з ключових функцій Голови Наглядової ради є забезпечення розгляду питань, пов'язаних зі стейкхолдерами та сталим розвитком, на рівні Наглядової ради.

Голова Наглядової ради повинен бути незалежним та не виявляти упередженості у своєму лідерстві. Голова Наглядової ради має бути незалежним не лише від Правління, а й від будь-якої особи чи групи з особливими інтересами.

Статут Товариства та внутрішні положення Товариства визначають функції Голови Наглядової ради, чітко розмежовують сфери відповідальності та обов'язків Голови Наглядової ради і Правління. Ні Голова Наглядової ради, ні Наглядова рада не повинні втручатися у функції та повноваження Правління.

Голова Наглядової ради повинен забезпечити:

- ефективного функціонування Наглядової ради;
- планування засідань Наглядової ради, визначення порядку денного та дотримання високих стандартів корпоративного управління;
- отримання членами Наглядової ради достатньої, точної, чіткої та своєчасної інформації з усіх питань, що входять до сфери компетенції Наглядової ради, зокрема, інформації з широкого кола питань, наведених у стандартах ESG;
- можливість вільного висловлення поглядів на засіданнях Наглядової ради,
- заохочувати та сприяти критичному обговоренню питань;
- системний діалог Наглядової ради з акціонерами та стейкхолдерами;
- призначення Корпоративного секретаря в Товаристві для надання адміністративної підтримки діяльності Наглядової ради та взаємодії з іншими органами управління Товариства.

9.10. Комітети Наглядової ради.

Наглядова рада має право утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа осіб, які входять до її складу, для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової ради.

У разі набуття Товариством статусу значимого страховика, Наглядова рада зобов'язана утворити постійно діючі комітети у складі не менше трьох осіб, що входять до складу ради:

- 1) комітет з питань аудиту (аудиторський комітет);
- 2) комітет з управління ризиками;
- 3) комітет з питань винагород та призначень.

Інформація щодо положень про комітети, їх складу, кваліфікація його членів та періодичність засідань повинні розкриватися у річному звіті про корпоративне управління. Ця інформація повинна бути розміщена на офіційному веб-сайті Товариства.

Процес призначення членів комітетів повинен бути прозорим для акціонерів та стейкхолдерів.

З метою попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні Наглядової ради окремих питань, що належать до її компетенції, Наглядова рада може створювати тимчасові комітети чи робочі групи.

10. ПРАВЛІННЯ. СПІВПРАЦЯ МІЖ ПРАВЛІННЯМ І НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ

10.1. Правління є колегіальним виконавчим органом Товариства, що здійснює поточне управління діяльністю Товариства, підзвітний Наглядовій раді та Загальним зборам. Правління в межах своїх повноважень відповідає за:

- безпеку та фінансову стійкість Товариства;
- відповідність діяльності Товариства законодавству України;
- забезпечення поточного управління Товариством;
- виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради;
- щоденне управління та контроль за операціями Товариства;
- реалізацію Стратегії Товариства, бізнес-плану Товариства;
- відповідність діяльності Товариства декларації схильності до ризиків.

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

У межах своєї компетенції Правління діє від імені Товариства, підзвітне Загальним зборам акціонерів та Наглядовій раді Товариства, організовує виконання їх рішень. Члени Правління Товариства несуть відповідальність за діяльність Товариства у межах своєї компетенції.

10.3. Правління діє відповідно до законодавства України, Статуту Товариства та Положення про Правління Товариства.

10.4. Голова Правління Товариства керує роботою Правління відповідно до повноважень, визначених законодавством України, Статутом, Положенням про Правління Товариства та іншими внутрішніми документами Товариства.

10.5. Для забезпечення максимально ефективного виконання покладених на Правління завдань та функцій в Товаристві утворюються постійно діючі колегіальні органи (комітети):

- 1) страховий комітет;
- 2) інвестиційний комітет.

10.5.1 До завдань страхового комітету Правління відносяться:

- 1) прийняття рішення про визначення продуктової лінійки і тарифів;
- 2) здійснення оцінки ефективності вихідного перестраховування;
- 3) надання пропозицій та рекомендацій Правлінню, Наглядовій раді Товариства щодо змін до порядку надання послуг, процесу андеррайтингу, механізмів і умов вихідного перестраховування.

10.5.2. До завдань інвестиційного комітету Правління Товариства відносяться:

- 1) здійснення періодичного перегляду та надання рекомендацій щодо інвестиційної політики чи стратегії Товариства;
- 2) забезпечення відповідності здійснення інвестицій Товариством вимогам стратегії, планам Товариства та законодавства з питань здійснення інвестиційної діяльності;
- 3) надання звітів Правлінню щодо ефективності здійснюваних інвестицій;
- 4) перегляд і надання рекомендацій щодо здійснення інвестицій та напрямів інвестування.

10.6. Права, обов'язки та відповідальність Голови та членів Правління, компетенція Правління, порядок прийняття рішень Правлінням Товариства регламентуються Статутом, Положенням про Правління Товариства та контрактом, що укладається з кожним членом Правління.

10.7. Основними принципами діяльності Правління є професіоналізм, розумність, сумлінність, обачливість та своєчасність. При ухваленні рішень члени Правління повинні усвідомлювати міру своєї відповідальності перед акціонерами, клієнтами, працівниками і сумлінно виконувати обов'язки щодо керівництва діяльністю Товариства.

10.8. Членами Правління Товариства можуть бути особи, які відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим законодавством України.

10.9. Спільні/сукупні знання, навички та професійний та управлінський досвід членів Правління Товариства мають бути достатніми для розуміння всіх аспектів діяльності страховика, адекватної оцінки ризиків, на які страховик може наражатися, прийняття виважених рішень, а також для забезпечення ефективного управління з урахуванням функцій, покладених на правління законом, Статутом Товариства та його внутрішніми документами.

10.10. Колективна придатність Правління Товариства має відповідати розміру Товариства, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Товариством операцій, організаційній структурі та профілю ризику Товариства з урахуванням особливостей діяльності. При цьому члени Правління протягом строку перебування на посаді мають відповідати вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим законодавством України.

10.11. Правління проводить оцінку власної роботи і роботи кожного зі своїх членів.

10.12. Об'єктивним критерієм оцінки діяльності Правління є показники фінансово-господарської діяльності Товариства і його успіх в реалізації мети і стратегії розвитку. При формуванні оцінки діяльності членів Правління враховується індивідуальний внесок кожного члена Правління у загальну діяльність Товариства, його управлінські здібності, лояльність до Товариства тощо.

10.13. Правління Товариства забезпечує незалежність виконання обов'язків підрозділами контролю шляхом невторчання в процеси їх роботи.

10.14. Правління Товариства у визначені Наглядовою радою порядку і строки надає їй звіт про свою діяльність.

10.15. Наглядова рада і Правління мають різні функції і сфери відповідальності та мають ефективно співпрацювати на користь Товариства. Основні параметри взаємодії між Правлінням і Наглядовою радою ґрунтуються на таких принципах:

- Статут Товариства та його внутрішні положення повинні визначати різні функції та сфери відповідальності Наглядової ради і Правління. Правління повинно відповідати за управління поточною діяльністю Товариства, кадрове забезпечення, визначення цілей, адміністрування, в той час як забезпечення дотримання політик знаходиться у сфері відповідальності Наглядової ради;
- між Правлінням і Наглядовою радою повинен відбуватися відкритий і конструктивний діалог;
- Правління повинно впроваджувати стратегічні напрямки діяльності Товариства під наглядом Наглядової ради. Правління повинно мати повну операційну автономію для управління Товариством на основі затверджених стратегій з метою досягнення визначених цілей;
- Наглядова рада повинна скеровувати Правління та здійснювати нагляд за його діяльністю, а також затверджувати всі рішення, що мають принципове значення і віднесені до її компетенції згідно зі Статутом та внутрішніми положеннями Товариства. Правління повинно отримувати рекомендації Наглядової ради щодо усіх основних корпоративних питань з метою забезпечення спільного розгляду та вирішення питань;
- Правління повинно використовувати ключові показники ефективності для відстеження прогресу у досягненні цілей Товариства.
- Правління повинно регулярно звітувати Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії Товариства і досягненні ключових показників ефективності. Правління також повинно звітувати з усіх інших питань, що є важливими для роботи Наглядової ради.

10.16. Правління повинно негайно інформувати Голову Наглядової ради про будь-які значні події, які могли статися в період між засіданнями Наглядової ради.

10.17. Правління повинно активно сприяти впровадженню практик належного управління і належної культури управління.

10.18. Товариство розкриває інформацію про те, які питання віднесені до виключної компетенції Наглядової ради, та тих, що рішенням Наглядової ради передані до Правління.

10.19. Правління забезпечує реалізацію стратегій Товариства, скеровує роботу співробітників Товариства та оцінює їхню роботу, а також здійснює комунікацію від імені Товариства з усіма стейкхолдерами Товариства. Правління має співпрацювати як надійний партнер з Головою Наглядової ради і Наглядовою радою Товариства загалом.

11. КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР

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

11.2. Корпоративний секретар за пропозицією Голови Наглядової ради призначається та звільняється з посади за рішенням Наглядової ради.

11.3. Корпоративний секретар надає Наглядовій раді адміністративну підтримку і доступ до експертних консультацій з питань управління і комплаєнсу, необхідні Наглядовій раді для ефективного виконання своїх обов'язків.

11.4. До основних функцій Корпоративного секретаря відносяться:

- консультування Наглядової ради з питань законодавчих вимог та практики належного управління;
- забезпечення своєчасної підготовки та надання документів Наглядовій раді;
- ведення документообігу Наглядової ради, протоколів засідань Наглядової ради й інших записів;
- організація вступного тренінгу;
- сприяння комунікації між Наглядовою радою, Правлінням та акціонерами.

11.5 До сфери обов'язків Корпоративного секретаря належить надання акціонерам та/або інвесторам інформації про діяльність Товариства, Статуту та внутрішніх положень Товариства, підготовка проєктів роз'яснень для акціонерів або інвесторів щодо реалізації їх прав, підготовка витягів з протоколів засідань органів управління Товариства та їх засвідчення тощо.

11.6. Наглядова рада страховика створює постійно діючі підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту і забезпечує незалежне виконання ними функцій шляхом:

- 1) підпорядкування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту Наглядовій раді страховика;
- 2) звітування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту перед Наглядовою радою страховика;
- 3) організаційного та функціонального відокремлення підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту від інших підрозділів (керівників підрозділів).

12. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТОВАРИСТВА

12.1. Загальні засади побудови системи внутрішнього контролю Товариства.

12.1.1. Товариство забезпечує створення та функціонування комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю, що охоплює систему управління ризиками, контроль за дотриманням норм (комплаєнс), актуарну функцію та внутрішній аудит, яка забезпечує:

- 1) виконання ключових функцій управління з урахуванням розміру Товариства, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Товариством операцій, організаційної структури, особливостей діяльності Товариства як значимого (за наявності такого статусу) та/або діяльності фінансової групи, до складу якої входить Товариство (у випадку такого входження);
- 2) досягнення Товариством операційних, інформаційних цілей та комплаєнс-цілей, визначених у його внутрішніх документах, стратегії та плані діяльності.

12.1.2. Система внутрішнього контролю Товариства ґрунтується на наступних принципах:

1) усебічності та комплексності - передбачає, що Товариство впроваджує у свою діяльність кожен з п'яти компонентів системи внутрішнього контролю та забезпечує їх виконання у взаємоінтегрований спосіб, тобто результати виконання такого компонента використовуються під час виконання інших компонентів системи внутрішнього контролю; процедури з внутрішнього контролю вбудовані в процеси Товариства на всіх організаційних рівнях;

2) ефективності – тобто заходи з внутрішнього контролю є дієвими та забезпечують досягнення визначених цілей діяльності Товариства та обґрунтовану впевненість у тому, що:

- здійснювані операції є ефективними та відображені коректно в інформаційних системах /системах обліку Товариства;
- фінансова, статистична, управлінська, податкова та інша звітність є достовірною;

- Товариство дотримується вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх документів;

- працівники Товариства володіють необхідною інформацією щодо компонентів системи внутрішнього контролю та забезпечують виконання цих компонентів у межах компетенції та повноважень, визначених посадовими інструкціями;

- Товариство забезпечує виявлення та оцінку недоліків системи внутрішнього контролю та вживає своєчасних, адекватних та достатніх коригуючих заходів з метою виправлення таких недоліків;

3) адекватності - передбачає, що система внутрішнього контролю відповідає особливостям діяльності Товариства, уключаючи розмір, бізнес-модель, масштаб діяльності, види, складність операцій, профіль ризику;

4) обачності - забезпечення достатньої впевненості керівників щодо досягнення цілей його діяльності, виходячи з консервативних припущень та беручи до уваги певну вірогідність помилкових суджень чи рішень керівників та/або працівників Товариства;

5) ризик-орієнтованості – 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, яким притаманні більші ризики;

6) інтегрованості - передбачає, що процедури контролю є складовою частиною всіх процесів діяльності та корпоративного управління Товариства;

7) завчасності - передбачає, що система внутрішнього контролю спроможна забезпечувати виявлення потенційно можливих загроз негативного впливу на діяльність Товариства раніше, ніж такі загрози фактично виникнуть;

8) незалежності - встановлює, що Товариство уникає обставин, що можуть становити загрозу для неупередженого виконання суб'єктами його системи внутрішнього контролю своїх функцій;

9) безперервності - передбачає, що здійснення Товариством діяльності з внутрішнього контролю дає змогу на постійній основі та своєчасно попереджати, виявляти та усувати недоліки системи внутрішнього контролю;

10) конфіденційності - встановлює, що Товариство не допускає розголошення інформації особам, у яких відсутні повноваження щодо її отримання.

12.1.3. Система внутрішнього контролю Товариства включає такі компоненти:

1) контрольне середовище;

2) система управління ризиками;

3) контрольна діяльність;

4) контроль за інформаційними потоками та комунікаціями;

5) моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю.

Товариство визначає у своїх внутрішніх документах опис кожного із компонентів системи внутрішнього контролю.

12.1.4. Суб'єктами внутрішнього контролю Товариства є:

1) Наглядова рада Товариства та її комітети (у випадку створення);

2) Правління Товариства та його комітети;

3) підрозділи, безпосередньо залучені до процесу надання страхових послуг (бізнес-підрозділи) та підрозділи підтримки діяльності страховика;

4) підрозділ з управління ризиками /головний ризик-менеджер;

5) підрозділ з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) / головний комплаєнс-менеджер;

6) відповідальний актуарій;

7) підрозділ внутрішнього аудиту / головний внутрішній аудитор.

12.1.5. Товариство, у випадку відсутності у нього статусу значимого страховика, має право не утворювати окремі підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням

норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту, поклавши їхні функції відповідно на головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та головного внутрішнього аудитора.

12.1.6. Товариство, у випадку відсутності у нього статусу значимого страховика, у встановленому нормативно-правовими актами Національного банку України порядку має право покласти на одну особу виконання обов'язків головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та відповідального актуарія.

12.2. Три лінії захисту.

12.2.1. Товариство створює та впроваджує систему внутрішнього контролю, що ґрунтується на розподілі обов'язків між відповідальними за певний процес у межах системи внутрішнього контролю особами та/або структурними підрозділами Товариства відповідно до положень Закону України «Про страхування» та з урахуванням вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

12.2.2. Товариство забезпечує розподіл обов'язків між структурними підрозділами Товариства, що ґрунтується на системі трьох ліній захисту, яка передбачає, що:

1) до першої лінії захисту належать підрозділи, безпосередньо залучені до процесу надання страхових послуг (бізнес-підрозділи), підрозділи підтримки діяльності Товариства, а також працівники цих підрозділів (далі - суб'єкти першої лінії), які ініціюють, здійснюють або відображають господарські операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та відповідають за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю в межах своєї компетенції;

2) до другої лінії захисту належать структурні підрозділи/особи, на яких покладено виконання функцій з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та здійснення актуарної функції, а також інші структурні підрозділи/працівники, які відповідно до внутрішніх документів належать до другої лінії захисту (далі - суб'єкти другої лінії), які забезпечують впевненість керівників Товариства в тому, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками є ефективними, відповідають вимогам законодавства України та внутрішнім документам Товариства;

3) до третьої лінії захисту належить структурний підрозділ/окрема посадова особа, визначений/визначена Наглядовою радою Товариства для проведення внутрішнього аудиту, що здійснює оцінювання ефективності діяльності першої та другої ліній захисту, загальне оцінювання ефективності системи внутрішнього контролю в межах виконання функції внутрішнього аудиту Товариства (далі - суб'єкти третьої лінії).

12.2.3. Товариство забезпечує розподіл функцій у межах системи трьох ліній захисту з дотриманням обмежень щодо конфлікту інтересів на рівні керівників, підрозділів, працівників першої, другої і третьої ліній захисту, а також незалежність другої та третьої ліній захисту.

12.2.4. Наглядова рада Товариства затверджує та регулярно (не рідше одного разу на рік) переглядає положення про систему внутрішнього контролю Товариства.

12.2.5. Товариство проводить щорічну самостійну оцінку відповідності системи внутрішнього контролю Товариства (далі - щорічна самооцінка) його цілям, розміру, видам діяльності, вимогам законодавства України, з обов'язковим урахуванням результатів здійснення контрольної діяльності та заходів з моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю страховика.

12.2.6. Результати проведеної щорічної самооцінки мають бути викладені у формі звіту за підписом уповноваженого працівника Товариства/керівника підрозділу, відповідального за складення такого звіту.

12.3. Актуарна функція.

12.3.1. Товариство призначає відповідального актуарія Товариства та забезпечує здійснення ефективної актуарної функції відповідно до вимог Закону України «Про страхування» та положень нормативно-правових актів Національного банку України та міжнародних стандартів фінансової звітності. Товариство може передавати на аутсорсинг актуарну функцію та виконання окремих завдань чи процесів у межах такої функції.

12.3.2. Відповідальний актуарій підпорядковується Наглядовій раді Товариства та звітує перед нею.

12.3.3. Товариство забезпечує здійснення актуарної функції з урахуванням таких принципів:

1) ефективність - забезпечення об'єктивного кількісного визначення величини страхових ризиків та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем для управління ризиками;

2) своєчасність - своєчасне (на ранній стадії) виявлення, вимірювання (оцінка), моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення страхових ризиків;

3) безперервність - неперервне здійснення актуарної функції у страховику;

4) пропорційність, адекватність - відповідність актуарної функції бізнес-моделі Товариства, його розміру, комплексності, складності видів, характеру здійснюваних Товариством операцій, іншим особливостям його діяльності, а також урахування внутрішньої політики страховика під час виконання актуарної функції;

5) незалежність - виключення можливості впливу органів управління та контролю страховика на відповідального актуарія, якщо такий вплив перешкоджає неупередженому виконанню актуарної функції;

б) конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення особами, які не мають права на доступ до такої інформації згідно із законодавством України.

12.3.4. Товариство здійснює розрахунок технічних резервів на підставі та з дотриманням Закону України «Про страхування» та положень нормативно-правових актів Національного банку України, та внутрішньої політики формування технічних резервів.

12.3.5. Відповідальний актуарій подає актуарні звіти Наглядовій раді Товариства, комітету з управління ризиками (у разі його створення) та Правлінню Товариства в порядку, визначеному внутрішніми документами Товариства.

12.4. Функція контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

12.4.1. Товариство забезпечує створення та ефективне виконання функції за дотриманням норм (комплаєнс) у Товаристві, відповідно до вимог Закону України «Про страхування» та положень нормативно-правових актів Національного банку України.

12.4.2. Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Товариства / головний комплаєнс-менеджер Товариства забезпечує організацію відповідності діяльності Товариства вимогам законодавства України, внутрішнім документам Товариства, стандартам об'єднань страховиків та професійних об'єднань, дія яких поширюється на Товариство, оцінювання можливого впливу будь-яких змін, що вносяться до законодавства, на діяльність Товариства, а також визначення і оцінювання ризику недотримання норм та інших функцій.

12.4.3. Головний комплаєнс-менеджер підпорядковується Наглядовій раді Товариства та звітує перед нею.

12.4.4. Головний комплаєнс-менеджер має право бути присутнім на засіданнях Правління, комітетів, а також може накладати заборону (вето) на рішення цих органів із підстав (у випадках), установлених Наглядовою радою.

12.4.5. Товариство розробляє та періодично (не рідше одного разу на рік) переглядає положення про контроль за дотриманням норм (комплаєнс), яке затверджується Наглядовою радою Товариства.

12.4.6. Головний комплаєнс-менеджер складає та подає звіт щодо комплаєнс-ризиків Наглядовій раді Товариства не рідше одного разу на квартал або частіше у випадках, установлених законодавством України.

12.5. Функція внутрішнього аудиту.

12.5.1. Товариство забезпечує створення та ефективне виконання функції внутрішнього аудиту в страховику відповідно до вимог Закону України «Про страхування» та положень нормативно-правових актів Національного банку України.

12.5.2. Виконання функції внутрішнього аудиту Товариства передбачає здійснення внутрішніх аудиторських перевірок Товариства відповідно до річного плану проведення аудиторських перевірок на звітний рік, який затверджується Наглядовою радою.

12.5.3. Здійснення внутрішнього аудиту Товариства забезпечується підрозділом внутрішнього аудиту або головним внутрішнім аудитором, якщо підрозділ внутрішнього аудиту Товариства не створюється, відповідно до вимог Закону України «Про страхування».

12.5.4. Головний внутрішній аудитор підпорядковується Наглядовій раді Товариства та звітує перед нею.

12.5.5. Річний план проведення внутрішніх аудиторських перевірок Товариства та зміни до нього складається головним внутрішнім аудитором на основі ризик-орієнтованого підходу та з урахуванням пропозицій і завдань, отриманих від Наглядової ради або Правління, спеціальних вимог Національного банку України і за потреби може переглядатися (принаймні один раз на рік або частіше) для забезпечення оцінки тих сфер діяльності Товариства, в яких є значні ризики.

12.5.6. Товариство розробляє та періодично (не рідше одного разу на рік) переглядає положення про внутрішній аудит Товариство, яке затверджується Наглядовою радою Товариства.

12.5.7. Підрозділ внутрішнього аудиту /головного внутрішнього аудитора за результатами проведеної роботи готує та подає Наглядовій раді Товариства:

1) два рази на рік протягом місяця, наступного за звітним періодом (пів року), звіт про діяльність підрозділу внутрішнього аудиту та інші документи за результатами внутрішнього аудиту, включаючи інформацію про виявлені під час проведення внутрішньої аудиторської перевірки Товариства викривлення показників фінансової звітності Товариства, порушення, недоліки і будь-які події в діяльності та роботі Товариства, які можуть негативно вплинути на платоспроможність Товариства, а також пропозиції щодо усунення виявлених порушень і підвищення ефективності процесів управління та контролю страховика;

2) не пізніше останнього дня першого місяця року, наступного за звітним, звіт про виконання річного плану проведення внутрішніх аудиторських перевірок Товариства.

12.5.8. Процес моніторингу (відстеження) підрозділом внутрішнього аудиту/головним внутрішнім аудитором Товариства результатів внутрішніх аудиторських перевірок починається після підписання/затвердження аудиторського звіту та закінчується після виконання усіх наданих рекомендацій (пропозицій).

12.7. Система управління ризиками.

12.7.1. Товариство створює, впроваджує та підтримує комплексну та адекватну систему управління ризиками відповідно до вимог Закону України «Про страхування» та положень нормативно-правових актів Національного банку України, яка включає:

1) задокументовану стратегію управління ризиками, яка узгоджується із загальною стратегією (стратегією розвитку) Товариства та діяльністю Товариства (включаючи функції, передані на аутсорсинг);

2) визначену процедуру прийняття рішень у Товаристві, відповідно до якої керівники страховика, особи, які виконують ключові функції, під час прийняття рішень беруть до уваги інформацію, отриману в межах системи управління ризиками;

3) політику управління ризиками, яка впроваджує стратегію управління ризиками Товариства, сприяє механізмам контролю та враховує специфіку діяльності Товариства, його розмір, складність, обсяги, види, характер здійснюваних Товариством операцій, діяльність фінансової групи, якщо Товариство входить до складу фінансової групи;

4) процедури та процеси звітності, які необхідні для виявлення, вимірювання (оцінки) ризиків і забезпечують інформування про суттєві й інші ризики, визначені в політиці управління ризиками Товариства, на які наражається Товариства, та активний моніторинг та аналіз ефективності системи управління ризиками, а також унесення відповідних змін до системи управління ризиками (або її компонентів) за потреби.

12.7.2. Система управління ризиками в Товаристві забезпечує безперервний аналіз ризиків з метою ухвалення своєчасних і адекватних управлінських рішень відносно пом'якшення ризиків і зменшення пов'язаних з ними втрат (збитків).

12.7.3. В основу управління ризиками в Товаристві покладені наступні принципи:

- достатність та ефективність мінімізуючих заходів: фінансування заходів по мінімізації ризиків, економічне стимулювання їх зменшення;

- прозорість та зрозумілість: чіткість політик та механізмів управління ризиками, закріплення відповідальності та обов'язків всіх суб'єктів/учасників системи управління ризиками;

- поінформованість про ризик: при прийнятті рішення обов'язковим є аналіз потенційних ризиків, а після його виконання – коректний облік пов'язаних ризиків та їх подальший регулярний моніторинг;

- незалежність функції управління ризиками: з метою попередження конфлікту інтересів в Товаристві діє принцип незалежності будь-якого рішення про прийняття ризику від оцінки ризику та здійснення контролю за ним;

- контроль рівня ризику: Правління та Наглядова рада Товариства на постійній основі отримують інформацію про прийняті рівні ризику та про факти порушень встановлених процедур управління ризиками, лімітами, обмеженнями;

- забезпечення використання моделі трьох ліній захисту: в процесі здійснення діяльності по управлінню ризиками забезпечується залучення всіх структурних підрозділів Товариства до проведення оцінки, прийняття та контролю ризиків;

- управління діяльністю Товариства з урахуванням прийнятого ризику: Товариство зобов'язано на постійній основі забезпечувати дотримання вимог до капіталу платоспроможності та здійснює планування, виходячи зі Стратегії розвитку Товариства;

- обмеження рівня прийнятих ризиків: визначення ризик-апетиту Наглядовою радою та його транслявання в систему лімітів та обмежень дозволяє забезпечити прийнятий рівень ризиків по агрегованим позиціям, прозорий розподіл загального ліміту ризику по напрямкам діяльності Товариства. Система управління ризиками забезпечує контроль за виконанням ризик-апетиту та лімітів Товариства;

- вдосконалення системи управління ризиками: система управління ризиками Товариства відповідає рівню розвитку операцій Товариства, а також зовнішніх умов, нововведень в світовій практиці управління ризиками;

- ефективність: забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків та повноти заходів по управлінню ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем по управлінню ризиками;

- своєчасність: забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, обчислення, моніторингу, контролю, звітності та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;

- структурованість: чіткий розподіл функцій, обов'язків та повноважень по управлінню ризиками між всіма структурними підрозділами та працівниками Товариства, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;

- розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Товариства): уникнення ситуації, при якій одна і та ж особа здійснює операції Товариства та виконує функції контролю;

- усебічність і комплексність: охоплення всіх видів діяльності Товариства на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;

- пропорційність: відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Товариства;

- незалежність: свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділами з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;

- конфіденційність: обмеження доступу до інформації, яка повинна бути захищена від несанкціонованого ознайомлення.

12.7.4. Система управління ризиками Товариства повинна враховувати всі обґрунтовано передбачувані суттєві ризики, на які наражається Товариство, як наявні (реалізовані, поточні), так і потенційні (нереалізовані).

12.7.5. Система управління ризиками Товариства охоплює наступні види ризиків (включаючи їх вимірювання (оцінку):

- 1) андеррайтинговий ризик;
- 2) операційний ризик;
- 3) ринковий ризик;
- 4) кредитний ризик.

12.7.6. Товариство має право збільшувати перелік видів ризиків, самостійно встановлювати критерії, за якими визначатиметься суттєвість таких видів ризиків, та визначати порядок виявлення таких ризиків.

12.7.7. Будь-яка діяльність Товариства, що виходить за межі затвердженого ризик-апетиту, лімітів ризиків, повинна бути предметом відповідного аналізу та вимагає відповідного схвалення Наглядовою радою Товариства.

12.7.8. Наглядова рада Товариства в межах системи управління ризиками затверджує внутрішні документи:

- 1) стратегію управління ризиками;
- 2) декларацію схильності до ризиків;
- 3) політику управління ризиками, включаючи ліміти ризиків.

12.7.9. Товариство своєчасно переглядає та оновлює (актуалізує) внутрішні документи з питань управління ризиками з урахуванням змін у законодавстві України, дія яких поширюється на Товариство, змін у профілі ризиків Товариства, а також з урахуванням інших внутрішніх чи зовнішніх подій та/або обставин.

12.7.10. Зміни в системі управління ризиками Товариства, а також причини таких змін документуються і підлягають затвердженню Наглядовою радою Товариства. Внутрішні документи з питань управління ризиками Товариства повинні бути доступними для внутрішнього аудиту, зовнішнього аудиту та Національного банку України для проведення ними відповідних оцінок ефективності системи управління ризиками.

12.7.11. Виконання функції з управління ризиками відповідно до вимог Закону України «Про страхування» та положень нормативно-правових актів Національного банку України, забезпечує підрозділ з управління ризиками або головний ризик-менеджер, якщо підрозділ з управління ризиками не створюється.

12.7.12. Підрозділ з управління ризиками (або головний ризик-менеджер, якщо підрозділ з управління ризиками не створюється) діє на підставі положення, що затверджується Наглядовою радою страховика, і підпорядковується головному ризик-менеджеру. Головний ризик-менеджер підпорядковується Наглядовій раді Товариства та звітує перед нею.

12.7.13. Головний ризик-менеджер у межах забезпечення виконання функції управління ризиками має право бути присутнім на засіданнях Правління, комітетів Правління та Наглядової ради, та надавати обов'язкові до розгляду пропозиції та/або зауваження до рішень цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе/може призвести до порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику.

12.7.14. Наглядова рада Товариства, може у внутрішніх документах Товариства передбачити право Головного ризик-менеджеру накладати заборону (вето) на рішення

Правління та/або комітетів Правління з підстав (у випадках), установлених Наглядовою радою.

12.7.15. Наглядова рада Товариства, Правління встановлюють періодичність складання та подання звітності про ризики як у звичайних умовах, так і в стресових ситуаціях.

13. НЕЗАЛЕЖНИЙ АУДИТ

13.1. Оскільки Товариство є фінансовою установою, що здійснює свою діяльність в організаційно-правовій формі приватного акціонерного товариства та відноситься до підприємств, що становлять суспільний інтерес, його річна фінансова звітність та річний звіт про корпоративне управління повинні бути перевірені суб'єктом аудиторської діяльності у відповідності до міжнародних стандартів аудиту.

13.2. Для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства, Товариство, залучає суб'єкта аудиторської діяльності на умовах конкурсного відбору. Суб'єкт аудиторської діяльності перевіряє фінансово-господарську діяльність Товариства відповідно до законодавства України та на умовах договору.

13.3. Посадові особи Товариства зобов'язанні забезпечити доступ суб'єкту аудиторської діяльності до всіх документів, необхідних для перевірки результатів фінансово-господарської діяльності Товариства.

13.4. За результатами перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства, суб'єкт аудиторської діяльності складає висновок щодо того, чи підготовлена фінансова звітність, в усіх суттєвих аспектах, відповідно до застосовуваної системи фінансової звітності, а також викласти цей висновок у письмовому звіті суб'єкта аудиторської діяльності, який надається Загальним зборам Товариства, Наглядовій раді та Правлінню Товариства.

13.5. Наглядова рада надає на затвердження Загальним зборам свої рекомендації щодо призначення, повторного призначення, усунення та винагороди суб'єкта аудиторської діяльності.

13.6. Наглядова рада забезпечує аудит річних фінансових звітів відповідно до законодавства України та міжнародних стандартів аудиту. Наглядова рада повинна бути переконаною, що суб'єкт аудиторської діяльності має достатню спроможність, ресурси та час для проведення ефективного аудиту, а також повинна встановити, чи є суб'єкт аудиторської діяльності достатньо незалежним від Товариства, його Правління та акціонерів.

13.7. З метою збереження об'єктивності аудиту, у відповідності до норм законодавства України, має проводитись ротація ключового партнера аудиторської компанії, відповідального за незалежний аудит, і ротація аудиторських компаній.

13.8. Наглядова рада та Правління повинні звертати особливу увагу на повідомлення незалежного суб'єкта аудиторської діяльності щодо недоліків у системі контролю в контексті аудиту фінансової звітності та забезпечити усунення таких недоліків.

13.9. Об'єктивна і незалежна аудиторська перевірка фінансових звітів Товариства підвищує їх цінність та сприяє підвищенню довіри акціонерів та стейкхолдерів.

Товариство розглядає питання щодо доцільності аудиту нефінансової звітності.

14. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ І ПРОЗОРИСТЬ

14.1. Товариство з метою визначення основних напрямів діяльності та сфери відповідальності при розкритті інформації про Товариство та його діяльність заінтересованим особам може розробити та затвердити окремий внутрішній документ - Політику розкриття інформації.

14.2. Розкриття Товариством інформації з обмеженим доступом відбувається відповідно до чинного законодавства України.

14.3. Працівники Товариства несуть персональну відповідальність за неухильне дотримання вимог законодавства України щодо захисту таємниці страхування, професійної таємниці, таємниці фінансового моніторингу, конфіденційної інформації Товариства та спеціального законодавства України у сфері захисту персональних даних.

14.4. Працівники Товариства зобов'язані дотримуватися таємниці фінансового моніторингу та не розголошувати факт надання (одержання вимоги про надання) інформації спеціально уповноваженому органу, зокрема про фінансові операції та їх учасників, іншої інформації, що може бути пов'язана з підозрою у легалізації (відмиванні) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванні тероризму та/або фінансуванні розповсюдження зброї масового знищення та/або іншими незаконними фінансовими операціями.

14.5. Основними принципами розкриття інформації є:

1). Законність – Товариство здійснює розкриття інформації відповідно до вимог законодавства України.

2). Гарантованість права на інформацію - Товариство забезпечує реалізацію передбаченого законодавством України права заінтересованої особи на отримання інформації про Товариство та його діяльність.

3). Відкритість, доступність - Товариство забезпечує інформаційну відкритість для заінтересованих осіб, обов'язковий розгляд ініціатив, зауважень, пропозицій, запитів заінтересованих осіб згідно вимог законодавства України.

4). Прозорість у сфері корпоративного управління - Товариство розкриває інформацію про організацію діяльності з метою оцінки заінтересованими особами ефективності управління Товариством Наглядовою радою та Правлінням Товариства.

5). Достовірність і повнота інформації – Товариство забезпечує оприлюднення/розкриття інформації, що відповідає дійсності, в обсязі згідно вимог законодавства України.

6). Захищеність особи від втручання в її особисте та сімейне життя - не допускається збирання, зберігання, використання та поширення конфіденційної інформації про фізичну особу без її згоди, крім випадків, визначених законодавством України, і лише в інтересах національної безпеки, економічного добробуту та прав людини.

7). Регулярність – на виконання обов'язку, покладеного згідно законодавства України, Товариство забезпечує оприлюднення/розкриття заінтересованим особам окремих видів інформації на регулярній основі.

8). Збалансованість – Товариство здійснює розкриття інформації з урахуванням балансу між визначеними законодавством України правом заінтересованих осіб на отримання інформації та обов'язком Товариства на захист та обмеження доступу до окремих видів інформації (таємної, конфіденційної, службової інформації, у тому числі до відомостей про інших осіб).

9). Рівноправність – Товариство забезпечує рівні можливості заінтересованим особам в одержанні та доступі до інформації, з урахуванням категорії цих осіб та обсягу їх прав на отримання інформації, що передбачений законодавством України.

10). Захищеність інформації - Товариство вживає сукупність методів і засобів, що забезпечують цілісність інформації (тобто неможливість зміни інформації неуповноваженою особою), конфіденційність інформації (тобто інформація не може бути отримана неуповноваженою особою) і доступність інформації (полягає в тому, що уповноважена особа може отримати доступ до інформації з дотриманням встановлених законодавством України та нормативними документами Товариства - правил).

14.6. В залежності від виду інформації, інформація про Товариство та його діяльність розкривається та доводиться до відома заінтересованих осіб:

- Наглядовою радою Товариства;

- Правлінням Товариства та іншими, уповноваженими підрозділами Товариства, яким Правлінням делеговані повноваження на розкриття відповідного виду інформації;

- Корпоративним секретарем Товариства.

14.7. Товариство розкриває:

1) фінансову звітність, яка складається та подається Товариством відповідно до законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України;

2) звіт про корпоративне управління, що складається відповідно до вимог Законів України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та нормативно-правових актів НКЦПФР, і подається:

- акціонерам Товариства;

- органам, які здійснюють нагляд за діяльністю Товариства, разом з річною звітністю;

3) звітні дані (інші, ніж фінансова звітність), що складаються та подаються відповідно до вимог Законів України «Про страхування» та «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та нормативно-правових актів Національного банку України та НКЦПФР;

4) інформацію, що надається Товариством клієнтам відповідно до Законів України «Про страхування» та «Про фінансові послуги та фінансові компанії», а також та нормативно-правових актів Національного банку України.

14.8. Товариство, його органи управління та посадові особи повинні дотримуватись високих стандартів розкриття інформації, ведення бухгалтерського обліку та фінансової звітності, дотримання нормативно-правових актів та правил проведення аудиту.

14.9. Товариство своєчасно та доступними засобами розкриває інформацію з усіх суттєвих питань, що стосуються діяльності Товариства, забезпечує прозорість, підвищення інвестиційної привабливості та якості прийняття рішень Правління. Розкриття інформації Товариством має бути збалансованим і охоплювати як позитивну, так і негативну інформацію.

14.10. Інформація, що розкривається Товариством, є достовірною, тобто такою, що сприяє чіткому та повному уявленню про дійсний фінансовий стан Товариства та результати його діяльності. Товариством розкривається достовірна інформація, тобто така, що не містить помилок та перекозчень, які здатні вплинути на прийняття рішень користувачами інформації.

14.11. Інформація, що розкривається Товариством, має бути повною, тобто містити всі дані про фактичні та потенційні наслідки операцій та подій, які можуть вплинути на рішення, що приймаються на її основі. При розкритті інформації Товариство не обмежується лише фактичними відомостями, а й розкриває обґрунтовані прогнози стосовно майбутніх результатів господарської діяльності та фінансового стану Товариства (при необхідності).

14.12. Товариство забезпечує своєчасність розкриття інформації. Інформація, що розкривається Товариством, має надаватися користувачам своєчасно, у строки, що забезпечують її ефективне використання.

14.13. Товариство забезпечує рівний доступ до інформації, що розкривається, включаючи її обсяг, зміст, форму та час надання. Товариство забезпечує однакове ставлення до всіх користувачів при розкритті інформації та рівний доступ до інформації, виключаючи можливість переважного задоволення інформаційних потреб одних користувачів перед іншими. Товариство не перешкоджає ознайомленню з відкритою інформацією про Товариство, в тому числі з копіями установчих документів, рішень загальних зборів Товариства, річних звітів.

14.14. Товариство використовує зручні для користувачів засоби поширення інформації, які забезпечують рівний, своєчасний та непов'язаний зі значними витратами доступ до інформації. Товариство використовує різноманітні засоби поширення інформації в порядку, передбаченому законодавством України.

14.15. У Товаристві запроваджується ефективна система внутрішнього контролю за достовірністю інформації, що розкривається Товариством.

14.16. Наглядова рада є гарантом існування у Товаристві ефективної системи розкриття інформації та розкриття повної та достовірної інформації про Товариство.

14.17. Правління відповідає за реалізацію інформаційної політики Товариства та призначає особу (осіб чи відповідний підрозділ), відповідальну за організацію процесу розкриття інформації, до повноважень якої віднесені функції щодо забезпечення доступу до відкритої інформації.

14.18. Фінансова звітність.

14.18.1. Інформація про фінансові результати та фінансовий стан Товариства є об'єктивною, достовірною та зрозумілою, і акціонери та інші стейкхолдери можуть бути впевнені, що вони мають достатню інформацію для ухвалення інвестиційних рішень.

14.18.2. Товариство повинне складати та представляти свою фінансову звітність у строки та порядку визначеному законодавством.

14.18.3. Товариство, як фінансова установа та підприємство, що становить суспільний інтерес, складає фінансову звітність та консолідовану фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності.

14.19. Нефінансова звітність.

14.19.1 Нефінансова інформація, в тому числі інформація про управління, надається Товариством Акціонерам та іншим стейкхолдерам з метою їх кращого інформування для ухвалення інвестиційних рішень.

14.19.2. Інформація про вплив Товариства на суспільство та навколишнє середовище розкривається ним з метою її чіткого розуміння стейкхолдерами.

14.19.3. Товариство здійснює розкриття інформації із соціальних та екологічних питань ґрунтуючись на таких принципах:

- нефінансова звітність має бути підготовлена згідно з відповідними національними та/або міжнародними стандартами.
- звітність з питань управління повинна охоплювати усі питання, зазначені у цьому Кодексі.

14.19.4. Нефінансова звітність Товариства повинна складатися згідно з відповідними національними та/або міжнародними стандартами. Наглядова рада повинна бути обізнана щодо кращих практик надання звітності з питань ESG, зокрема, щодо стандартів ЄС, та уважно стежити за виникненням загальноновизнаного міжнародного стандарту звітності з питань ESG.

14.19.5. Товариство прагне впроваджувати в своїй діяльності стандарти, які визначають належну екологічну та соціальну звітність.

14.19.6. Розкриття Товариством нефінансової інформації здійснюється в обсягах, передбачених законодавством, та має включати щонайменше такі аспекти: цілі Товариства; структури і політики управління, включаючи Статут Товариства, внутрішні положення, політики щодо конфлікту інтересів, винагороди тощо; інформацію про членів Наглядової ради і Правління; інформацію про винагороду членів Наглядової ради і Правління; структуру власності й прав акціонерів.

15. ОФІЦІЙНИЙ ВЕБ-САЙТ ТОВАРИСТВА

15.1. Товариство має офіційний веб-сайт для публічного розкриття інформації. Зазначена інформація має бути структурованою і легкодоступною.

15.2 На офіційному веб-сайті Товариства розміщується інформація, визначена законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, а також нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

15.2.3. Товариство несе відповідальність за повноту, актуальність та достовірність інформації, розміщеної на його веб-сайті, включаючи його мобільну версію, та у мобільному застосунку (за наявності). Така інформація повинна, зокрема, включати:

- 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;
- 4) найменування та місцезнаходження Товариства (у тому числі відокремлених підрозділів Товариства, які укладають договори страхування), його ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України;
- 5) відомості про склад органів управління Товариства;
- 6) регулярна та особлива інформація про емітента;
- 7) відомості про ліцензію на здійснення діяльності із страхування та спосіб перевірки її актуальності, а також відомості про включення Товариства до Державного реєстру фінансових установ;
- 8) відомості про структуру власності Товариства;
- 9) інформацію про страхових посередників Товариства;
- 10) перелік послуг із страхування, які можуть надаватися Товариством на запит клієнта, порядок та умови консультування клієнтів щодо страхових послуг;
- 11) інформацію про будь-які інші платежі (крім страхових премій), які клієнт буде зобов'язаний сплатити у разі укладення договору страхування;
- 12) інформаційні документи про стандартний страховий продукт окремо щодо кожного страхового продукту;
- 13) всі редакції загальних умов страхових продуктів за кожним страховим продуктом із зазначенням строку їх дії;
- 14) контактна інформація Національного банку України, який здійснює державне регулювання щодо діяльності надавача фінансових послуг;
- 15) інформацію про механізми та способи захисту прав споживачів фінансових послуг (зокрема, про можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів фінансових послуг, адресу Товариства, за якою приймаються скарги клієнтів);
- 16) інформаційні повідомлення, проекти документів, документи що забезпечують проведення Загальних зборів Товариства та їх результати;
- 17) інформаційні повідомлення, проекти документів та документи в межах процедури виходу страховика з ринку;
- 18) Кодекс корпоративного управління та Кодекс етики Товариства;
- 19) Антикорупційну програму Товариства;
- 20) іншу періодичну інформацію, яка висвітлює діяльність Товариства та її результати (з урахуванням особливостей введеного в країні воєнного стану).

16. КОДЕКС ЕТИКИ

16.1. З метою впровадження кращих практик корпоративного управління в Товаристві впроваджено Кодекс етики, що доводиться до відома всіх співробітників і посадових осіб Товариства.

16.2. До принципів корпоративної етики Товариства належать:

- Чесність і сумлінність у стосунках всередині Товариства та збереження репутації Товариства.
- Чесність, порядність і сумлінність у відносинах із колегами.
- Чесність і сумлінність у відносинах із власниками (акціонерами) та інвесторами.
- Порядність у відносинах з клієнтами, діловими партнерами та іншими зацікавленими особами.
- Порядність у взаєминах із конкурентами.
- Повага до особистості та дотримання прав людини.
- Прозорість і відкритість.
- Неприйняття хабарництва і протидія корупції.
- Неприйняття колабораціонізму.
- Сталий розвиток і соціальна відповідальність.

- Дотримання принципу законності та верховенства права.
- Дотримання культури управління ризиками.
- Корпоративний стиль.

16.3. Норми Кодексу етики застосовуються і є обов'язковими для Наглядової ради, Правління і співробітників, що всі спільно та кожен окремо мають діяти етично та сумлінно.

16.4. Наглядова рада і Правління мають активно сприяти практичному впровадженню Кодексу етики.

16.5. В межах процедур, передбачених Кодексом етики, в Товаристві реалізуються механізми та заходи щодо забезпечення можливості анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку. Товариство та його органи управління мають добросовісно реагувати на такі повідомлення і вживати відповідних заходів.

16.6. Усі члени Наглядової ради, Правління, ключові особи та співробітники повинні пройти тренінг з питань етики і положень Кодексу етики.

16.7. В Товаристві реалізуються заходи щодо консультивання співробітників і, у разі необхідності, бізнес партнерів щодо питань етики.

16.8. Наглядова рада і Правління повинні здійснювати моніторинг і оцінювати ефективність Кодексу етики та у разі необхідності, пропонувати та вживати заходів з усунення недоліків.

16.9. Кодекс етики та будь-які зміни до нього повинні розкриватися на офіційному веб-сайті Товариства.

17. ПОЛІТИКА ЩОДО ЗАПОБІГАННЯ КОРУПЦІЇ

17.1. Товариство, усвідомлюючи відповідальність за утвердження цінностей верховенства права та досягнення найвищих стандартів доброчесності, прагнучи забезпечувати свій сталий розвиток, дбаючи про власну ділову репутацію, декларує свою принципову позицію щодо повної відмови та нетерпимості до корупції.

17.2. Керівництво та працівники Товариства у своїй діяльності беруть на себе зобов'язання керуватися принципом нульової толерантності до корупції в будь-яких її формах та вживати всіх необхідних заходів щодо запобігання, виявлення та протидії корупції, передбачених законодавством України та Антикорупційною програмою Товариства.

17.3. Фундаментальною складовою політики Товариства щодо запобігання корупції є відповідальне лідерство вищого керівництва та впровадження концепції "Tone at the Top" (переклад з англ. «тон згори» або «Leader's Voice» переклад з англ. «голос лідера»). Вище керівництво Товариства зобов'язане власними діями підтверджувати важливість розбудови системи запобігання та протидії корупції (доброчесності).

17.4. Політика Товариства щодо запобігання корупції ґрунтується на таких принципах:

- законності та поваги до верховенства права;
- доброчесності;
- формування нульової толерантності до будь-яких проявів корупції;
- невідворотності покарання за порушення антикорупційного законодавства;
- прозорості, відкритості та публічності діяльності Товариства;
- колегіальності прийняття важливих рішень.

Принципи політики щодо запобігання корупції враховуються під час досягнення стратегічних цілей Товариства.

17.5. З метою ефективного запобігання, виявлення та протидії корупції, Правлінням Товариства затверджується Антикорупційна програма Товариства.

17.6. Метою Антикорупційної програми Товариства є:

- 1) забезпечення функціонування ефективної системи запобігання та протидії корупції в Товаристві, постійне її удосконалення;
- 2) посилення внутрішнього контролю з питань запобігання корупції;

- 3) ефективно управління корупційними ризиками в діяльності Товариства;
- 4) підвищення обізнаності працівників Товариства з питань протидії корупції та формування в них нетерпимого, негативного ставлення до корупції як суспільно небезпечного явища;
- 5) подальше підвищення рівня довіри клієнтів, акціонерів та інших зацікавлених осіб до Товариства;
- 6) недопущення випадків порушень антикорупційного законодавства.

17.7. З метою організації та здійснення заходів із запобігання та виявлення корупції в Товаристві призначається Відповідальна особа з питань щодо запобігання та протидії корупції, яка виконує такі завдання:

- 1) розробляє, організовує та здійснює контроль за проведенням заходів щодо запобігання корупційним правопорушенням та правопорушенням, пов'язаним з корупцією;
- 2) організовує роботу з оцінювання корупційних ризиків у діяльності Товариства, підготовки заходів щодо їх усунення, внесення керівництву Наглядовій раді та Правлінню Товариства відповідних пропозицій;
- 3) надає методичну та консультаційну допомогу з питань додержання законодавства щодо запобігання корупції;
- 4) здійснює заходи з виявлення конфлікту інтересів, сприяє його врегулюванню, інформує Наглядовій раді та Правлінню Товариства і про виявлення конфлікту інтересів та заходи, вжиті для його врегулювання;
- 5) здійснює розробку Антикорупційної програми Товариства та підготовку звітів щодо її впровадження;
- 6) здійснює контроль за дотриманням антикорупційного законодавства, у тому числі розглядає повідомлення про порушення вимог Закону;
- 7) забезпечує захист працівників Товариства, які повідомили про корупційні правопорушення, від застосування негативних заходів впливу з боку керівництва Товариства відповідно до законодавства щодо захисту викривачів;
- 8) інформує Голову Правління та Голову Наглядової ради Товариства про факти порушення законодавства у сфері запобігання і протидії корупції.

17.8. Наглядова рада і Правління повинні забезпечити впровадження Антикорупційної програми Товариства та мають здійснювати моніторинг і оцінювати її ефективність і, за необхідності, пропонувати заходи з усунення недоліків.

17.9. Усі члени Наглядової ради, Правління і співробітники повинні ознайомитися з Антикорупційною програмою Товариства.

17.10. Всі працівники безумовно дотримуються вимог та стандартів Антикорупційної програми Товариства. Керівники всіх рівнів апарату управління та відокремлених підрозділів Товариства демонструють розумну ініціативу у впровадженні заходів, спрямованих на запобігання корупції, сприяють їх реалізації і подають приклад підлеглим шляхом дотримання норм етичної поведінки.

17.11. Співробітники Товариства не повинні давати, приймати чи обіцяти дати або прийняти будь-який платіж, який можна трактувати як намір вплинути на будь-яке підприємство, установу чи організацію.

17.12. Всім співробітникам Товариства забороняється використовувати свої посадові обов'язки і пов'язані з ними повноваження та можливості всупереч інтересам Товариства.

17.13. Товариство розміщує у вільному для стейкхолдерів доступі на офіційному веб- сайті свою Антикорупційну програму і намагається отримати від ділових партнерів взаємне зобов'язання дотримуватися вимог антикорупційного законодавства України.

17.14. Товариство запроваджує ефективні заходи з ретельної перевірки страхових посередників та ділових партнерів, які залучаються Товариством прямо чи опосередковано до роботи від імені Товариства.

17.15. Антикорупційна програма Товариства та звіти щодо її впровадження повинні розкриватися на офіційному веб-сайті Товариства (з урахуванням особливостей введеного в країні воєнного стану).

17.16. Правління має забезпечити регулярну оцінку корупційних ризиків у діяльності Товариства та здійснення відповідних антикорупційних заходів.

17.17. Члени Наглядової ради, Правління або співробітники Товариства, що діють в інтересах та за дорученням Товариства, у своїй професійній діяльності керуються положеннями Антикорупційної програми Товариства та неухильно дотримуються норм законодавства у сфері запобігання і протидії корупції.

18. ПОЛІТИКИ ЩОДО КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ ТА ПРАВОЧИНІВ ІЗ ЗАІНТЕРЕСОВАНІСТЮ

18.1. Товариство, акціонери та споживачі страхових послуг мають бути захищені від зловживань внаслідок конфлікту інтересів.

18.2. Товариством розробляється та реалізується Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, метою якої є:

- забезпечення функціонування у Товаристві ефективного механізму виявлення конфлікту інтересів та здійснення належного управління таким конфліктом
- уникнення негативного впливу приватних інтересів на об'єктивність прийняття працівниками Товариства рішень під час виконання функціональних обов'язків у Товаристві.

18.3. Конфлікт інтересів у члена Наглядової ради, Правління, інших посадових та ключових осіб Товариства або співробітника Товариства виникає за наявності у особи приватного інтересу у сфері, в якій вона виконує свої службові чи представницькі повноваження, що може вплинути на об'єктивність чи неупередженість прийняття нею рішень, або на вчинення чи невчинення дій під час виконання зазначених повноважень (потенційний конфлікт інтересів) або суперечності між приватним інтересом особи та її службовими чи представницькими повноваженнями, що впливає на об'єктивність або неупередженість прийняття рішень, або на вчинення чи невчинення дій під час виконання зазначених повноважень (реальний конфлікт інтересів).

18.4. Метою запобігання конфліктам інтересів є:

- створення ефективних організаційних і правових механізмів для запобігання, виявлення і врегулювання конфліктів інтересів в Товаристві;
- визначення комплексу заходів, що дозволяють мінімізувати ризик виникнення конфлікту інтересів в процесі здійснення Товариством своєї діяльності;
- забезпечення інформаційної прозорості відносно всіх зацікавлених осіб в процесі запобігання конфліктам інтересів в Товаристві;
- підвищення довіри до Товариства з боку клієнтів і контрагентів, забезпечення захисту їх інтересів і ділової репутації Товариства;
- встановлення високих стандартів корпоративного управління Товариства, відповідно до норм законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, а також найкращих світових практик.

18.5. Ціллю управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів є - попередження ситуацій, коли діяльність Товариства має негативні наслідки (збитки, недоотримання прибутку, зниження ринкової вартості, втрата репутації тощо).

18.6. Основними завданнями системи запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів Товариства є :

- Забезпечення відповідності діяльності Товариства вимогам законодавства України, міжнародним стандартам і сучасним практикам щодо управління конфліктом інтересів.
- Підвищення довіри до Товариства зі сторони клієнтів та партнерів, акціонерів, забезпечення справедливого умов отримання страхових послуг та дотримання високих

стандартів корпоративного управління на принципах відкритості, прозорості та передбачуваності.

- Забезпечення відповідності міжнародним стандартам та передовим практикам для підвищення репутації Товариства.

- Встановлення принципів розкриття інформації про потенційні конфлікти інтересів, механізмів прийняття управлінських рішень та норм поведінки працівників Товариства в умовах конфлікту інтересів.

- Виявлення ситуацій, де існує конфлікт інтересів або існує ризик його виникнення.

- Запровадження процедур, спрямованих на управління конфліктом інтересів та мінімізацію його наслідків.

- Визначення порядку розкриття інформації про конфлікт інтересів та механізму взаємодії працівників і підрозділів Товариства під час врегулювання конфлікту інтересів.

- Запобігання отриманню працівниками Товариства неправомірної вигоди у ситуації конфлікту інтересів.

- Надання працівникам Товариства загальної інформації про управління конфліктами інтересів, заходи по виявленню, врегулюванню, управлінню, запобіганню, моніторингу, контролю конфлікту інтересів та допомоги у визначенні найбільш прийнятних способів вирішення таких конфліктів.

- Забезпечення інформування працівниками Відповідальної особи Товариства, яка забезпечує регламентацію та управління процесом врегулювання конфлікту інтересів щодо випадків потенційного чи реального конфлікту інтересів у їх діях/діях інших працівників та надання Відповідальною особою Товариства звітів щодо управління конфліктами інтересів Наглядовій раді.

18.7. Розподіл обов'язків та повноважень щодо управління конфліктом інтересів здійснюється у відповідності до моделі трьох ліній захисту:

- на першому рівні – працівники усіх підрозділів Товариства (бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки) та їх керівники, які в межах своїх повноважень забезпечують запобігання виникненню ситуацій конфлікту інтересів; що пов'язані або можуть бути пов'язані з виконанням ними своїх посадових обов'язків, виявляють ситуації конфлікту інтересів та інформують про них Відповідальну особу Товариства, яка забезпечує регламентацію та управління процесом врегулювання конфлікту інтересів;

- на другому рівні – Відповідальна особа Товариства, яка забезпечує регламентацію та управління процесом врегулювання конфлікту інтересів, аналізуючи отриману інформацію від підрозділів першої лінії захисту, та забезпечує вживання запобіжних заходів;

- на третьому рівні – Служба внутрішнього аудиту, яка при проведенні аудиторських перевірок виявляє та перевіряє випадки конфлікту інтересів у Товаристві.

18.8. Управління конфліктами інтересів ґрунтується на наступних принципах:

- Превентивність - дії працівників Товариства мають бути спрямовані на попередження конфлікту інтересів, а у разі відсутності можливості попередження ситуацій конфлікту інтересів – на мінімізацію його негативних наслідків.

- Відкритість - інформація щодо наявності у працівника Товариства ознак потенційного чи наявного конфлікту інтересів підлягає обов'язковому розкриттю та подальшому аналізу для забезпечення управління ризиками, пов'язаними із конфліктами інтересів.

- Індивідуальність - кожна ситуація, пов'язана із конфліктом інтересів має вивчатись індивідуально із врахуванням передумов та наслідків такого конфлікту для Товариства чи його працівників, розгляд та оцінка ризиків для Товариства при виявленні кожного конфлікту інтересів та врегулювання конфлікту інтересів.

- Своєчасність - інформування про ознаки конфлікту інтересів має відбуватися до настання негативних наслідків, спричинених реалізованим конфліктом інтересів.

- Всебічність - усі працівники Товариства забезпечують виявлення конфлікту інтересів у своїй діяльності чи в діяльності інших працівників.

- Ініціативність - кожен працівник Товариства має самостійно ініціювати розгляд питань щодо виявлення конфлікту інтересів у своїй діяльності чи в діяльності інших працівників, у разі наявності у нього такої інформації.

- Обов'язковість - для врегулювання потенційних негативних наслідків конфлікту інтересів, інформація про ситуації потенційного чи реального конфлікту інтересів підлягає обов'язковому розкриттю та аналізу.

- Захищеність - захист працівників Товариства, що повідомляють про конфлікт інтересів, застосовування тиску, дискримінації, переслідування чи інших обмежень до викривачів інформації щодо конфлікту інтересів у Товаристві заборонено.

- Обмеженість - працівникам Товариства забороняється самостійно приймати будь-які рішення в умовах конфлікту інтересів.

- Конфіденційність - забезпечення конфіденційності при інформуванні про конфлікт інтересів.

18.9. Товариство розробляє та впроваджує умови винагороди за реалізацію, яка виплачується страховим посередникам, таким чином, щоб не створювався конфлікт інтересів і максимально враховувались потреби клієнтів. Зокрема, страхові посередники не повинні пропонувати клієнтам укладення договору страхування та/або перестрахування, виходячи з розміру винагороди за реалізацію у випадках, якщо така особа може запропонувати інший страховий та/або перестраховий продукт, який краще відповідатиме вимогам та потребам клієнта у страхуванні.

18.10. Наглядова рада Товариства здійснює нагляд за впровадженням і виконанням політик виявлення, запобігання та врегулювання можливих конфліктів інтересів. Якщо таким конфліктам запобігти неможливо, вони регулюються належним чином (з урахуванням припустимості відносин або трансакцій згідно з корпоративними політиками відповідно до державних законів і стандартів нагляду).

18.11. Відповідно до вимог законодавства України, Наглядова рада повинна залучити незалежного оцінювача, щоб перевірити, чи відбувається правочин із заінтересованістю за звичайних ринкових умов, після чого Наглядова рада повинна затвердити чи відхилити таку трансакцію.

18.12. Правочин із заінтересованістю - це правочин, в якому сторона, що має вплив на правочин, має конфлікт інтересів. Такі правочини не обов'язково є неприйнятними для Товариства, але вони вразливі до зловживань і тому вимагають особливого нагляду, в порядку визначеному законодавством України, з боку Наглядової ради чи Загальних зборів.

18.13. Основні елементи політики Товариства щодо правочинів із заінтересованістю, зокрема, включають:

- розкриття інтересів;
- розкриття конфлікту інтересів;
- уникнення конфлікту інтересів;
- самовідвід від ухвалення рішень;
- неупереджене ухвалення рішень;
- затвердження правочинів чи трансакцій Наглядовою радою чи Загальними зборами;
- розкриття інформації про правочини із заінтересованістю;
- скасування всіх правочинів із заінтересованістю, які не були затверджені Наглядовою радою.

19. ОЦІНКА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

19.1. Товариство обізнане щодо тенденцій в сфері належного корпоративного управління і забезпечує безперервне вдосконалення своєї практики управління.

19.2. Відповідно до вимог законодавства Товариство щорічно проводить оцінку діяльності Правління і Наглядової ради та окремих членів (в тому числі їх незалежності) та розкриває інформацію про таку оцінку у річному звіті про корпоративне управління та звітах зазначених органів управління.

19.3. Додатково щорічна оцінка повинна аналізувати дотримання Товариством положень цього Кодексу.

19.4. За результатами щорічної оцінки корпоративного управління Товариства Наглядовою радою має бути розроблено та затверджено план дій, який має включати цілі, спрямовані на покращення практик корпоративного управління в Товаристві. Наглядова рада повинна щорічно оцінювати прогрес, досягнутий відносно цілей, встановлених у такому плані дій.

19.5. Товариство може залучати незалежного зовнішнього експерта в галузі корпоративного управління, для підвищення об'єктивності оцінки корпоративного управління Товариства або його окремих складових.

20. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

20.1. Цей Кодекс затверджується рішенням Загальних зборів Товариства.

20.2. Товариство підтримує Кодекс в актуальному стані відповідно до потреб та інтересів його акціонерів, клієнтів, кредиторів Товариства згідно вимог законодавства України. Зміни до Кодексу затверджуються рішенням Загальних зборів Товариства.

20.3. У разі невідповідності цього Кодексу законодавству України, в тому числі нормативно-правовим актам Національного банку України, або чинній редакції Статуту Товариства, цей Кодекс діє в частині, що не суперечить вимогам законодавства України та положенням Статуту Товариства.

20.4. Цей документ переглядається планово, не рідше ніж один раз на 3 роки.

20.5. З питань корпоративного управління акціонери та інші заінтересовані особи мають право звертатися до Корпоративного секретаря за місцем знаходження Товариства: 04080, м. Київ, вул. Кирилівська, 40.