

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

**Загальними зборами ПрАТ «СК
«ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС»**

Протокол від 01.02.2023 року № 01-23-
ПА-3



Головуючий загальних зборів

Пиж Н.М.

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ
«ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС»**

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Кодекс корпоративного управління Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПРЕМ'ЄР АЛЪЯНС» (надалі – Компанія) розроблено відповідно до Законів України «Про страхування», «Про акціонерні товариства», нормативно-правових актів Національного банку України, законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг, а також Статуту Компанії.
- 1.2. Компанія організовує систему корпоративного управління з урахуванням розміру, особливостей своєї діяльності, характеру і обсягів фінансових послуг та профілю ризиків, що виникають у страховій діяльності.
- 1.3. Під корпоративним управлінням розуміється система відносин між акціонерами, Наглядовою радою, Правлінням Компанії та іншими зацікавленими особами, яка забезпечує механізми, через які визначаються цілі Компанії, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання. Корпоративне управління визначає спосіб розподілу повноважень і відповідальності між органами управління, способи прийняття ними рішень та механізми контролю за їх виконанням.
- 1.4. Чітке дотримання Кодексу корпоративного управління Компанії (надалі – Кодекс) надає можливість Компанії забезпечити ефективне управління, приймати узгоджені рішення, посилити довіру і підвищити відповідальність, а також уникати конфлікту інтересів, сприяти розкриттю інформації, її прозорості і завдяки цьому підвищити захист інтересів акціонерів Компанії та довіру клієнтів.
- 1.5. Основними методами здійснення корпоративного управління в Компанії є:
 - 1.5.1. раціональний та чіткий розподіл повноважень між органами управління та контролю, організація їх ефективної діяльності;
 - 1.5.2. визначення стратегічних цілей діяльності Компанії та контроль за їх реалізацією (включаючи формування ефективних систем планування, управління ризиками та внутрішній контроль);
 - 1.5.3. вжиття заходів для запобігання виникненню конфліктів інтересів в Компанії та сприяння їх врегулюванню;
 - 1.5.4. визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання правил ділової етики та врахування інтересів суспільства в цілому;
 - 1.5.5. визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Компанію.
- 1.6. Цей Кодекс визначає корпоративні стандарти діяльності Компанії, систему корпоративного управління Компанії і є обов'язковим для органів управління Компанії та усіх працівників Компанії.

2. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

- 2.1. Основними принципами корпоративного управління Компанії є:
 - 2.1.1. забезпечення захисту прав і законних інтересів акціонерів Компанії;
 - 2.1.2. забезпечення розподілу обов'язків і повноважень між органами управління Компанії, впровадження належного рівня звітності та контролю;

- 2.1.3. впровадження ефективної та чіткої взаємодії Наглядової ради та Правління Компанії, керівників структурних підрозділів, головного бухгалтера та ключових осіб Компанії і порядку обміну інформацією між ними;
 - 2.1.4. забезпечення належного рівня системи стримування та протипаг;
 - 2.1.5. забезпечення прозорості та своєчасності розкриття належної достовірної інформації про Компанію;
 - 2.1.6. запобігання конфліктам інтересів;
 - 2.1.7. забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Компанії;
 - 2.1.8. створення комплексної, ефективної системи внутрішнього контролю в Компанії, що включає систему управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), актуарну функцію та внутрішній аудит, які забезпечують виконання ключових функцій управління Компанією;
 - 2.1.9. сумлінне дотримання високих професійних та етичних стандартів під час виконання членами Наглядової ради та Правління своїх функціональних обов'язків для ефективного управління Компанією;
 - 2.1.10. забезпечення лояльності, відповідальності, поваги прав заінтересованих осіб;
 - 2.1.11. забезпечення високого рівня корпоративної культури.
- 2.2. Дотримання вищезазначених принципів та наявність якісної, прозорої та дієвої системи корпоративного управління, що регламентується цим Кодексом та іншими внутрішніми документами Компанії має значний вплив на ефективність роботи Компанії, сприяє прибутковості та фінансовій стабільності, збільшенню довіри зі сторони клієнтів і партнерів.

3. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ КОМПАНІЇ

- 3.1. Розподіл функцій між органами управління Компанії забезпечує ефективну систему управління та внутрішнього контролю.
- 3.2. Органами управління Компанії є:
- 3.2.1. Вищий орган;
Вищим органом управління Компанії є Загальні збори акціонерів Компанії (надалі – Загальні збори). Компанія сприяє забезпеченню прав та законних інтересів акціонерів.
 - 3.2.2. Наглядова рада;
Наглядова рада здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу Компанії, створює дієву систему внутрішнього контролю в Компанії, забезпечує захист прав та законних інтересів акціонерів. Ефективне управління передбачає систему звітності Наглядової ради перед Загальними зборами.
 - 3.2.3. Правління
Правління є колегіальним виконавчим органом, що здійснює управління поточною діяльністю Компанії і підзвітний Наглядовій раді та Загальним зборам.

4. АКЦІОНЕРИ

- 4.1. Принцип захисту та повага до законних прав та інтересів акціонерів Компанії є одним з визначальних в системі корпоративного управління в Компанії. Всім акціонерам

гарантується безперешкодна реалізація своїх прав, визначених законодавством України, Статутом та внутрішніми документами Компанії.

4.2. Права акціонерів

- 4.2.1. Компанія забезпечує захист прав, законних інтересів акціонерів та однакове ставлення до всіх акціонерів незалежно від кількості акцій, якими вони володіють та інших факторів;
- 4.2.2. Компанія сприяє реалізації та забезпечує захист прав та законних інтересів акціонерів, зокрема:
 - 4.2.2.1. Право на участь в управлінні Компанії шляхом участі та голосування на Загальних зборах. Для того, щоб акціонери мали можливість ефективно реалізувати це право, Компанія забезпечує для всіх акціонерів можливість:
 - брати участь у вирішенні найважливіших питань діяльності Компанії;
 - вчасно отримувати повідомлення про скликання Загальних зборів, що містить інформацію, передбачену законодавством України та Статутом Компанії;
 - знайомитися з матеріалами, пов'язаними з порядком денним Загальних зборів;
 - вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів у порядку, передбаченому законодавством України, Статутом та внутрішніми документами Компанії;
 - брати участь у Загальних зборах особисто або через вільно обраного представника;
 - брати участь в обговоренні та голосуванні з питань порядку денного, що передбачає прозору процедуру голосування та забезпечує прозорість та надійність підрахунку голосів.
 - 4.2.2.2. Право на отримання частини прибутку Компанії у розмірі пропорційному належній акціонерів кількості акцій (у разі ухвалення такого рішення Загальними зборами).
 - 4.2.2.3. Право на своєчасне отримання повної та достовірної інформації про фінансово-господарський стан Компанії та результати її діяльності.
 - 4.2.2.4. Право вільно розпоряджатися належними акціонеру акціями.
 - 4.2.2.5. Право вимагати обов'язкового викупу Компанією акцій у випадках та у порядку, передбаченому чинним законодавством України.
 - 4.2.2.6. Інші права, передбачені законодавством України та Статутом Компанії.
- 4.2.3. У разі здійснення додаткового випуску Компанією акцій, у випадках передбачених законодавством України та Статутом Компанії, забезпечується рівне переважне право акціонерів придбати додатково випущені акції в порядку та розмірі, визначеному законодавством України.

- 4.2.4. Компанія розробляє та запроваджує необхідні внутрішні механізми з метою запобігання неправомірному використанню інсайдерської інформації посадовими особами Компанії та іншими інсайдерами.
- 4.3. **Обов'язки акціонерів**
- 4.3.1. Акціонери мають разом і кожен окремо захищати інтереси Компанії та активно використовувати свої повноваження на Загальних зборах, а також виконувати свої обов'язки, передбачені Статутом Компанії та законодавством України.
- 4.3.2. Акціонери вживають всіх необхідних заходів для гарантування того, щоб:
- структура власності Компанії була прозорою та не перешкоджала корпоративному управлінню на належному рівні;
 - лише компетентні та надійні особи з відповідною діловою репутацією, які можуть привнести власний досвід на користь Компанії, були обрані членами Наглядової ради та виконавчого органу Компанії;
 - Наглядова рада Компанії звітувала і була відповідальною за діяльність та фінансовий стан Компанії, а також за організацію системи внутрішнього контролю Компанії;
 - члени Наглядової ради Компанії, які не забезпечили якісне виконання своїх функцій та/або не дотримались обов'язків сумлінності та лояльності, були замінені/відкликані.
- 4.3.3. Акціонери під час прийняття власних рішень повинні враховувати насамперед інтереси заінтересованих осіб Компанії (працівників та інших заінтересованих осіб).
- 4.3.4. Компанія забезпечує акціонерам реальну можливість користуватися правами, передбаченими законодавством України, та ефективний захист у разі порушення цих прав.
- 4.3.5. Компанія очікує від усіх власників акцій та їх довірених осіб розсудливості та зваженості під час реалізації прав акціонерів, усвідомлення власної відповідальності перед іншими акціонерами Компанії, працівниками та заінтересованими особами.
- 4.3.6. Компанія застосовуватиме адекватні заходи, спрямовані на запобігання зловживання акціонерами своїми правами, використанню ними інсайдерської інформації та інших протиправних дій, що загрожують стабільності, прибутковості та впливають на зростання ринкової вартості Компанії.

5. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

- 5.1. Загальні збори є вищим органом управління Компанії.
- 5.2. До виключної компетенції Загальних зборів належить вирішення питань, передбачених чинним законодавством України, Статутом Компанії та Положенням про Загальні збори акціонерів. Повноваження, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам управління Компанії.

- 5.3. Крім питань, віднесених до виключної компетенції Загальних зборів, Загальні збори можуть вирішувати будь-які інші питання діяльності Компанії, у тому числі ті, що віднесені до виключної компетенції Наглядової ради або виконавчого органу.
- 5.4. Загальні збори не мають права приймати рішення з питань, не включених до порядку денного Загальних зборів, крім питання зміни черговості розгляду питань порядку денного та питання оголошення перерви у ході загальних зборів до наступного дня.
- 5.5. Рішення Загальних зборів є обов'язковими до виконання акціонерами Компанії, органами управління, посадовими особами та особами, що знаходяться у трудових відносинах з Компанією.
- 5.6. Для вирішення питань діяльності Компанії та прийняття рішень акціонери проводять:
 - 5.6.1. річні Загальні збори;
 - 5.6.2. позачергові Загальні збори.
- 5.7. Способи прийняття рішень акціонерами:
 - 5.7.1. одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах, крім проведення кумулятивного голосування;
 - 5.7.2. право голосу на Загальних зборах мають акціонери, які володіють акціями на дату складання переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах;
 - 5.7.3. рішення Загальних зборів з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій, крім окремих випадків, встановлених законодавством України та Статутом Компанії.
- 5.8. Позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою радою Компанії:
 - 5.8.1. з власної ініціативи;
 - 5.8.2. на вимогу виконавчого органу – в разі порушення провадження про визнання Компанії банкрутом або необхідності вчинення значного правочину;
 - 5.8.3. на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 5 і більше відсотків голосуючих акцій Компанії;
 - 5.8.4. на вимогу виконавчого органу у разі порушення провадження про визнання Компанії банкрутом або необхідності вчинення значного правочину;
 - 5.8.5. у інших випадках, встановлених чинним законодавством України або Статутом Компанії.

6. НАГЛЯДОВА РАДА

- 6.1. Наглядова рада Компанії є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Компанії, і в межах компетенції, визначеної цим Положенням, Статутом та чинним законодавством України, здійснює управління Компанією, а також контролює та регулює діяльність виконавчого органу Компанії.

- 6.2. Компетенція, структура, порядок роботи, права, обов'язки та відповідальність Наглядової ради, а також вимоги щодо її членів визначаються чинним законодавством України, Статутом Компанії та Положенням про Наглядову раду.
- 6.3. Голова Наглядової ради очолює та організовує роботу Наглядової ради, несе відповідальність за її ефективну роботу. Голова Наглядової ради забезпечує чіткий розподіл обов'язків між членами Наглядової ради та ефективний обмін інформацією між ними.
- 6.4. Члени Наглядової ради неухильно дотримуються етичних правил та стандартів Компанії, виконують свої обов'язки добросовісно, чесно та виключно в інтересах Компанії, зобов'язуються не розголошувати комерційну таємницю, конфіденційну інформацію та інформацію з обмеженим доступом, яка стала відомою їм у зв'язку з виконанням функцій члена Наглядової ради, а також не використовують її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб.
- 6.5. Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами з числа акціонерів, їх представників та/або незалежних директорів.
- 6.6. З метою здійснення ефективного загального керівництва та контролю за фінансово-господарською діяльністю Компанії, а також належного виконання Наглядовою радою своїх обов'язків, члени Наглядової ради повинні мати належну професійну придатність, кваліфікацію, освіту, досвід та ділову репутацію. Вимоги до членів Наглядової ради встановлюються чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Наглядову раду.
- 6.7. Наглядова рада зобов'язана вживати заходів для запобігання виникненню конфліктів інтересів у Компанії та сприяти їх врегулюванню. Наглядова рада зобов'язана повідомляти Національний банк України про конфлікти інтересів, що виникають в Компанії.
- 6.8. Наглядова рада контролює діяльність виконавчого органу Компанії, дотримання ним Статуту та законодавчих вимог. У зв'язку з цим, Наглядова рада має право перевіряти дані обліку та здійснення будь-яких управлінських функцій в Компанії. Наглядова рада перевіряє річну фінансову звітність, включаючи пропозиції щодо розподілу прибутку і щорічний звіт виконавчого органу та подає свої коментарі до нього на розгляд Загальних зборів.
- 6.9. Наглядова рада відповідає за:
 - 6.9.1. безпеку та фінансову стійкість Компанії;
 - 6.9.2. відповідність діяльності Компанії законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України та стратегії розвитку Компанії;
 - 6.9.3. забезпечення ефективної організації корпоративного управління;
 - 6.9.4. функціонування та контроль ефективності організаційної структури Компанії, системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
 - 6.9.5. сприяння створенню регулярних та прозорих механізмів комунікації в Компанії.

- 6.10. Організаційною формою роботи та прийняття рішень Наглядової ради є засідання.
- 6.11. Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою голови Наглядової ради або на вимогу члена Наглядової ради.
- 6.12. Засідання Наглядової ради також скликаються на вимогу виконавчого органу Компанії, інших осіб, визначених цим Статутом, які беруть участь у засіданні Наглядової ради.
- 6.13. На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени виконавчого органу Компанії та інші визначені нею особи в порядку, встановленому положенням про Наглядову раду.
- 6.14. Засідання Наглядової ради проводяться в міру необхідності з періодичністю, визначеною Статутом, але не рідше одного разу на квартал.
- 6.15. У засіданні Наглядової ради на її запрошення з правом дорадчого голосу можуть брати участь представники профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.
- 6.16. Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь не менше ніж половина її складу.
- 6.17. Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу.
- 6.18. На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос.
- 6.19. Наглядова рада Компанії може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Наглядової ради.
- 6.20. Компанія забезпечує членам Наглядової ради доступ до повної, достовірної та своєчасної інформації для прийняття ними виважених рішень.
- 6.21. Члени Наглядової ради несуть відповідальність за діяльність Компанії в межах своїх повноважень.

7. ПРАВЛІННЯ

- 7.1. Колегіальним виконавчим органом Товариства, що здійснює керівництво його поточною діяльністю, є Правління, яке очолює Голова Правління.
- 7.2. Правління безпосередньо підзвітне Загальним зборам акціонерів і Наглядовій Раді Компанії та організовує виконання їх рішень. Правління діє від імені Товариства у межах, Статутом та чинним законодавством.
- 7.3. Права та обов'язки Голови та членів Правління визначаються актами законодавства, цим Статутом та/або положенням про Виконавчий орган Товариства, а також контрактом, що укладається з Головою та кожним членом Правління. Від імені Компанії контракт підписує Голова Наглядової Ради чи інша особа, уповноважена на таке підписання Наглядовою Радою.
- 7.4. Кількісний склад Правління становить 3 (три) особи.

- 7.5. До складу Правління постійно входить Голова Правління та члени Правління, в тому числі, заступник(и) Голови Правління Компанії. Голова Правління та члени Правління, в тому числі, заступник(и) Голови Правління, обираються за рішенням Наглядової ради Компанії.
- 7.6. Повноваження Голови Правління припиняються за рішенням Наглядової ради з одночасним прийняттям рішення про призначення нового Голови Правління або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.
- 7.7. Повноваження члена Правління припиняються за рішенням Наглядової ради.
- 7.8. Підстави припинення повноважень Голови Правління та/або членів Правління встановлюються чинним законодавством, Статутом, а також контрактом, укладеним з Головою Правління та/або членами Правління.
- 7.9. У разі припинення повноважень Голови або члена Правління дія контракту, укладеного з ним, також припиняється.
- 7.10. Членом Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Наглядової ради Компанії.
- 7.11. До компетенції Правління належить вирішення усіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової Ради.

8. КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

- 8.1. Основні ділові інтереси та статутні зобов'язання Компанії вимагають, щоб особисті інтереси керівників, головного бухгалтера, ключових осіб та працівників Компанії не завдавали шкоди діловим інтересам і зобов'язанням Компанії та його клієнтам.
- 8.2. Керівники, головний бухгалтер, ключові особи та працівники Компанії забезпечують уникнення конфлікту інтересів при здійсненні ними своїх повноважень. Якщо конфлікт інтересів все ж таки має місце, то посадова особа Компанії зобов'язана розкрити його та утриматись від участі у відповідному процесі прийняття рішень.
- 8.3. Управління конфліктом інтересів в Компанії врегульовано Політикою запобігання, виявлення та управління конфліктом інтересів та іншими внутрішніми документами Компанії.
- 8.4. Керівники, головний бухгалтер, ключові особи та працівники Компанії мають в повному обсязі розкривати усю необхідну інформацію про наявні в них чи виявлені в Компанії конфлікти інтересів відповідно до внутрішньої процедури Компанії.
- 8.5. Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Компанією особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами.
- 8.6. Процес визначення та виявлення пов'язаних осіб Компанії, порядок здійснення угод з ними, процес здійснення нагляду за такими операціями, а також затвердження і перегляд операцій із пов'язаними особами Компанії регламентується Політикою визначення та взаємодії Компанії з пов'язаними особами.
- 8.7. З метою забезпечення обізнаності керівників та працівників Компанії з внутрішніми документами Компанії з питань управління конфліктом інтересів та удосконалення культури управління ризиками, Компанія забезпечує ознайомлення та інформування

із внутрішніми документами Компанії, в тому числі при введенні співробітника на відповідну посаду.

9. СИСТЕМА КОНТРОЛЮ

- 9.1. Компанія створює комплексну та адекватну систему внутрішнього контролю, що враховує специфіку роботи Компанії, вимоги законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України. Система внутрішнього контролю спрямована на забезпечення порядку здійснення і досягнення цілей внутрішнього контролю в Компанії.
- 9.2. Наглядова рада несе відповідальність за організацію та ефективне функціонування системи внутрішнього контролю в Компанії. Голова Правління є відповідальним за реалізацію системи внутрішнього контролю в Компанії.
- 9.3. Впроваджена у Компанії система контролю за її фінансово-господарською діяльністю будується на принципах комплексності, незалежності, об'єктивності, професійності та сприяння:
- збереженню та раціональному використанню фінансових і матеріальних ресурсів Компанії;
 - забезпеченню повноти та достовірності фінансових звітів;
 - запобіганню та викриттю фальсифікацій та помилок;
 - забезпеченню платоспроможності Компанії;
 - забезпеченню стабільного та ефективного функціонування Компанії.
- 9.4. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Компанії здійснюється як шляхом залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і через механізми внутрішнього контролю.
- 9.5. Система внутрішнього контролю Компанії забезпечує здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за його фінансово-господарською діяльністю:
- Наглядова рада забезпечує функціонування належної системи контролю, а також здійснення стратегічного контролю за фінансово-господарською діяльністю Компанії;
 - підрозділ внутрішнього аудиту (внутрішній аудитор) проводить аудит та контроль існуючих в Компанії процесів, операцій, об'єктів, систем, що належать до управлінського та фінансового обліку, бюджетування та казначейства, звітності на відповідність вимогам законодавства, системи менеджменту Компанії, вимогам стандартів обліку та іншим стандартам, що є обов'язковими до виконання в Компанії;
 - особа, відповідальна за проведення фінансового моніторингу, яка контролює фінансові операції з метою виявлення таких, що підлягають фінансовому моніторингу, забезпечує діяльність Компанії з реалізації системи заходів щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним

шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

9.6. Система внутрішнього контролю Компанії будується на наступних принципах:

- 9.6.1. всебічність та комплексність – процедури з внутрішнього контролю вбудовані в усі суттєві процеси діяльності в усіх підрозділах Компанії на всіх організаційних рівнях. Компанія має забезпечити здійснення внутрішнього контролю також і щодо операцій Компанії, що передані на договірній основі іншим особам на аутсорсинг;
- 9.6.2. ефективність – процедури та заходи з контролю є дієвими та забезпечують досягнення Компанією визначених цілей діяльності та обґрунтовану впевненість в тому, що фінансова, статистична, управлінська, податкова та інша звітність є достовірною, операції відображені коректно, працівники володіють інформацією щодо системи внутрішнього контролю, Компанія дотримується вимог законодавства, нормативно-правових і розпорядчих актів Національного банку України, внутрішніх документів Компанії;
- 9.6.3. адекватність – система внутрішнього контролю відповідає особливостям діяльності Компанії, включаючи розмір, бізнес-модель, масштаб діяльності, видам та профілю ризику;
- 9.6.4. ризик-орієнтованість – Компанія 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 Компанії, яким притаманні більші ризики;
- 9.6.5. інтегрованість – процедури контролю є складовою частиною всіх суттєвих процесів діяльності та корпоративного управління Компанії;
- 9.6.6. завчасність – спроможність системи внутрішнього контролю забезпечувати виявлення потенційно можливих загроз негативного впливу на діяльність Компанії раніше, ніж такі загрози фактично виникнуть;
- 9.6.7. незалежність – уникнення обставин, що можуть становити загрозу для неупередженого виконання суб'єктами системи внутрішнього контролю своїх функцій;
- 9.6.8. належний розподіл обов'язків та повноважень – забезпечення розподілу обов'язків та відповідальності персоналу Компанії;
- 9.6.9. безперервність – здійснення діяльності з внутрішнього контролю дозволяє своєчасно попереджати, виявляти та усувати недоліки в системі внутрішнього контролю на постійній основі;
- 9.6.10. конфіденційність – недопущення розголошення інформації особам, у яких немає повноважень щодо її отримання.

9.7. Процедури контролю в Компанії щонайменше включають:

- 9.7.1. контроль, що здійснюється керівниками Компанії та включає аналіз звітності, яка надається на регулярній основі про результати діяльності підрозділів Компанії з метою аналізу відповідності цих результатів встановленим цілям діяльності Компанії;

- 9.7.2. контроль, що здійснюється керівниками підрозділів та включають аналіз звітів про результати діяльності відповідних підрозділів на щоденній/щотижневій/щомісячній основі;
- 9.7.3. контроль доступів, що включає обмеження доступу до матеріальних цінностей, приміщень Компанії, розподіл відповідальності за збереження і використання цінностей, забезпечення охорони приміщень, проведення періодичних інвентаризацій, обмеження доступу до інформаційних систем, включаючи санкціонування допуску до комп'ютерних програм та даних;
- 9.7.4. контроль дотримання повноважень та встановлених лімітів на підписання договорів страхування та інших угод;
- 9.7.5. контроль відповідності відображення операцій, що включає контроль дотримання порядку оплати за договорами страхування та виконання інших угод, їх належне відображення в бухгалтерському обліку, фінансовій та статистичній звітності, інформуванні керівників Компанії відповідного рівня про виявлені порушення, помилки і недоліки.

10. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО КОМПАНІЮ

- 10.1. Компанія розкриває інформацію про організацію та результати своєї діяльності для дотримання принципу прозорості у сфері корпоративного управління та з метою оцінки заінтересованими особами (користувачами) ефективності управління Наглядовою радою та Компанією, а також забезпечує завчасне повідомлення заінтересованих осіб про суттєві зміни, що стосуються діяльності Компанії.
- 10.2. Компанія на власному веб-сайті розміщує інформацію, розкриття якої вимагається законодавчими актами України, нормативно-правовими актами Національного банку України щодо розкриття інформації клієнтам і споживачам. Компанія несе відповідальність за актуальність та достовірність інформації, що розміщується на її веб-сайті.
- 10.3. До інформації, яка обов'язково розкривається Компанією на власному веб-сайті належить:
 - 10.3.1. інформація про структуру управління та структуру власності Компанії;
 - 10.3.2. фінансові та операційні результати діяльності Компанії;
 - 10.3.3. відомості про посадових осіб органів управління;
 - 10.3.4. річні звіти органів управління Компанії, включаючи звіти зовнішнього аудиту;
 - 10.3.5. діючі ліцензії та правила страхування;
 - 10.3.6. інформація про Компанію та її відокремлені підрозділи;
 - 10.3.7. інформація про місцезнаходження Компанії, контакти та режим роботи;
 - 10.3.8. інформація про торгові марки;
 - 10.3.9. перелік осіб, які надають посередницькі послуги;
 - 10.3.10. інформація щодо проведення Загальних зборів та їх результати у відповідності до вимог законодавства України.

- 10.4. В рамках організації корпоративного управління інформація про Компанію та результати її діяльності розкривається на власному веб-сайті своєчасно, достовірно та правдиво.

11. ЗАІНТЕРЕСОВАНІ ОСОБИ

- 11.1. Компанія поважає права та враховує законні інтереси заінтересованих осіб (тобто осіб, які мають легітимний інтерес у діяльності в Компанії і до яких передусім належать працівники, кредитори, споживачі послуг Компанії, територіальна громада, на території якої розташовано Компанію, а також відповідні державні органи та органи місцевого самоврядування) та активно співпрацює з ними для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Компанії.
- 11.2. Компанія забезпечує дотримання передбачених чинним законодавством України прав та інтересів заінтересованих осіб.
- 11.3. Компанія забезпечує заінтересованим особам доступ до інформації про Компанію, необхідної для ефективної співпраці.
- 11.4. Компанія сприяє активній участі працівників у процесі корпоративного управління та підвищенню їх заінтересованості в ефективній діяльності Компанії.
- 11.5. Працівникам рекомендовано доводити до відома Загальних зборів та/або Наглядової ради Компанії будь-які занепокоєння щодо протиправних та/або неетичних дій Голови Правління або членів Правління Компанії та/або окремих посадових осіб. При цьому доцільно здійснювати таке інформування, щоб воно не призводило до дискримінаційних та/або дисциплінарних переслідувань зазначених працівників.
- 11.6. З огляду на характер та діяльності Компанії, його власники та керівництво усвідомлюють свою відповідальність перед суспільством в цілому за дотримання прав клієнтів, неухильного виконання усіх вимог законодавства України, ведення чесної конкурентної боротьби.
- 11.7. Готовність задовольнити потреби клієнтів шляхом надання якісних послуг є невід'ємною складовою місії Компанії. При прийнятті усіх рішень щодо діяльності Компанії буде враховуватися суспільна важливість послуг, що надаються, будуть докладатися зусилля для задоволення потреб суспільства, включаючи його різні верстви.
- 11.8. Компанія буде підтримувати відносини з органами державної влади та місцевого самоврядування на засадах взаємної поваги рівноправного партнерства, активної співпраці та прозорості згідно з їхніми економічними цілями та суспільними цінностями.
- 11.9. Компанія не використовує фірмове найменування, імідж та матеріальні ресурси під час передвиборчої агітації, інших політичних заходів. Компанія не підтримує матеріально ні у якій формі політичні партії, об'єднання громадян, профспілки або їх представників.

- 11.10. Компанія гарантує безпеку та захист здоров'я своїх працівників на робочому місці. Управління персоналом Компанії спрямовано на забезпечення справедливості та однакових можливостей для всіх працівників, сприяння розвитку кожної особистості.

12. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 12.1. Компанія зобов'язується впроваджувати принципи корпоративного управління, що закріплені в цьому Кодексі.
- 12.2. Кодекс корпоративного управління затверджується Загальними зборами і може бути змінений та доповнений лише Загальними зборами.
- 12.3. У випадку змін до законодавства та/або Статуту, норми Кодексу діють в частині, що не суперечить законодавству України та/або Статуту.



Всього в цьому документі прошиито,
прочитано, скріплено печаткою та підписом
14 (чотирнадцять) аркушів.

Товариство загальних зборів
акціонерів Товариства
П.М. М.М. [Signature]

