

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

**РІШЕННЯМ РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «В.І П.»**

Протокол № 29  
від 14 квітня 2017 року

**КОДЕКС  
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ «В.І П.»  
(НОВА РЕДАКЦІЯ)**

**м. Київ - 2017 рік**

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Кодекс корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «В.І П.» (далі – Кодекс) розроблено відповідно до Цивільного кодексу України, Законів України «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», нормативно-правових актів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, інших чинних нормативних актів України.

Метою цього Кодексу є впровадження у щоденну практику діяльності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «В.І П.» (далі – Товариство) відповідних норм та традицій корпоративної поведінки, заснованих на стандартах корпоративного управління, що застосовуються у міжнародній практиці, вимогах чинного законодавства України, етичних нормах поведінки та звичаїв ділового обігу.

Впровадження цього Кодексу спрямоване на:

- захист інтересів акціонерів, незалежно від розміру пакету акцій, якими вони володіють;
- досягнення порозуміння між усіма особами, зацікавленими в ефективній роботі Товариства: акціонерами, клієнтами, контрагентами, партнерами, працівниками;
- забезпечення прозорості Товариства та підвищення ефективності діяльності Наглядової ради Товариства, Виконавчого органу Товариства,
- збільшення вартості активів Товариства, підтримку його фінансової стабільності та прибутковості.

Під «корпоративним управлінням» мається на увазі загальне керівництво діяльністю Товариством, що здійснюється загальними зборами акціонерів Товариства (далі – Загальні збори), Наглядовою радою Товариства (далі – Наглядова рада), Виконавчим органом Товариства (далі – Виконавчий орган) та іншими зацікавленими особами у частині:

- встановлення стратегічних цілей діяльності Товариства, шляхів досягнення вказаних цілей (включаючи порядок створення органів управління, надання їм повноважень на здійснення управління поточною діяльністю Товариством) та контролю за їх досягненням;
- створення стимулів трудової діяльності, що забезпечують виконання органами управління та службовцями Товариства усіх дій, що необхідні для досягнення стратегічних цілей діяльності Товариства;
- досягнення балансу інтересів акціонерів, членів Наглядової ради та Виконавчого органу, його кредиторів та інших зацікавлених осіб;
- забезпечення дотримання законодавства України, установчих та внутрішніх положень Товариства, а також принципів професійної етики.

Основними напрямками корпоративного управління у Товаристві є:

- розподіл повноважень, питань компетенції та підпорядкованості між органами управління, організація ефективної діяльності Виконавчого органу та Наглядової ради;
- встановлення та затвердження стратегії розвитку Товариства та контроль за її реалізацією, попередження конфліктів інтересів, які можуть виникнути між акціонерами, членами Наглядової ради, службовцями, іншими клієнтами та контрагентами;
- визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів професійної етики;
- визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Товариство.

## 2. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Корпоративне управління у Товариством базується на наступних принципах:

- Дотримання законодавства України стосовно діяльності приватних акціонерних товариств з врахуванням специфіки страхової діяльності.
- Забезпечення акціонерам реальної можливості здійснювати свої права, пов'язані з участю у Товаристві,
- Однакове ставлення до акціонерів, незалежно від кількості належних їм акцій.
- Запобігання конфліктам інтересів.
- Забезпечення лояльності та відповідальності перед заінтересованими особами.
- Забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Товариства та управління ризиками.

– Забезпечення розподілу обов'язків та повноважень між структурними підрозділами та органами управління Товариства.

– Здійснення Наглядовою радою стратегічного управління діяльністю Товариством, забезпечення ефективності контролю з її боку за діяльністю Виконавчого органу, а також підзвітність членів Наглядової ради акціонерам Товариства.

– Здійснення Виконавчим органом виваженого, сумлінного та ефективного керівництва поточною діяльністю, підпорядкованість Виконавчого органу Наглядовій раді та акціонерам.

– Забезпечення прозорості та своєчасності розкриття повної та достовірної інформації про Товариство, в тому числі про його фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру власності та управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень акціонерами та клієнтами Товариства.

– Ефективний контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства з метою захисту прав та законних інтересів акціонерів та клієнтів Товариства.

Ці принципи формують політику корпоративного управління, дотримання якої обов'язкове для всіх підрозділів та структур Товариства.

Товариство бере на себе зобов'язання розвивати корпоративні відносини відповідно до вищезазначених принципів.

### **3. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

Корпоративне управління Товариством – це система відносин між акціонерами Товариства, Наглядовою радою, Виконавчим органом, органами контролю, а також іншими зацікавленими особами. Ці відносини засновані на управлінні та підпорядкованості, контролі та відповідальності. Розподіл повноважень між органами управління забезпечує розмежування загального керівництва та керівництва поточною діяльністю Товариством.

Вищим органом управління Товариством є Загальні збори.

Наглядова рада і Виконавчий орган здійснюють, з різним ступенем деталізації, управління поточною діяльністю Товариства.

### **4. АКЦІОНЕРИ ТОВАРИСТВА**

Акціонери мають сукупність прав у відношенні Товариства, дотримання та захист яких зобов'язані забезпечити Наглядова рада та Виконавчий орган. Основними внутрішніми документами Товариства, що закріплюють права акціонерів, є Статут Товариства, який затверджується Загальними зборами.

Акціонери мають право на свій розсуд вільно розпоряджатися акціями, що їм належать, здійснювати будь-які дії, що не суперечать законодавству та не порушують права та інтереси інших осіб, що охороняються законом, у тому числі відчужувати свої акції у володіння інших осіб з дотриманням переважного права на придбання відчужуваних акцій іншими акціонерами Товариства.

Акціонери мають право на регулярне та своєчасне отримання інформації про діяльність Товариства в обсягу, достатньому для прийняття ними виважених та обґрунтованих рішень щодо розпорядження акціями.

Товариство з метою належного дотримання та захисту вказаного права гарантує виконання встановлених законодавством України вимог щодо розкриття інформації.

В свою чергу, акціонери Товариства несуть відповідальність один перед одним, іншими зацікавленими особами та Товариством в цілому, за стабільність та прибутковість Товариства. У зв'язку з цим акціонери не повинні здійснювати дії, які здатні підірвати стабільність Товариства, суперечать його інтересам.

### **5. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ**

Загальні збори є вищим органом управління Товариством. Компетенція Загальних зборів, порядок їх підготовки та проведення регламентується чинним законодавством та Статутом Товариства.

Етапи скликання та підготовки Загальних зборів мають забезпечувати акціонерам можливість належним чином підготуватися до участі в них, отримати повне уявлення про діяльність Товариства для прийняття виважених рішень з питань порядку денного.

Товариство зобов'язується організувати проведення Загальних зборів таким чином, щоб участь акціонерів не була пов'язана з великими матеріальними та часовими витратами,

забезпечуючи однакове ставлення до усіх акціонерів, незалежно від кількості належних їм акцій.

Інформація, що стосується Загальних зборів, має бути розкрита як у порядку, визначеному чинним законодавством та Статутом Товариства, а також на офіційному веб-сайті Товариства.

Порядок реєстрації акціонерів, проведення та підведення підсумків Загальних зборів не створює перешкод для участі в Загальних зборах акціонерів та їх представників, гарантує однакову можливість акціонерам, присутнім на Загальних зборах, прийняти участь в обговоренні питань порядку денного, висловити свою думку та поставити питання з порядку денного, що їх цікавлять.

До виключної компетенції Загальних зборів відносяться найважливіші питання управління Товариством:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Товариства;
  - 2) внесення змін до статуту Товариства;
  - 3) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
  - 4) прийняття рішення про зміну типу Товариства;
  - 5) прийняття рішення про розміщення акцій;
  - 6) прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Товариства;
  - 7) прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Товариства;
  - 8) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
  - 9) затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, Правління та Ревізора Товариства, а також внесення змін до них;
  - 10) затвердження річного звіту Товариства;
  - 11) розподіл прибутку і збитків Товариства з урахуванням вимог, передбачених законом;
  - 12) прийняття рішення про викуп Товариством розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій;
  - 13) прийняття рішення про форму існування акцій;
  - 14) затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом;
  - 15) прийняття рішень з питань порядку проведення загальних зборів;
  - 16) обрання членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради;
  - 17) прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради, за винятком випадків, встановлених законом;
  - 18) обрання Ревізора Товариства, прийняття рішення про дострокове припинення його повноважень;
  - 19) затвердження висновків Ревізора;
  - 20) обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
  - 21) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;
  - 22) у випадках, передбачених законом, прийняття рішення про надання згоди на вчинення Товариством правочину із заінтересованістю;
  - 23) прийняття рішення про виділ та припинення Товариства, крім випадку, передбаченого частиною четвертою статті 84 Закону України «Про акціонерні товариства», про ліквідацію Товариства, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
  - 24) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління, звіту Ревізора, звіту внутрішнього аудитора;
  - 25) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Товариства;
  - 26) обрання комісії з припинення Товариства.
- Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам Товариства.

## **6. НАГЛЯДОВА РАДА ТОВАРИСТВА**

Наглядова рада Товариства - орган, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, і в межах компетенції, визначених Законом України «Про акціонерні товариства» та Статутом Товариства контролює та регулює діяльність Виконавчого органу Товариства. Наглядова рада

несе основну відповідальність за діяльність і фінансовий стан Товариства. Одним із головних і найважливіших завдань Наглядової ради Товариства є забезпечення призначення в Товаристві ефективного керівництва.

Наглядова рада здійснює нагляд за роботою Виконавчого органу, виконуючи свій обов'язок і користуючись своїм правом запитувати й вимагати від Виконавчого органу чітких пояснень, а також своєчасно отримувати достатньо інформації для оцінки якості його роботи.

Наглядова рада контролює ефективність механізмів фінансового операційного контролю. Вона має регулярно зустрічатися з Виконавчим органом для перегляду політики внутрішнього контролю, створити канали зв'язку та відстежувати, як проводиться робота над досягненням поставлених корпоративних цілей.

Жодні органи управління Товариства, за винятком Загальних зборів, не мають права давати вказівки Наглядовій раді щодо порядку здійснення нею покладених на неї функцій, а також з інших питань її діяльності.

Члени Наглядової ради повинні діяти в інтересах Товариства, дотримуватись вимог законодавства України, положень Статуту та інших документів Товариства. Члени Наглядової ради несуть відповідальність перед Товариством за збитки, завдані йому своїми діями (бездіяльністю) згідно із Законом. Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.

Кількісний склад Наглядової ради встановлюється рішенням Загальних зборів. Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа. До складу Наглядової ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси, та/або незалежні директори. Член Наглядової ради не може бути одночасно членом Виконавчого органу та/або Ревізором Товариства. Одна й та сама особа може обиратись до складу Наглядової ради неодноразово.

Члени Наглядової ради мають відповідати критеріям професійної належності та відповідності власним посадам. У зв'язку з цим, найважливішими критеріями для членів Наглядової ради є чесність, неупередженість, бездоганна ділова репутація, наявність адекватної компетентності та здібностей, відповідної кваліфікації та досвіду.

Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами. У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Товариством письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний член Наглядової ради.

Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. У разі неможливості виконання головою Наглядової Ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової Ради за її рішенням.

Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Наглядової ради визначаються законодавством, Статутом, а також цивільно-правовими чи трудовими договорами (контрактами), що можуть укладатися з членами Наглядової ради. Такі договори (контракти) від імені Товариства підписуються особою, уповноваженою на це Загальними зборами, на умовах, затверджених рішенням зборів. У разі укладення з членом Наглядової ради Товариства цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним.

Всі суттєві питання діяльності Наглядової ради визначаються чинним законодавством та Статутом Товариства.

До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених Законом, Статутом, а також переданих на вирішення Наглядової ради Загальними зборами.

До виключної компетенції Наглядової ради належить:

- 1) затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства;
- 2) підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- 3) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до цього статуту та у випадках, встановлених законом;
- 4) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій;
- 5) прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій;
- 6) прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів;
- 7) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законом;

- 8) обрання та припинення повноважень голови і членів правління Товариства;
- 9) затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами правління, встановлення розміру їх винагороди;
- 10) прийняття рішення про відсторонення голови або члена правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови правління;
- 11) обрання та припинення повноважень внутрішнього аудитора Товариства;
- 12) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законом;
- 13) обрання аудитора Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 14) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законом;
- 15) визначення дати складання переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах;
- 16) вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;
- 17) вирішення питань, передбачених законодавством, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства;
- 18) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;
- 19) визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 20) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 21) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 22) надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до закону;
- 23) надання згоди на вчинення (укладення) від імені Товариства правочинів (договорів, угод, контрактів) на суму, що перевищує 500 000 (п'ятсот тисяч) гривень, крім договорів (угод, контрактів) страхування (перестраховування) та банківського вкладу (депозиту), які укладаються головою правління незалежно від суми договору (угоди, контракту);
- 24) у випадках, передбачених законом, прийняття рішення про надання згоди на вчинення Товариством правочину, щодо якого є заінтересованість;
- 25) прийняття рішення про проведення позачергових аудиторських перевірок фінансово-господарської діяльності Товариства.

Посадові особи органів Товариства забезпечують членам Наглядової ради доступ до повної, достовірної та своєчасної інформації для прийняття виважених рішень.

Наглядова рада звітує перед вищим органом Товариства на річних загальних зборах. У разі проведення перевірок за рішенням загальних зборів, наглядова рада звітує про результати перевірки на позачергових загальних зборах Товариства.

З метою ефективного організаційного та інформаційного забезпечення діяльності органів Товариства, належного інформування акціонерів та заінтересованих осіб Наглядова рада за пропозицією голови ради може обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар відповідає за взаємодію Товариства з акціонерами.

## **7. ВИКОНАВЧИЙ ОРГАН ТОВАРИСТВА**

Виконавчим орган товариства є Правління, яке здійснює управління поточною діяльністю Товариства. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової Ради.

Правління товариства підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді, організовує виконання їх рішень. Правління діє від імені Товариства у межах, встановлених Статутом Товариства і чинним законодавством.

Правління Товариства є колегіальним органом. Кількісний склад Правління Товариства, порядок призначення його членів та строк повноважень встановлюється Наглядовою радою

Товариства. Голова та члени Правління обираються Наглядовою радою простою більшістю голосів на термін, визначений Наглядовою радою Товариства

Членом Правління Товариства може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Наглядової ради чи Ревізором Товариства. Права та обов'язки членів Правління Товариства визначаються Статутом та законодавством.

Правління забезпечує встановлення ефективної організаційної структури, а також чіткий розподіл обов'язків і повноважень між функціональними структурними підрозділами.

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

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

Не рідше одного разу на рік на річних Загальних зборах Правління звітує акціонерам про свою діяльність.

Правління Товариства на вимогу органів та посадових осіб Товариства зобов'язане надати можливість ознайомитися з інформацією про діяльність Товариства в межах, встановлених законом. Особи, які при цьому отримали доступ до інформації з обмеженим доступом, несуть відповідальність за її неправомірне використання.

Роботою Правління керує Голова Правління, який має право без доручення здійснювати дії від імені Товариства. Голова Правління уповноважений керувати поточними справами Товариства, організувати виконання рішень Загальних зборів товариства та Наглядової ради Товариства, представляти Товариство в його відносинах з третіми особами, вести переговори та вчиняти правочини від імені Товариства, організувати ведення протоколів засідання Правління. Голова Правління, відповідає за ефективну діяльність Правління і Товариства, координацію діяльності Правління із Наглядовою радою та іншими органами Товариства. Голова Правління має право надавати пропозиції Загальним зборам та Наглядовій раді за всіма напрямками діяльності Товариства.

З Головою Правління може бути укладений трудовий договір (контракт), що затверджується Наглядовою радою, в якому визначаються умови оплати праці залежно від результатів виробничо-господарської та фінансової діяльності Товариства, умови соціального забезпечення та інші питання. Вищезазначений договір від імені Товариства підписує Голова Наглядової ради або уповноважена Наглядовою радою особа.

Голова Правління, представляючи Товариство у відносинах із третіми особами, зобов'язаний діяти виключно в інтересах Товариства, добросовісно і розумно, та не перевищувати своїх повноважень, наданих відповідно до закону та Статуту. У випадку перевищення таких повноважень щодо представництва Голова правління несе відповідальність за збитки, завдані ним Товариству.

Голова Правління Товариства приймає рішення шляхом видання наказів, розпоряджень та інших актів або способом вчинення юридичних дій (правочинів) від імені Товариства. Все листування по справах Товариства здійснюється від імені Голови правління та за його підписом. Договори та інші правочини, вчинені Товариством, скріплюються печаткою Товариства.

## **8. СИСТЕМА КОНТРОЛЮ ЗА ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ ТОВАРИСТВА**

Питання контролю Товариства обумовлене розмежуванням функцій управління та володіння Товариством.

Діюча у Товаристві система контролю за її фінансово-господарською діяльністю сприяє збереженню та раціональному використанню фінансових і матеріальних ресурсів Товариства, забезпеченню точності та повноти бухгалтерського обліку, підтриманню прозорості та достовірності фінансових звітів, запобіганню та викриттю фальсифікацій та помилок, забезпеченню стабільного та ефективного функціонування Товариства.

Враховуючи вагомість контролю, органи управління Товариства забезпечують належне функціонування системи такого контролю, складовими якої є здійснення процедур внутрішнього контролю в Товаристві, а також нагляду і моніторингу з боку органів контролю Товариства та зовнішнього аудиту.

Наглядова рада забезпечує функціонування належної системи контролю, а також здійснення стратегічного контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства.

#### **Внутрішній аудит (контроль)**

Внутрішній аудит (контроль) здійснюється службою внутрішнього аудиту (контролю), представленою структурним підрозділом або окремою посадовою особою, що обирається Наглядовою радою Товариства, підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею.

Внутрішній аудит (контроль) – це сукупність процедур, які забезпечують достовірність та повноту інформації, яка передається керівництву Товариства та надається Наглядовій раді і Правлінню, дотримання внутрішніх регламентуючих документів та зовнішніх нормативних актів при здійсненні операцій Товариства, збереження активів Товариства і його клієнтів, оптимальне використання ресурсів Товариства, управління ризиками, забезпечення чіткого виконання розпоряджень органів управління Товариства в досягненні мети, яка поставлена в стратегічних та інших планах.

Принципами діяльності внутрішнього аудиту (контролю) є чесність, об'єктивність, конфіденційність, компетентність, незалежність.

Служба внутрішнього аудиту (контролю):

- проводить перевірки з метою здійснення оцінки адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю Товариства, її відповідності ступеню потенційного ризику, притаманного різним сферам діяльності Товариства;

- забезпечує організацію постійного контролю за дотриманням працівниками Товариства встановлених процедур проведення операцій, функцій та повноважень згідно з покладеними на них обов'язками;

- проводить розгляд фактів порушень працівниками Товариства чинного законодавства, нормативних актів та стандартів професійної діяльності, внутрішніх документів, які регулюють діяльність Товариства;

- розробляють рекомендації та вказівки щодо усунення виявлених порушень, покращення системи внутрішнього контролю.

#### **Зовнішній аудит**

З метою забезпечення впевненості акціонерів, потенційних інвесторів, кредиторів та інших заінтересованих осіб у надійному функціонуванні системи внутрішнього контролю, підсилення вірогідності фінансової інформації Товариства забезпечується проведення незалежного зовнішнього аудиту шляхом залучення аудиторської фірми, яка має право на проведення аудиторської діяльності відповідно до чинного законодавства та не має взаємовідносин щодо права власності з Товариством, заборгованості перед Товариством та іншого конфлікту інтересів. Товариство проводить щорічну аудиторську перевірку за участю зовнішнього аудитора, який обирається Наглядовою радою. Аудиторська перевірка проводиться у відповідності до міжнародних стандартів аудиту.

#### **Моніторинг фінансової діяльності**

Моніторинг фінансової діяльності Товариства здійснюється з врахуванням вимог законодавства України про запобігання легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом. Для цього в Товаристві призначено відповідальну особу, яка відповідає за проведення внутрішнього фінансового моніторингу в Товаристві та яка підпорядковується голові правління Товариства.

#### **Ревізор**

Для перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства Загальні збори можуть обрати Ревізора. Ревізор проводить перевірку фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами фінансового року. За підсумками перевірки Ревізор готує висновок, в якому міститься інформація про підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний рік, факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності. У своїй діяльності Ревізор керується Статутом Товариства та чинним законодавством України.

### **9. СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ**

Управління ризиками – це діяльність правління Товариства, керівників та інших працівників структурних підрозділів Товариства, направлений на виявлення, управління і контроль подій, які можуть негативно впливати на досягнення цілей Товариства.

Рішенням Наглядової ради затверджено Стратегію управління ризиками, яка встановлює правила організації і функціонування системи управління ризиками в Товаристві з метою



ефективного управління діяльністю в сфері страхування, виявлення нових можливостей для підвищення прибутковості, забезпечення стабільного та прогнозованого розвитку Товариства.

Цілями системи управління ризиками є виконання перспективних та поточних планів Товариства, досягнення стратегічної мети, збереження активів Товариства та підтримка ефективності бізнесу, запобігання неплатоспроможності Товариства, захист інтересів акціонерів та страхувальників, уникнення і мінімізація ризиків.

Відповідальність за ефективне управління ризиками несе правління Товариства, яке забезпечує розподіл всіх напрямків діяльності з управління ризиками між відповідними структурними підрозділами Товариства.

#### **10. ПОПЕРЕДЖЕННЯ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ.**

Посадові особи та інші працівники Товариства зобов'язані у своїй роботі запобігати конфлікту інтересів, який полягає в наявності у особи приватного інтересу при виконанні службових повноважень, що може вплинути на об'єктивність чи неупередженість прийняття нею рішень, або на вчинення чи невчинення дій під час виконання зазначених повноважень, не брати участі в прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги належним чином виконувати свої обов'язки.

Посадові особи та інші працівники Товариства зобов'язані повідомляти Правління Товариства про обставини, що перешкоджають виконанню ними посадових обов'язків, розкривати інформацію про наявні або потенційні конфлікти між особистими інтересами та посадовими для здійснення їх оцінки з метою запобігання заподіяння шкоди інтересам Товариства.

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

#### **11. ІНФОРМАЦІЙНА ПОЛІТИКА**

Усвідомлюючи, що належне розкриття інформації та прозорість є невід'ємною умовою ефективного корпоративного управління, Товариство вживає заходів для реалізації цих основних принципів корпоративного управління.

Інформація про Товариство розкривається відповідно до чинного законодавства та Статуту Товариства з періодичністю, що забезпечує своєчасне повідомлення зацікавлених осіб про суттєві зміни, що стосуються діяльності Товариства.

Інформаційна політика Товариства спрямована на якісне та прозоре управління Товариством відповідно до міжнародних стандартів, досягнення найбільш повної реалізації прав акціонерів та інших зацікавлених осіб на одержання інформації, яка може істотно вплинути на прийняття ними інвестиційних та управлінських рішень, а також на захист конфіденційної інформації Товариства. Достовірність інформації, яка розкривається, забезпечується шляхом здійснення ефективного внутрішнього контролю та проведення незалежного зовнішнього аудиту.

#### **12. ВЗАЄМОВІДНОСИНИ ТОВАРИСТВА З ЗАІНТЕРЕСОВАНИМИ ОСОБАМИ**

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

З метою встановлення ефективних взаємовідносин з заінтересованими особами Товариство приділяє велику увагу вчасному розкриттю відповідної інформації, постійно підтримує готовність своєчасно і повністю виконувати взяті на себе зобов'язання та укладені нею згідно з чинним законодавством України договори.

Діяльність Товариства скерована на максимальне задоволення потреб страхувальників у якісних послугах зі страхування та встановлення взаємовигідної та плідної співпраці. З метою забезпечення власного стабільного розвитку та гарантування клієнтам високої якості обслуговування Товариство ретельно вибирає партнерів і здійснює оцінку потенційних ризиків, які можуть виникнути в процесі здійснення ними спільної діяльності або впливати на неї.

Товариство співпрацює з міжнародними і українськими страховими/перестраховими компаніями з метою забезпечення власного розвитку та стабільності, перейняття кращого

світового досвіду, покращення ефективності своєї діяльності та зміцнення системи страхування України.

Однією з передумов своєї успішної діяльності Товариство вважає професійний та особистий розвиток власного персоналу. Товариство створює такі умови, які дозволяють його працівникам розвивати їхні навички та здібності. Профільні семінари, навчальні тренінги і програми підвищення кваліфікації організуються із залученням зовнішніх тренерів та викладачів. Товариство розробляє систему заохочень, яка включає фінансові та інші інструменти.

Товариство усвідомлює свою соціальну відповідальність перед учасниками (акціонерами), клієнтами, партнерами, органами влади, місцевою громадою та іншими заінтересованими особами, і при здійсненні своєї діяльності намагається враховувати їхні інтереси, брати активну участь у вирішенні суспільних проблем та питань охорони навколишнього середовища.

Товариство вживає заходів для постійного вдосконалення корпоративного управління при здійсненні своєї діяльності.

### **13. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**

Кодекс корпоративного управління Товариства набуває чинності з моменту його затвердження Загальними зборами.

Зміни та доповнення до цього Кодексу можуть вноситись на розгляд Загальних зборів органами управління Товариства в зв'язку зі змінами в законодавстві України, внесенням змін до Статуту Товариства, розвитком практики корпоративного управління. Зміни набувають чинності з моменту їх затвердження Загальними зборами.

**Голова річних загальних зборів**

*(підпис)*

**В.С. Ковальчук**

**Секретар річних загальних зборів**

*(підпис)*

**О.В. Золотаренко**