

ЗАТВЕРДЖЕНО
позачерговими Загальними зборами
акціонерів
Приватного акціонерного товариства
«Страхова компанія «Місто»
протокол від «15» липня 2025 № 3

КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МІСТО»»

Зміст

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	3
2. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ.....	4
3. ДОТРИМАННЯ ПРАВ ТА ІНТЕРЕСІВ АКЦІОНЕРІВ	5
4. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ	6
5. СИСТЕМА ВИНАГОРОД.....	10
6. ЛОЯЛЬНІСТЬ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ.....	11
7. АУДИТ ТА ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ.....	11
8. СТАНДАРТИ КОРПОРАТИВНОЇ КУЛЬТУРИ ТА ДІЛОВОЇ ЕТИКИ	12
9. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ	13
10. КОНТРОЛЬ ЗА ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ ТОВАРИСТВА... ..	13
11. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ЇЇ ПРОЗОРИСТЬ	15
12. ЗАІНТЕРЕСОВАНІ ОСОБИ.....	15
13. ЕКОЛОГІЧНА ТА СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ	16
14. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ.....	16

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Кодекс корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МІСТО» (далі - Кодекс) розроблено відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України «Про страхування», «Про акціонерні товариства», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Принципів корпоративного управління, затверджених Рішенням НКЦПФР 22.07.2014 №955, Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МІСТО» (далі- Статут) та інших внутрішніх документів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МІСТО» (далі – Товариство або ПрАТ «СК «МІСТО»).

1.2. Метою цього Кодексу є впровадження у щоденну практику діяльності ПрАТ «СК «МІСТО» відповідних норм та традицій корпоративної поведінки, заснованих на стандартах корпоративного управління, що застосовуються у міжнародній практиці, вимогах чинного законодавства України, етичних нормах поведінки та звичаях ділового обороту.

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

- належної уваги до інтересів акціонерів Товариства;
- досягнення рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин (досягнення порозуміння між усіма особами, зацікавленими в ефективній роботі Товариства: акціонерами, клієнтами, партнерами, працівниками);
- дотримання принципів ефективного менеджменту та належної системи підзвітності та контролю;
- фінансової прозорості Товариства та підвищення ефективності діяльності Наглядової ради та Правління Товариства;
- збільшення вартості активів Товариства, підтримки його фінансової стабільності та прибутковості.

1.4. Корпоративне управління являє собою систему відносин між органами управління Товариства та органами контролю Товариства, а також заінтересованими особами, створену з метою забезпечення ефективної діяльності Товариства, включаючи визначення стратегічних цілей діяльності Товариства, шляхів їх досягнення та контроль за їх реалізацією.

1.5. Основними методами здійснення корпоративного управління в Товаристві є:

- раціональний і чіткий розподіл повноважень між органами управління та контролю, організація їх ефективної діяльності,
- визначення стратегічних цілей діяльності Товариства та контроль за їх реалізацією (включаючи формування ефективних систем планування, управління ризиками та внутрішній контроль);
- контроль за запобіганням, виявленням та врегулюванням конфліктів інтересів, які можуть виникнути між акціонерами, членами Наглядової ради, членами Правління, працівниками, клієнтами та контрагентами;
- визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів професійної етики;
- визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Товариство.

1.6. Територіальна громада міста Вінниці прямо та опосередковано володіє 100% акцій у статутному капіталі Товариства. Організація корпоративного управління Товариства передбачає формування прозорої та ефективної моделі корпоративного управління, яка забезпечила б збалансування інтересів всіх учасників корпоративних відносин та активну співпрацю із зацікавленими особами.

1.7. Забезпечення реалізації інтересів територіальної громади міста Вінниці здійснюється представниками Вінницької міської ради та комунальних підприємств у складі Наглядової ради Товариства.

2. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

2.1. Система корпоративного управління Товариства розвивається виходячи із наступних принципів:

2.1.1. Безумовне дотримання прав та інтересів акціонерів.

Принцип пріоритетності прав та інтересів акціонерів означає можливість прийняття ними важливих рішень для діяльності Товариства, у тому числі таких, як: затвердження Статуту та інших документів, що регулюють діяльність Наглядової ради та Правління; розподіл прибутку, обрання членів Наглядової ради. Якісній реалізації прав і дотримання інтересів акціонерів сприяє, зокрема, розкриття детальної інформації про діяльність Товариства, прозора структура власності, а також об'єктивність суттєвих корпоративних дій і зважені процедури прийняття рішень за ними.

2.1.2. Розмежування повноважень та відповідальності між органами управління та контролю Товариства.

Чітке розмежування повноважень між органами управління та контролю, а також ефективна взаємодія між ними є одним із ключових факторів у забезпеченні належної практики корпоративного управління. Компетенція загальних зборів акціонерів, Наглядової ради, Правління, Голови Правління закріплена у Статуті, який затверджується загальними зборами акціонерів.

2.1.3. Ефективна діяльність Наглядової ради.

Ефективність діяльності Наглядової ради обумовлюється поєднанням багатьох факторів, включаючи чітке розуміння членами Наглядової ради потреб бізнесу та своєї ролі у розвитку Товариства, достатній рівень повноважень Наглядової ради; високу індивідуальну та колективну кваліфікацію його членів; якісне виконання Головою Наглядової ради завдань, що стоять перед ним; доступ до сучасних технологічних та організаційних умов для забезпечення діяльності Наглядової ради.

2.1.4. Підзвітність Правління.

Основними засадами діяльності Правління є професіоналізм, розумність, сумлінність, обачність та своєчасність. Правління Товариства у своїй діяльності підзвітне Загальним зборам та Наглядовій раді. Члени Наглядової ради взаємодіють із членами Правління та посадовими особами Товариства з метою своєчасного отримання максимально повної та достовірної інформації, необхідної їм для прийняття зважених рішень.

2.1.5. Прозорість та збалансованість системи винагороди.

Чинна в ПрАТ «СК «МІСТО» система мотивації та винагороди членів Наглядової ради та Правління є прозорою та такою, що спрямована на підтримку реалізації стратегічних цілей, забезпечення фінансової стійкості.

2.1.6. Високі стандарти корпоративної культури та ділової етики.

Корпоративне управління спрямоване на створення здорової та ефективної корпоративної культури, що сприятиме зміцненню довіри акціонерів та клієнтів Товариства.

Члени Наглядової ради та Правління Товариства на особистому прикладі демонструють високі стандарти ділової поведінки та етики, сприяють зміцненню ділової репутації Товариства неухильно дотримуються законодавства, України та внутрішніх документів Товариства з управління конфліктами інтересів, протидії корупції, використанню інформації з обмеженим доступом, є прикладом відповідальної поведінки для працівників Товариства.

2.1.7. Збалансованість та ефективність систем внутрішнього контролю та управління ризиками, зовнішній аудитор.

Товариство приділяє особливе значення побудові дієвої системи внутрішнього контролю та управління ризиками. Відповідальність за визначення принципів та підходів

до організації систем внутрішнього контролю та управління ризиками у Товаристві, а також нагляд за ефективністю цих систем та вжиття заходів у разі виявлення недоліків здійснює Наглядова рада. Правління забезпечує створення та підтримку функціонування ефективних систем внутрішнього контролю та управління ризиками, а також відповідає за виконання рішень Наглядової ради у даних сферах.

2.1.8. Інформаційна прозорість.

Товариство прагне підвищення прозорості своєї діяльності шляхом ведення активного відкритого діалогу зі своїми акціонерами, клієнтами та партнерами.

3. ДОТРИМАННЯ ПРАВ ТА ІНТЕРЕСІВ АКЦІОНЕРІВ

3.1. Акціонери Товариства мають сукупність прав щодо Товариства, дотримання та захист яких забезпечує Наглядова рада та Правління. Система та практика корпоративного управління гарантує рівність умов для всіх акціонерів - власників акцій однакової категорії (типу) незалежно від кількості акцій, що їм належать. В рівній мірі для всіх акціонерів відповідно до законодавства України забезпечується право на участь у загальних зборах акціонерів, у розподілі прибутку, а також право на отримання інформації про Товариство.

3.2. Права акціонера від імені територіальної громади міста Вінниці, що діє на користь акціонера - України, здійснює Вінницька міська рада.

Реалізація Вінницькою міською радою функцій акціонера здійснюється з урахуванням вимог законодавства України.

Статутний капітал ПрАТ «СК «МІСТО» складений з суми номінальної вартості всіх розміщених акцій Товариства. Товариство здійснює розміщення простих акцій, що мають однакову номінальну вартість. Кожна проста акція надає акціонеру - її власнику - однаковий обсяг прав.

3.3. Загальні збори акціонерів Товариства забезпечують можливість комфортної реалізації акціонерами права на участь у загальних зборах акціонерів (далі - Збори, Збори акціонерів), створюючи при цьому максимально сприятливі умови.

3.4. Порядок підготовки та проведення Зборів визначається у Положенні про загальні збори акціонерів та вимогами законодавства, відповідно до якого кожен акціонер має можливість безперешкодно реалізувати право голосу. Товариство з належною відповідальністю готується до проведення Зборів, залучаючи при цьому всі необхідні ресурси.

3.5. Товариство забезпечує публічне розкриття інформації про прийняті рішення Зборів у порядку та у строки, встановлені законодавством України. У період між Зборами акціонери можуть отримувати відповіді на запитання у порядку, встановленому внутрішніми документами Товариства.

3.6. Ступінь відповідальності Товариства перед акціонерами не залежить від розміру пакета акцій, яким вони володіють.

3.7. Товариство вживає заходи із зниження ризиків порушення прав та інтересів акціонерів. Члени Наглядової ради та Правління усвідомлюють свою відповідальність перед ними та вважають своєю головною метою сумлінне виконання обов'язків з управління Товариством. Зловживання правами, наданими як володільцям акціями Товариства, виражене дією або бездіяльністю, що здійснюється з наміром заподіяти шкоду іншим акціонерам, Товариства або його клієнтам, включаючи право на отримання інформації (документів), що має характер інформації з обмеженим доступом та/або стосується конкурентної сфери, розцінюється Товариством як неприйнятне.

3.8. З метою встановлення прозорого та зрозумілого акціонерам механізму прийняття рішення про розподіл прибутку, визначення розміру, порядку та строків виплати дивідендів Збори розглядають та затверджують положення про дивідендну політику, що спрямоване на підвищення інвестиційної привабливості Товариства.

4. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

4.1. З метою досягнення збалансованості між органами управління та контролю Товариства, чіткого розподілу повноважень та розмежування загального управління, що здійснюється Загальними зборами та Наглядовою радою, та управління поточною діяльністю Товариства, ПрАТ «СК «МІСТО» розроблено чітку та прозору структуру управління та належну систему внутрішнього контролю.

4.2. Розмежування повноважень та відповідальності між органами управління та контролю Товариства при управлінні бізнесом. Забезпечення належної практики корпоративного управління неможливе без чіткого розмежування повноважень між органами управління та контролю, а також вибудовування ефективної взаємодії між ними.

4.3. Наглядова рада, Правління та Голова Правління у своїй роботі наділені достатнім ступенем самостійності. Наглядова рада не втручається (без вагомих на те причин) у повсякденну діяльність Правління, яке у свою чергу на регулярній основі інформує її з усіх важливих аспектів діяльності Товариства, що мають значення для реалізації стратегії розвитку Товариства, про стан систем управління ризиками та внутрішнього контролю.

4.4. Основними елементами системи корпоративного управління є:

4.4.1. Загальні збори акціонерів - вищий орган управління, через який акціонери реалізують своє право на управління Товариством та розподіл прибутку.

4.4.2. Наглядова рада - колегіальний орган контролю, який здійснює загальне керівництво діяльністю Товариства, визначає основні принципи та підходи до організації в Товариства системи корпоративного управління (у тому числі системи управління ризиками та внутрішнього контролю), дає рекомендації виконавчим органам та контролює їх діяльність.

4.4.3. Правління - орган управління Товариства, основними завданнями якого є: забезпечення виконання рішень Зборів та Наглядової ради; реалізація положень стратегії розвитку; проведення політики, орієнтованої на збільшення конкурентоспроможності і прибутковості Товариства; забезпечення його сталого фінансово-економічного розвитку; захист прав акціонерів та забезпечення ефективності їх інвестицій.

4.5. Права та обов'язки Правління визначаються Законом України «Про акціонерні товариства», іншими актами законодавства, Статутом, Положенням про Виконавчий орган, іншими внутрішніми документами Товариства, а також договором (контрактом), що укладається з членами Правління.

4.6. **Загальні збори акціонерів.**

4.6.1. Загальні збори є вищим органом управління Товариства, до компетенції яких належить вирішення основних питань діяльності Товариства, визначені законодавством та Статутом.

4.6.2. Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Товариства, у тому числі ті, що належать до виключної компетенції Наглядової ради.

4.6.3. Порядок скликання і проведення Загальних зборів визначаються законодавством України, Статутом та Положенням про Загальні збори акціонерів Товариства.

4.7. **Наглядова рада.**

4.7.1. Наглядова рада є органом, який здійснює захист прав акціонерів Товариства, і в межах компетенції, визначеної Статутом та законом, контролює та регулює діяльність виконавчого органу.

4.7.2. Члени Наглядової ради розумно та сумлінно з належною обачністю виконують покладені на них обов'язки на користь Товариства, несучи персональну відповідальність за прийняті рішення. У своїй діяльності Наглядова рада виявляє, оцінює та бере до уваги очікування та інтереси акціонерів, клієнтів та партнерів Товариства.

4.7.3. Висока результативність діяльності Наглядової ради обумовлюється:

–розумінням потреб бізнесу та ролі Наглядової ради у розвитку Товариства;

–різноманітним та збалансованим складом Наглядової ради, здатністю залучати професіоналів найвищого рівня;

– проведенням ретельної, формалізованої процедури оцінки діяльності Наглядової ради, яка дає змогу виявити можливості для вдосконалення;

– ефективністю комунікацій, як усередині Наглядової ради, так і з акціонерами та Правлінням Товариства, а також з іншими ключовими заінтересованими сторонами.

4.7.4. Основні функції Наглядової ради:

4.7.4.1. Забезпечення реалізації та захисту прав акціонерів.

4.7.4.2. Ухвалення (затвердження) стратегії Товариства, основних плани дій, політики управління ризиками, затвердження річного бюджету, бізнес-планів Товариства та здійснення контролю за їх реалізацією.

4.7.4.3. Забезпечення офіційності та прозорості процедури висунення та обрання членів Правління, затвердження умов договорів, що укладаються з головою та членами Правління, встановлення розміру їх винагороди у відповідності з довгостроковими інтересами Товариства та його акціонерів, та визначення форм контролю за діяльністю Правління.

4.7.4.4. Здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства, у тому числі забезпечення підготовки повної та достовірної публічної інформації про Товариство.

4.7.4.5. Здійснення контролю за запобіганням, виявленням та врегулюванням конфлікту інтересів посадових осіб органів Товариства, у тому числі за використанням майна Товариства в особистих інтересах та укладення угод з пов'язаними особами.

4.7.4.6. Здійснення контролю за ефективністю управління Товариством та, у разі потреби, внесення відповідних змін.

4.7.4.7. Забезпечення цілісності системи бухгалтерського обліку та фінансової звітності Товариства, включаючи незалежний аудит, а також за наявність необхідних систем контролю, зокрема, систем управління ризиками, фінансового та операційного контролю за дотриманням законодавства та відповідних стандартів.

4.7.4.8. Визначення політики винагороди відповідно до вимог, встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією.

4.7.5. Компетенція Наглядової ради також відображена у Статуті та Положенні про Наглядову раду, інших внутрішніх документах Товариства, а також у договорах, що укладається з членами Наглядової ради

4.7.6. Члени Наглядової ради мають доступ до повної, достовірної та своєчасної інформації для прийняття виважених рішень.

4.7.7. До складу Наглядової ради обираються особи, які мають бездоганну ділову репутацію та відповідають вимогам щодо професійної придатності. При цьому важливе значення має принцип диверсифікації - збалансованість складу Наглядової ради з навичок, досвіду роботи та знань її членів (колективна придатність), у сукупності достатніми для ефективного управління та контролю діяльності Товариства, що відповідають масштабу та характеру його діяльності, профілю ризиків, що приймаються.

4.7.8. Чергові засідання наглядової ради проводиться стільки разів, скільки необхідно для належного виконання нею своїх функцій; у будь-якому випадку засідання наглядової ради проводяться не рідше одного разу на квартал.

4.7.9. Основною організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання.

4.7.10. Засідання Наглядової ради можуть проводитися як у формі спільної присутності, так і у формі заочного голосування, та скликаються її Головою з його власної ініціативи та у випадках, що визначені внутрішніми документами Товариства.

4.7.11. Найбільш важливі питання діяльності Товариства розглядаються на засіданнях, що проводяться у формі спільної присутності, оскільки така форма дає можливість більш змістовного та повного обговорення питань, ведення конструктивної дискусії та вироблення збалансованих та оптимальних для Товариства рішень.

4.7.12. Рішення Наглядової ради на її засіданні приймаються шляхом голосування, при цьому кожен член наглядової ради має один голос. Підсумки голосування та прийняті наглядовою радою рішення відображаються у протоколі засідання Наглядової ради.

4.7.13. З метою виявлення можливостей для підвищення ефективності роботи Наглядової ради та її комітетів (у разі їх створення), визначення областей для покращення та розвитку Наглядова рада щорічно проводить оцінку якості своєї роботи та роботи комітетів, Голови та членів Наглядової ради. За рішенням Наглядової ради для проведення оцінки може залучатись незалежний зовнішній консультант.

4.7.14. Наглядова рада зі свого складу може формувати комітети - консультативно-дорадчі органи, створені для попереднього розгляду найважливіших питань діяльності Товариства, віднесених до компетенції Наглядової ради, та підготовки рекомендацій Наглядовій раді з таких питань, що підвищує ефективність виконання Наглядовою радою своїх функцій та сприяє прийняттю професійно підготовлених, зважених та незалежних рішень. Комітети є допоміжними органами Наглядової ради і не мають права діяти від імені Товариства або Наглядової ради. У своїй діяльності комітети підзвітні Наглядовій раді.

4.7.15. За підсумками року Наглядова рада звітує перед загальними зборами про свою діяльність та загальний стан Товариства.

4.7.16. Звіт наглядової ради, що надається на розгляд щорічних загальних зборів акціонерів, містить повну інформацію про стан товариства, включаючи відомості про:

- господарську діяльність товариства, включаючи опис характеру та основних видів діяльності Товариства;
- основні фінансові показники діяльності Товариства за звітний період;
- зміни в організаційній структурі Товариства;
- участь Товариства в інших підприємствах;
- заплановані напрями діяльності на наступний рік.

4.7.17. Члени Наглядової ради можуть з власної ініціативи організувати робочі зустрічі з членами Правління та іншими ключовими працівниками Товариства, а також обговорювати між собою поза рамками засідань Наглядової ради напрями розвитку Товариства.

4.7.18. Члени Наглядової ради усвідомлюють свою роль у системі корпоративного управління, а також обов'язки членів Правління та у діалозі з ними дотримуються рішень Наглядової ради.

4.7.19. Члени Наглядової ради взаємодіють із Правлінням та посадовими особами Товариства з метою своєчасного отримання максимально повної та достовірної інформації, необхідної їм для прийняття рішень в межах та у порядку, що визначений внутрішніми документами Товариства.

4.8. Правління.

4.8.1. Правління є виконавчим органом Товариства, який організовує та здійснює керівництво діяльністю Товариства і несе відповідальність за результати своєї роботи перед акціонерами відповідно до Статуту та рішень Загальних зборів та Наглядової ради.

4.8.2. Завдання Правління полягає у здійсненні керівництва поточною діяльністю Товариства, що передбачає його відповідальність за реалізацію мети, стратегії та політики Товариства.

4.8.3. Правління Товариства підзвітне Наглядовій раді.

4.8.4. Члени Правління призначаються на посаду та звільняються з посади рішенням Наглядової ради. Кандидати в члени Правління повинні відповідати вимогам законодавства України, що висуваються до цих осіб (до ділової репутації та професійної придатності).

4.8.5. Забезпечення наступництва членів Правління є одним із першорядних завдань системи корпоративного управління. Порядок та вимоги до формування наступництва визначається окремими внутрішніми документами Товариства.

4.8.6. Права та обов'язки членів Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про виконавчий орган, а також трудовим договором, що укладається з кожним членом Правління. Від імені Товариства трудовий договір з членом Правління підписує Голова Правління Товариства чи особа, уповноважена на те Наглядовою радою Товариства, а з Головою Правління – Голова Наглядової ради

Товариства чи особа, зі складу Наглядової ради, уповноважена на те Наглядовою радою Товариства.

4.8.7. Будь-який член Правління може бути звільнений з посади Наглядовою радою у разі його некомпетентності, зловживання посадовим становищем, розголошення комерційної чи іншої таємниці, або у разі вчинення інших дій або бездіяльності, що заподіюють шкоду інтересам Товариства в цілому або окремим акціонерам Товариства.

4.8.8. Питання про звільнення члена Правління з посади приймається простою більшістю голосів на засіданні Наглядової ради.

4.8.9. Голова Правління Товариства очолює Правління, здійснює керівництво поточною діяльністю Товариства. Обрання Голови Правління та дострокове припинення його повноважень Статутом віднесено до компетенції Наглядової ради.

4.8.10. Голова Правління несе відповідальність за організацію системи підготовки та достовірність бухгалтерської (фінансової) звітності Товариства, своєчасне розкриття інформації та надання акціонерам, клієнтам Товариства та іншим заінтересованим особам відомостей про діяльність Товариства.

4.8.11. На вимогу Наглядової ради, але не рідше одного разу на три місяці, Правління подає Наглядовій раді у письмовій формі звіт про фінансово-господарський стан товариства та хід виконання планів та завдань.

4.8.12. Правління зобов'язане своєчасно надавати членам Наглядової ради на їх вимогу повну та достовірну інформацію, необхідну для належного виконання радою своїх функцій.

4.8.13. За підсумками року Правління звітує перед Наглядовою радою. Річний звіт Правління перед Наглядовою радою повинен, зокрема, містити інформацію про:

- фінансово-економічний стан Товариства;
- стан активів та пасивів;
- виконання бюджету;
- динаміку змін фінансових показників Товариства;
- іншу суттєву інформацію про діяльність Товариства.

4.8.14. Оцінка діяльності Правління в цілому та окремих його членів здійснюється наглядовою радою на регулярній основі.

4.9. Головні внутрішній аудитор.

4.9.1. Головні внутрішній аудитор виконує функції контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства.

4.9.2. У своїй діяльності Головні внутрішній аудитор керується чинним законодавством України, Статутом, Положенням про Головного внутрішнього аудитора, а також іншими документами Товариства, що мають відношення до діяльності Головного внутрішнього аудитора.

4.9.3. Головні внутрішній аудитор підзвітний Наглядовій раді Товариства.

4.9.4. Головні внутрішній аудитор Товариства:

4.9.4.1. Контролює дотримання Товариством Законодавства України, розглядає звіти зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Наглядовій раді.

4.9.4.2. Вносить Наглядовій раді пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Головного внутрішнього аудитора, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Товариства та захисту інтересів клієнтів.

4.9.4.3. Складає звіт про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок Товариства із наданням підтвердження щодо організаційної незалежності підрозділу внутрішнього аудиту Товариства;

4.9.4.4. Проводить перевірку фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами фінансового року.

4.9.4.5. Здійснює спеціальні перевірки фінансово-господарської діяльності. Спеціальна перевірка фінансово-господарської діяльності Товариства проводиться Головним внутрішнім аудитором Товариства за дорученням Загальних зборів, Наглядової ради Товариства, або за його власної ініціативи.

- 4.9.5. При здійсненні контролю за фінансово-господарською діяльністю перевіряє:
- достовірність даних, які містяться у річній фінансовій звітності;
 - відповідність ведення бухгалтерського, податкового, статистичного обліку та звітності відповідним нормативним документам;
 - своєчасність і правильність відображення у бухгалтерському обліку всіх фінансових операцій відповідно до встановлених правил та порядку;
 - дотримання Правлінням, Головою та членами Правління наданих їм повноважень щодо розпорядження майном Товариства, укладання правочинів та проведення фінансових операцій від імені Товариства; своєчасність та правильність здійснення розрахунків за зобов'язаннями Товариства;
 - зберігання грошових коштів та матеріальних цінностей;
 - використання коштів резервного та інших фондів Товариства;
 - правильність нарахування та виплати дивідендів;
 - дотримання порядку оплати акцій Товариства;
 - фінансовий стан Товариства, рівень його платоспроможності, ліквідності активів, співвідношення власних та позичкових коштів.

4.10. Корпоративний секретар.

4.10.1. З метою ефективного організаційного та інформаційного забезпечення діяльності органів управління та контролю Товариства, належного інформування акціонерів та зацікавлених осіб, Товариство може запровадити посаду корпоративного секретаря.

4.10.2. Основними завданнями корпоративного секретаря є:

- 4.10.2.1. Підготовка та проведення Загальних зборів акціонерів.
 - 4.10.2.2. Надання своєчасної та достовірної інформації про Товариство органам управління та контролю та акціонерам Товариства.
 - 4.10.2.3. Забезпечення зв'язку з акціонерами Товариства, у тому числі роз'яснення акціонерам їх прав, розгляд звернень акціонерів щодо порушення їх прав тощо.
 - 4.10.2.4. Підтримання зв'язку між органами управління Товариства.
 - 4.10.2.5. Надання органам управління та контролю Товариства висновків та розробка пропозицій щодо приведення внутрішніх документів Товариства у відповідність до міжнародних стандартів корпоративного управління та чинного законодавства України.
 - 4.10.2.6. Проведення збору інформації від органів Товариства про стан виконання встановлених ними завдань у межах своїх повноважень.
- 4.10.3. З метою встановлення в Товаристві прозорого документообігу та чіткого дотримання порядку організації діяльності органів управління Товариства, до повноважень корпоративного секретаря можуть відноситися функції секретаря Наглядової ради, Правління, Загальних зборів акціонерів Товариства.

5. СИСТЕМА ВІНАГОРОД

5.1. Товариство забезпечує прозорість та збалансованість системи винагороди, встановлюючи при цьому розмір винагороди на рівні, що дозволяє залучати, утримувати та мотивувати членів Наглядової ради, Правління та ключових працівників Товариства.

5.2. При визначенні підходів до винагороди Товариство прагне дотримуватися принципів розумної практики винагороди, яка включає такі ключові аспекти:

- застосування особливих принципів винагороди щодо членів Правління та ключових осіб, які сприяють незалежності їх діяльності;
- зв'язок змінної винагороди Правління, керівників бізнес-підрозділів з результатами діяльності Товариства, їх персональними результатами;
- прозорість принципів та практики винагороди.

5.3. Винагорода членів Наглядової ради.

5.3.1. Члени Наглядової ради Товариства не отримують винагороди за виконання повноважень члена Наглядової ради Товариства.

5.3.2. Цивільно-правові договори з членами Наглядової Ради укладаються на строк дії повноважень члена Наглядової Ради, визначений Загальними зборами акціонерів. Надання послуг по виконанню функцій члена Наглядової Ради за цивільно-правовим договором може здійснюватися на безоплатній основі.

5.4. Винагорода членів Правління.

5.4.1. Система винагороди членів Правління регулюється Політикою винагороди Товариства, яка є окремим внутрішнім документом Товариства, що передбачає залежність винагороди від результатів роботи Товариства та особистого вкладу члена Правління у досягнення цього результату.

5.4.2. Відомості про розмір виплаченої винагороди та (або) компенсації витрат членам Наглядової ради та Правління Товариства розкриваються відповідно до вимог законодавства України.

6. ЛОЯЛЬНІСТЬ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

6.1. Посадовими особами є фізичні особи: Голова та члени Наглядової ради, Правління, Головний бухгалтер, ключові особи (в разі призначення).

6.2. Посадові особи органів Товариства повинні добросовісно та розумно діяти в найкращих інтересах Товариства. Посадові особи органів Товариства повинні під час виконання своїх функцій, виявляти турботливість та обачність, які, як правило, очікуються від людини, яка приймає виважені рішення, в аналогічній ситуації та використовувати свої повноваження та можливості, пов'язані зі зайнятими ними посадами, виключно в інтересах Товариства.

6.3. Здійснюючи свої функції, посадові особи органів Товариства зобов'язані діяти тільки в межах наданих їм повноважень та так, щоб не зашкодити власній діловій репутації, діловій репутації інших посадових осіб та Товариства в цілому.

6.4. Посадові особи органів Товариства повинні розкривати інформацію про наявність у них конфлікту інтересів стосовно будь-якого рішення (правочину) Товариства.

6.5. У разі прийняття Наглядовою радою рішення про укладання Товариством правочину, щодо якого є заінтересованість, зобов'язані повідомити Наглядову раду про свою зацікавленість до дати проведення засідання. Члени Наглядової ради, заінтересовані у вчиненні правочину, не беруть участь у голосуванні з питань вчинення такого правочину.

6.6. Посадові особи органів Товариства не повинні використовувати у власних інтересах ділові можливості Товариства.

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

7. АУДИТ ТА ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ

7.1. Товариство усвідомлює, що розраховувати на довіру акціонерів можна тільки за умови запровадження належної системи контролю за його діяльністю. Тільки наявність такої системи дозволяє акціонерам бути впевненими у тому, що їх інвестиції раціонально використовуються, спрямовуються на розвиток Товариства та надійно захищені від можливих зловживань.

7.2. З метою захисту прав та законних інтересів акціонерів Товариство докладає максимальних зусиль щодо забезпечення комплексного, незалежного, об'єктивного та професійного контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства.

7.3. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснюється як через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і через механізм внутрішнього контролю, який забезпечує внутрішній аудит Товариства.

7.4. Товариство проводить незалежний зовнішній аудит шляхом залучення аудиторів (аудиторських фірм), які мають право на проведення аудиторської діяльності відповідно до чинного законодавства України та відповідний сертифікат.

7.5. Здійснення зовнішнього аудиту Товариства є обов'язковою процедурою для підтвердження достовірності та повноти річного балансу та фінансової звітності Товариства. З метою забезпечення належної якості та об'єктивності аудиторська перевірка проводиться згідно з міжнародними стандартами аудиту, та з врахуванням вимог діючого законодавства України.

7.6. Особи, які здійснюють контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства, є незалежними від впливу членів органів управління Товариства, власників крупних пакетів акцій, інших осіб, які можуть бути зацікавленими у результатах контролю.

7.7. В Товаристві розроблено внутрішні документи в яких визначено процедури та правила внутрішньої системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

7.8. Основним принципом зазначених документів є забезпечення участі всіх працівників Товариства (в межах їх компетенції) у виявленні фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

8. СТАНДАРТИ КОРПОРАТИВНОЇ КУЛЬТУРИ ТА ДІЛОВОЇ ЕТИКИ

8.1. Керівники Товариства повинні на особистому прикладі показувати відданість високим принципам професійної та ділової етики, створювати та підтримувати таку культуру поведінки, при якій працівники знають та розуміють свої обов'язки та вільно інформують про сумніви та проблеми.

8.2. Корпоративне управління Товариства нерозривно пов'язане з його корпоративною культурою.

8.3. Політика у сфері протидії корупції та управління конфліктом інтересів.

Члени Наглядової ради та Правління зобов'язані:

- забезпечувати максимальне дотримання інтересів Товариства. Ніхто з них не має права переслідувати особисті інтереси при прийнятті рішень та використовувати для власної вигоди можливості, надані Товариством;

- дотримуватись вимог розроблених Товариства щодо запобігання конфліктам інтересів, антикорупційного законодавства України; на особистому прикладі показувати працівникам Товариства відданість цим вимогам, які поширюються на всіх працівників Товариства незалежно від посади; а також регулярно проходити навчання за цими напрямками;

- бути нетерпимими до корупції у будь-яких її формах та проявах (принцип нульової толерантності);

- діючи розумно та сумлінно в інтересах Товариства та його акціонерів, своєчасно повідомляти про наявність конфлікту інтересів, у тому числі потенційного, про відомі ним учинені або передбачувані угоди, в яких вони можуть бути визнані заінтересованими особами; вирішувати конфлікти інтересів, що виникли; утримуватись від дій, які призведуть або здатні призвести до виникнення конфлікту інтересів;

- утримуватись від голосування з питань, щодо яких у них є конфлікт інтересів, а також від інших дій, які можуть призвести до шкоди інтересам Товариства або його акціонерів.

Ключовим заходом для управління конфліктом інтересів щодо угод, у яких є заінтересованість (далі - угоди із заінтересованістю) є процедура видачі згоди на їх здійснення/наступне схвалення.

Відповідно до вимог кращих практик корпоративного управління угоди із заінтересованістю розглядаються в наступному порядку:

- проводиться попередній аналіз наявності заінтересованості у членів Наглядової ради та Правління, які беруть участь у прийнятті рішень;

- здійснюється повідомлення про угоду із заінтересованістю членів Наглядової ради та Правління;

- заінтересовані особи усуваються від процесу обговорення умов вчинення правочину та прийняття рішення щодо нього. Вся інформація про угоди із заінтересованістю своєчасно розкривається відповідно до законодавства України.

8.4. Політика в галузі конфіденційної та інсайдерської інформації.

Члени Наглядової ради та Правління не розголошують і не використовують в особистих інтересах або в інтересах третіх осіб відомості, що становлять інформацію з обмеженим доступом. Розкриття інформації про Товариство, її обсяг, зміст та способи розповсюдження не повинні суперечити вимогам до дотримання інформації з обмеженим доступом, а також вимогам інформаційної безпеки Товариства.

9. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

9.1. Система внутрішнього контролю є сукупністю органів і напрямів внутрішнього контролю та відповідає специфіці фінансово-господарської діяльності Товариства. В основі організації внутрішнього контролю в Товаристві лежить ризик-орієнтований підхід, який на практиці є механізмом, що обмежує апетит до ризику Товариства.

9.2. Наглядова рада несе відповідальність за визначення принципів та підходів до організації систем внутрішнього контролю та управління ризиками у Товаристві.

9.3. Правління забезпечує створення та підтримання функціонування ефективних систем внутрішнього контролю та управління ризиками, а також відповідає за виконання рішень Наглядової ради у цих сферах.

9.4. Рішенням Наглядової ради затверджено Стратегію управління ризиками Товариства, яка встановлює правила організації і функціонування системи управління ризиками (далі – СУР) в Товаристві з метою ефективного управління діяльністю у сфері страхування, виявлення нових можливостей для отримання прибутку, забезпечення більш стабільного та прогнозованого перебігу подій в Товаристві. СУР передбачає розмежування функцій і відповідальності між Наглядовою радою та Правлінням у процесі управління ризиками, визначення осіб, відповідальних за перегляд ефективності стратегії.

9.5. Побудова систем внутрішнього контролю та управління ризиками здійснюється з використанням моделі «трьох ліній захисту», за якої:

перша лінія - це підрозділи, які відповідають за щоденне ефективне здійснення внутрішнього контролю, вживають поточних заходів з управління ризиками, пов'язаними з їх діяльністю. Ці заходи є частиною повсякденної діяльності підрозділів і таким чином забезпечується постійний процес виявлення, оцінки та контролю ризиків,

друга лінія - це підрозділи, які відповідають за розробку та введення в дію правил та процедур внутрішнього контролю, у тому числі комплаєнс, визначають стандарти управління ризиками, принципи, ліміти та обмеження, проводять моніторинг рівня ризиків, формують звітність, перевіряють відповідність рівня ризиків апетиту до ризику, консультують, моделюють та агрегують загальний профіль ризиків;

третья лінія - це внутрішній аудит, завданням якого є незалежна оцінка ефективності систем внутрішнього контролю та управління ризиками.

9.6. Учасники системи внутрішнього контролю.

- Наглядова рада.

- Правління.

- Внутрішній аудитор.

- керівники та працівники Товариства, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених внутрішніми документами Товариства.

10. КОНТРОЛЬ ЗА ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ ТОВАРИСТВА

10.1. Контроль та перевірка фінансово-господарської діяльності Товариства здійснюється Головним внутрішнім аудитором. За рішенням Загальних зборів функції з перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства можуть бути передані на договірній основі аудиторю (аудиторській фірмі).

10.2. Наглядова рада Товариства забезпечує належне функціонування системи

контролю, складовим якої є здійснення процедур внутрішнього контролю, виконання функції оцінки ризиків, а також нагляду і моніторингу з боку органів контролю Товариства та зовнішніх аудиторів.

10.3. Внутрішній контроль Товариства - це сукупність процедур, що спрямовані на попередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, а також забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації. Внутрішній контроль є невід'ємною частиною операційної діяльності Товариства та поєднує адміністративний і бухгалтерський контроль за активами та пасивами Товариства. Система внутрішнього контролю в Товаристві відповідає наступним критеріям:

10.3.1. операції здійснюються у відповідності до загальних та індивідуальних повноважень керівництва відповідних підрозділів;

10.3.2. операції відображені правильно, точно і вчасно;

10.3.3. облік операцій здійснюється в спеціалізованих програмних комплексах, що дає можливість оперативного відстежувати зміни та результати;

10.3.4. здійснення операцій відповідно до встановлених і описаних процедур можливо перевірити;

10.3.5. активи і записи Товариства надійно захищені;

10.3.6. існує адекватний розподіл обов'язків;

10.3.7. розроблено прийоми захисту від помилок персоналу (перевірка контрольних значень на різних етапах);

10.3.8. існує досить високий рівень контролю всіх рівнів Товариства;

10.3.9. інвентаризація активів та зобов'язань (балансових та позабалансових) проводиться з певною регулярністю, а виявлені недоліки усуваються належним чином.

10.4. Контроль та перевірку фінансово-господарської діяльності Товариства в інтересах Загальних зборів також здійснює внутрішній аудитор.

10.5. Головний внутрішній аудитор Товариства призначається на посаду та звільняється з посади рішенням Наглядової ради, підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею.

10.6. Внутрішній аудит (контроль) передбачає:

10.6.1. нагляд за поточною діяльністю Товариства;

10.6.2. контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів Товариства;

10.6.3. перевірку результатів поточної фінансової діяльності Товариства;

10.6.4. аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Товариства;

10.6.5. Виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства.

10.7. Завдання Головного внутрішнього аудитора полягає у проведенні щорічної перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами фінансового року (планова перевірка). Висновок Головного внутрішнього аудитора за підсумками такої перевірки повинен містити інформацію, передбачену Законом України «Про акціонерні товариства». Про результати щорічної перевірки Головний внутрішній аудитор звітує перед Наглядовою радою.

10.8. Завдання Головного внутрішнього аудитора також полягає у проведенні спеціальних перевірок фінансово-господарської діяльності Товариства або на визначений період. Порядок роботи Головного внутрішнього аудитора встановлюється Статутом, Положенням про Головного внутрішнього аудитора або рішенням Загальних зборів.

10.9. З метою підтвердження результатів фінансової діяльності, а також у випадках, передбачених чинним законодавством України, не рідше одного разу на рік Товариство підлягає перевірці визначеними Наглядовою радою компетентними, незалежними і кваліфікованими аудиторськими фірмами, що мають відповідну ліцензію. У випадку виникнення конфлікту інтересів між зовнішньою аудиторською фірмою і Товариством

після укладання договору, Наглядова рада визначає, наскільки наявний або потенційний конфлікт інтересів може впливати на проведення об'єктивного аудиту Товариства, та приймає рішення щодо потреби заміни зовнішнього аудитора.

10.10. Особи, які здійснюють контроль та перевірку фінансово-господарської діяльності Товариства мають бути незалежними від впливу членів Правління, акціонерів, інших осіб, які можуть бути заінтересованими у результатах проведення контролю.

11. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ЇЇ ПРОЗОРИСТЬ

11.1. Товариство діє в режимі інформаційної відкритості по відношенню до всіх цільових аудиторій з питань розкриття інформації про поточну діяльність, про фінансові результати, стратегії розвитку тощо.

11.2. Розкриття Товариством інформації здійснюється відповідно до принципів регулярності, послідовності, оперативності, доступності, рівноправності, достовірності, повноти та порівнянності даних, що розкриваються. Контроль за реалізацією положень інформаційної політики здійснює Наглядова рада.

11.3. Правління забезпечує своєчасність та точність розкриття інформації про всі суттєві аспекти діяльності Товариства у формі:

- емісійних та інших документів, що підлягають розкриттю емітентами цінних паперів;
- річної та проміжної звітності;
- відомостей, які Товариство розкриває як фінансова установа.

11.4. Канали розкриття інформації / інструменти комунікацій вибираються таким чином, щоб забезпечувати вільний доступ до інформації, що розкривається. Це:

- офіційний сайт Товариства в мережі Інтернет;
- корпоративні матеріали (звіти, презентації, офіційні прес-релізи та ін.);
- зустрічі, тематичні конференції, прес-конференції, збори, форуми;
- сучасні дистанційні інструменти інформаційного обміну (у тому числі відео-конференц-зв'язок, веб-трансляції);
- офіційна присутність Товариства у соціальних медіа.

11.5. З метою підвищення інвестиційної привабливості у Товаристві здійснюється постійний прямий діалог з акціонерами, аналітиками, рейтинговими агентствами шляхом надання додаткових відомостей, пояснень та офіційних коментарів про поточний стан справ у Товаристві; інформації, необхідної щодо фінансового аналізу діяльності Товариства, прийняття зважених інвестиційних рішень.

12. ЗАІНТЕРЕСОВАНІ ОСОБИ

12.1. Товариство поважає права та враховує законні інтереси заінтересованих осіб (тобто осіб, які мають легітимний інтерес у діяльності Товариства і до яких передусім належать працівники, споживачі страхових послуг, 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.

12.2. Довгостроковий економічний успіх Товариства є результатом колективних зусиль інвесторів, посадових осіб органів товариства та інших заінтересованих осіб. Співпраця Товариства із заінтересованими особами та врахування їх інтересів у процесі корпоративного управління сприяє забезпеченню фінансової стабільності та конкурентоспроможності Товариства, досягненню його мети, а також позитивно впливає на ділову репутацію товариства.

12.3. Товариство забезпечує дотримання передбачених чинним законодавством прав та інтересів заінтересованих осіб.

12.4. Здійснюючи свою діяльність, товариство не порушує права заінтересованих осіб, які зазначені чинним законодавством (цивільним, господарським, трудовим, про охорону навколишнього середовища тощо).

12.5. Товариство враховує інтереси заінтересованих осіб при прийнятті рішень або здійсненні дій, що можуть тим чи іншим чином вплинути на заінтересованих осіб. До таких випадків належать, зокрема, реалізація Товариством соціальних та екологічних програм; створення робочих місць; формування та зміна розміру статутного капіталу Товариства; реорганізація та ліквідація Товариства.

12.6. Органом, який забезпечує співпрацю товариства із заінтересованими особами є Наглядова рада. Інші органи Товариства у процесі своєї діяльності мають враховувати та забезпечувати дотримання інтересів зазначених осіб.

12.7. Товариство забезпечує заінтересованим особам доступ до інформації про товариство, необхідної для ефективної співпраці.

13. ЕКОЛОГІЧНА ТА СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

13.1. Товариство розуміє актуальність питань підвищення енергоефективності української економіки та досягнення енергетичної незалежності.

13.2. Товариство оцінює власні бізнес-рішення, враховуючи їх вплив на суспільство та навколишнє середовище.

13.3. В своїй діяльності Товариство дотримується екологічного та соціального законодавства України.

13.4. Товариство надає підтримку соціальним, культурним та освітнім ініціативам, спрямованим на підвищення рівня обізнаності з питань екологічної відповідальності та рівня екологічної культури населення країни.

14. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

14.1. Цей Кодекс затверджується Загальними зборами.

14.2. Товариство може вдосконалювати норми Кодексу та зобов'язане підтримувати його в актуальному стані відповідно до вимог сучасних стандартів світової та вітчизняної практики корпоративного управління, змін потреб та інтересів акціонерів, працівників, клієнтів, партнерів та інших осіб, що заінтересовані у діяльності Товариства, шляхом внесення до нього змін, які затверджуються Загальними зборами.

14.3. Норми Кодексу діють в частині, що не суперечить законодавству України та/або Статуту.

В.о. голови правління

Юлія ФЕДИНА