

ЗАТВЕРДЖЕНО
Загальними зборами акціонерів
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА»
від 13 січня 2025 року

Головуючий зборів _____/Шільк Ю.Г./

Секретар зборів _____/Вродзинська О.С./



**КОДЕКС КОРПОРАВНОГО УПРАВЛІННЯ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА»
(ідентифікаційний код 19209435)**

м. Київ, 2025 рік

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Кодекс корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА» (далі - Кодекс) розроблений відповідно до законодавства України, Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА» (далі - Товариство), Положення про загальні збори акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА», Положення про Наглядову Раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА» і Положення про Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА».

1.2. Кодекс - це документ, основною метою розробки якого є прагнення регламентації процесу функціонування діючої системи корпоративного управління та створення механізмів її подальшого вдосконалення з метою забезпечення прав та інтересів акціонерів, підвищення ефективності ведення бізнесу, збільшення рівня прозорості та інвестиційної привабливості Товариства, збереження та примноження акціонерного капіталу. Конкретні процедури та практика корпоративного управління детально описані та регулюються Статутом, а також внутрішніми документами Товариства.

1.3. Метою Кодексу є забезпечення ефективності управління, прийняття керівниками Товариства узгоджених рішень, підвищення відповідальності, уникнення конфлікту інтересів, сприяння розкриттю інформації та її прозорості, підвищення надійності Товариства і захисту інтересів Акціонерів, кредиторів, впровадження в щоденну практику діяльності Товариства відповідних норм та традицій корпоративної поведінки, заснованих на стандартах корпоративного управління, що застосовуються в міжнародній практиці, етичних нормах поведінки та звичаях ділового обігу, законодавства України.

1.4. Впровадження Кодексу спрямоване на:

- 1) захист прав акціонерів, кредиторів (за наявності) Товариства;
- 2) захист інтересів акціонерів, незалежно від розміру пакету акцій, яким вони володіють;
- 3) досягнення згоди між усіма особами, зацікавленими в ефективній роботі Товариства: акціонерами, клієнтами, страхувальниками, партнерами, працівниками;
- 4) забезпечення прозорості діяльності Товариства, підвищення ефективності Наглядової Ради і Правління Товариства;
- 5) збільшення вартості активів Товариства, підтримку його фінансової стабільності та прибутковості.

1.5. Під «корпоративним управлінням» мається на увазі система взаємовідносин між загальними зборами акціонерів Товариства (далі - Загальні збори акціонерів), Наглядовою Радою Товариства (далі - Наглядова Рада), Правлінням Товариства (далі - Правління), Ключовими особами, іншими органами управління (у випадку створення), керівниками, посадовими особами Товариства та іншими зацікавленими особами, що забезпечує організаційну структуру та механізм, що визначає цілі Товариства, способи їх досягнення, а також встановлює правила та процедури прийняття корпоративних рішень, що забезпечує управління та контроль діяльності Товариства, зокрема, щодо:

1) встановлення стратегічних цілей діяльності Товариства, шляхів досягнення зазначених цілей (включаючи порядок створення органів управління, надання їм повноважень на здійснення управління поточною діяльністю Товариства) і контролю над їх досягненням;

2) створення заохочень для трудової діяльності, які забезпечують виконання органами управління та працівниками Товариства всіх дій, необхідних для досягнення стратегічних цілей діяльності Товариства;

3) досягнення балансу інтересів акціонерів Товариства, його менеджменту та працівників, інших груп стейкхолдерів;

4) забезпечення дотримання вимог законодавства України, статутних і внутрішніх документів (політик, положень, регламентів) Товариства, а також принципів та правил корпоративної етики.

1.6. Основними напрямками корпоративного управління в Товариства є:

- організація ефективності діяльності Наглядової Ради і Правління, розподіл та делегування повноважень, питань компетенції та підпорядкованості між органами управління;

- встановлення та затвердження стратегій розвитку Товариства і здійснення контролю за їх реалізацією (включаючи формування ефективних систем планування, управління ризиками та внутрішнього контролю);
- запобігання конфліктів інтересів, які можуть виникнути між акціонерами, Членами Наглядової Ради, Членами Правління, ключовими особами, посадовими особами, працівниками;
- визначення правил і процедур, які забезпечують дотримання принципів та правил корпоративної етики;
- визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Товариство.

1.7. Товариство організовує корпоративне управління з урахуванням розміру, особливостей своєї діяльності, характеру й обсягів страхових послуг, профілю ризику Товариства, системної важливості Товариства та діяльності банківської групи, до складу якої входить Товариство. Товариство зобов'язується проводити роботу з безперервного вдосконалення системи та практики корпоративного управління Товариства та продовжувати послідовний розвиток системи корпоративного управління з урахуванням інтересів акціонерів, працівників та інших груп стейкхолдерів Товариства, беручи до уваги зміну національних та міжнародних стандартів корпоративного управління.

1.8. Обов'язки, відповідальність, розподіл повноважень між членами колегіальних органів, і взаємодія Наглядової Ради та Правління чітко визначені в Статуті Товариства та внутрішніх документах (положеннях) Товариства, що сприяє виконанню Наглядовою Радою та Правлінням своїх повноважень належним чином. Статут Товариства та внутрішні положення про органи управління Товариства переглядаються на регулярній основі, але не рідше одного разу на рік.

1.9. Керівники Товариства дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Товариства відповідно до законодавства України.

Кодекс є обов'язковим для усіх органів управління та контролю Товариства, керівників, ключових осіб, а також посадових осіб та працівників Товариства.

2. ПРИНЦИПИ СИСТЕМИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

2.1. Беручи до уваги ступінь впливу корпоративної поведінки на ставлення клієнтів та потенційних інвесторів, Товариство прагне бути фінансовою установою з високою та розвиненою корпоративною культурою. Програма дій, спрямованих на виконання цього завдання, передбачає, зокрема, створення прозорої та ефективної моделі корпоративного управління, спрямованої на забезпечення ефективного управління Товариством, прийняття узгоджених рішень, зростання довіри та підвищення відповідальності, у тому числі управління конфліктом інтересів, сприяння розкриттю інформації та інформаційну прозорість задля забезпечення захисту прав акціонерів, страхувальників.

Товариство при побудові та розвитку системи корпоративного управління керується такими принципами:

1. Пріоритетність прав та інтересів акціонерів: Принцип пріоритетності прав та інтересів акціонерів означає можливість прийняття ними найважливіших рішень для діяльності Товариства, у тому числі таких, як: затвердження Статуту в новій редакції (внесення змін та доповнень до Статуту) та інших документів, що регулюють діяльність Наглядової Ради, Правління, органів системи внутрішнього контролю; розподіл прибутку; обрання членів Наглядової Ради. Дійсній реалізації прав та дотримання інтересів акціонерів сприяє, зокрема, розкриття докладної інформації про діяльність Товариства та корпоративні процедури, прозорість структури власності та суттєвих корпоративних дій та об'єктивні, зважені процедури прийняття за ними рішень. Забезпечення довгострокового сталого розвитку Товариства.

2. Розподіл та делегування повноважень між органами управління та контролю, структурними підрозділами, керівниками та посадовими особами Товариства: чітке розмежування повноважень, а також ефективна взаємодія між ними є одним із ключових факторів у забезпеченні належного здійснення корпоративного управління. Компетенцію Загальних зборів акціонерів, Наглядової Ради, Правління, керівників, Ключових осіб Товариства визначено законодавством України та закріплено у Статуті та інших внутрішніх документах, що регулюють діяльність Наглядової Ради, Правління, Ключових осіб, в тому числі виконання вимог по розподілу обов'язків між структурними підрозділами, що ґрунтується на системі трьох ліній захисту.

3. Відповідність компетентності та кваліфікації органів управління масштабам діяльності Товариства: основними принципами діяльності органів управління Товариства є професіоналізм, розумність, сумлінність, обачність та своєчасність. Ефективність діяльності органів управління обумовлена поєднанням багатьох факторів, включаючи чітке розуміння потреб бізнесу та ролі кожного члена органів управління у розвитку Товариства; достатній рівень їх повноважень; високу індивідуальну та колективну кваліфікацію членів; наявність системи наступництва та змістовне проведення щорічної оцінки діяльності Наглядової Ради та Правління Товариства; якісне виконання завдань, що стоять перед ними.

4. Належний рівень підзвітності: Правління у своїй діяльності підзвітне Наглядовій Раді, яка, у свою чергу, підзвітна Загальним зборам акціонерів. 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 та вчасних рішень.

5. Збалансованість та ефективність систем внутрішнього контролю та управління ризиками:

Товариство приділяє особливе значення побудові дієвої системи внутрішнього контролю та управління ризиками, прагнучи у цій сфері відповідати міжнародним загальноприйнятим концепціям та практикам та повною мірою виконувати регуляторні вимоги. Наглядова Рада несе відповідальність за визначення принципів та підходів до організації систем внутрішнього контролю та управління ризиками у Товариства, а також здійснює нагляд за ефективністю цих систем та вжиття заходів у разі виявлення недоліків. Правління Товариства забезпечує створення та підтримання функціонування ефективних систем внутрішнього контролю та управління ризиками, а також відповідає за виконання рішень Наглядової Ради у цих сферах.

6. Високі стандарти корпоративної культури та ділової етики: Корпоративне управління спрямоване на створення здорової та ефективної корпоративної культури, що сприятиме зміцненню довіри, а також створенню цінності для акціонерів та страхувальників 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 внутрішні документи Товариства з управління конфліктами інтересів, протидії корупції, використанню конфіденційної інформації.

7. Соціальна відповідальність Товариства перед клієнтами, державою та суспільством, акціонери та керівники розуміють свою відповідальність перед суспільством, необхідність дотримання прав споживачів, виконання всіх вимог законодавства для забезпечення ведення чесної конкуренції. Товариство розглядає кожне звернення від акціонерів з позиції максимальної соціальної відповідальності та у межах чинного законодавства забезпечує ухвалення рішення з порушеного питання.

8. Інформаційна прозорість: Товариство прагне підвищення прозорості своєї діяльності шляхом ведення активного відкритого діалогу з акціонерами та страхувальниками (клієнтами). В основі інформаційної прозорості Товариства лежать принципи повноти, достовірності, доступності, збалансованості інформації, що розкривається, а також регулярності та своєчасності її розкриття.

9. Ефективність діяльності та незалежність корпоративного секретаря: у Товаристві запроваджено посаду корпоративного секретаря, покликану сприяти повноцінній реалізації політики Товариства в галузі корпоративного управління шляхом забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів контролю та управління Товариства, його акціонерів та інших заінтересованих осіб. Товариство вживає необхідних заходів для забезпечення незалежності корпоративного секретаря, створює умови для ефективного здійснення ним своїх функцій. Послідовність удосконалення системи корпоративного управління та підвищення її ефективності є частиною стратегії розвитку Товариства.

2.2. Принципи, зазначені в п. 2.1 цього Кодексу, формують політику корпоративного управління Товариства, дотримання якої обов'язкове для всіх підрозділів Товариства та його працівниками.

2.3. Товариство бере на себе зобов'язання розвивати корпоративні відносини відповідно до принципів, зазначених у п. 2.1 цього Кодексу.

3. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

3.1. Структура корпоративного управління Товариства - це організаційна модель взаємовідносин, за допомогою якої Товариство представляє та захищає інтереси своїх акціонерів, клієнтів, та відповідно до механізму якої, здійснює свою діяльність.

3.2. Основними елементами структури корпоративного управління є:

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

- Наглядова рада Товариства - колегіальним органом, що в межах компетенції, визначеної цим Статутом та законодавством України, визначає стратегію розвитку Товариства, здійснює контроль за діяльністю Правління, забезпечує захист прав та інтересів клієнтів, інших кредиторів Товариства, а також Акціонерів. Наглядова Рада не бере участі в поточному управлінні Товариством.

- Правління - колегіальний виконавчий орган управління, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства, забезпечує реалізацію стратегії та плану діяльності Товариства.

4. АКЦІОНЕРИ ТОВАРИСТВА / ДИВІДЕНТНА ПОЛІТИКА

4.1. Акціонери Товариства

4.1.1. Товариство створює Акціонерам максимально сприятливі можливості для реалізації їхніх прав, передбачених законодавством України, та забезпечує ефективний захист у разі порушення цих прав. При цьому повага до законних інтересів акціонерів - одне з основних завдань корпоративного управління. Акціонери мають сукупність прав, виходячи з їх володіння акціями Товариства, дотримання та захист яких зобов'язані забезпечити Наглядова Рада та Правління. Основними внутрішніми документами Товариства, які закріплюють права акціонерів, є Статут Товариства і Положення про Загальні збори акціонерів Товариства, які затверджуються Загальними зборами акціонерів.

4.1.2. Акціонери мають право на:

- участь в управлінні Товариством в порядку, визначеному цим Статутом і внутрішніми документами Товариства, за винятком випадків, передбачених законом;

- отримання дивідендів;

- відчуження третім особам належні їм акції Товариства без згоди інших акціонерів Товариства; реалізовувати переважне право щодо розміщуваних Товариством під час додаткової емісії акцій простих іменних акцій у порядку, який встановлений чинним законодавством України, якщо Загальними зборами не буде прийнято рішення про невикористання такого права у порядку, встановленому законодавством України; обирати та бути обраними до органів Товариства; одержання інформації про господарську діяльність Товариства;

- отримання у разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості частини майна Товариства;

- на регулярне та своєчасне отримання інформації про діяльність Товариства в обсязі, достатньому для прийняття ними виважених і обґрунтованих рішень щодо розпорядження акціями Товариства. Товариство з метою належного дотримання та захисту зазначеного права гарантує виконання встановлених законодавством України вимог щодо розкриття інформації.

4.1.3. Акціонери Товариства мають також інші права, передбачені Статутом Товариства та чинним законодавством України.

4.1.4. Акціонери Товариства несуть відповідальність один перед одним, іншими зацікавленими особами. У зв'язку з цим, акціонери не повинні здійснювати дій, які можуть вплинути на репутацію та довгострокову прибутковість Товариства, а також впливати на Правління або Наглядову Раду з метою реалізації цілей таких Акціонерів за рахунок інших акціонерів.

4.2. Дивідендна політика

4.2.1. Товариство надає своїм Акціонерам справедливу можливість приймати участь у розподілу прибутку через отримання дивідендів. Акціонери Товариства мають право на отримання частини прибутку (дивідендів) пропорційно до кількості акцій, що їм належать. Товариство виплачує дивіденди виключно у грошовій формі. Дивіденди виплачуються за акціями, звіт про результати емісії яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку.

4.2.2. Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку за звітний рік

та/або нерозподіленого прибутку, та/або резервного капіталу на підставі рішення Загальних зборів протягом шести місяців з дня прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про виплату дивідендів.

4.2.3. Для кожної виплати дивідендів Наглядова Рада визначає дату складання списку осіб, які мають право на отримання дивідендів та порядок їх виплати.

4.2.4. Дивіденди не виплачуються та не розподіляється у будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведе до порушення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу та/або нормативу достатності основного капіталу.

5. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

5.1. Загальні збори акціонерів Товариства є вищим органом управління Товариства. Компетенція Загальних зборів визначається законодавством України, Статутом Товариства та Положенням про Загальні збори акціонерів Товариства.

5.2. Порядок проведення Загальних зборів акціонерів встановлюється чинним законодавством України, Статутом Товариства. Регламент роботи Загальних зборів акціонерів визначається Положенням про Загальні збори акціонерів та/або затверджується окремими рішеннями Загальних зборів акціонерів для кожних Загальних зборів. Порядок скликання та проведення Загальних зборів є однаковим для всіх акціонерів-власників акцій без виключення, незалежно від кількості належних їм акцій.

5.3. Порядок скликання та підготовки Загальних зборів повинні забезпечувати акціонерам можливість належним чином попередньо підготуватися до участі в них, отримати інформацію про діяльність Товариства та прийняти зважені рішення з питань порядку денного засідань.

5.4. Товариство зобов'язується організовувати проведення Загальних зборів акціонерів таким чином, щоб участь акціонерів не була пов'язана з необґрунтовано великими матеріальними та часовими витратами для участі в Загальних зборах.

5.5. Інформація, що стосується Загальних зборів, повинна бути розкрита в порядку, визначеному законодавством України та Статутом Товариства.

5.6. Порядок реєстрації акціонерів, проведення Загальних зборів акціонерів та підведення їх підсумків не повинні створювати перешкод для участі в Загальних зборах акціонерів самим акціонерам і їх представникам, та має гарантувати рівну можливість акціонерам, що є присутніми на Загальних зборах, взяти участь в обговоренні питань порядку денного, висловити свою думку та поставити запитання в межах порядку денного засідання.

5.7. Загальні збори затверджує кількісний склад Правління, призначає та припиняє повноваження Голови та Членів Правління Товариства.

6. НАГЛЯДОВА РАДА ТОВАРИСТВА

6.1. Компетенція Наглядової Ради визначається законодавством України, Статутом Товариства та Положенням про Наглядову Раду Товариства.

6.2. Наглядова Рада впроваджує стратегію розвитку Товариства відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів з урахуванням бізнес-плану Товариства.

6.3. Наглядова Рада є основним суб'єктом системи управління ризиками Товариства та несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Товариство у своїй діяльності.

6.4. Наглядова Рада забезпечує виконання рішень, ухвалених Загальними зборами акціонерів. Наглядова Рада контролює та регулює діяльність Правління Товариства. Товариство прагне до наявності відповідного плану наступництва у вищому керівництві, перевіряє наявність у потенційних наступників необхідної кваліфікації, їх професійну придатність та спроможність управляти справами Товариства.

6.5. У здійсненні контролю над діяльністю Правління Наглядова Рада здійснює нагляд за роботою Правління, виконуючи свій обов'язок і користуючись своїм правом запитувати і вимагати від членів Правління пояснень, а також своєчасно отримувати достатньо інформації для оцінки якості його роботи. Наглядова Рада створює та забезпечує функціонування комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю, в тому числі системи управління ризиками.

6.6. Наглядова Рада контролює ефективність механізмів управління ризиками та внутрішнього контролю. Наглядова Рада регулярно залучає до засідання Членів Правління, ключовим осіб Товариства для отримання та обговорення управлінської звітності, узгодження або перегляду документів з питань внутрішнього контролю, встановлення корпоративних цілей та забезпечення контролю за їх досягненням.

6.7. Наглядова Рада повинна мати колективну придатність, яка відповідає обсягам, видам, характеру здійснюваних Товариством операцій, організаційній структурі та профілю ризику Товариства, а також враховує особливості діяльності банківської групи, до складу якої входить Товариство. Загальні збори акціонерів відповідальні за формування складу Наглядової Ради з дотриманням вказаних вимог до Наглядової Ради та відповідність членів Наглядової Ради кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації.

6.8. Члени Наглядової Ради повинні відповідати критеріям професійної належності та відповідності займаним посадам. Найважливішими критеріями для членів Наглядової Ради є:

- чесність, неупередженість і бездоганна ділова репутація;
- наявність відповідної компетенції.

Вимоги до членів Наглядової Ради встановлюються Статутом, Положенням про Наглядову Раду та законодавством України.

6.9. Наглядова Рада затверджує загальну Організаційну структуру Товариства, в тому числі організаційну структуру підрозділів та ключових осіб, що прямо підпорядковані Наглядовій Раді, що відповідає його потребам, розміру, особливостям діяльності Товариства, характеру й обсягам фінансових послуг, профілю ризику Товариства, системної важливості Товариства та діяльності банківської групи, до складу якої входить Товариство, підтверджує Наглядовій Раді та Правлінню повноваження виконувати свої обов'язки належним чином відповідно до вимог законодавства України та сприяє ефективному прийняттю рішень кожним з органів управління і належному управлінню Товариством у цілому. Організаційна структура включає в себе персональний розподіл відповідальності та повноважень між членами Наглядової Ради, Правління, керівниками підрозділів, а також забезпечує наявність системи стримування і противаг.

6.10. За підсумками року Наглядова Рада звітує перед Загальними зборами акціонерів про свою діяльність та загальний стан Товариства.

6.11. Для цілей забезпечення дотримання органами управління та контролю та посадовими особами Товариства процедур корпоративного управління, вимог чинного законодавства, Статуту Товариства, цього Кодексу та внутрішніх документів Товариства, які гарантують реалізацію прав та законних інтересів акціонерів, а також задля забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки діяльності Наглядової Ради, її ефективної взаємодії з акціонерами, Правлінням та ключовим особами, управлінським персоналом Товариства, виконання Наглядовою Радою функцій та повноважень, у Товариства передбачено посаду Корпоративного секретаря.

6.11.1. Корпоративний секретар - посадова особа Товариства, яка забезпечує ефективну взаємодію між акціонерами та Товариством, Наглядовою Радою та Правлінням, іншими заінтересованими особами та потенційними інвесторами. Корпоративний секретар повинен мати належну кваліфікацію, бездоганну репутацію та довіру акціонерів та членів Наглядової Ради. Корпоративний секретар повинен мати вищу освіту у сфері економіки, фінансів або права та не менше п'яти років досвіду роботи в фінансовій сфері.

Корпоративний секретар призначається та звільняється з посади рішенням Наглядової Ради, їй же підзвітний та підконтрольний у своїй діяльності.

6.11.2. До обов'язків Корпоративного секретаря, зокрема, належить:

- 1) надання інформації Акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Товариства;
- 2) надання Статуту Товариства та його внутрішніх положень, у тому числі змін до них, для ознайомлення особам, які мають на це право;
- 3) виконання функцій голови Лічильної комісії відповідно до випадків передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 4) забезпечення підготовки, скликання та проведення Загальних зборів акціонерів, виконання

функцій Секретаря Загальних зборів акціонерів та складення протоколу Загальних зборів акціонерів;

5) підготовка та проведення засідань Наглядової ради, Комітетів Наглядової ради, виконання функцій Секретаря Наглядової ради, складення протоколів засідань Наглядової ради;

6) участь у підготовці чи підготовка проектів роз'яснень для Акціонерів або інвесторів щодо реалізації їхніх прав, надання відповідей на запити Акціонерів або інвесторів;

7) підготовка витягів з протоколів засідань органів управління Товариства та їх засвідчення;

8) виконання інших функцій, передбачених законодавством України, Статутом Товариства та «Положенням про Наглядову раду Товариства».

6.11.3. Товариство вживає необхідних заходів для забезпечення незалежності Корпоративного секретаря, створює умови для безперешкодного та ефективного здійснення Корпоративним секретарем своїх функцій.

6.12. Комітети Наглядової Ради.

6.12.1. Наглядова Рада з метою ефективного управління та моніторингу належного виконання всіма органами управління та контролю Товариства створює постійні та тимчасові комітети, створення яких передбачено законодавством України, для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на своїх засіданнях окремих питань діяльності Товариства, що належать до компетенції Наглядової Ради або для самостійного прийняття рішень у випадках та в порядку, встановленому законодавством України, Статутом Товариства та Положенням про Наглядову Раду.

6.12.2. Порядок утворення, компетенція, напрямок функціонування та склад комітетів Наглядової Ради визначаються положеннями про відповідні комітети, що затверджуються Наглядовою Радою. Порядок утворення та діяльності Комітетів Наглядової Ради здійснюється з урахуванням вимог законодавства. Незалежно від утворення комітетів, Наглядова Рада залишається відповідальною за загальне управління ризиками в Товариства та забезпечує контроль за виконанням делегованих нею функцій.

7. ПРАВЛІННЯ ЯК ВИКОНАВЧИЙ ОРГАН ТОВАРИСТВА

7.1. Правління є колегіальним виконавчим органом Товариства, що здійснює управління поточною діяльністю Товариства, і несе відповідальність перед акціонерами та Наглядовою Радою за результати своєї роботи відповідно до Статуту, рішень Загальних зборів акціонерів і Наглядової Ради.

7.2. Очолює та керує роботою Правління його Голова, що призначається та звільняється Наглядовою Радою.

7.3. З метою забезпечення ефективного управління Товариством Правлінню надається висока ступінь самостійності. Наглядова Рада та Загальні збори акціонерів не можуть безпосередньо втручатись у щоденну діяльність Правління. Основними принципами діяльності Правління є професіоналізм, розумність, сумлінність, обачність та своєчасність. При прийнятті рішень члени Правління повинні усвідомлювати ступінь своєї відповідальності перед акціонерами, страхувальниками, працівниками та сумлінно виконувати обов'язки щодо керівництва діяльності Товариства. Правління забезпечує незалежність виконання обов'язків ключовим особам шляхом невтручання у процеси їхньої роботи.

7.4. Кваліфікаційні вимоги до Голови та Членів Правління встановлюються нормативно-правовими актами Національного банку України.

7.4.1. Загальними вимогами до професійної придатності Голови та Членів Правління є:

1) наявність у них:

- повної цивільної дієздатності;

- вищої освіти;

- сукупності знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, потрібному для належного виконання посадових обов'язків з урахуванням сфери відповідальності такої особи;

- можливості приділяти достатньо часу для виконання покладених на них обов'язків;

2) відсутність реальних або потенційних конфліктів інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню ними своїх посадових обов'язків та не можуть бути врегульованими згідно з внутрішніми процедурами щодо управління конфліктами інтересів;

3) дотримання ними обмежень, визначених Закону України "Про запобігання корупції".

7.4.2. Головою правління Товариства може бути обрано особа, яка має досвід роботи у

фінансовому секторі не менше п'яти років у сукупності, у тому числі на керівних посадах - не менше трьох років.

7.4.3. Членами Правління можуть бути обрані особи, які мають досвід роботи у фінансовому секторі не менше трьох років.

7.5. Члени Правління мають усвідомлювати свою відповідальність перед акціонерами та вважати своєю головною метою сумлінне та компетентне виконання обов'язків із здійснення поточної діяльності, що забезпечує платоспроможність Товариства.

7.6. Правління зобов'язане утримуватись від дій, які призведуть або потенційно здатні призвести до виникнення конфлікту інтересів, а у випадку виникнення такого конфлікту - обов'язково інформувати про це Наглядову Раду. До компетенції Правління Товариства належать питання, визначені Статутом Товариства та Положенням про Правління Товариства. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Товариства, за винятком питань, що віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової Ради.

7.7. Голова Правління несе відповідальність перед акціонерами та Наглядовою Радою за реалізацію стратегії розвитку та фінансові результати діяльності Товариства. Голова Правління відповідає за організацію роботи Правління.

7.8. Голова Правління повинен мати бездоганну ділову репутацію. При взаємодії з діловими партнерами повинен керуватися високими стандартами ділової етики, дотримуватися принципів встановлення довгострокових відносин, розвитку діалогу та взаємовигідної співпраці.

7.9. Голова Правління несе відповідальність за організацію бухгалтерського обліку в Товариства, дотримання законодавства при виконанні операцій Товариства. До компетенції Голови Правління Товариства віднесені питання, визначені Статутом Товариства.

7.10. Голова Правління здійснює розподіл обов'язків між членами Правління та має право делегувати свої права та функції іншим членам Правління. Такий розподіл обов'язків і передача прав здійснюються шляхом видання наказів про розподіл повноважень між керівниками Товариства та/або довіреностей.

7.11. Вимоги до порядку виконання Головою та членами Правління своїх повноважень:

- не брати на себе зобов'язань і не виконувати дій, які можуть призвести до виникнення конфлікту інтересів;
- забезпечити проведення фінансових операцій та інших правочинів відповідно до законодавства України, Статуту та внутрішніх нормативних документів Товариства;
- розподіляти обов'язки між членами Правління, контролювати їх виконання та своєчасно коректувати відповідно до змін умов діяльності Товариства;
- організувати систему збору, обробки та надання фінансових і операційних даних про діяльність Товариства, необхідних Наглядовій Раді для прийняття обґрунтованих рішень, включаючи інформацію про всі істотні для Товариства ризики;
- завчасно надавати членам Наглядової Ради інформаційні звіти про діяльність Товариства до засідань Наглядової Ради Товариства.

7.12. Для розгляду та прийняття рішень з окремих питань діяльності Товариства Правління має право утворити комітети Правління та делегувати їм частину своїх повноважень. Правління Товариства зобов'язане утворити такі постійно діючі комітети:

- 1) страховий комітет;
- 2) інвестиційний комітет.

7.13. Діяльність комітетів Правління регулюється Статутом та внутрішніми нормативними документами Товариства, що затверджуються Правлінням.

7.14. Колективна придатність Правління Товариства має відповідати розміру, особливостям діяльності Товариства, характеру та обсягам фінансових послуг, профілю ризику Товариства.

7.15. Правління проводить оцінку власної діяльності та діяльності кожного зі своїх членів. Об'єктивним критерієм оцінки діяльності Правління є показники фінансово-господарської діяльності Товариства та його успіх у реалізації мети та стратегії розвитку. При формуванні оцінки діяльності членів Правління враховується індивідуальний внесок кожного члена Правління у спільну діяльність Товариства, його управлінські здібності, лояльність до Товариства тощо.

7.16. Правління за вимогою Наглядової Ради надає звіт про результати фінансово-господарської діяльності Товариства. Звіт має бути всебічним та відповідати останнім позитивним тенденціям та кращим практикам у сфері управління.

8. КЕРІВНИКИ ТА ПОСАДОВІ ОСОБИ ТОВАРИСТВА. ФІДУЦІАРНІ ОБОВ'ЯЗКИ

8.1. Керівники та посадові особи Товариства

8.1.1. Керівниками Товариства є Голова та члени Наглядової Ради Товариства, Голова та Члени Правління Товариства, Головний бухгалтер Товариства.

8.1.2. Посадові особи Товариства - Голова та члени Наглядової Ради, Голова та члени Правління, внутрішній аудитор, Корпоративний секретар Товариства, а також голова та члени іншого органу Товариства (крім консультативного), якщо утворення такого органу передбачено законодавством або Статутом Товариства.

8.1.3. Посадові особи Товариства повинні діяти:

- 1) в інтересах Товариства;
- 2) добросовісно та розумно;
- 3) у межах повноважень, наданих їм Статутом Товариства та чинним законодавством України.

8.1.4. Посадові особи Товариства не мають права розголошувати таємницю страхування, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства, крім випадків, передбачених законодавством України. Посадові особи Товариства на вимогу суб'єкта аудиторської діяльності зобов'язані надати документи про фінансово-господарську діяльність Товариства.

8.1.5. Посадові особи Товариства зобов'язані:

- 1) сприяти досягненню Товариством успішних результатів діяльності;
- 2) ухвалювати незалежні рішення в межах наданих повноважень;
- 3) діяти з розумним ступенем обачності, професійності та старанності;
- 4) уникати конфлікту інтересів в процесі реалізації своїх повноважень та виконання функцій;
- 5) утримуватися від прийняття вигод (благ) від третіх осіб пов'язаних з виконанням своїх професійних обов'язків;
- 6) повідомити про заінтересованість у правочині. Посадові особи Товариства зобов'язані діяти у такий спосіб, який, на їхнє добросовісне переконання, з найбільшою ймовірністю сприятиме" досягненню успішних результатів діяльності Товариства на користь усіх його акціонерів.

8.1.6. Керівники Товариства та керівники Підрозділів контролю протягом усього часу перебування на посадах відповідають вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим Законом України «Про страхування» та нормативно-правовими актами Національного банку України (далі - кваліфікаційні вимоги), ключові особи, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу у Товариства - вимогам щодо професійної придатності, установленим нормативно-правовими актами Національного банку України. Настання події, яка може вплинути на професійну придатність, ділову репутацію керівника Товариства, внутрішній аудитор, ключові особи, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу в Товариства, може бути підставою для повторної оцінки Товариством відповідності особи кваліфікаційним вимогам, а також повторної оцінки відповідного органу управління та\або контролю Товариства щодо колективної придатності.

8.1.7. Товариство, з метою ефективності управління та моніторингу належного виконання всіма органами управління і контролю та керівниками Товариства своїх функцій, забезпечує раціональний та чіткий розподіл повноважень між ними, а також належної системи контролю та звітності.

8.2. Фідуціарні обов'язки

8.2.1. Посадові особи Товариства повинні виконувати свої обов'язки сумлінно, відповідно до законодавства України та внутрішніх документів Товариства.

8.2.2. Посадові особи Товариства повинні діяти на користь Товариства, його акціонерів, при цьому ставити інтереси Товариства вище своїх. Фідуціарні обов'язки покладаються на посадових осіб Товариства, які відповідають за управління та контроль за діяльністю Товариства.

8.2.3. У Товариства вживаються заходи для зниження ризиків порушення прав та інтересів акціонерів та клієнтів. Члени Наглядової ради та Правління усвідомлюють свою відповідальність перед ними та вважають своєю головною метою сумлінне виконання обов'язків з управління

Товариством, що забезпечує у тому числі безпечне функціонування та фінансову стійкість Товариства, захист та можливість реалізації акціонерами своїх законних прав.

8.2.4. Посадові особи Товариства зобов'язані, зокрема:

- 1) відноситися з відповідальністю до виконання своїх посадових обов'язків;
- 2) приймати рішення у межах наданих повноважень;
- 3) не використовувати службове становище у своїх інтересах;
- 4) забезпечити збереження та передачу майна та документів Товариства при припиненні повноважень (звільненні з посади).

9. ПОРЯДОК ВИЗНАЧЕННЯ, ВИЯВЛЕННЯ, УПРАВЛІННЯ, ЗАПОБІГАННЯ ТА РОЗКРИТТЯ ПОТЕНЦІЙНИХ АБО ІСНУЮЧИХ КОНФЛІКТІВ ІНТЕРЕСІВ. ПРАВОЧИНИ, У ЗДІЙСНЕННІ ЯКИХ Є ЗАІНТЕРЕСОВАНІСТЬ.

9.1. КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ

9.1.1. В цьому Кодексі під «потенційним конфліктом інтересів» розуміється наявність у працівника Товариства або особи, що виконує свої посадові обов'язки в Товариства на підставі укладеного з ним цивільно-правового договору, приватного інтересу у сфері, в якій вони виконують свої посадові повноваження, що може вплинути на об'єктивність чи неупередженість прийняття ними рішень, або на вчинення чи невчинення дій під час виконання зазначених повноважень. Під «реальним конфліктом інтересів» в цьому Кодексі розуміється суперечність між приватним інтересом особи та її службовими чи представницькими повноваженнями, що впливає на об'єктивність або неупередженість прийняття рішень, або на вчинення чи невчинення дій під час виконання повноважень за посадою. Конфлікт інтересів може набувати різних форм, він переважно виникає, коли Керівник або інший працівник Товариства може впливати на діяльність Товариства таким чином, що може забезпечити йому або членам його родини, його діловим партнерам або третім особам пряму або опосередковану фінансову чи іншу вигоду із завданням шкоди Товариства.

9.1.2. Політикою виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів Товариства, яка діє у Товаристві, регламентуються положення з питань запобігання, попередження, виявлення та врегулювання конфліктів інтересів які виникають у діяльності Товариства.

9.1.3. Товариство визнає та поважає право працівників Товариства брати участь в інвестуванні, діловій та інших видах діяльності за умови, що такі види діяльності дозволені чинним законодавством України та сумісні з їх посадовими обов'язками як працівників Товариства.

9.1.4. Всі працівники Товариства зобов'язані уникати будь-яких ситуацій і дій, що можуть спричинити або загрожувати конфліктом інтересів, або можуть вплинути на їх неупередженість і незалежність при розгляді та прийнятті рішень на користь та в інтересах Товариства. Керівники Товариства та інші працівники зобов'язані брати самовідвід від участі в прийнятті рішень, якщо в них існує конфлікт інтересів, що не дає можливості належним чином виконувати свої фідучіарні обов'язки в Товариства.

9.1.5'. Керівники та інші працівники Товариства не мають права отримувати будь-яку винагороду (прямо або опосередковано) за безпосередню участь в прийнятті рішень органами управління/контролю Товариства або здійснення ними впливу при ухваленні таких рішень іншим чином, використовувати у власних інтересах або інтересах третіх осіб майно Товариства, розкривати інформацію, що є таємницею страхування та/або комерційною таємницею в порушення вимог чинного законодавства та внутрішніх нормативних документів Товариства.

9.1.6. Керівники, ключові особи та інші працівники Товариства повинні вчасно надавати інформацію про наявність у них потенційного конфлікту інтересів стосовно будь-якого рішення, що розглядається або планується до розгляду Товариством. Керівник, у якого є потенційний конфлікт інтересів, що може вплинути на виконання ним фідучіарних обов'язків, повинен заздалегідь повідомити про це в письмовій формі свого безпосереднього керівника (наприклад, Голову Наглядової Ради - для членів Наглядової Ради, Голову Правління - для членів Правління, Голову комітету - для членів комітетів).

9.1.7. Керівникам, ключовим особам та іншим працівникам Товариства забороняється приймати рішення в межах своїх посадових обов'язків, що стосуються діяльності Товариства в умовах конфлікту інтересів. Члени колегіальних органів Товариства зобов'язані утриматись від голосування з

питань, щодо яких у них існує конфлікт інтересів.

9.1.8. Будь-якому Керівнику або іншому працівнику Товариства, що повинен був повідомити, але не повідомив про наявний в нього конфлікт інтересів чи про погрозу його виникнення, або якому стало відомо про конфлікт інтересів чи загрозу його виникнення у іншого Керівника або працівника Товариства, забезпечується можливість надати пояснення у зв'язку з невиконанням такої вимоги в письмовій формі.

9.1.9. Контроль над процесом визначення, виявлення та управління потенційними та/або реальними конфліктами інтересів здійснюється Наглядовою Радою та Головним комплаєнс-менеджером. Наглядова Рада повідомляє Національний банк України про будь-який випадок виникнення реального конфлікту інтересів у Товариства.

9.1.10. Значний вплив на фінансовий стан Товариства можуть здійснювати правочини, у вчиненні яких є заінтересованість. Важливу роль у виявленні правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, відіграє збір та облік інформації про пов'язаних осіб Товариства.

9.1.11. Порядок прийняття рішень при проведенні фінансових операцій та інших угод з пов'язаними з Товариством особами включає процедури, які направлені на запобігання навмисному погіршенню якості активів Товариства:

- встановлення внутрішніх лімітів на проведення угод з пов'язаними з Товариством особами;
- перегляд Наглядовою Радою окремих операцій або ряду пов'язаних операцій на суми, що перевищують розміри внутрішніх лімітів на проведення операцій чи ряду пов'язаних операцій на суми, які перевищують розміри внутрішніх лімітів на проведення операцій з пов'язаними з Товариством особами;
- ведення Товариством переліку пов'язаних з Товариством осіб та підтримання його в актуальному стані.

9.1.12. Порядок вчинення правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, визначається чинним законодавством, Статутом Товариства та відповідними внутрішніми документами Товариства.

9.1.13. Контроль за дотриманням процедур та умов проведення зазначених операцій та угод здійснюється підрозділами контролю Товариства у відповідності до вимог чинного законодавства та з дотриманням положень Порядку здійснення операцій з пов'язаними особами, який регламентує відповідні питання.

10. ІНФОРМАЦІЙНА ПОЛІТИКА

10.1. Розкриття інформації сприяє ринковій дисципліні та підвищенню рівня корпоративного управління у Товариства. Товариство повинно своєчасно розкривати повну та достовірну інформацію щодо його діяльності (в т.ч. щодо профілю ризику Товариства та ефективності управління ризиками) з метою надання можливості акціонерам, клієнтам та іншим стейкхолдерам приймати зважені рішення. Товариство докладає особливих зусиль для реалізації одного з основних принципів корпоративного управління - забезпечення належного рівня прозорості свого функціонування. Вчасне, регулярне, послідовне розкриття інформації в т.ч. сприяють ефективній оцінці та управлінню ризиками, що виникають під час управління Товариством.

10.2. Інформація про Товариство розкривається відповідно до чинного законодавства, Статуту Товариства, інших внутрішніх документів Товариства, що визначають інформаційну політику Товариства, з періодичністю, що забезпечує своєчасне повідомлення зацікавлених осіб про істотні зміни, які стосуються діяльності Товариства. Інформаційна політика Товариства спрямована на якісне та прозоре управління Товариством відповідно до міжнародних стандартів, вимог чинного законодавства та внутрішніх нормативних документів Товариства, досягнення найбільш повної реалізації прав акціонерів та інших зацікавлених осіб на отримання інформації, що може істотно вплинути на прийняття ними інвестиційних і управлінських рішень, а також на захист конфіденційної інформації (комерційної таємниці, таємниці страхування) Товариства. Товариство виконує завдання щодо захисту конфіденційної інформації, забезпечує її збереження та встановлює відповідний режим роботи з такою інформацією. Товариство встановлює перелік такої інформації, дотримуючись оптимального балансу між відкритістю Товариством та необхідністю захищати власні комерційні інтереси. Інформація, що розкривається Товариством, має бути:

- повною - включати у собі по можливості всі дані про фактичні та потенційні наслідки

операцій, що впливають на прийняття рішень;

- достовірною - без помилок, виправлень даних, які здатні впливати на прийняття рішень заінтересованими особами;

- інформативною - зможе вплинути на прийняття рішення особами, які запросили цю інформацію. Товариство забезпечує своєчасність розкриття інформації. Інформація має надаватися своєчасно і регулярно, щоб розкривати актуальну діяльність Товариства, зокрема щодо профілю ризиків Товариства та ефективності управління ними.

10.3. Публічний річний звіт та інші публічні звіти Товариства є найпоширенішим засобом розкриття інформації про Товариство.

10.4. Інформація, що розкривається Товариством відповідно до вимог законодавства, та інша інформація про Товариство розміщуються на офіційному сайті Товариства в інформаційній мережі Інтернет, оскільки це джерело є найбільш доступним і найменш витратним способом отримання зацікавленими особами інформації про Товариство, а також іншими способами, прямо визначеними чинним законодавством.

10.5. Наглядова Рада забезпечує контроль за своєчасністю надання (оприлюднення, розкриття) Товариством достовірної інформації щодо його діяльності згідно із законодавством України.

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

- річної та проміжної фінансової звітності;

- іншої інформації, що підлягає розкриттю Товариством відповідно до вимог законодавства України.

10.7. Посадові особи органів управління, ключові особи Товариства не розголошують та не використовують у особистих цілях конфіденційну, інсайдерську та службову інформацію Товариства. Зазначені особи зобов'язані діяти відповідно до вимог внутрішніх документів Товариства в галузі протидії неправомірному використанню інсайдерської інформації та маніпулюванню ринком, дотримуватись обмежень щодо інсайдерської інформації та обов'язків щодо направлення повідомлень про здійснювані ними операції.

11. СТРУКТУРА ВЛАСНОСТІ

11.1. Товариство забезпечує прозорість своєї структури власності шляхом розміщення на офіційній сторінці Товариства в мережі Інтернет інформації про власників істотної участі в Товариства з урахуванням вимог Національного банку України, зокрема, що передбачають розкриття:

- 1) відомостей про власників істотної участі в Товариства; в тому числі про осіб, які опосередковано володіють істотною участю в Товариства;

- 2) відомостей про всіх остаточних ключових учасників у структурі власності Товариства.

- 3) схематичного зображення структури власності Товариства.

12. ОРГАНІЗАЦІЙНА СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

12.1. Система внутрішнього контролю

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

12.1.2. Система внутрішнього контролю Товариства має забезпечувати виконання ключових функцій управління з урахуванням розміру страховика, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Товариством операцій, організаційної структури та профілю ризику Товариства, особливостей діяльності Товариства як значимого (за наявності такого статусу) та/або діяльності фінансової групи, до складу якої входить Товариство, як страховик.

12.1.3. Система внутрішнього контролю Товариства забезпечується на рівні:

1. Наглядової ради та її комітетів.

2. Правління та його комітетів.

3. Підрозділів, безпосередньо залучених у процес надання страхових послуг (бізнес-підрозділів) та підрозділів підтримки діяльності.

4. Головного ризик-менеджера.
5. Головного комплаєнс-менеджера.
6. Відповідального актуарія.
7. Внутрішній аудитор.

12.1.4. Наглядова Рада несе відповідальність за організацію та ефективне функціонування системи внутрішнього контролю в Товаристві, шляхом визначення та затвердження політики системи внутрішнього контролю в Товаристві та здійснення контролю її дотримання. Правління Товариства забезпечує виконання рішень Наглядової Ради щодо забезпечення організації та функціонування системи внутрішнього контролю з питань, пов'язаних із керівництвом поточною діяльністю Товариства.

12.1.5. В Товариства впроваджена ефективна система внутрішнього контролю, забезпечено розподіл обов'язків між структурними підрозділами, що ґрунтується на системі трьох ліній захисту, яка передбачає, що:

1) до першої лінії захисту належать підрозділи, безпосередньо залучені до процесу надання страхових послуг (бізнес-підрозділи), підрозділи підтримки діяльності Товариства, а також працівники цих підрозділів (далі - суб'єкти першої лінії), які ініціюють, здійснюють або відображають господарські операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та відповідають за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю в межах своєї компетенції;

2) до другої лінії захисту належать структурні підрозділи/особи, на яких покладено виконання функцій з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та здійснення актуарної функції, а також інші структурні підрозділи/працівники, які відповідно до внутрішніх документів належать до другої лінії захисту (далі - суб'єкти другої лінії), які забезпечують впевненість керівників Товариства в тому, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками є ефективними, відповідають вимогам законодавства України та внутрішнім документам Товариства;

3) до третьої лінії захисту належить структурний підрозділ/окрема посадова особа, визначений/визначена Наглядовою радою для проведення внутрішнього аудиту, що здійснює оцінювання ефективності діяльності першої та другої ліній захисту, загальне оцінювання ефективності системи внутрішнього контролю в межах виконання функції внутрішнього аудиту страховика (далі - суб'єкти третьої лінії).

12.1.4. Впроваджена Товариством ефективна система внутрішнього контролю із застосуванням моделі трьох ліній захисту забезпечує:

- 1) ефективність і економічну доцільність здійснюваних Товариством операцій;
- 2) відповідальне ведення фінансової діяльності Товариства, включаючи збереження його активів;
- 3) своєчасне та належне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення за всіма видами ризиків;
- 4) достовірність фінансової звітності (включаючи звітність, що подається до Національного банку України, та звіти, що подаються до органів управління Товариства), інформації щодо фінансово-господарської діяльності Товариства, що надається як внутрішнім, так зовнішнім суб'єктам;

5) надійність інформаційних технологій, управлінських і облікових процесів, що базуються на чіткому визначенні обов'язків, розподілі повноважень і підзвітності;

6) відповідність діяльності Товариства законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України, а також внутрішнім документам Товариства (політиці, процедурам, рішенням органів управління та контролю Товариства).

12.1.5. Товариство організовує взаємодію підрозділів, що забезпечують функціонування системи трьох ліній захисту, відповідно до розміру, особливостей діяльності Товариства, характеру і обсягів фінансових послуг, профілю ризику Товариства, системної важливості Товариства та діяльності банківської групи, до складу якої входить Товариство.

12.1.6. Товариство забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень працівників підрозділів, які забезпечують функціонування системи трьох ліній захисту, та про такий розподіл доводить до відома кожного працівника цих підрозділів під підпис.

12.1.7. Ключові особи є незалежними від підрозділів підтримки/бізнес підрозділів в Товаристві та забезпечуються достатньою кількістю людських і фінансових ресурсів для незалежного, об'єктивного та ефективного виконання своїх обов'язків. Ключові особи підпорядковані безпосередньо Наглядовій Раді.

12.1.8. Товариством забезпечується дотримання відповідності вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, встановленими Національним банком України, а також додатковим вимогам, встановленим Наглядовою Радою (у разі їх встановлення), Ключовими особами під час їх відбору та призначення на посаду, а також під час виконання ними своїх обов'язків. Контроль за дотриманням вказаних вимог покладається на Наглядову Раду.

12.1.9. Побудована в Товаристві ефективна система внутрішнього контролю також включає порядок поширення інформації про ризики між:

1) Ключовими особами та іншими підрозділами Товариства;

2) між Наглядовою Радою/Правлінням (комітетами Наглядової Ради/Правління) та Ключовими особами /підрозділами контролю.

12.1.10. Оскільки встановлені способи поширення інформації про ризики в Товариства мають забезпечувати всебічний їх аналіз та в разі необхідності якнайшвидше адекватне реагування на них, Товариством впроваджені внутрішні комунікації, що забезпечують ефективний обмін інформацією в системі внутрішнього контролю, в тому числі:

- проведення засідань Наглядової Ради/Правління (комітетів Наглядової Ради/Правління) за участю Ключових осіб;

- спільні засідання Наглядової Ради та Правління;

- вільний обмін інформацією всіма наявними в Товариства засобами комунікації між членами Наглядової Ради, Правління Товариства та Ключовими особами;

- періодичні зустрічі за участю членів Наглядової Ради (членів комітетів Наглядової Ради), членів Правління Товариства, Ключовими особами та/або представників зовнішнього аудитора;

- впровадження механізму забезпечення захисту заявників, що гарантує конфіденційність та захист всіх працівників Товариства, які надають інформацію про порушення в діяльності Товариства.

12.2. **Організація процесу управління ризиками**

12.2.1. Товариством створено, впроваджено та підтримується комплексна та адекватна система управління ризиками відповідно до вимог законодавства України, яка включає:

1) задокументовану стратегію управління ризиками, яка узгоджується із загальною стратегією (стратегією розвитку) та діяльністю (включаючи функції, передані на аутсорсинг);

2) визначену процедуру прийняття рішень у страховика, відповідно до якої керівники страховика, особи, які виконують ключові функції, під час прийняття рішень беруть до уваги інформацію, отриману в межах системи управління ризиками;

3) політику управління ризиками, яка впроваджує стратегію управління ризиками страховика, сприяє механізмам контролю та враховує специфіку діяльності страховика, його розмір, складність, обсяги, види, характер здійснюваних страховиком операцій, діяльність фінансової групи;

4) процедури та процеси звітності, які необхідні для виявлення, вимірювання (оцінки) ризиків і забезпечують інформування про суттєві й інші ризики, визначені в політиці з управління ризиками страховика, на які наражається страховик, та регулярний моніторинг та аналіз ефективності системи управління ризиками, а також унесення відповідних змін в нормативні документи системи управління ризиками (або її процеси) за потреби.

12.2.2. З метою забезпечення ефективного планування та контролю прийнятих ризиків функції управління ризиками розподілені між Наглядовою Радою, Правлінням, Ключовими особами, а також іншими підрозділами Товариства. Розподіл повноважень у системі управління ризиками відповідає вимогам та рекомендаціям Національного банку України.

12.3. **Управління ризиками (Головний ризик-менеджер)**

12.3.1. Головний ризик-менеджер (керівник підрозділу з управління ризиками) - особа, на яку покладено виконання ключових функцій, нагляд за якими здійснює Національний банк України.

12.3.2. Головний ризик-менеджер виконує покладену на нього функцію шляхом розроблення та контролю за впровадженням і виконанням внутрішніх положень та процедур управління ризиками

відповідно до визначених Наглядовою радою стратегії та політики управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків.

12.3.3. Менеджер з управління ризиками забезпечує ефективне функціонування системи управління ризиками, зокрема:

- моніторинг системи управління ризиками;
- моніторинг профілю ризику Товариства;
- звітування про ризики, притаманні діяльності Товариства;
- виявлення та оцінку ризиків, що виникають у діяльності Товариства;
- надання рекомендацій щодо вжиття заходів, спрямованих на уникнення та мінімізацію наслідків виявлених ризиків;
- визначення потреби у капіталі та дотримання інших пруденційних вимог.

12.4. **Комплаєнс** (Головний комплаєнс-менеджер)

12.4.1. Головний комплаєнс-менеджер (керівник підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс)) - особа, на яку покладено виконання ключової функції контролю за дотриманням норм (комплаєнс) щодо організації забезпечення відповідності діяльності Компанії вимогам законодавства України, внутрішнім документам Компанії, стандартам об'єднань страховиків та професійних об'єднань, дія яких поширюється на Компанію, оцінювання можливого впливу будь-яких змін законодавства на діяльність Компанії, а також визначення і оцінювання ризику недотримання норм.

12.4.2. На Головного комплаєнс-менеджера покладається виконання функції контролю за дотриманням норм (комплаєнс) з організації забезпечення відповідності діяльності до вимогам загального та спеціалізованого законодавства України, внутрішніх нормативних документів Товариства та банківської групи.

12.4.3. Головний комплаєнс-менеджер оцінює можливий вплив будь-яких змін, що вносяться до норм чинного законодавства, на діяльність Товариства, а також визначає й оцінює ризик їх недотримання.

12.5. **Внутрішній аудитор**

12.5.1. У Товаристві функціонує внутрішній аудитор, який здійснює свою діяльність відповідно до міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту, якими є документи (вимоги), прийняті Радою з міжнародних стандартів внутрішнього аудиту (International Internal Audit Standards Board - IIASB) та схвалені Наглядовою радою професійної практики (International Professional Practices framework oversight council - IPPFOC).

12.5.2. Внутрішній аудитор діє на підставі Положення, затвердженого Наглядовою Радою Товариства та підпорядковується Наглядовій Раді Товариства та звітує перед нею.

12.5.3. Внутрішній аудитор сприяє органам управління та контролю Товариства у досягненні поставлених цілей, забезпеченні ефективності та результативності діяльності Товариства та здійснює свою діяльність з дотриманням принципів незалежності, неупередженості, чесності, об'єктивності та професійної компетентності.

12.5.4. Внутрішній аудитор здійснює такі функції:

1) оцінює ефективність організації корпоративного управління Товариства, системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), та їх відповідність розміру, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Товариством операцій, організаційній структурі та профілю ризику з урахуванням особливостей діяльності Товариства та/або діяльності фінансової групи, до складу якої входить;

2) оцінює ефективність процесів управління Товариства, у тому числі щодо дотримання вимог до платоспроможності;

3) оцінює ефективність процесів перевірки дотримання керівниками, структурними підрозділами та працівниками страховика вимог законодавства України і внутрішніх положень;

4) оцінює ефективність процесів здійснення фінансово-господарської діяльності;

5) оцінює ефективність процесів перевірки відповідності кваліфікаційним вимогам та виконання трудових обов'язків працівниками;

6) оцінює ефективність процесів виявлення та перевірки випадків перевищення повноважень посадовими особами, а також врегулювання конфлікту інтересів посадових осіб та працівників

Товариства;

7) оцінює ефективність процесів, що забезпечують достовірність та своєчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Товариства;

8) здійснює іншу діяльність, визначену нормативно-правовими актами Регулятора.

12.5.5. Товариство вживає необхідних заходів для забезпечення незалежності та неупередженості підрозділу внутрішнього аудиту, створює умови для безперешкодного та ефективного здійснення його функцій.

12.6. Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу в Товариства

12.6.1 Товариство з метою належної організації системи внутрішнього контролю та проведення фінансового моніторингу у Товариства призначає Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу в Товариства (далі - Відповідальний працівник).

12.6.2. Відповідальний працівник призначається та припиняється його повноваження Головою правління Товариства.

12.6.3. До повноважень Відповідального працівника належать:

1) забезпечення повідомлення спеціально уповноваженого органу про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу;

2) забезпечення повідомлення держателя Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань про виявлені розбіжності між відомостями про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності клієнта, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, та інформацією про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності клієнта, отриманою суб'єктом первинного фінансового моніторингу в результаті здійснення належної перевірки клієнта;

3) проведення перевірок діяльності будь-якого підрозділу суб'єкта первинного фінансового моніторингу та його працівників щодо виконання ними внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу;

4) право доступу до всіх приміщень, документів, інформації, баз даних, технічних засобів електронних комунікацій, архівів суб'єкта первинного фінансового моніторингу;

5) залучення працівників суб'єкта первинного фінансового моніторингу до проведення первинного фінансового моніторингу та перевірок з цих питань;

6) організація розроблення, подання для затвердження, забезпечення постійного оновлення, а також контроль за виконанням внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу;

7) одержання пояснень з питань проведення фінансового моніторингу від працівників суб'єкта первинного фінансового моніторингу незалежно від займаних посад;

8) сприяння проведенню уповноваженими представниками суб'єктів державного фінансового моніторингу, що відповідно до цього Закону виконують функції державного регулювання та нагляду за відповідними суб'єктами первинного фінансового моніторингу, перевірок діяльності суб'єкта первинного фінансового моніторингу щодо дотримання законодавства у сфері

запобігання та протидії;

9) прийняття рішення про подання інформації з питань фінансового моніторингу на запити спеціально уповноваженого органу та відповідних правоохоронних органів;

10) виконання інших функцій відповідно до законодавства та внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу.

13. СИСТЕМА ВИНАГОРОДИ

13.1. Система винагороди, впроваджена Товариством, забезпечує ефективне корпоративне управління, управління ризиками, враховує стратегічні цілі Товариства та сприяє дотриманню корпоративних цінностей Товариства. Така система винагороди базується на відповідній внутрішніх документах щодо винагороди в Товаристві, визначення та затвердження яких здійснюється органами управління, з урахуванням особливостей діяльності Товариства, характеру й обсягів фінансових послуг, профілю ризику Товариства, системної важливості Товариства та діяльності банківської групи, до складу якої входить Товариство, дотримання/виконання стратегії Товариства, бізнес-плану, бюджету та декларації схильності до ризиків.

13.2. Внутрішні положення щодо винагород, які діють в Товаристві є тендерно нейтральною та визначається з урахуванням необхідності дотримання принципу рівної оплати праці працівників чоловічої та жіночої статі за рівну роботу або роботу однакової цінності. Політика винагороди Товариства стимулює працівників Товариства діяти в його інтересах та не приймати надмірних ризиків.

13.3. Товариство забезпечує, щоб механізми та процедури політики винагороди Товариства, були чіткими, задокументованими та прозорими, легкими для розуміння та моніторингу дотримання.

13.4. Загальні збори акціонерів затверджують Положення про винагороду Голови та членів Наглядової Ради. Наглядова Рада затверджує Положення про винагороду Голови та Членів Правління та ключових осіб Товариства. Голова Правління приймає рішення щодо розмірів винагороди інших працівників Товариства.

13.5. Рішення щодо виплати змінної частини винагороди приймається з урахуванням прийнятих Товариством ризиків і результатів такого прийняття, фінансового результату діяльності Товариства, дотримання вимог до капіталу Товариства, підтримання належного рівня ліквідності, узгодженості строків та ймовірності отримання надходжень (доходів майбутніх періодів), уключених до поточного результату діяльності. При цьому розмір винагороди працівників підрозділів контролю Товариства визначається з урахуванням ефективності їх роботи незалежно від ефективності роботи підрозділів, які є об'єктом їх контролю та повинен сприяти комплектуванню цих підрозділів кваліфікованими працівниками відповідного профілю.

13.6. Політика винагороди визначає обсяг інформації про виплату винагороди, яка включається до річного звіту Товариства.

13.7. Наглядова Рада здійснює щорічну оцінку впровадження політики винагороди в Товариства та повідомляє про результати оцінки Національний банк України. Внутрішніми документами Товариства визначаються основні критерії, принципи політики винагороди, що діє в Товаристві.

14. СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ТОВАРИСТВА

14.1. Товариство докладає максимум зусиль для забезпечення прозорості у своїй діяльності та звітності перед акціонерами, дотримання прав акціонерів, незалежно від кількості належних їм акцій.

14.2. Товариство, його акціонери та керівництво розуміють свою відповідальність перед суспільством загалом за дотримання прав споживачів, виконання всіх вимог законодавства, ведення чесної конкуренції. Готовність задовольнити потреби споживачів шляхом надання якісних послуг є невід'ємною складовою місії Товариства.

14.3. Товариство докладає також максимум зусиль для забезпечення та захисту інтересів прав акціонерів в своїй діяльності, відповідального ставлення до потреб та інтересів суспільства, забезпечення високих екологічних стандартів в своїй діяльності.

14.4. Товариство підтримує відносини з органами державної влади та місцевого самоврядування на засадах взаємної поваги, рівноправного партнерства, активного сприяння.

14.5. Товариство може надавати підтримку соціальним, культурним та освітнім ініціативам, спрямованим на розвиток та покращення рівня життя суспільства.

15. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

15.1. Цей Кодекс набуває чинності з дати затвердження його Загальними зборами акціонерів або з дати, визначеної в рішенні Загальних зборів акціонерів.

15.2. Зміни та доповнення до цього Кодексу затверджуються Загальними зборами акціонерів та оформлюються шляхом викладення його у новій редакції. З дати набрання чинності нової редакції Кодексу припиняється дія попередньої редакції.

15.3. У випадку невідповідності будь-якої частини цього Кодексу законодавству України, або Статуту, в тому числі у зв'язку із прийняттям нових актів законодавства України, цей Кодекс буде діяти лише в тій частині, що не буде суперечити законодавству України або Статуту.