

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням позачергових дистанційних

Загальних зборів акціонерів

Приватного акціонерного товариства

«Страхова компанія «Перша»

Протокол № 3/2023 від «26» грудня 2023 року

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»

Київ, 2023 рік

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Кодекс корпоративного управління Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша» (далі – Товариство) розроблено відповідно до Закону України «Про страхування», Закону України «Про акціонерні товариства», нормативно-правових актів Національного банку України, законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг, а також Статуту Товариства.

1.2. Товариство формує систему корпоративного управління з урахуванням розміру, особливостей своєї діяльності, характеру і обсягів страхових послуг, які надаються Товариством та профілю ризиків, що виникають у страховій діяльності.

1.3. Під корпоративним управлінням розуміється система відносин між органами управління Товариства та іншими зацікавленими особами, яка забезпечує механізми, через які визначаються цілі Товариства, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання. Корпоративне управління визначає спосіб розподілу повноважень і відповідальності між органами управління Товариства, способи прийняття ними рішень та механізми контролю за їх виконанням.

1.4. Чітке дотримання Кодексу корпоративного управління Товариства (далі – Кодекс) надає можливість Товариству забезпечити ефективне управління, приймати узгоджені рішення, посилити довіру і підвищити відповідальність, уникати ситуацій конфлікту інтересів, сприяти розкриттю інформації, її прозорості і завдяки цьому підвищити захист інтересів акціонерів Товариства та довіру клієнтів.

1.5. Реалізація системи корпоративного управління в Товаристві забезпечується:

1.5.1. прозорістю організаційної структури з чітким розподілом обов'язків та повноважень між органами управління та контролю;

1.5.2. ефективністю системи внутрішнього контролю;

1.5.3. належним рівнем системи стримувань та противаг;

1.5.4. колективною придатністю колегіальних органів управління Товариства (Наглядової ради та Виконавчого органу);

1.5.5. відповідністю керівників кваліфікаційним вимогам;

1.5.6. високим рівнем корпоративної культури.

1.6. Цей Кодекс визначає корпоративні стандарти діяльності Товариства та систему корпоративного управління Товариства. Дотримання Кодексу є обов'язковим для органів управління Товариства, посадових осіб та всіх працівників Товариства.

2. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

2.1. Основними принципами корпоративного управління Товариства є:

2.1.1. забезпечення захисту прав і законних інтересів акціонерів Товариства;

2.1.2. забезпечення розподілу обов'язків і повноважень між органами управління Товариства, впровадження належного рівня звітності та контролю;

2.1.3. впровадження ефективної та чіткої взаємодії Наглядової ради та Виконавчого органу Товариства, керівників структурних підрозділів, головного бухгалтера та ключових осіб Товариства і порядку обміну інформацією між ними;

2.1.4. забезпечення належного рівня системи стримування та противаг;

2.1.5. забезпечення прозорості та своєчасності розкриття належної достовірної інформації про Товариство;

2.1.6. запобігання конфліктам інтересів;

2.1.7. забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Товариства;

2.1.8. створення комплексної, ефективної системи внутрішнього контролю в Товаристві, що включає систему управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комітасне), актуарну функцію та внутрішній аудит, які забезпечують виконання ключових функцій управління Товариством;

2.1.9. сумлінне дотримання високих професійних та етичних стандартів під час виконання членами Наглядової ради та членами Виконавчого органу Товариства своїх функціональних обов'язків для ефективного управління Товариством;

2.1.10. забезпечення лояльності, відповідальності, поваги до прав заінтересованих осіб;

2.1.11. запровадження та виконання заходів з контролю щодо всіх процесів на всіх організаційних рівнях;

2.1.12. 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 Товариства, має значний вплив на ефективність роботи Товариства, сприяє прибутковості та фінансовій стабільності, збільшенню довіри зі сторони клієнтів і партнерів.

3. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

3.1. Розподіл функцій між органами управління Товариства забезпечує ефективну систему управління та внутрішнього контролю в Товаристві.

3.2. Органами управління Товариства є:

3.2.1. Вищий орган

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори акціонерів Товариства (надалі – Загальні збори). Товариство сприяє забезпеченню прав та законних інтересів акціонерів.

3.2.2. Наглядова рада Товариства

Наглядова рада Товариства визначає стратегію розвитку Товариства, здійснює контроль за діяльністю Виконавчого органу Товариства, створює дієву систему внутрішнього контролю в Товаристві, забезпечує захист прав та законних інтересів клієнтів та акціонерів Товариства. Наглядова рада Товариства є підзвітною Загальним зборам.

3.2.3. Виконавчий орган Товариства

Виконавчим органом Товариства, що здійснює управління поточною діяльністю Товариства є Правління. Виконавчий орган підзвітний Загальним зборам і Наглядовій раді Товариства та організовує виконання їх рішень.

4. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ. РОЛЬ ТА ПРАВА АКЦІОНЕРІВ

4.1. Загальні збори визначають цілі та основні напрямки діяльності Товариства, здійснюють управління Товариством у цілому.

4.2. До виключної компетенції Загальних зборів належить вирішення питань, передбачених законодавством України, Статутом Товариства та Положенням про Загальні збори акціонерів Товариства. Повноваження, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам управління Товариства.

4.3. Права акціонерів:

4.3.1. Товариство забезпечує однакове ставлення до всіх акціонерів незалежно від кількості акцій, якими вони володіють, та інших факторів.

4.3.2. Товариство сприяє реалізації та забезпечує захист прав і законних інтересів акціонерів, зокрема:

4.3.2.1. Право на участь в управлінні Товариством шляхом участі та голосуванні на Загальних зборах. Для того, щоб акціонери мали можливість ефективно реалізувати це право, Товариство забезпечує для всіх акціонерів можливість:

- брати участь у вирішенні найважливіших питань діяльності Товариства;
- вчасно отримувати повідомлення про скликання Загальних зборів, що містить інформацію, передбачену законодавством України та Статутом Товариства;
- ознайомлюватися з матеріалами, пов'язаними з проектом порядку денного та порядком денним Загальних зборів;

- вносити пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів у порядку, передбаченому законодавством України, Статутом Товариства та внутрішніми документами Товариства;

- 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 і забезпечує прозорість та надійність підрахунку голосів.

4.3.2.2. Право на отримання частини чистого прибутку Товариства (дивідендів) у розмірі, пропорційному належній акціонерів кількості акцій (у разі ухвалення такого рішення Загальними зборами).

4.3.2.3. Право на своєчасне отримання повної та достовірної інформації про фінансово-господарський стан Товариства та результати його діяльності.

4.3.2.4. Право вільно розпоряджатися належними акціонеру акціями.

4.3.2.5. Право вимагати обов'язкового викупу Товариством акцій у випадках та у порядку, передбаченому законодавством України.

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

4.3.3. У разі здійснення Товариством додаткової емісії акцій, у випадках передбачених законодавством України та Статутом Товариства, забезпечується рівне переважне право акціонерів придбати додатково випущені акції в порядку та розмірі, визначеному законодавством України, крім випадків коли Загальними зборами буде прийнято рішення про невикористання такого права.

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

4.4. Обов'язки акціонерів встановлюються виключно законом.

4.5. Акціонери вживають всіх необхідних заходів для гарантування того, щоб:

4.5.1. структура власності Товариства відповідала вимогам щодо прозорості, встановленими законодавством та Національним банком України, і не перешкоджала корпоративному управлінню Товариством на належному рівні;

4.5.2. ділова репутація та/або фінансовий/майновий стан власників істотної участі відповідала вимогам законодавства та нормативно-правовим актам Національного банку України;

4.5.3. членами Наглядової ради Товариства були обрані лише особи з бездоганною діловою репутацією, які мають необхідний управлінський досвід та відповідають вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, які встановлені Національним банком України;

4.5.4. Наглядова рада Товариства звітувала і відповідала за діяльність та фінансовий стан Товариства, а також за організацію системи внутрішнього контролю в Товаристві;

4.5.5. члени Наглядової ради Товариства, які не забезпечили якісне виконання своїх функцій та/або не дотримались обов'язків сумлінності та лояльності, були замінені або їх повноваження припинені.

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

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

4.8. Товариство застосовуватиме адекватні заходи, спрямовані на запобігання зловживання акціонерами своїми правами, використанню ними інсайдерської інформації та інших протиправних дій, що загрожують стабільності, прибутковості та впливають на ринкову вартість Товариства.

4.9. Для вирішення питань діяльності Товариства та прийняття рішень акціонери Товариства проводять:

4.9.1. річні Загальні збори;

4.9.2. позачергові Загальні збори.

4.10. Річні Загальні збори скликаються Наглядовою радою Товариства виключно з власної ініціативи відповідно до законодавства України.

4.11. Позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою радою Товариства:

4.11.1. з власної ініціативи;

4.11.2. протягом 10 днів з дня отримання вимоги про їх скликання від акціонерів (акціонера), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій Товариства;

4.11.3. на вимогу Виконавчого органу Товариства у разі порушення провадження про визнання Товариства банкрутом або необхідності вчинення значного правочину;

4.11.4. в інших випадках, передбачених законодавством України.

4.12. Способи прийняття рішень акціонерами Товариства:

4.12.1. одна голосуюча акція падає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах;

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

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

5. НАГЛЯДОВА РАДА

5.1. Наглядова рада Товариства (надалі – Наглядова рада) є колегіальним органом, що в межах своєї компетенції здійснює управління Товариством, а також контролює та регулює діяльність Виконавчого органу Товариства.

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

5.3. Голова Наглядової ради очолює та організовує роботу Наглядової ради, скликає та проводить засідання Наглядової ради, головує на засіданнях Наглядової ради, підписує протоколи, рішення, інші документи Наглядової ради та виконує функції, що необхідні для організації діяльності Наглядової ради в межах її повноважень.

5.4. Голова та члени Наглядової ради обираються Загальними зборами шляхом кумулятивного голосування на строк, встановлений Статутом Товариства, але не більше ніж три роки.

5.5. До складу Наглядової ради обираються акціонери Товариства, особи, які представляють їх інтереси (далі – представники акціонерів), а також незалежні директори.

Незалежний директор є членом Наглядової ради, на якого відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків члена Наглядової ради. Незалежні директори повинні відповідати вимогам щодо незалежності директорів Товариства, встановленими законодавством України.

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

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

5.8. З метою здійснення ефективного загального керівництва та контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства, а також належного виконання Наглядовою радою своїх обов'язків, члени Наглядової ради повинні мати належну

професійну придатність, кваліфікацію, освіту, досвід та ділову репутацію. Вимоги до членів Наглядової ради встановлюються законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Товариства та Положенням про Наглядову раду Товариства.

5.9. Наглядова рада зобов'язана вживати заходів для запобігання виникненню конфліктів інтересів у Товаристві та сприяти їх врегулюванню. Наглядова рада зобов'язана повідомляти Національний банк України про конфлікти інтересів, що виникають в Товаристві.

5.10. Голова та члени Наглядової ради для належного виконання своїх функціональних обов'язків мають право на ознайомлення з документами та інформацією з питань діяльності Товариства, включаючи всі підрозділи Товариства незалежно від їх місцезнаходження, та афілійованих осіб Товариства, право на доступ до облікових систем Товариства, на отримання інформації від працівників Товариства та пояснень з питань, що виникають під час виконання ними своїх функціональних обов'язків.

5.11. Наглядова рада забезпечує:

5.11.1. організацію ефективного корпоративного управління в Товаристві;

5.11.2. функціонування та контроль в Товаристві ефективної, комплексної та адекватної системи управління ризиками, системи внутрішнього контролю, контролю за дотриманням норм (компліанс), внутрішнього аудиту та актуарної функції;

5.11.3. затвердження та функціонування прозорої організаційної структури Товариства з чітким розподілом обов'язків та повноважень;

5.11.4. фінансову стабільність Товариства, впровадження та контроль за реалізацією стратегії Товариства, плану діяльності, плану дотримання умов платоспроможності;

5.11.5. відповідність діяльності Товариства вимогам законодавства України та нормативно-правовим актам Національного банку України в тому числі достовірність подання та розкриття інформації про діяльність Товариства;

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

5.12. Організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання, які проводяться за потреби з періодичністю, не рідше одного разу на квартал. Проведення засідання Наглядової ради та/або прийняття нею рішень може відбуватися шляхом очного голосування або опитування, зокрема з використанням програмно-технічного комплексу, або шляхом проведення аудіо- чи відеоконференції.

Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу. Рішення з усіх питань приймаються простою більшістю голосів присутніх.

5.13. Рішення Наглядової ради вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше половини членів Наглядової ради, з числа присутніх на засіданні, які мають право голосу з відповідного питання.

5.14. Усі рішення Наглядової ради оформлюються протоколом. Рішення Наглядової ради набирають чинності з моменту оформлення протоколу засідання Наглядової ради, якщо інше не зазначене в рішенні Наглядової ради.

5.15. Рішення Наглядової ради, прийняті в межах її компетенції, є обов'язковими для виконання членами Наглядової ради та Виконавчим органом Товариства.

5.16. Контроль за виконанням рішень, прийнятих Наглядовою радою, здійснює Голова Наглядової ради або за його дорученням, один або декілька членів Наглядової ради, якщо інше не вказано в самому рішенні.

5.17. Наглядова рада може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової ради.

5.18. Постійно діючими комітетами Наглядової ради є:

5.18.1. Комітет з питань аудиту;

5.18.2. Комітет з питань винагород та призначень.

5.19. Комітет з питань аудиту та Комітет з питань винагород та призначень (далі – комітети Наглядової ради) складаються із членів Наглядової ради та очолюються незалежними директорами. Більшість членів зазначених комітетів становлять незалежні директори.

5.20. Організаційною формою роботи комітетів Наглядової ради є засідання, які проводяться з періодичністю, встановленою відповідними положеннями про комітети Наглядової ради.

5.21. Комітети Наглядової ради приймають рішення, які містять пропозиції з питань, віднесених для вивчення та підготовки комітету відповідним рішенням Наглядової ради. Рішення комітетів Наглядової ради вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше половини членів комітету.

5.22. Порядок діяльності комітетів Наглядової ради, їх компетенція, порядок скликання та проведення засідань, прийняття рішень, а також інші питання, пов'язані з діяльністю комітетів, визначаються в положенні про відповідний комітет, що затверджується Наглядовою радою.

5.23. Товариство забезпечує членам Наглядової ради доступ до повної, достовірної та своєчасної інформації для прийняття ними виважених рішень.

5.24. Члени Наглядової ради несуть відповідальність за діяльність Товариства в межах своїх повноважень.

5.25. Наглядова рада та Виконавчий орган Товариства повинні мати колективну придатність, яка відповідає розміру Товариства, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Товариством операцій, організаційній структурі та профілю ризику Товариства.

5.26. Наглядова рада є підзвітною Загальним зборам. За підсумками календарного року Наглядова рада складає звіт про свою діяльність та звіт про винагороду членів Наглядової ради. За результатами розгляду звітів Наглядової ради Загальні збори приймають відповідні рішення.

6. ВИКОНАВЧИЙ ОРГАН

6.1. Виконавчий орган Товариства є колегіальним органом Товариства, що здійснює управління поточною діяльністю Товариства.

6.2. Виконавчим органом Товариства (далі – Виконавчий орган) є Правління, яке очолює Голова Правління Товариства.

6.3. Виконавчий орган підзвітний Загальним зборам і Наглядовій раді, організовує виконання їх рішень.

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

6.5. Виконавчий орган діє від імені Товариства у межах, встановлених Статутом Товариства, законодавством України та Положенням про Виконавчий орган Товариства.

6.6. До складу Виконавчого органу постійно входить Голова Виконавчого органу (Голова Правління) та члени Виконавчого органу (члени Правління), які обираються Наглядовою радою Товариства.

6.7. Заступники Голови Правління Товариства входять до складу Виконавчого органу за посадою.

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

6.9. Голова та члени Виконавчого органу повинні мати необхідну освіту, професійну придатність, досвід роботи та бездоганну ділову репутацію, вимоги до яких

встановлюються законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

6.10. Голова Правління організовує роботу Виконавчого органу, скликає та проводить засідання Виконавчого органу, забезпечує ведення протоколів засідання та головує на засіданнях Виконавчого органу.

6.11. Член Виконавчого органу повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати свої повноваження іншій особі, крім випадків, передбачених законодавством України.

6.12. Усі питання, що віднесені до компетенції Виконавчого органу, вирішуються колегіально. Організаційною формою роботи Виконавчого органу є засідання. Засідання Виконавчого органу проводяться за необхідності.

Кожний член Виконавчого органу має право вимагати проведення засідання Виконавчого органу та вносити питання до порядку денного засідання. Засідання Виконавчого органу є правомочним, якщо у ньому бере участь більше половини його складу. Кожен член Виконавчого органу має один голос.

6.13. Проведення засідання Виконавчого органу та/або прийняття ним рішень може відбуватися шляхом очного голосування, або опитування, зокрема з використанням програмно-технічного комплексу, або шляхом проведення аудіо- чи відеоконференції. Рішення про проведення засідання Виконавчого органу шляхом очного голосування або шляхом опитування приймається Головою Виконавчого органу.

6.14. Рішення Виконавчого органу вважається прийнятим, якщо за нього проголосувала проста більшість від кількості усіх членів Виконавчого органу, присутніх на засіданні. При однаковій кількості голосів, голос Голови Правління Товариства є вирішальним.

6.15. Усі рішення Виконавчого органу оформлюються протоколом.

6.16. Рішення Виконавчого органу набирають чинності з моменту їх прийняття, якщо інше не зазначене в протоколі Виконавчого органу.

6.17. Рішення, прийняті Виконавчим органом, є обов'язковими для виконання Головою Виконавчого органу, членами Виконавчого органу, структурними підрозділами та працівниками Товариства.

6.18. Рішення Виконавчого органу доводяться до відома виконавцю протягом 1 (одного) робочого дня з дати складання протоколу засідання Виконавчого органу засобами корпоративної електронної пошти.

6.19. Контроль за виконанням рішень, прийнятих Виконавчим органом, здійснює Голова Виконавчого органу або, за його дорученням, працівник Товариства.

6.20. Виконавчий орган може утворювати тимчасові та постійно діючі комітети.

6.21. Постійно діючими комітетами Виконавчого органу є:

6.21.1. страховий комітет;

6.21.2. інвестиційний комітет;

6.21.3. комітет з компромісних виплат.

6.22. Компетенція, структура, порядок роботи, права, обов'язки та відповідальність комітетів Виконавчого органу визначаються положеннями про відповідний комітет, які затверджує Виконавчий орган.

6.23. Організаційною формою роботи комітетів Виконавчого органу є засідання.

6.24. Рішення комітетів Виконавчого органу вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше половини членів комітету.

6.25. За підсумками року Виконавчий орган складає звіт про свою діяльність, який розглядає Наглядова рада.

6.26. Наглядова рада здійснює оцінку діяльності Виконавчого органу в цілому та окремих його членів. Наглядова рада висловлює свою думку щодо роботи Виконавчого органу під час проведення своїх засідань.

6.27. Об'єктивним критерієм оцінки Виконавчого органу є результати діяльності Товариства, успіхи у реалізації визначеної стратегії та досягнення стратегічних цілей. Під час оцінки діяльності Виконавчого органу враховується індивідуальний внесок кожного члена Виконавчого органу в діяльність Товариства, його управлінські здібності, виражені ним ініціативи тощо.

6.28. Члени Виконавчого органу мають надавати Наглядовій раді повну та достовірну інформацію, необхідну для виконання Наглядовою радою своїх функцій.

6.29. Виконавчий орган зобов'язаний інформувати Наглядову раду про виявлені у діяльності Товариства порушення законодавства, внутрішніх положень Товариства та про рівень ризиків, що виникають в діяльності Товариства, несвочасне або неналежне виконання Товариством зобов'язань за договорами страхування (перестрахування).

7. КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

7.1. Основні ділові інтереси та статутні зобов'язання Товариства вимагають, щоб особисті інтереси керівників (Голова та члени Наглядової ради, Голова та члени Виконавчого органу, головний бухгалтер), ключових осіб (Головний ризик-менеджер, Головний комп'ютерно-менеджер, відповідальний актуарій, Головний внутрішній аудитор) та працівників Товариства не завдавали шкоди діловим інтересам і зобов'язанням Товариства та його клієнтам.

7.2. Керівники, ключові особи та кожен працівник Товариства здійснює свою діяльність із врахуванням необхідності недопущення ситуацій, коли у його діях, діях близьких осіб чи інших працівників Товариства виникає конфлікт інтересів. Якщо конфлікт інтересів все ж таки має місце, то керівники, ключові особи та працівники Товариства зобов'язані розкрити його та утриматись від участі у відповідному процесі прийняття рішень.

7.3. Управління конфліктом інтересів в Товаристві врегульовано Політикою запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, яка визначає цілі, завдання та принципи управління конфліктами інтересів в Товаристві для забезпечення ефективного механізму управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, та направлена на попередження неприйнятних форм конфлікту інтересів або врегулюванню наявних форм конфлікту інтересів.

7.4. В рамках здійснення діяльності, спрямованої на своєчасне і ефективне врегулювання ситуацій конфлікту інтересів керівники Товариства зобов'язані:

7.4.1. при прийнятті рішень відповідно до своїх компетенцій керуватися в першу чергу інтересами Товариства, її власників (акціонерів);

7.4.2. уникати будь-яких ситуацій або обставин, при яких їх приватні інтереси будуть суперечити інтересам Товариства;

7.4.3. добровільно утриматися від голосування з питання, які можуть привести до конфлікту інтересів або перешкодити об'єктивному відношенню або належному виконанню зобов'язань перед Товариством;

7.4.4. в разі якщо ситуація конфлікту інтересів ідентифікується в процесі обговорення питання на засіданні Наглядової ради або Виконавчого органу, то особу, що є стороною конфлікту інтересів відсторонюють від обговорення питання та голосування з даного питання. Відповідний запис вноситься в протокол засідання;

7.4.5. діяти чесно, відкрито, відповідально як щодо Товариства, її власників (акціонерів), так і по відношенню до клієнтів (контрагентів) або колег.

7.5. Керівники, ключові особи та працівники Товариства несуть особисту відповідальність за своєчасне виявлення конфлікту своїх приватних інтересів з інтересами Товариства, своєчасне декларування конфлікту інтересів, а також за активну участь у врегулюванні реального або потенційного конфлікту інтересів.

7.6. Операції, що здійснюються Товариством з пов'язаними з Товариством особами, не можуть передбачати умов, що не є поточними ринковими умовами.

7.7. Процес визначення та виявлення пов'язаних осіб Товариства, порядок здійснення операцій з ними, процес здійснення нагляду за такими операціями, а також затвердження і перегляд операцій із пов'язаними особами Товариства регламентується Політикою визначення та взаємодії Товариства з пов'язаними особами.

7.8. Товариство вживає заходів для відповідності операцій з його пов'язаними особами вимогам законодавства з моменту виникнення ознак пов'язаності фізичної або юридичної особи з Товариством. У випадку, коли Товариство не може беззаперечно визначити існування або довести відсутність пов'язаності особи з Товариством, операції з такими особами здійснюються за правилами операцій із пов'язаними особами - на поточних ринкових умовах.

7.9. Товариство здійснює контроль всіх операцій з пов'язаними особами Товариства. Контроль містить обов'язкові процедури перевірки наявності фактів залучення до процесу здійснення та управління операції з пов'язаною особою бенефіціара такої операції та/або особи, з ним пов'язаної. В Товаристві контроль операцій з пов'язаними особами поділяється на:

7.9.1. контроль за операціями зі страхування;

7.9.2. контроль за фінансовою діяльністю, пов'язаною з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням;

7.9.3. контроль за операціями з перестрахування;

7.9.4. контроль за будь-якими іншими операціями, що здійснюються для забезпечення потреб Товариства та провадження ним страхової діяльності.

7.10. Контроль, моніторинг за операціями з пов'язаними особами та інформування Наглядової ради про операції з пов'язаними особами у випадку відхилення від встановленого порядку, процедур, лімітів для здійснення операцій з пов'язаною особою, якщо характер такої операції є новим для Товариства, затримки платежів зі сторони пов'язаної особи здійснюється Товариством в рамках контролю за операціями з пов'язаними особами.

8. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

8.1. Товариство створює комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю, що включає систему управління ризиками, контроль за дотриманням норм (компласнс), актуарну функцію та внутрішній аудит, згідно з вимогами законодавства України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

8.2. Система внутрішнього контролю Товариства забезпечує:

8.2.1. виконання ключових функцій управління з урахуванням розміру Товариства, складності, обсягів, характеру здійснюваних Товариством операцій, організаційної структури та профілю ризику Товариства;

8.2.2. досягнення Товариством стратегії, планів діяльності та визначених цілей, серед яких:

8.2.2.1. спрямованість процесу контролю на ефективність управління активами, зобов'язаннями та позабалансовими позиціями Товариства, уникаючи або обмежуючи втрати внаслідок впливу негативних внутрішніх та зовнішніх факторів;

8.2.2.2. здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання (оцінювання), моніторингу, контролю, звітування та мінімізації (зниження до контрольованого рівня) всіх видів ризиків у діяльності Товариства на всіх організаційних рівнях;

8.2.2.3. забезпечення цілісності, повноти та достовірності фінансової, управлінської та іншої інформації, що використовується для ухвалення управлінських рішень;

8.2.2.4. створення інформаційних потоків як за вертикальною так і за горизонтальною організаційною структурою Товариства;

8.2.2.5. забезпечення організаційної діяльності Товариства з дотриманням ним вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх документів Товариства.

8.3. Система внутрішнього контролю в Товаристві забезпечується на рівні:

8.3.1. Наглядової ради та її комітетів;

8.3.2. Виконавчого органу та його комітетів;

8.3.3. підрозділів, безпосередньо залучених у процес надання страхових послуг (бізнес-підрозділів) та підрозділів підтримки діяльності Товариства;

8.3.4. Головного ризик-менеджера;

8.3.5. Головного комплас-менеджера;

8.3.6. відповідального актуарія;

8.3.7. Головного внутрішнього аудитора.

8.4. Суб'єкти внутрішнього контролю Товариства несуть відповідальність за належне виконання та/або невиконання ними своїх обов'язків.

8.5. 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.

8.6. Товариство забезпечує розподіл обов'язків між структурними підрозділами Товариства, що ґрунтується на системі трьох ліній захисту з дотриманням обмежень щодо конфлікту інтересів на рівні керівників, підрозділів, працівників трьох ліній захисту, а також незалежність другої і третьої ліній захисту.

8.7. Головний ризик-менеджер, Головний комплас-менеджер, відповідальний актуарій, Головний внутрішній аудитор підпорядковуються Наглядовій раді та звітують перед нею.

8.8. Наглядова рада як суб'єкт внутрішнього контролю відповідно до виключної компетенції:

8.8.1. затверджує та контролює реалізацію стратегії Товариства, плану діяльності, плану дотримання умов платоспроможності;

8.8.2. затверджує організаційну структуру Товариства;

8.8.3. затверджує внутрішні документи, віднесені до компетенції Наглядової ради, щодо здійснення внутрішнього контролю, контролює їх впровадження, дотримання та оновлення (актуалізацію);

8.8.4. приймає рішення про призначення та припинення повноважень осіб, відповідальних за виконання ключових функцій;

8.8.5. забезпечує функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Товариства, включаючи розгляд звітів про результати здійснення моніторингу ефективності організації системи внутрішнього контролю, звітів про результати виконання заходів, спрямованих на підвищення ефективності системи внутрішнього контролю, звітів про проведення щорічної самооцінки ефективності діяльності та прийняття рішення за результатами розгляду.

8.9. Виконавчий орган як суб'єкт внутрішнього контролю в межах вирішення питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Товариства, крім питань що належать до виключної компетенції Наглядової ради та Загальних зборів:

8.9.1. забезпечує діяльність Товариства, спрямовану на належне функціонування системи управління в Товаристві;

8.9.2. забезпечує функціонування інформаційних систем, що сприяють функціонуванню системи управління Товариства та здійснення внутрішнього контролю;

8.9.3. забезпечує суб'єктів трьох ліній захисту ресурсами, потрібними для належного виконання обов'язків;

8.9.4. здійснює поточне управління підпорядкованими суб'єктами системи внутрішнього контролю Товариства;

8.9.5. забезпечує впровадження стратегії та політики управління ризиками, декларації схильності до ризиків, культури управління ризиками, включаючи дотримання Товариством установленого рівня ризик-апетиту та лімітів ризиків;

8.9.6. ураховує в процесі прийняття рішень інформацію, отриману в межах системи управління ризиками;

8.9.7. забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді та її комітетам, пропозицій щодо необхідності внесення змін до внутрішніх документів Товариства, затверджених Наглядовою радою;

8.9.8. розглядає та оцінює результати здійснення внутрішнього контролю, інформацію про виявлені в системі внутрішнього контролю порушення та недоліки, розробляє заходи щодо оперативного усунення недоліків, з урахуванням рекомендацій та зауважень, наданих Головним внутрішнім аудитором, суб'єктом аудиторської діяльності, Національним банком України та іншими контролюючими органами щодо функціонування системи управління ризиками;

8.9.9. приймає рішення про здійснення заходів щодо усунення (мінімізації) порушень та недоліків, виявлених у системі внутрішнього контролю суб'єктами трьох ліній захисту, суб'єктами аудиторської діяльності чи Національним банком України;

8.9.10. здійснює поточний контроль за виконанням рішень про застосування заходів щодо усунення (мінімізації) порушень та недоліків, виявлених у системі внутрішнього контролю уповноваженими суб'єктами трьох ліній внутрішнього контролю, зовнішніми аудиторами чи Національним банком України.

8.10. Товариство здійснює контрольну діяльність у межах системи внутрішнього контролю з метою надання достатньої впевненості керівникам Товариства щодо досягнення Товариством цілей його діяльності.

8.11. Товариство створює комплексну та адекватну систему управління ризиками як компонент системи внутрішнього контролю.

8.12. Система управління ризиками Товариства забезпечує виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та мінімізацію всіх суттєвих ризиків діяльності Товариства з урахуванням розміру Товариства, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних операцій, організаційної структури та профілю ризику Товариства.

8.13. Система управління ризиками охоплює такі напрями діяльності Товариства:

8.13.1. андеррайтинг та формування технічних резервів;

8.13.2. управління активами та зобов'язаннями;

8.13.3. інвестування;

8.13.4. управління ризиком ліквідності;

8.13.5. управління ризиком концентрації;

8.13.6. управління операційним ризиком;

8.13.7. перестрахування та інші інструменти зниження ризику;

8.13.8. інші визначені Національним банком України напрями.

8.14. Головний ризик-менеджер в рамках виконання функції управління ризиками несе відповідальність за:

8.14.1. забезпечення ефективного функціонування системи управління ризиками;

8.14.2. моніторинг системи управління ризиками;

8.14.3. моніторинг профілю ризику Товариства;

8.14.4. детальне звітування про ризики, притаманні діяльності Товариства;

8.14.5. виявлення та оцінку ризиків, що виникають у діяльності Товариства;

8.14.6. надання рекомендацій щодо вжиття заходів, спрямованих на уникнення та мінімізацію наслідків виявлених ризиків;

8.14.7. визначення потреби у капіталі та дотримання інших пруденційних вимог.

8.15. Головний комп'ютер-менеджер в рамках системи внутрішнього контролю виконує функцію з організації забезпечення відповідності діяльності Товариства вимогам законодавства України, внутрішнім документам Товариства, стандартам об'єднаних страховиків, дія яких поширюється на Товариство, та інших функцій, визначених законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

8.16. Товариство забезпечує здійснення актуарної функції у порядку, визначеному законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, з урахуванням міжнародних стандартів фінансової звітності.

8.17. Головний внутрішній аудитор для ефективного функціонування системи внутрішнього контролю здійснює:

8.17.1. оцінку ефективності організації корпоративного управління в Товаристві, системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками, контролю за дотриманням норм (компласне), внутрішнього аудиту, актуарної функції та їх відповідності розміру Товариства, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Товариством операцій, організаційній структурі та профілю ризику Товариства;

8.17.2. оцінку ефективності процесів управління Товариством, у тому числі щодо дотримання вимог платоспроможності;

8.17.3. оцінку ефективності процесів перевірки дотримання керівниками, структурними підрозділами та працівниками Товариства вимог законодавства України та внутрішніх документів Товариства;

8.17.4. оцінку ефективності процесів перевірки відповідності кваліфікаційним вимогам та виконання трудових обов'язків працівниками Товариства;

8.17.5. оцінку ефективності процесів перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства;

8.17.6. оцінку ефективності процесів виявлення та перевірки випадків перевищення повноважень посадовими особами Товариства, а також врегулювання конфлікту інтересів посадових осіб та працівників Товариства;

8.17.7. оцінку ефективності процесів, що забезпечують достовірність та своєчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Товариства;

8.17.8. оцінку ефективності залучення інших осіб на договірній основі (аутсорсинг) для виконання окремих складових діяльності Товариства;

8.17.9. іншу діяльність, визначену нормативно-правовими актами Національного банку України.

9. СИСТЕМА СТРИМУВАНЬ ТА ПРОТИВАГ¹

9.1. Товариство визначає систему стримувань і противаг як спосіб організації взаємодії в Товаристві, що передбачає розподіл повноважень між органами управління Товариства, який забезпечує взаємну підконтрольність, а також унеможливає можливість прийняття органами управління Товариства рішень, що можуть призвести до негативних наслідків у діяльності Товариства.

9.2. Характеристика системи стримувань та противаг розкривається через здатність забезпечувати стабільність роботи органів управління Товариства, дотримуючись при цьому принципів незалежності, законності, етичних норм та поваги прав.

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

9.4. Система стримувань та противаг Товариства втілюється у двох основних принципах:

9.4.1. розподілу повноважень (компетенції) між органами управління Товариства;

9.4.2. встановлення механізму взаємних стримувань та противаг між органами управління Товариства.

9.5. Універсальність системи стримувань та противаг полягає у здатності поширюватися на роботу органів управління Товариства та роботу Товариства в цілому, забезпечуючи при цьому системний та єдиний вплив.

9.6. Реалізація системи стримувань та противаг надає можливість Товариству:

9.6.1. запобігати використанню службових повноважень в особистих цілях посадовими особами Товариства;

- 9.6.2. контролювати можливість виникнення потенційних та реальних конфліктів інтересів в Товаристві;
- 9.6.3. запобігати одноосібному прийняттю рішень органами управління Товариства;
- 9.6.4. визначати ефективність роботи та колективну придатність органів управління Товариства;
- 9.6.5. впливати на відповідність діяльності Товариства законодавству України та вимогам нормативно-правових актів Національного банку України;
- 9.6.6. контролювати ефективність організаційної структури Товариства та її відповідність цілям і завданням Товариства;
- 9.6.7. забезпечувати рівнозначний та раціональний розподіл повноважень між органами управління Товариства;
- 9.6.8. реалізувати функцію контролю за роботою органів управління Товариства та побудови моделі корпоративного управління на засадах рівності та взаємозалежності.

10. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ТОВАРИСТВО

10.1. Товариство розкриває на власному вебсайті інформацію щодо себе, умов та порядку діяльності, уключно щодо страхових послуг, які ним надаються клієнту, а також забезпечує завчасне повідомлення заінтересованих осіб про суттєві зміни, що стосуються діяльності Товариства.

10.2. Товариство на власному вебсайті розміщує інформацію, розкриття якої вимагається законодавчими актами України, нормативно-правовими актами Національного банку України, нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Товариство несе відповідальність за повноту, актуальність та достовірність інформації, що розміщується на його вебсайті.

10.3. До інформації, яка обов'язково розкривається Товариством на власному вебсайті належить:

10.3.1. щорічна фінансова звітність разом з аудиторським звітом;

10.3.2. проміжна фінансова звітність;

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

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

10.4. В рамках організації корпоративного управління інформація про Товариство та результати її діяльності розкривається на власному вебсайті своєчасно, достовірно та правдиво.

10.5. Товариство забезпечує споживача доступною та вичерпною інформацією про Товариство та страховий продукт з метою прийняття споживачем усвідомленого рішення про укладання договору страхування шляхом розміщення такої інформації на власному вебсайті.

11. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

11.1. Товариство зобов'язується впроваджувати принципи корпоративного управління, що закріплені в цьому Кодексі.

11.2. Кодекс затверджується Загальними зборами і може бути змінений та доповнений лише Загальними зборами.

11.3. У випадку змін до законодавства та/або Статуту Товариства, норми Кодексу діють в частині, що не суперечить законодавству України та/або Статуту Товариства.

Голова Загальних зборів акціонерів



Віра КІТ