

ЗАТВЕРДЖЕНО

**Загальними зборами акціонерів ПРИВАТНОГО
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА
КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ»**

**Протокол № 17 від «14» жовтня 2022 року
Голова Загальних зборів акціонерів**



Євгеній БРИДУН

**КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ»**

м. Київ – 2022 р.

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Кодекс корпоративного управління Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПРЕСТИЖ» (надалі – Кодекс) розроблено відповідно до Цивільного кодексу України, Законів України «Про акціонерні Товариства», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Принципів корпоративного управління України, затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 955 від 22.07.2014, Статуту Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПРЕСТИЖ» (надалі – Статут) та його внутрішніх нормативних документів.

1.2. Метою цього Кодексу є впровадження у щоденну практику діяльності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПРЕСТИЖ» (далі – Товариство) відповідних норм та традицій корпоративної поведінки, заснованих на стандартах корпоративного управління, що застосовуються у міжнародній практиці, вимогах чинного законодавства України, етичних нормах поведінки та звичаїв ділового обігу.

1.3. Впровадження цього Кодексу спрямоване на:

- захист інтересів акціонерів, незалежно від розміру пакету акцій, якими вони володіють;
- досягнення порозуміння між усіма особами, зацікавленими в ефективній роботі Товариства: акціонерами, клієнтами, партнерами, співробітниками;
- забезпечення прозорості діяльності Товариства та підвищення ефективності діяльності виконавчого органу Товариства - Правління;
- збільшення вартості активів Товариства, підтримку його фінансової стабільності та прибутковості.

1.4. Корпоративне управління являє собою систему відносин між органами Товариства, його акціонерами та іншими зацікавленими особами. Корпоративне управління є одним з ключових елементів зростання добробуту Товариства, підвищення довіри клієнтів, максимального задоволення інтересів акціонерів Товариства.

Під «корпоративним управлінням» в цьому Кодексі розуміється загальне керівництво діяльністю Товариства, що виконується Загальними зборами акціонерів Товариства (далі – Загальні збори), Наглядовою радою Товариства (далі – Наглядова рада), Правлінням та іншими зацікавленими особами в частині:

- визначення стратегічних цілей діяльності Товариства, шляхів досягнення вказаних цілей (включаючи порядок створення органів управління, надання їм повноважень на здійснення управлінням поточною діяльністю Товариства) та контролю за їх досягненням;
- стимулювання праці, визначення мотиваційних чинників, що забезпечують виконання органами управління, посадовими особами та працівниками Товариства усіх дій, що необхідні для досягнення стратегічних цілей діяльності Товариства;
- досягнення балансу інтересів акціонерів, членів Наглядової ради, Правління, клієнтів, кредиторів, інших зацікавлених осіб;
- забезпечення дотримання законодавства України, установчих та внутрішніх положень Товариства, а також принципів корпоративної етики.

1.5. Основними напрямками корпоративного управління у Товариства є:

- розподіл повноважень, питань компетенції та підпорядкованості між органами управління Товариства, організація та забезпечення ефективної роботи Правління та Наглядової ради;
- встановлення та затвердження стратегії розвитку Товариства, контроль за її реалізацією (включаючи формування ефективних систем планування, управління Товариством);
- попередження конфліктів інтересів, які можуть виникнути між акціонерами, членами Наглядової ради, Правлінням, службовцями, кредиторами, іншими клієнтами та контрагентами;
- визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів професійної етики;
- визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Товариство.

2. МЕТА ТА ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

2.1. Мета забезпечення належного корпоративного управління Товариства полягає у максимізації добробуту акціонерів за рахунок зростання ринкової вартості акцій товариства, а також отримання акціонерами дивідендів.

2.2. Корпоративне управління у Товаристві базується на наступних принципах:

– забезпечення акціонерам реальної можливості здійснювати свої права, пов'язані з участю у Товаристві;

- однакове ставлення до акціонерів, незалежно від того, чи є акціонер резидентом України, від кількості акцій, якими він володіє, та інших факторів;

– здійснення Наглядовою радою стратегічного управління діяльністю Товариства, забезпечення ефективності контролю з її боку за діяльністю Голови Правління, а також підзвітність складу членів Наглядової ради акціонерам Товариства;

– забезпечення ефективності діяльності Правління, а також підзвітність Правління та Голови Правління акціонерам Товариства та Наглядовій раді;

– здійснення Правлінням та Головою Правління виваженого, сумлінного та ефективного керівництва поточною діяльністю, його підпорядкованість акціонерам;

– розкриття повної та достовірної інформації про Товариство, в тому числі про його фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру власності та управління акціонерам Товариства з метою забезпечення можливості прийняття ними зважених рішень, з дотриманням вимог Статуту Товариства;

– ефективний контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства з метою захисту прав та законних інтересів акціонерів та клієнтів Товариства.

2.2. Ці принципи формують політику корпоративного управління, дотримання якої обов'язкове для всіх підрозділів та структур Товариства.

2.3. Товариство бере на себе зобов'язання розвивати корпоративні відносини відповідно до вищезазначених принципів з дотриманням вимог законодавства та Статуту Товариства.

3. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

3.1. Відносин між акціонерами Товариства, Наглядовою радою, Правлінням, а також іншими зацікавленими особами засновані на управлінні та підпорядкованості, контролі та відповідальності. Розподіл повноважень між органами управління забезпечує розмежування загального керівництва та керівництва поточною діяльністю Товариства.

3.2. Вищим органом управління Товариства є Загальні збори.

3.3. Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства і в межах компетенції, визначеної Статутом та законодавством про акціонерні товариства, здійснює управління Товариством, а також контролює та регулює діяльність Правління.

3.4. Правління є виконавчим органом Товариства, здійснює управління поточною діяльністю Товариства, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Товариства, та несе відповідальність за ефективність роботи Товариства згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів і Наглядової ради.

4. АКЦІОНЕРИ ТОВАРИСТВА

4.1. Акціонери мають сукупність прав у відношенні Товариства, дотримання та захист яких забезпечується Наглядовою радою та Правлінням Товариства. Основним внутрішнім документом Товариства, що закріплює права акціонерів, є Статут Товариства.

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

4.2.1. Право на участь в управлінні Товариством шляхом участі та голосування на Загальних зборах. З цією метою Товариство забезпечує дотримання таких прав акціонерів:

а) брати участь у вирішенні найважливіших питань діяльності Товариства, у тому числі прийняття рішення про внесення змін до Статуту, обрання членів Наглядової ради, додатковий випуск акцій, викуп Товариством розміщених ним акцій, укладення значних правочинів, правочинів із заінтересованістю, реорганізацію Товариства та інші дії, які призводять до суттєвих корпоративних змін;

б) вчасно отримувати повідомлення про скликання Загальних зборів, що містить інформацію про дату, час та місце проведення зборів, а також повний перелік питань порядку денного з обов'язковим зазначенням способу, за допомогою якого акціонери можуть ознайомитися з документами щодо порядку денного. Час, місце проведення та процедура реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах Товариства створює сприятливі умови для участі акціонера у зборах. Процедури під час проведення Загальних зборів не мають робити участь у голосуванні надмірно складною та витратною;

в) своєчасно та у зручний для акціонера 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;

г) вносити пропозиції та вимагати їх включення до порядку денного Загальних зборів.

г) брати участь у Загальних зборах особисто або через вільно обраного представника, причому голоси, подані на Загальних зборах акціонерами та представниками акціонерів, мають однакову силу;

д) брати участь в обговоренні та голосуванні з питань порядку денного, або шляхом заочного голосування, причому процедура голосування на Загальних зборах забезпечує прозорість та надійність підрахунку голосів.

4.2.2. Право на отримання частини прибутку Товариства у розмірі, пропорційному належній акціонерів кількості акцій.

4.2.3. Право на своєчасне отримання повної та достовірної інформації про фінансово-господарський стан Товариства та результати його діяльності, суттєві факти, що впливають або можуть впливати на вартість цінних паперів та (або) розмір доходу за ними, про випуск Товариством цінних паперів тощо.

4.2.4. Право на вільне розпорядження акціями.

4.2.5. Право на надійну та ефективну реєстрацію та підтвердження права власності на акції:

а) процедура реєстрації права власності забезпечує швидкий, надійний та доступний спосіб реєстрації права власності та отримання належного підтвердження права власності;

б) Товариство вживає всіх заходів для того, щоб запобігти неправомірному втручання у процедуру реєстрації прав власності з боку посадових осіб органів товариства та інших акціонерів;

в) при виборі депозитарної установи товариство керується виключно критеріями незалежності, професійності та її надійності.

4.2.6. Право вимагати обов'язкового викупу товариством акцій за справедливою ціною в акціонерів, які голосували "проти" певних прийнятих Загальними зборами рішень, які обмежують їх права.

4.3. Акціонери мають право розпоряджатися акціями, що їм належать, здійснювати будь-які дії, що не суперечать закону та не порушують права та інтереси інших осіб, що охороняються законом, з дотриманням переважного права, що передбачено Статутом Товариства та законодавством України.

4.4. Акціонери мають право на регулярне та своєчасне отримання інформації про діяльність Товариства в обсягу, достатньому для прийняття ними виважених та

обґрунтованих рішень щодо розпорядження акціями з урахуванням вимог Закону України «Про акціонерні Товариства» та Статуту Товариства.

Товариство з метою належного дотримання та захисту вказаного права гарантує виконання встановлених законодавством України та Статутом Товариства вимог щодо розкриття інформації.

Вимоги до об'єму розкриття інформації, порядку розкриття інформації, порядку доступу до цієї інформації передбачено Законом України «Про акціонерні товариства».

4.5. Акціонери мають право на своєчасне отримання повної та об'єктивної інформації про події, які передбачені вимогами Законом України «Про акціонерні Товариства», у тому числі з дотриманням вимог Статуту Товариства. Такими подіями можуть бути:

- угоди, які значною мірою можуть вплинути на фінансові результати Товариства;
- виникнення зобов'язань Товариства перед третіми особами, невиконання яких може привести до зниження вартості акцій Товариства;
- збільшення статутного капіталу Товариства;
- інша інформація, яка передбачена законодавством України та Статутом Товариства.

4.6. У випадку прийняття рішення про виплату дивідендів, Правління розроблює загальну дивідендну політику Товариства та надає її Наглядовій раді для затвердження, Наглядова рада в свою чергу встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати та виносить на розгляд акціонерів, для затвердження на Загальних зборах, якщо інше не передбачено вимогами Законодавства.

4.7. Акціонери Товариства несуть відповідальність один перед одним, іншими зацікавленими особами та Товариством в цілому, за довгострокову стабільність та прибутковість Товариства. У зв'язку з цим, акціонери не повинні приймати ніяких заходів, які здатні підірвати довгострокову прибутковість Товариства, не повинні впливати на рішення Наглядової ради та, можливо, Голову Правління з тим, щоб змусити реалізувати цілі таких акціонерів за рахунок інших акціонерів, дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Товариства, виконувати рішення Загальних зборів, інших органів Товариства, оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Товариства, не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства.

5. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ

5.1. Загальні збори є вищим органом Товариства. Компетенція Загальних зборів визначаються чинним законодавством, Статутом Товариства, іншими внутрішніми нормативними актами Товариства.

5.2. Порядок підготовки та проведення Загальних зборів регламентується Статутом Товариства Положенням про Загальні збори акціонерів Товариства, іншими внутрішніми нормативними документами Товариства.

Порядок підготовки та проведення Загальних зборів забезпечує однакове ставлення до всіх акціонерів.

5.3. Етапи скликання та підготовки Загальних зборів мають забезпечувати акціонерам можливість належним чином підготуватися до участі у них, отримати повне уявлення про діяльність Товариства та прийняти виважені рішення з питань порядку денного.

5.4. Товариство зобов'язується організувати проведення Загальних зборів таким чином, щоб участь акціонерів не була пов'язана з великими матеріальними та часовими витратами, забезпечуючи однакове ставлення до всіх акціонерів, незалежно від кількості акцій.

5.5. Інформація, що стосується Загальних зборів, має бути розкрита у відповідності до законодавства, а також з дотриманням вимог Статуту Товариства.

5.6. Порядок реєстрації акціонерів, проведення та підведення підсумків Загальних зборів не повинен створювати перешкод для участі в Зборах акціонерів та їх представників, гарантувати однакову можливість акціонерам, присутнім на Зборах, прийняти участь в обговоренні питань порядку денного, висловити свою думку. Ставити питання з порядку денного, що їх цікавлять, крім випадків, які передбачені Законодавством та Статутом та іншими внутрішніми нормативними документами Товариства.

5.7. До виключної компетенції Загальних зборів належить:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Товариства;
- 2) внесення змін до Статуту Товариства;
- 3) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- 4) прийняття рішення про зміну типу Товариства;
- 5) прийняття рішення про емісію акцій;
- 6) прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
- 7) прийняття рішення про збільшення Статутного капіталу Товариства;
- 8) прийняття рішення про зменшення Статутного капіталу Товариства;
- 9) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 10) затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, Правління, а також внесення змін до них;
- 11) затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради Товариства, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- 12) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Товариства, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- 13) затвердження річного звіту Товариства;
- 14) розгляд звіту наглядової ради та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 15) розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 16) розподіл прибутку і збитків Товариства з урахуванням вимог, передбачених законом;
- 17) прийняття рішення про викуп Товариством розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених законодавством про акціонерні товариства;
- 18) прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;
- 19) затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом;
- 20) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;
- 21) обрання членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради;
- 22) прийняття рішення про припинення повноважень члена Наглядової ради за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 23) обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- 24) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину у випадках, передбачених статтею 70 Закону України «Про акціонерні товариства», та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених статтею 71 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 25) прийняття рішення про виділ та припинення Товариства, крім випадків, передбачених законодавством, про ліквідацію Товариства, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- 26) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради;
- 27) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Товариства;
- 28) обрання комісії з припинення Товариства;

- 29) затвердження Положення про органи управління та контролю Товариства;
- 30) затвердження Політики винагороди Товариства.
- 31) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із законом або Статутом.

6. НАГЛЯДОВА РАДА

6.1. Роль і відповідальність Наглядової ради.

6.1.1. Наглядова рада забезпечує стратегічне керівництво діяльністю Товариства, контроль за діяльністю Правління та захист прав усіх акціонерів. Ефективне управління передбачає систему звітності Наглядової ради перед Загальними зборами Товариства.

Наглядова рада несе основну відповідальність за діяльність і фінансовий стан Товариства. Одним із головних і найважливіших завдань Наглядової ради є забезпечення призначення в Товаристві ефективного керівництва.

Всі суттєві питання діяльності Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом Товариства та його внутрішніми нормативними документами.

6.1.2. До компетенції Наглядової ради належить:

- 1) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради або Статутом передані для затвердження Правління;
- 2) затвердження положення про винагороду членів Правління, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- 3) затвердження звіту про винагороду членів Правління, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- 4) підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- 5) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою, якщо інше не встановлено рішенням Наглядової ради;
- 6) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 7) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів, в тому числі на вимогу акціонерів або за пропозицією Правління;
- 8) прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій;
- 9) прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів;
- 10) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством;
- 11) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Товариства;
- 12) затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди;
- 13) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління;
- 14) призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора);
- 15) 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;
- 16) здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Товариством інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Товариства;
- 17) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;

18) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством;

19) обрання аудитора (аудиторської фірми) Товариства для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років) та визначення умов договору, що укладатиметься з таким аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг;

20) затвердження рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) Товариства для прийняття рішення щодо нього;

21) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку;

22) вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;

23) вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;

24) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства;

25) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину у випадках, передбачених статтею 70 Закону України «Про акціонерні товариства», та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених статтею 71 такого Закону;

26) визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

27) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

28) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

29) надсилання оферти акціонерам відповідно до статті 65 Закону України «Про акціонерні товариства».

30) визначення функціональних обов'язків членів Правління, зокрема заступників Голови Правління;

31) затвердження організаційної структури головного офісу Товариства, типової організаційної структури відокремлених підрозділів Товариства;

32) погодження рішень про видачу гарантій та поручительств від імені товариства;

33) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законом.

34) попереднє погодження укладення правочинів, сума яких перевищує 10% статутного капіталу на момент укладення такого правочину.

35) виконання інших функцій, які не суперечать законодавству та Статуту Товариства.

6.1.3. Члени Наглядової ради мають чітко розуміти власну роль у корпоративному управлінні та бути здатними неупереджено судити про справи в Товаристві. Для того, щоб діяльність членів (складу) Наглядової ради була ефективною вони повинні:

– розуміти та виконувати свою наглядову роль, усвідомлюючи основні профілі ризику в Товаристві;

– брати самовідвід під час прийняття рішень, стосовно яких вони мають конфлікт інтересів;

– визначити структуру Наглядової ради з урахуванням її кількості таким чином, щоб забезпечити ефективність її роботи;

– приділяти достатньо уваги та зусиль виконанню своїх обов'язків;

– не брати участі в повсякденному керівництві роботою Товариства;

– не зупинятись у своєму розвитку й забезпечувати належний рівень експертних знань та компетентності в міру того, як рейтинг Товариства збільшується, а складність його операцій зростає;

– виявляти недоліки і вживати необхідні заходи з їх виправлення;

– працювати над підвищенням безпечності та надійності Товариства, розуміти нормативне середовище, забезпечувати підтримання Товариством дієвих відносин з органами нагляду та з належною професійною ретельністю підходити до залучення і нагляду за роботою зовнішнього аудитора.

6.1.4. Виконуючи функції нагляду та контролю за діяльністю Голови та членів Правління, Наглядова рада контролює, а за потреби призначає тимчасово виконуючого обов'язки Голови Правління, дбаючи про те, щоб у Товариства був відповідний план наступництва у вищому керівництві, перевіряє можливих наступників щодо наявності в них необхідної кваліфікації, ділової репутації та професійної придатності, а також спроможності управляти справами Товариства.

6.1.5. Наглядова рада здійснює нагляд за роботою Голови та членів Правління, виконуючи свій обов'язок і користуючись своїм правом запитувати й вимагати від керівників чітких пояснень, а також своєчасно отримувати достатньо інформації для оцінки якості його роботи.

6.1.6. Наглядова рада повинна приймати рішення про встановлення винагороди Голові та членам Правління, її розміру, беручи до уваги його функції, Політику винагороди в Товаристві та ринкові умови з метою залучення та збереження кваліфікованих працівників.

6.1.7. Наглядова рада контролює ефективність механізмів фінансового операційного контролю. Вона має регулярно проводити зустрічі з Головою та членами Правління для перегляду політики внутрішнього контролю, створювати канали зв'язку та відстежувати, як проводиться робота над досягненням поставлених корпоративних цілей.

6.1.8. Наглядова рада затверджує та переглядає політику з управління ризиками, операцій з пов'язаними особами, основними капітальними витратами та перевіреним аудитором фінансову звітність, аналізує результати перевірки систем внутрішнього контролю, а також здійснює моніторинг та управління конфліктами інтересів, що включає в себе затвердження відповідної політики.

6.1.9. Як представник акціонерів, яка здійснює захист їх прав, Наглядова рада розглядає, погоджує та пропонує на затвердження Загальних зборів політику розкриття інформації (інформаційну політику), у випадках якщо це не суперечить діючому законодавству України.

Зокрема, Наглядова рада має визначати цілі такої політики та типи інформації, що розкривається з урахуванням вимог законодавства та Статуту. Вона також має право визначати, яка інформація є конфіденційною та засоби захисту такої інформації з урахуванням вимог законодавства. Усі працівники Товариства мають бути ознайомлені та повинні дотримуватися порядку розкриття інформації.

6.2. Критерії професійної належності та відповідності:

6.2.1. Члени Наглядової ради мають відповідати критеріям професійної належності та відповідності власним посадам.

У зв'язку з цим, найважливішими критеріями для членів Наглядової ради є:

а) чесність, неупередженість та бездоганна ділова репутація, в тому числі:

– відсутність судимостей (непогашених судимостей), за будь-який кримінальний злочин (особливо злочини з використанням обману чи зловживанням довірою);

– відсутність історії ухвалення негативних рішень за цивільними позовами або позасудового вирішення справи проти такої особи, особливо у зв'язку з інвестуванням або іншою фінансовою діяльністю, посадовими зловживаннями чи шахрайством;

– відсутність порушень вимог регуляторних нормативно-правових актів або еквівалентних стандартів, установлених регуляторними органами або біржами, кліринговими домами, професійними союзами тощо;

– відсутність історії перебування на посаді члена Наглядової ради, партнера або керівника підприємства, установи, організації, яка перебувала в стадії ліквідації Товариства, або тимчасової адміністрації, але не виключно;

– відсутність історії звільнення за ініціативою роботодавця, але не виключно;

б) наявність адекватної компетентності та здібностей:

– наявність відповідної освіти та кваліфікації;

– наявність належного професійного досвіду;

в) достатня фінансова платоспроможність – відсутність в Україні або в іншій країні будь-якої негативного судового рішення суду щодо виплати заборгованості або іншого зобов'язання, що залишається чинним або не було виконано за встановлений проміжок часу; відсутність прострочених/невиконаних податкових зобов'язань.

6.2.2. Наглядова рада відповідає за захист Товариства від незаконних і неналежних дій або впливу з боку акціонерів (акціонерів, які володіють 25 і більше відсотками акцій Товариства) коли ці дії завдають шкоди Товариству, або не відповідають інтересам усіх його акціонерів.

6.2.3. Підтримання стану незалежності не передбачає відокремленості від інших членів Наглядової ради. Незалежний член Наглядової ради повинен обмінюватися своїми думками та обговорювати проблеми з іншими членами Наглядової ради.

6.3. Структура, формування та процедура діяльності Наглядової ради:

6.3.1. Наглядова рада має включати членів, які повинні мати відповідну кваліфікацію та досвід. Кількість членів Наглядової ради визначається Статутом Товариства.

6.3.2. Строк, на який призначається член Наглядової ради, не повинен перевищувати трьох років. Члени Наглядової ради можуть повторно призначатися необмежену кількість разів.

6.3.3. Голова Наглядової ради відіграє важливу роль в її роботі та має більш широкі обов'язки порівняно з іншими членами Наглядової ради. У зв'язку з цим, члени Наглядової ради, які обрані зборами, повинні приділяти значну увагу вибору Голови Наглядової ради.

6.3.4. До основних обов'язків Голови Наглядової ради належить:

1) Скликання засідання Наглядової ради.

2) Керівництво діяльністю Наглядової ради та забезпечує контроль за виконанням Наглядовою радою та Правлінням Товариства рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради;

3) Представляти інтереси Товариства в усіх організаціях як в Україні, так і за її межами;

4) Організувати роботу Наглядової ради, забезпечити ефективне функціонування Наглядової ради шляхом призначення засідань, надання повідомлень про початок і дату проведення засідань та своєчасне розповсюдження необхідних матеріалів;

5) Видавати обов'язкові для виконання членами Наглядової ради, Правлінням Товариства та працівниками Товариства розпорядження з питань, що належать до його компетенції;

6) За дорученням Наглядової ради, вирішувати інші питання діяльності Товариства, віднесені до компетенції Наглядової ради.

Голова Наглядової ради забезпечує відкрите обговорення та відвертого обміну думками на засіданнях і належного рівня розгляду на них усіх питань.

Для вирішення завдань, покладених на Наглядову Раду, та виконання своїх обов'язків голова Наглядової ради має право:

1) брати участь у засіданнях Правління Товариства та інших органів Товариства з правом дорадчого голосу;

2) вимагати та отримувати від Правління Товариства та інших працівників Товариства надання будь-яких документів, що стосуються діяльності Товариства, а також пояснень.

У випадку відсутності голови Наглядової ради його повноваження виконує один з членів Наглядової ради, який обирається з числа членів Наглядової ради.

6.3.5. З метою виконання своїх обов'язків Наглядова рада має проводити регулярні засідання. Наглядова рада має проводити засідання не менше одного разу на квартал або частіше, якщо цього вимагають інтереси Товариства.

6.3.6. Засідання проводяться у формі спільної присутності членів Наглядової ради. На вимогу або запрошення Наглядової ради в її засіданні беруть участь члени Правління

6.3.7. Кожен член Наглядової ради має один голос. Кворум досягається за присутності не менш 2 (двох) її членів від кількості членів Наглядової ради. Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів, присутніх на засіданні. На засіданні ведеться протокол, що фіксує не лише підсумки, але й сам процес обговорення. Кожен член Наглядової ради може вимагати, щоб його заява, у якій пояснюються мотиви його голосування, була внесена до протоколу. Протокол підписується усіма членами Наглядової ради.

7. ПРАВЛІННЯ

7.1. Правління є виконавчим органом Товариства, завдання якого полягає у здійсненні керівництва поточною діяльністю Товариства, що передбачає його відповідальність за реалізацію мети, стратегії та політики Товариства..

7.2. До складу Правління входять:

- Голова Правління;
- Заступники Голови Правління.

7.3. Членом Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну дієздатність і не є членом Наглядової ради Товариства.

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

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

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

7.4. З метою забезпечення ефективного управління Товариством Правлінню надається високий ступінь самостійності. Акціонери не можуть безпосередньо втручатися у щоденну діяльність Правління, обмежуючи можливості оперативно вирішувати питання діяльності Товариства з урахуванням економічної ситуації, що змінюється, крім втручання Наглядової ради.

7.4.1. До компетенції Правління відноситься:

- затвердження поточних планів діяльності Товариства та заходів, необхідних для вирішення його завдань;
- затвердження щорічного кошторису та бюджету Товариства;
 - укладення будь-яких господарських правочинів (крім договорів страхування), сума яких не перевищує 10% статутного капіталу Товариства на момент укладення правочинів. Правочини, сума яких перевищує 10% статутного фонду на момент укладення

такого правочину попередньо погоджуються із Наглядовою радою. Погодження оформлюється відповідним протоколом.

- прийняття рішень про отримання довгострокових кредитів;
- визначення розміру, джерел утворення та порядку використання фондів

Товариства;

- утворення підрозділів, необхідних для виконання цілей та завдань Товариства;
- затвердження внутрішніх нормативних актів, в тому числі тих, що визначають

відносини між підрозділами Товариства;

- організація ведення бухгалтерського обліку та звітності в Товаристві;
- подання пропозиції Наглядовій раді про дату скликання та порядок денний

чергових та позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства у випадках, передбачених законодавством та Статутом Товариства;

- надання на затвердження Загальним зборам акціонерів річного звіту та балансу

Товариства;

- прийняття рішень з інших питань, пов'язаних з поточною діяльністю

Товариства.

7.4.2. Правління має право розглянути і прийняти рішення з будь-яких питань поточної діяльності Товариства, у тому числі:

- 1) організації скликання та проведення чергових та позачергових Загальних зборів;
- 2) визначення розміру, джерел утворення та порядку використання страхових резервів;
- 3) розробки та затвердження поточних фінансово-господарських планів і оперативних завдань Товариства та забезпечення їх реалізації;
- 4) організації ведення бухгалтерського обліку та звітності Товариства, складання та надання Наглядовій раді квартальних та річних звітів до їх оприлюднення та подання на розгляд Загальних зборів;
- 5) контролю за обліком, звітністю та за дотриманням чинного Законодавства;
- 6) утворення підрозділів, необхідних для виконання цілей та завдань;
- 7) затвердження правил, процедур, інструкцій, положень та звітів про роботу структурних підрозділів Товариства;
- 8) затвердження внутрішніх нормативних актів, що визначають відносини між підрозділами, Правил та Програм фінансового моніторингу;
- 9) забезпечення проведення аудиторської перевірки діяльності Товариства на вимогу акціонерів, які володіють не менш як 10 відсотками акцій Товариства. Аудиторська перевірка повинна бути розпочата не пізніше як за 30 днів з дати надання відповідної вимоги акціонерів;
- 10) укладення та виконання колективного договору, якщо такий має місце. Призначення та відкликання осіб, які беруть участь у колективних переговорах як представники Правління, за погодженням із Наглядовою радою;
- 11) розпорядження всім майном, включаючи грошові кошти (з урахуванням обмежень, встановлених Статутом);
- 12) прийняття рішень з інших питань, пов'язаних з поточною діяльністю Товариства.

Правління Товариства має право розглядати і вирішувати інші питання, винесені на її розгляд Статутом Товариства.

7.5. Правління усвідомлює свою відповідальність перед акціонерами, Наглядовою радою та вважає своєю головною метою сумлінне та компетентне виконання обов'язків із здійсненням поточної діяльності, що забезпечує прибутковість Товариства.

7.6. Правління зобов'язане утримуватися від дій, які приведуть чи потенційно здатні привести до виникнення конфлікту між його інтересами та інтересами Товариства, а у випадку виникнення такого конфлікту – обов'язково інформувати про це Наглядову раду та акціонерів Товариства.

7.7. Голова Правління керує роботою Правління та обирається Наглядовою радою.

Голова Правління може бути звільнений з посади до закінчення строку його повноважень тільки рішенням Наглядової ради.

Посадження Головою Правління посад в органах управління інших організацій допускається лише за згодою Наглядової ради та акціонерів Товариства.

7.8. Голова Правління:

До компетенції Голови Правління належать:

- 1) затвердження штатного розпису Товариства;
- 2) прийняття та звільнення з роботи працівників Товариства, відсторонення їх від роботи;
- 3) видання наказів про притягнення до матеріальної відповідальності працівників Товариства (за винятком Заступників Голови Правління та Головного бухгалтера, що можуть бути притягнені до відповідальності за погодженням з Наглядовою радою Товариства), накладення дисциплінарного стягнення, вчинення інших дій, передбачених чинним трудовим законодавством України;
- 4) затвердження положення про оплату праці працівників Товариства;
- 5) укладення і підписання від імені Товариства договорів з дотриманням порядку, передбаченого Статутом;
- 6) затвердження правил внутрішнього трудового розпорядку та інших внутрішніх документів Товариства, крім тих, затвердження яких віднесено до виключної компетенції інших органів управління Товариства;
- 7) затвердження правил страхування та інших нормативних документів з питань страхування;
- 8) затвердження положень про Комітети та Комісії Товариства;
- 9) затвердження фінансових планів на рік та на перспективний період;
- 10) призначення керівників філій та представництв Товариства;
- 11) затвердження річних звітів філій та представництв Товариства;
- 12) організація поточного контролю за оперативною діяльністю Товариства;
- 13) видання довіреностей;
- 14) відкриття рахунків у банківських установах та здійснення дій з їх управління;
- 15) видання наказів та розпоряджень з питань діяльності Товариства;
- 16) розпорядження відповідно до Статуту і чинного законодавства України майном та коштами Товариства;
- 17) затвердження положень про структурні підрозділи та посадових інструкцій працівників;
- 18) виконання інших функцій, що впливають з цього Статуту, чинного законодавства України або передані йому за рішенням інших органів управління Товариства.

7.9. Голова Правління відповідає перед акціонерами та Наглядовою радою за реалізацію стратегії розвитку та фінансові результати діяльності Товариства, несе відповідальність за організацію роботи своїх заступників та зобов'язаний таким чином здійснювати керівництво Товариством, щоб забезпечити прибутковість Товариства.

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

7.11. Голова Правління несе відповідальність за організацію бухгалтерського обліку в Товаристві, дотримання законодавства при виконанні операцій Товариства.

7.12. У разі відсутності Голови Правління його обов'язки та повноваження здійснює один із членів Правління, попередньо призначений рішенням Правління.

7.13. Голова Правління має право за погодженням із Наглядовою радою Товариства, делегувати частину своїх повноважень заступникам, у випадках, якщо це передбачено, штатним розкладом, а також іншим особам, шляхом відповідного розподілу повноважень.

7.14. Вимоги до порядку виконання Головою Правління своїх повноважень:

– не приймати на себе зобов'язань та не виконувати дій, які можуть призвести до виникнення конфлікту інтересів виконавчого органу та акціонерів, кредиторів та інших клієнтів Товариства;

– розподіляти обов'язки між заступниками, керівниками структурних підрозділів, контролювати їх виконання та своєчасно корегувати відповідно до змін умов діяльності Товариства;

– організувати систему збору, обробки та надання фінансових та операційних даних про діяльність Товариства, необхідних акціонерам, іншим органам управління для прийняття обґрунтованих рішень, включаючи інформацію про всі значущі для Товариства ризики;

- до проведення Загальних зборів завчасно надавати Наглядовій ради інформаційні звіти про діяльність Товариства.

8. СУТТЄВІ КОРПОРАТИВНІ ДІЇ

8.1. Суттєвими діями для цілей даного Кодексу вважаються дії, які можуть призвести до фундаментальних корпоративних змін, в том числі до змін прав акціонерів.

8.2. Суттєвими корпоративними діями Товариства вважаються:

– прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу;

– прийняття рішення про викуп власних акцій;

– факти лістингу/де лістингу цінних паперів на фондовій біржі;

– одержання позики або кредиту на суму, що перевищує 25 відсотків активів емітента;

– зміну складу посадових осіб емітента;

– зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій;

– рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв;

– рішення вищого органу емітента про зменшення статутного капіталу;

– порушення справи про банкрутство емітента, винесення ухвали про його санацію;

– рішення вищого органу емітента або суду про припинення або банкрутство емітента.

8.3. При виконанні суттєвих корпоративних дій Товариство керується принципами довіри та відкритості з дотриманням вимог законодавства та Статуту Товариства.

8.4. Приймаючи до уваги значимість суттєвих корпоративних дій, Товариство може забезпечувати акціонерам можливість впливати на їх здійснення, шляхом встановлення прозорої та справедливої процедури, що базується на належному розкритті інформації про наслідки, що такі дії можуть впливати на досягнення мети, на котру створено Товариство, у випадку якщо це передбачено Законодавством та Статутом Товариства.

8.5. Суттєві корпоративні дії здійснюються Товариством у порядку, встановленому законодавством України та іншими нормативними документами. Інформація про суттєві корпоративні дії розкривається Товариством в порядку, встановленому законодавством та Статутом Товариства.

9. ПОПЕРЕДЖЕННЯ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ

9.1. Важливим елементом політики у сфері попередження конфлікту інтересів є контроль за якістю ведення Товариством обліку інформації про його пов'язаних осіб.

9.2. Порядок прийняття рішень з управління при проведенні господарських операцій та інших угод з пов'язаними особами включає процедури, що направлені на попередження навмисного погіршення якості активів Товариства.

10. ІНФОРМАЦІЙНА ПОЛІТИКА

10.1. Інформація про Товариство розкривається відповідно до чинного законодавства та Статуту Товариства з періодичністю, що забезпечує своєчасне повідомлення зацікавлених осіб про суттєві зміни, що стосуються діяльності Товариства, у випадку, якщо це передбачено законодавством та Статутом Товариства.

Інформаційна політика Товариства спрямована на якісне та прозоре управління Товариством відповідно до стандартів, які передбачені діючим законодавством, досягнення найбільш повної реалізації прав акціонерів та можливо інших зацікавлених осіб на одержання інформації, яка може істотно вплинути на прийняття ними інвестиційних та управлінських рішень, а також на захист конфіденційної інформації (комерційної таємниці Товариства).

10.2. Товариство визначає осіб, які мають право розкривати інформацію, та доводить її до відома акціонерів, клієнтів, кредиторів та інших зацікавлених сторін, з дотриманням вимог Статуту Товариства.

Цією особою в Товаристві визначено – Голову Правління Товариства.

10.3. Правління зобов'язане щорічно звітувати перед акціонерами та Наглядовою радою про результати своєї діяльності та діяльності Товариства у формі річного звіту, тощо.

10.4. Правління повинно забезпечувати постійний зв'язок з акціонерами.

Маючи чіткі принципи корпоративного управління Товариство підтверджує, що у процесі своєї діяльності дотримується і втілює їх у щоденну практику корпоративних відносин згідно з вимогами чинного законодавства України.