

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням позачергових
загальних зборів акціонерів
Приватного акціонерного товариства
«Велта»
Протокол № 03/2023
від 27 липня 2023 р.

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ВЕЛТА»
(НОВА РЕДАКЦІЯ)**

Київ-2023 р.

Розділ 1. Роль та завдання кодексу корпоративного управління

Кодекс корпоративного управління Приватного акціонерного товариства «Велта» (надалі – Товариство) розроблено відповідно до Законів України «Про страхування», «Про акціонерні товариства», нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг, а також Статуту Товариства та інших внутрішніх документів Товариства.

Товариство організовує систему корпоративного управління з урахуванням розміру, особливостей своєї діяльності, характеру і обсягів фінансових послуг та профілю ризиків, що виникають у страховій діяльності.

Під корпоративним управлінням розуміється система відносин між акціонерами, наглядовою радою, правлінням 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, способи прийняття ними рішень та механізми контролю за їх виконанням.

Під системою корпоративного управління розуміється система відносин між інвесторамі-власниками Товариства, його управлінським складом, органами контролю, а також заінтересованими особами для забезпечення ефективної діяльності Товариства, рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин.

Кодекс корпоративного управління (надалі – Кодекс) є сукупністю правил, якими Товариство керується при формуванні, забезпеченні функціонування та вдосконалення своєї системи корпоративного управління, в тому числі в процесі управління ризиками, що виникають в страховій діяльності, стратегічного управління та реалізації статутних завдань з метою підвищення інвестиційної привабливості та конкурентоспроможності Товариства.

Завдання Кодексу полягає у представленні теперішнім та майбутнім акціонерам Товариства і всім заінтересованим особам інформації про систему корпоративного управління Товариства, її функціонування та принципи, на основі яких вона будується.

Чітке дотримання Кодексу надає можливість Товариству забезпечити ефективне управління, приймати узгоджені рішення, посилити довіру і підвищити відповідальність, а також уникати конфлікту інтересів, сприяти розкриттю інформації, її прозорості і завдяки цьому підвищити захист інтересів акціонерів Товариства та довіру клієнтів.

Кодекс корпоративного управління Товариства розроблений з дотриманням:

- положень Закону України «Про акціонерні товариства» (надалі – «Закон»);
- принципів корпоративного управління, затверджених іншими нормативно-правовими актами України;
- положень внутрішніх документів Товариства – Статуту, положень про загальні збори, про наглядову раду, про правління.

Основними методами здійснення корпоративного управління в Товаристві є:

- раціональний та 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);
- вжиття заходів для запобігання виникненню конфліктів інтересів в Товаристві та сприяння їх врегулюванню;
- визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання правил ділової етики та врахування інтересів суспільства в цілому;
- визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Товариство.

Затверджуючи даний Кодекс на Загальних зборах, акціонери зобов'язують усі органи управління, підрозділи та працівників Товариства керуватись його положеннями при виконанні своїх обов'язків.

Розділ 2. Принципи корпоративного управління Товариства

Основними принципами корпоративного управління Товариства є:

1. Дотримання законодавства України стосовно діяльності приватних акціонерних товариств з врахуванням специфіки страхової діяльності.
2. Забезпечення захисту прав і законних інтересів акціонерів Товариства.

3. Забезпечення розподілу обов'язків та повноважень між органами управління та структурними підрозділами Товариства, впровадження належного рівня звітності та контролю.

4. Забезпечення прозорості та своєчасності розкриття належної достовірної інформації щодо Товариства.

5. Запобігання конфліктам інтересів.

6. Забезпечення лояльності, відповідальності, поваги до прав заінтересованих осіб.

7. Забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Товариства та управління ризиками.

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

9. Сумлінне дотримання високих професійних та етичних стандартів під час виконання членами наглядової ради та правління своїх функціональних обов'язків для ефективного управління Товариством.

10. Забезпечення високого рівня корпоративної культури.

Наявність якісної, прозорої та дієвої системи корпоративного управління, яка базується на вищезазначених принципах та регламентується даним Кодексом і внутрішніми документами Товариства, має великий вплив на підвищення його ринкової вартості та ефективності роботи, сприяє прибутковості та фінансовій стабільності, збільшенню довіри з боку акціонерів та побудові довгострокової співпраці з клієнтами та партнерами Товариства, органами влади, засобами масової інформації і суспільством в цілому.

Органи Товариства здійснюють управління таким чином, щоб забезпечити розвиток Товариства в цілому, а також реалізацію права кожного акціонера на отримання доходу, з дотриманням ділової етики та врахуванням інтересів суспільства в цілому.

Розділ 3. Захист прав та законних інтересів акціонерів

Принцип захисту і поваги прав та законних інтересів акціонерів є одним з визначальних в системі корпоративного управління Товариства. Товариство забезпечує захист прав, передбачених чинним законодавством та внутрішніми документами Товариства, законних інтересів акціонерів та рівне ставлення до всіх акціонерів незалежно від того, чи є акціонер резидентом України, від кількості акцій, якими він володіє, та інших факторів. Усім акціонерам гарантується безперешкодна реалізація своїх прав, визначених законодавством України, Статутом та внутрішніми документами Товариства.

Акції Товариства посвідчують корпоративні права акціонерів. Усі акції Товариства є простими іменними та існують в бездокументарній формі.

Товариство не може встановлювати обмеження щодо кількості акцій або кількості голосів за акціями, що належать одному акціонеру, з урахуванням особливостей, передбачених Законом України «Про страхування».

Кожною простою акцією Товариства його власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на: участь в управлінні Товариством, отриманні дивідендів, отриманні в разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості, отримання інформації про господарську діяльність Товариства.

Право на участь в управлінні Товариством акціонери реалізують шляхом участі в загальних зборах, які є вищим органом управління Товариством, особисто або через вільно обраного представника, та голосуванні на них, а також через право обиратись до наглядової ради. У загальних зборах мають право брати участь всі акціонери, незалежно від кількості та типу акцій, що їм належить, особисто або через свого представника.

Одна проста іменна акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань на загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

Акціонери мають переважне право на придбання акцій при додатковій емісії в порядку, встановленому чинним законодавством України. Переважним правом акціонерів визнається придбання акціонером розміщуваних Товариством простих іменних акцій пропорційно частці належних їм акцій у загальній кількості простих акцій.

З метою захисту прав акціонерів посадові особи органів Товариства та інші особи, які перебувають з Товариством в трудових відносинах, не мають права вимагати від акціонера - працівника Товариства надання відомостей про те, як він голосував чи як має намір голосувати на загальних зборах, або про відчуження акціонером - працівником Товариства своїх акцій чи намір їх відчуження, або вимагати передачі довіреності на участь у загальних зборах.

Акціонери мають право бути поінформованими в межах чинного законодавства України про фінансово-господарський стан і результати діяльності Товариства, суттєві факти, що впливають або можуть вплинути на вартість цінних паперів та/або розмір доходу за ними, про додатковий випуск Товариством цінних паперів, а також своєчасно та у зручний для акціонерів спосіб знайомитися з матеріалами, пов'язаними з порядком денним загальних зборів, та отримувати додаткову інформацію стосовно питань порядку денного від посадових осіб та інших уповноважених осіб Товариства, вносити пропозиції та вимагати їх включення до порядку денного загальних зборів у передбаченому законодавством та установчими документами порядку.

При прийнятті власних рішень акціонери Товариства повинні враховувати інтереси Товариства, його клієнтів, працівників, партнерів, кредиторів та інших заінтересованих осіб; сприяти своїми діями покращенню його фінансової стабільності та репутації, а також не завдавати навмисної шкоди іншим акціонерам, не розголошувати комерційної таємниці і конфіденційної інформації та не використовувати інсайдерську інформацію (будь-яка не оприлюднена інформація про емітента, його цінні папери або правочини щодо них, оприлюднення якої може значно вплинути на вартість цінних паперів) в особистих цілях.

Розділ 4. Структура корпоративного управління

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

Органами управління Товариства відповідно до Статуту Товариства є:

- Загальні збори акціонерів Товариства (вищий орган) (надалі – Загальні збори);
- Наглядова рада;
- Правління (виконавчий орган).

У Товаристві для взаємодії з акціонерами та/або інвесторами наглядовою радою призначається корпоративний секретар.

Товариство забезпечує функціонування ефективної системи контролю за фінансово-господарською діяльністю через:

- Внутрішній аудит;
- Обов'язковий аудит фінансової звітності.

Розділ 5. Загальні збори акціонерів

Загальні збори акціонерів є вищим органом Товариства. Правомочність загальних зборів акціонерів та прийнятих ними рішень, порядок та строки їх скликання і проведення визначаються чинним законодавством України, Статутом Товариства, положенням про загальні збори акціонерів Товариства (в разі його затвердження).

Загальні збори акціонерів можуть бути річними або позачерговими. Усі загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими. Річні загальні збори проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року.

Загальні збори акціонерів можуть проводитися шляхом:

- 1) очного голосування (очні загальні збори);
- 2) електронного голосування (електронні загальні збори);
- 3) опитування (дистанційні загальні збори).

У разі якщо у загальних зборах беруть участь акціонери - власники 100 відсотків голосуючих акцій Товариства, загальні збори проводяться з урахуванням особливостей, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».

Загальні збори акціонерів мають право приймати рішення з усіх питань діяльності Товариства, у тому числі і з тих, що належать до компетенції наглядової ради, виконавчого органу чи передані загальними зборами акціонерів до компетенції наглядовій раді чи виконавчому органу.

До виключної компетенції загальних зборів акціонерів належить:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Товариства;
- 2) внесення змін до статуту Товариства, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 3) прийняття рішення про зміну типу Товариства;
- 4) прийняття рішення про зміну структури управління;
- 5) прийняття рішення про емісію акцій, крім випадків, передбачених Законом;
- 6) прийняття рішення про анулювання викуплених або в інший спосіб набутих акцій;
- 7) прийняття рішення про продаж Товариством власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб;

- 8) прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Товариства;
- 9) прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства, крім випадків, передбачених Законом;
- 10) прийняття рішення про зменшення розміру статутного капіталу Товариства;
- 11) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 12) затвердження положень про загальні збори, наглядову раду, правління Товариства та внесення змін до них;
- 13) затвердження положення про винагороду членів наглядової ради, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- 14) затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та виконавчого органу Товариства, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- 15) розгляд звіту наглядової ради, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;
- 16) розгляд звіту виконавчого органу та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту, крім випадку віднесення статутом Товариства питання про призначення та звільнення голови і членів виконавчого органу до виключної компетенції наглядової ради;
- 17) призначення суб'єкта аудиторської діяльності відповідно до вимог статті 29 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»;
- 18) розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;
- 19) затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку Товариства або затвердження порядку покриття збитків Товариства;
- 20) прийняття рішення про викуп Товариством розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 21) прийняття рішення про невикористання акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії;
- 22) прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Товариства, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом, та способу їх виплати;
- 23) прийняття рішень з питань порядку проведення загальних зборів, затвердження регламенту загальних зборів акціонерів;
- 24) обрання голови та членів наглядової ради;
- 25) затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з головою та членами наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з головою та членами наглядової ради;
- 26) прийняття рішення про припинення повноважень голови та членів наглядової ради, крім випадків, встановлених Законом;
- 27) обрання членів лічильної комісії, а також прийняття рішення про припинення повноважень членів лічильної комісії (у разі якщо створено постійно діючу лічильну комісію загальних зборів акціонерів);
- 28) прийняття рішення про вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення значного правочину та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом;
- 29) прийняття рішення про виділ та припинення Товариства, крім випадку, передбаченого Законом, про ліквідацію Товариства, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу;
- 30) затвердження кодексу корпоративного управління Товариства;
- 31) обрання членів комісії з припинення Товариства;
- 32) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів акціонерів згідно з Статутом Товариства.

Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів акціонерів, не можуть передаватися іншим органам Товариства.

Загальні збори акціонерів проводяться за рахунок коштів Товариства. У разі проведення загальних зборів з ініціативи акціонера (акціонерів), документально підтверджені витрати на їх організацію, підготовку та проведення можуть бути відшкодовані за рахунок коштів Товариства, якщо загальними зборами акціонерів буде прийнято таке рішення.

У загальних зборах акціонерів можуть брати участь особи, включені в установленому чинним законодавством порядку до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники.

Інші особи можуть брати участь у загальних зборах за умови отримання запрошення від особи, яка скликає такі збори.

Реєстрація акціонерів (їх представників) здійснюється реєстраційною комісією, сформованою рішенням наглядової ради з числа працівників Товариства або запрошених осіб. Реєстрація здійснюється на підставі переліку осіб, які мають право брати участь у загальних зборах, складеного в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України. У разі скликання загальних зборів акціонерами у випадках, визначених чинним законодавством України (у разі якщо протягом строку, встановленого законом, наглядова рада не прийняла рішення про скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів), реєстраційна комісія призначається такими акціонерами. Перед реєстрацією здійснюється ідентифікація акціонерів (їх представників) в установленому законодавством порядку.

Реєстраційна комісія відмовляє в реєстрації акціонеру лише у разі непред'явлення документів, що ідентифікують його особу, а представнику акціонера - у разі непред'явлення документів, що ідентифікують його особу, та/або документів, що підтверджують його повноваження на участь у загальних зборах. Мотивоване рішення реєстраційної комісії про відмову в реєстрації акціонера (його представника) для участі у загальних зборах, підписане головою реєстраційної комісії, додається до протоколу загальних зборів.

Акціонер (його представник), який не зареєструвався, не має права брати участь у загальних зборах.

Члени виконавчого чи інших органів Товариства можуть брати участь у загальних зборах акціонерів при розгляді питань, що стосуються їх діяльності.

Порядок скликання і проведення загальних зборів акціонерів, визначення кворуму, способу голосування, прийняття і оформлення рішень загальними зборами та інші визначаються чинним законодавством України, статутом Товариства, положенням про загальні збори.

Рішення загальних зборів може бути оскаржене акціонером до суду в установленому порядку, якщо він вважає, що його права та охоронювані законом інтереси порушені таким рішенням.

Розділ 6. Наглядова рада. Корпоративний секретар

Наглядова рада Товариства є колегіальним органом, що в межах компетенції, визначеної чинним законодавством та статутом Товариства, здійснює управління Товариством, а також контролює та регулює діяльність правління Товариством.

Порядок роботи членів наглядової ради та виплати їм винагороди визначається чинним законодавством, Статутом Товариства, положенням про наглядову раду (в разі його затвердження), а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що може укладатися з членом наглядової ради. У разі укладення такого договору (контракту) він підписується від імені Товариства головою правління чи іншою уповноваженою загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням загальних зборів. Договір (контракт) може бути оплатним або безоплатним.

До компетенції наглядової ради належить вирішення питань, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми документами Товариства, а також питань, переданих на вирішення наглядової ради загальними зборами.

Питання, що належать до виключної компетенції наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами Товариства, крім загальних зборів.

До виключної компетенції наглядової ради належить:

1) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Товариства, крім тих, що належать до виключної компетенції загальних зборів згідно з Законом, та тих, що рішенням наглядової ради передані для затвердження виконавчому органу товариства;

2) підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових загальних зборів;

3) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів наглядовою радою, якщо інше не встановлено статутом Товариства;

4) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

5) прийняття рішення про проведення річних або позачергових загальних зборів відповідно до статуту Товариства та у випадках, встановлених Законом;

6) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій;

7) прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, ніж акції, цінних паперів;

8) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом;

9) обрання та припинення повноважень голови і членів виконавчого органу;

- 10) затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами виконавчого органу; встановлення розміру їхньої винагороди; визначення особи, яка підписуватиме контракти (договори) від імені Товариства з головою та членами виконавчого органу;
- 11) прийняття рішення про відсторонення голови або члена виконавчого органу від здійснення повноважень, дії або бездіяльність яких порушують права акціонерів чи самого Товариства, та обрання осіб, які тимчасово здійснюватимуть їх повноваження, а також прийняття рішення про повернення до виконання своїх обов'язків голови та члена виконавчого органу;
- 12) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Товариства;
- 13) призначення на посаду і звільнення з посади керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора);
- 14) затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 15) здійснення контролю за своєчасністю надання (оприлюднення) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Товариством інформації про кодекс корпоративного управління Товариства, що використовується Товариством;
- 16) розгляд звіту виконавчого органу та затвердження заходів на підставі результатів оцінки такого звіту;
- 17) обрання реєстраційної комісії, крім випадків, передбачених Законом;
- 18) обрання аудитора (аудиторської фірми) Товариства для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років), затвердження умов договору про надання аудиторських послуг, встановлення розміру оплати його (її) послуг та визначення особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності;
- 19) затвердження та надання рекомендацій загальним зборам за результатами розгляду аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності щодо фінансової звітності Товариства для прийняття рішення щодо нього;
- 20) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного Законом;
- 21) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах, відповідно до вимог, встановлених Законом;
- 22) вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
- 23) вирішення питань про створення та/або участь у будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
- 24) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, забезпечення актуарної функції (у разі їх створення);
- 25) вирішення питань, що належать до компетенції наглядової ради згідно з Законом, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства;
- 26) прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства у випадках, передбачених вимогами Закону;
- 27) прийняття рішення про внесення змін до Статуту товариства у випадках, передбачених вимогами Закону;
- 28) прийняття рішення про вчинення значних правочинів або правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених вимогами Закону;
- 29) визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 30) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладається з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 31) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, що надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 32) надсилання офerti акціонерам відповідно до вимог Закону;
- 33) затвердження положень про комітети наглядової ради, якими регулюються питання утворення та діяльності зазначених комітетів;
- 34) надання згоди на вчинення від імені Товариства правочинів на суму, що перевищує 1 000 000,00 грн. (один мільйон гривень 00 копійок) (крім договорів страхування, перестрахування та

банківського вкладу, які укладаються головою правління незалежно від їх суми), та правочинів щодо нерухомого майна, гарантій, поручительств, застави, іпотеки, позики, кредиту;

35) надання згоди на списання майна та безнадійної простроченої дебіторської заборгованості;

36) обрання корпоративного секретаря, відповідального за взаємодію Товариства з акціонерами та/або інвесторами;

37) вирішення інших питань, крім тих, що належать до виключної компетенції загальних зборів згідно із законом та статутом Товариства.

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

Порядок діяльності представника акціонера у наглядовій раді визначається самим акціонером.

Членом наглядової ради Товариства може бути лише фізична особа. До складу наглядової ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси та/або незалежні директори. Повноваження члена наглядової ради дійсні з моменту його обрання загальними зборами. У разі заміни члена наглядової ради – представника акціонера повноваження відкликаною члена наглядової ради припиняються, а новий член наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Товариством письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний член наглядової ради. Повідомлення про заміну члена наглядової ради – представника акціонера повинно містити інформацію про нового члена наглядової ради, який призначається на заміну відкликаною (прізвище, ім'я, по батькові акціонера (акціонерів), розмір пакета акцій, що йому належить або їм сукупно належить).

Член наглядової ради не може обіймати інші посади у Товаристві.

Кількісний склад наглядової ради встановлюється рішенням загальних зборів, але не може бути менше двох осіб разом з головою наглядової ради. Члени наглядової ради обираються акціонерами під час проведення загальних зборів Товариства на строк не більше ніж три роки. Особи, обрані членами наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів.

Якщо кількість членів наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме менше половини її кількісного складу, обраного відповідно до вимог закону загальними зборами, Товариство протягом трьох місяців має скликати позачергові загальні збори для обрання решти членів наглядової ради.

Голова наглядової ради Товариства обирається членами наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу наглядової ради. Наглядова рада має право в будь-який час переобрати голову наглядової ради.

Голова наглядової ради організує роботу наглядової ради, скликає та проводить засідання наглядової ради і головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та положенням про наглядову раду.

У разі неможливості виконання головою наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів наглядової ради за її рішенням.

Наглядова рада Товариства може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції наглядової ради. Порядок утворення і діяльності комітетів встановлюється положенням про наглядову раду.

Загальні збори акціонерів Товариства можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів наглядової ради та одночасне обрання нових членів.

Без рішення загальних зборів повноваження члена наглядової ради припиняються:

- за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Товариства за два тижні;
- в разі неможливості виконання обов'язків члена наглядової ради за станом здоров'я;
- в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена наглядової ради;

• в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;

• у разі отримання Товариством письмового повідомлення про заміну члена наглядової ради, який є представником акціонера;

- з інших підстав, передбачених положенням про наглядову раду Товариства.

У разі якщо незалежний директор протягом строку своїх повноважень перестав відповідати встановленим законом вимогам, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Товариству.

З припиненням повноважень члена наглядової ради одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним.

У разі якщо обрання членів наглядової ради здійснювалося шляхом кумулятивного голосування, рішення загальних зборів про дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів наглядової ради.

Члени наглядової ради є посадовими особами Товариства і несуть відповідальність у межах своїх повноважень.

З метою ефективного організаційного та інформаційного забезпечення діяльності органів Товариства, належного інформування акціонерів та заінтересованих осіб наглядова рада за пропозицією голови ради може обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну взаємодію Товариства з акціонерами та/або інвесторами. З корпоративним секретарем укладається трудовий або цивільно-правовий договір, умови якого затверджуються наглядовою радою та який є виключно оплатним. Від імені Товариства договір з корпоративним секретарем підписує уповноважена наглядовою радою особа.

Основними завданнями корпоративного секретаря є:

- забезпечення підготовки, скликання та проведення загальних зборів акціонерів Товариства, виконання функцій секретаря загальних зборів та складання протоколу загальних зборів;
- виконання функцій голови лічильної комісії відповідно до закону;
- підготовка та проведення засідань наглядової ради та правління, їх комітетів (у разі створення), виконання функцій секретаря наглядової ради або засідання правління, складання протоколів засідань наглядової ради або правління;
- надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Товариства;
- надання статуту Товариства та внутрішніх положень, у тому числі змін до них, для ознайомлення особам, які мають на це право;
- участь у підготовці чи підготовці проектів роз'яснень для акціонерів або інвесторів щодо реалізації їхніх прав, надання відповідей на запити акціонерів або інвесторів;
- виконання інших функцій, передбачених законом, Статутом та внутрішніми документами Товариства.

Корпоративний секретар повинен володіти необхідними для виконання своїх завдань знаннями, бездоганною репутацією та користуватися довірою з боку акціонерів.

Корпоративний секретар має право доступу до будь-яких документів Товариства в межах його компетенції.

Розділ 7. Правління

Правління є виконавчим органом Товариства, який здійснює управління поточною діяльністю. Правління підзвітне загальним зборам і наглядовій раді та організовує виконання їх рішень.

Правління діє від імені Товариства у межах, встановлених чинним законодавством України, Статутом Товариства та положенням про правління (в разі його затвердження).

Членом правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну дієздатність і не є членом наглядової ради Товариства. Голова та члени правління обираються наглядовою радою. Кількісний склад правління та строк повноважень його членів, обрання та припинення повноважень голови та членів правління, затвердження умов контракту, трудових договорів, що укладатимуться з головою та членами правління, встановлення розміру їх винагороди належить до компетенції наглядової ради.

Члени правління Товариства, голова правління, його заступники зобов'язані відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, які встановлюються нормативно-правовими актами Національного банку України. Голова правління вступає на посаду після його погодження Національним банком України.

До компетенції правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточної діяльності Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів та наглядової ради.

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

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

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

Не рідше одного разу на рік на річних загальних зборах правління звітує акціонерам про свою діяльність.

Роботою правління керує голова правління, який має право без доручення здійснювати дії від імені Товариства. Голова правління уповноважений керувати поточними справами Товариства, організовувати виконання рішень загальних зборів Товариства та наглядової ради Товариства, представляти Товариство в його відносинах з третіми особами, вести переговори та вчиняти правочини від імені Товариства, організовувати ведення протоколів засідання правління. Голова правління відповідає за ефективну діяльність правління Товариства в цілому, координацію діяльності правління з наглядовою радою та іншими органами Товариства. Голова правління має право надавати пропозиції загальним зборам та наглядовій раді з усіх напрямків діяльності Товариства.

З членами правління може укладатися трудовий договір (контракт), умови якого затверджуються наглядовою радою Товариства. Вищезазначений договір (контракт) від імені Товариства підписує голова наглядової ради або уповноважена наглядовою радою особа.

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

Розділ 8. Система контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства

Питання контролю Товариства обумовлене розмежуванням функцій управління та володіння Товариством.

Діюча у Товаристві система контролю за її фінансово-господарською діяльністю сприяє:

- збереженню та раціональному використанню фінансових і матеріальних ресурсів Товариства;
- забезпеченню точності та повноти бухгалтерських записів;
- підтриманню прозорості та достовірності фінансових звітів;
- запобіганню та викриттю фальсифікацій та помилок;
- забезпеченню стабільного та ефективного функціонування Товариства.

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

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

Внутрішній аудит (контроль)

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

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

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

Служба внутрішнього аудиту (контролю):

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

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

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

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

Обов'язковий аудит фінансової звітності

Річна фінансова звітність Товариства підлягає обов'язковому аудиту, який проводиться суб'єктами аудиторської діяльності на підставах та в порядку, передбачених законодавством, з метою висловлення незалежної думки про відповідність фінансової звітності Товариства в усіх суттєвих аспектах та відповідність її встановленим вимогам.

Суб'єкт аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства призначається загальними зборами, іншим вищим органом управління Товариства згідно з чинним законодавством.

Для відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності, Товариство як підприємство, що становить суспільний інтерес, проводиться конкурс. Проведення конкурсу здійснює наглядова рада Товариства відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Товариства.

Посадові особи Товариства зобов'язані забезпечити доступ незалежного аудитора (аудиторської фірми) до всіх документів, необхідних для перевірки результатів фінансово-господарської діяльності Товариства.

Аудиторська перевірка діяльності Товариства або здійснення окремих операцій може бути проведена за рішенням наглядової ради або на вимогу акціонера (акціонерів), який (які) є власником (власниками) більше 10 відсотків голосуючих акцій Товариства, відповідно до вимог чинного законодавства.

Моніторинг фінансової діяльності

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

На відповідальну особу покладаються наступні обов'язки:

- організація та забезпечення діяльності системи запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом у Товаристві;
- організація моніторингу операцій відповідно до встановлених вимог, проведення ідентифікації клієнтів і партнерів, що їх проводять, здійснення взаємодії з уповноваженим органом з фінансового моніторингу;
- сприяння іншим суб'єктам фінансового моніторингу з питань проведення аналізу фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу в межах, визначених законодавством України.

Розділ 9. Політика розкриття інформації та забезпечення прозорості

Товариство своєчасно та доступними засобами розкриває повну і достовірну інформацію з усіх суттєвих питань, що стосується його діяльності, з метою надання можливості користувачам інформації (акціонерам, кредиторам, страхувальникам, потенційним інвесторам тощо) приймати виважені рішення.

Прозорість та розкриття інформації є невід'ємною умовою ефективного корпоративного управління. Розкриття інформації має велике значення для підвищення ефективності діяльності самого Товариства, оскільки повна достовірна інформація надає можливість керівництву об'єктивно оцінити досягнення Товариства та розробляти стратегію його подальшого розвитку.

До інформації, яка розкривається Товариством відноситься:

- Мета та стратегія Товариства;
- Результати фінансової та операційної діяльності (фінансові звіти у складі балансу, звіту про фінансові результати, звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал та приміток до звітів);
- Структура власності та контролю за Товариством (розкриття інформації про власників Товариства);
- Інформація про посадових осіб;
- Інформація про дотримання Товариством принципів корпоративного управління;
- Інша інформація відповідно до вимог чинного законодавства України.

Високий рівень прозорості досягається шляхом відкриття доступу широкому загалу до відповідної інформації про Товариство через:

- річні звіти з висновками зовнішніх аудиторів (розповсюджуються серед акціонерів), клієнтів Товариства, інших заінтересованих осіб, а також розміщуються на веб-сайті Товариства,
- корпоративний веб-сайт (Інтернет-сторінка Товариства),
- офіційні повідомлення в ЗМІ,
- прес-конференції та інтерв'ю.

Контроль за розкриттям інформації, пов'язаної з корпоративним управлінням, та надання такої інформації заінтересованим особам забезпечується головою правління Товариства. Він несе відповідальність за надання загальних відомостей інформаційно-рекламного характеру про Товариство будь-яким заінтересованим особам.

Розділ 10. Система управління ризиками

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

Рішенням наглядової ради затверджується стратегія управління ризиками, яка встановлює правила організації і функціонування системи управління ризиками в Товаристві з метою ефективного управління діяльністю в сфері страхування, виявлення нових можливостей для підвищення прибутковості, забезпечення стабільного та прогнозованого розвитку Товариства.

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

Товариство систематизує ризики за наступною класифікацією:

- Андеррайтинговий;
- Ринковий;
- Дефолту контрагента;
- Операційний;
- Ризик учасника фінансової групи.

Відповідно до цієї класифікації щорічно складається реєстр ризиків та карта ризиків.

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

Розділ 11. Взаємовідносини Товариства із заінтересованими особами

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

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

Діяльність Товариства скерована на максимальне задоволення потреб своїх клієнтів у якісних послугах та встановлення взаємовигідної і плідної співпраці. Щодо них Товариство виконує не лише роль продавця, а й радника у сфері диверсифікації ризиків. З метою забезпечення власного стабільного розвитку і гарантування клієнтам високої якості послуг та виконання взятих на себе зобов'язань, Товариство вибирає партнерів та оцінює ризики, які можуть виникнути в процесі здійснення ними спільної діяльності або впливати на неї.

Товариство співпрацює з міжнародними і українськими страховими/перестраховими компаніями з метою забезпечення власного розвитку та стабільності, перейняття кращого світового досвіду, покращення ефективності своєї діяльності та зміцнення системи страхування України.

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

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

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

Розділ 12. Конфлікт інтересів

Товариство забезпечує функціонування системи запобігання впливу суперечностей між особистими інтересами і посадовими (професійними) обов'язками керівників, головного бухгалтера, ключових осіб та інших працівників Товариства на належне виконання ними своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень.

Принципи управління конфліктом інтересів:

- негайне розкриття відомостей про конфлікт інтересів;
- відмова від дій (бездіяльності) в ситуації, яка характеризується конфліктом інтересів, до прийняття відповідного рішення про його врегулювання;
- розмежування повноважень – розмежування повноважень органів управління, посадових осіб і працівників Товариства з прийняття рішень таким чином, щоб виключити конфлікт інтересів;
- справедливість та незалежність – особи, чиїх інтересів стосується конфлікт інтересів, не повинні брати участі в прийнятті рішень, розгляді та врегулюванні ситуації;
- відповідальність за невжиття заходів щодо розкриття та/або врегулювання конфлікту інтересів.

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

Врегулювання конфлікту інтересів в залежності від ситуації може здійснюватися, зокрема, шляхом:

- усунення особи від виконання завдання, вчинення дій, прийняття рішення чи участі в його прийнятті в умовах реального чи потенційного конфлікту інтересів;
- обмеження доступу особи до певної інформації;
- перегляду обсягу службових повноважень особи;
- застосування зовнішнього контролю за виконанням особою відповідного завдання, вчиненням нею певних дій чи прийняття рішень;
- переведення особи на іншу посаду (за наявності згоди);
- звільнення особи.

Розділ 13. Заключні положення

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

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

Головуючий Загальних зборів

/підпис/

Д.М. Мельник

Секретар Загальних зборів

/підпис/

Л.О. Ткач