

ЗАТВЕРДЖЕНО

Протоколом Загальних зборів акціонерів

ПрАТ «СК «ДІМ СТРАХУВАННЯ»

№84 від 22 січня 2016р.

**Кодекс корпоративного управління
Приватного акціонерного товариства
«Страхова компанія «ДІМ СТРАХУВАННЯ»**

м. Дніпропетровськ – 2016 рік

Зміст

- Розділ 1.** Роль та завдання кодексу корпоративного управління.
- Розділ 2.** Принципи корпоративного управління Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ДІМ СТРАХУВАННЯ».
- Розділ 3.** Захист прав та законних інтересів акціонерів.
- Розділ 4.** Загальні збори акціонерів, їх компетенція.
- Розділ 5.** Наглядова Рада.
- Розділ 6.** Дирекція.
- Розділ 7.** Система контролю за фінансово-господарською діяльністю.
- Розділ 8.** Політика розкриття інформації та забезпечення прозорості.
- Розділ 9.** Взаємовідносини Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ДІМ СТРАХУВАННЯ» з заінтересованими особами.
- Розділ 10.** Заключні положення.

Розділ 1. Роль та завдання кодексу корпоративного управління

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ДІМ СТРАХУВАННЯ» (надалі - Товариство) здійснює свою діяльність відповідно до чинного законодавства України, а саме: Закону «Про страхування», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг та інших законодавчих документів, а також Статуту Товариства.

Цей кодекс корпоративного управління (надалі - Кодекс) є сукупністю правил, якими Товариство керується при формуванні, забезпечені функціонування та вдосконалення своєї системи корпоративного управління, в тому числі в процесі управління ризиками, що виникають в страховій діяльності, стратегічного управління та реалізації статутних завдань.

Завдання Кодексу полягає у представленні теперішньому та майбутнім акціонерам Товариства інформації про систему корпоративного управління Товариства, його функціонування та принципи, на основі яких воно будеться.

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

Кодекс корпоративного управління Товариства розроблений з дотриманням:

- положень Закону України «Про акціонерні товариства» (надалі – Закон);
- Принципів корпоративного управління України, затверджених Рішенням НКЦПФР від 22.07.2014р. №955
- положень внутрішніх документів Товариства – Статуту, Положення про Загальні збори, Положення про Наглядову Раду, Положення про Ревізора, Положення про Правління.

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

Розділ 2. Принципи корпоративного управління

Основними принципами корпоративного управління Товариства є:

1. Дотримання законодавства України стосовно діяльності приватних акціонерних товариств з врахуванням специфіки страхової діяльності.
2. Забезпечення захисту прав і законних інтересів акціонерів Товариства.
3. Забезпечення розподілу обов'язків та повноважень між структурними підрозділами та органами управління Товариством.
4. Забезпечення прозорості та своєчасності розкриття належної достовірної інформації.
5. Запобігання конфліктам інтересів.
6. Забезпечення лояльності та відповідальності перед заінтересованими особами.
7. Забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Товариства та управління ризиками.

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

Розділ 3. Захист прав та законних інтересів акціонерів Компанії

Принцип захисту і поваги прав та законних інтересів акціонерів є одним з визначальних в системі корпоративного управління Товариства. Усім акціонерам гарантується безперешкодна реалізація своїх прав, визначених законодавством України, Статутом та внутрішніми документами Товариства.

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

Товариство не може встановлювати обмеження щодо кількості акцій або кількості голосів за акціями, що належать одному акціонеру.

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

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

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

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

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

Акціонери мають право бути поінформованими в межах чинного законодавства України про фінансово-господарський стан і результати діяльності Товариства, суттєві факти, що впливають або можуть впливати на вартість цінних паперів та/або доходу розмір доходу за ними, про додатковий випуск Товариством цінних паперів.

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

Розділ 4. Загальні збори акціонерів та їх компетенція

Загальні збори Товариства (надалі – Збори) є вищим органом Товариства.

Збори можуть вирішувати будь які питання діяльності Товариства, визначені Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом Товариства та Положенням про Загальні збори акціонерів (надалі – Положення).

До виключної компетенції 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 розміщення акцій;
- 6) прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Товариства;
- 7) прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Товариства;
- 8) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 9) затвердження положень про загальні збори, наглядову раду, виконавчий орган та ревізійну комісію (ревізора) Товариства, а також внесення змін до них;
- 10) затвердження річного звіту Товариства;
- 11) розподіл прибутку і збитків товариства з урахуванням вимог, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»
- 12) прийняття рішення про викуп товариством розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених статтею 68 Закону; України «Про акціонерні товариства»;
- 13) прийняття рішення про форму існування акцій;
- 14) затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом;
- 15) прийняття рішень з питань порядку проведення загальних зборів;
- 16) обрання членів наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами наглядової ради;
- 17) прийняття рішення про припинення повноважень членів наглядової ради, за винятком випадків, встановлених цим Законом;
- 18) обрання членів ревізійної комісії (ревізора), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;
- 19) затвердження висновків ревізійної комісії (ревізора);
- 20) обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- 21) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності товариства;
- 22) прийняття рішення про виділ та припинення товариства, крім випадків, передбачених Законом України «про акціонерні товариства», 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;
- 23) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту наглядової ради, звіту виконавчого органу, звіту ревізійної комісії (ревізора);
- 24) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління товариства;
- 25) обрання комісії з припинення акціонерного товариства;
- 26) прийняття рішення про відсторонення Генерального директора від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Генерального директора Товариства.
- 27) прийняття рішення про припинення повноважень та обрання Генерального директора Товариства на підставі пропозицій наглядової ради Товариства.

Повноваження з вирішення питань Зборів, визначених Законом, Статутом та Положенням належать до їх виключної компетенції та не можуть бути передані іншим органам Компанії.

Товариство зобов'язане щороку скликати річні загальні збори та проводити їх не пізніше 30 квітня наступного за звітним року.

Збори проводяться за рахунок коштів Компанії. У разі якщо Збори проводяться з ініціативи акціонерів або Наглядової ради, документально підтвердженні витрати на їх організацію, підготовку та проведення можуть бути відшкодовані за рахунок коштів

Товариства, якщо Зборами, що проводяться у зазначеному випадку, буде прийнято рішення про відшкодування витрат на організацію, підготовку та проведення Зборів.

Усі інші Збори, крім річних, вважаються позачерговими.

Порядок проведення Зборів:

Головує на Загальних Зборах голова наглядової ради, член наглядової ради чи інша особа, уповноважена наглядовою радою. Загальними зборами може бути передбачена інша особа, яка головує на Загальних Зборах.

Загальні Збори Товариства не можуть розпочатися раніше, ніж зазначено у повідомленні про проведення Загальних Зборів.

Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних Зборах, складеного в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера. Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка призначається Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних Зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених частиною шостою статті 47 Закону України «Про акціонерні товариства», - акціонерами, які цього вимагають.

Реєстраційна комісія має право відмовити в реєстрації акціонеру (його представнику) лише у разі відсутності в акціонера (його представника) необхідних документів, які надають йому право участі у Загальних Зборах, відповідно до законодавства.

Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах, підписує голова реєстраційної комісії, який обирається простою більшістю голосів її членів до початку проведення реєстрації. Акціонер, який не зареєструвався, не має права брати участь у Загальних Зборах.

Повноваження реєстраційної комісії за договором можуть передаватися реєстратору або депозитарію Товариства. У такому разі головою реєстраційної комісії є представник реєстратора або депозитарія.

Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах, додається до протоколу Загальних Зборів.

Мотивоване рішення реєстраційної комісії про відмову в реєстрації акціонера чи його представника для участі у Загальних Зборах, підписане головою реєстраційної комісії, додається до протоколу Загальних Зборів та видається особі, якій відмовлено в реєстрації.

До закінчення строку, відведеного на реєстрацію учасників Загальних Зборів, акціонер має право замінити свого представника, повідомивши про Товариство, або взяти участь у загальних зборах особисто.

У разі, якщо для участі в загальних зборах з'явилося декілька представників акціонера, реєструється той представник, довіреність якому видана пізніше.

У разі, якщо акція перебуває у спільній власності декількох осіб, повноваження щодо голосування на Загальних Зборах здійснюється за їх згодою одним із співвласників або їх загальним представником.

Посадові особи Товариства зобов'язані забезпечити вільний доступ представників акціонерів (акціонера) та/або Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку до нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Загальних Зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків.

Хід Загальних Зборів або розгляд окремого питання за рішенням ініціаторів Загальних Зборів чи самих Загальних Зборів може фіксуватися технічними засобами, відповідні записи яких додаються до протоколу Загальних Зборів.

Розділ 5. Наглядова Рада

Наглядова рада Товариства (надалі – Наглядова рада) є органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, і в межах компетенції, визначених Законом України «Про

акціонерні товариства» (надалі -Закон), Статутом Товариства (надалі – Статут) та Положенням про Наглядову раду, контролює та регулює діяльність виконавчого органу Товариства.

Жодні органи управління Товариства, за винятком Зборів, не мають права давати вказівки Наглядовій Раді щодо порядку здійснення нею покладених на неї функцій, а також з інших питань її діяльності.

Члени Наглядової ради повинні діяти в інтересах Товариства, дотримуватись вимог законодавства України, положень Статуту та інших документів Товариства.

Члени Наглядової Ради несуть відповідальність перед Товариством за збитки, завдані йому своїми діями (бездіяльністю) згідно із Законом.

Порядок утворення та обрання членів Наглядової ради

Членом наглядової ради Товариства може бути лише фізична особа. Член наглядової ради не може бути одночасно членом виконавчого органу та/або членом ревізійної комісії (ревізором) Товариства.

До складу наглядової ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (далі - представники акціонерів), та/або незалежні директори.

Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його затвердження рішенням Загальних Зборів Товариства.

Обрання членів Наглядової ради Товариства здійснюється за принципом пропорційності представництва у її складі представників акціонерів відповідно до кількості належних акціонерам голосуючих акцій (або шляхом кумулятивного голосування).

Одна й та сама особа може обиратися до складу Наглядової ради неодноразово.

Кількісний склад Наглядової ради. встановлюється Загальними Зборами Товариства, але не може бути менший ніж 3 (три) особи.

Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Наглядової ради визначається цим Законом, статутом Товариства, положенням про Наглядову раду Товариства, а також договором, що укладається з членом Наглядової ради. Такий договір від імені товариства підписується головою виконавчого органу чи іншою уповноваженою Загальними Зборами особою на умовах, затверджених рішенням Загальних Зборів. Такий цивільно-правовий договір може бути або оплатним, або безоплатним.

Голова Наглядової ради Товариства обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради, якщо інше не передбачено статутом Товариства або положенням про Наглядову раду.

Наглядова рада має право в будь-який час переобрести голову Наглядової ради.

Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, відкриває Загальні Збори, організовує обрання секретаря Загальних Зборів, здійснює інші повноваження, передбачені статутом та положенням про Наглядову Раду.

У разі неможливості виконання головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради за її рішенням, якщо інше не передбачено статутом або положенням про Наглядову раду Товариства.

Компетенція Наглядової ради

До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених Законом, Статутом, а також переданих на вирішення Наглядової ради Зборами.

До виключної компетенції Наглядової ради належить:

1) затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства;

2) підготовка порядку денного Загальних Зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних Зборів;

- 3) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних Зборів на вимогу акціонерів або за пропозицією Генерального директора;
- 4) прийняття рішення про анулювання акцій чи продаж раніше викуплених Товариством акцій;
- 5) прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій;
- 6) прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів;
- 7) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених цим Законом;
- 8) обрання та відкликання повноважень членів Дирекції – директорів (окрім Генерального директора);
- 9) подання пропозицій Загальним зборам акціонерів Товариства про припинення повноважень та обрання Генерального директора Товариства;
- 10) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які можуть бути укладені з членами Дирекції, встановлення розміру їх винагороди;
- 11) подання пропозицій про відсторонення Генерального директора від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Генерального директора Товариства на розгляд Загальних зборів акціонерів Товариства;
- 12) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів товариства;
- 13) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством;
- 14) обрання аудитора товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг.
- 15) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку;
- 16) вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;
- 17) прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, приймається Наглядовою радою;
- 18) визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 19) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 20) прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Товариства або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 21) надсилання пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій;
- 22) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно з цим Статутом.

Посадові особи органів Товариства забезпечують членам Наглядової ради доступ до інформації в межах, передбачених Законом та Статутом.

Розділ 6. Дирекція Товариства

Виконавчий орган Товариства є колегіальним органом і здійснює свою діяльність у формі Дирекції.

Дирекція діє від імені Товариства у межах, встановлених чинним законодавством України, Статутом Компанії та Положенням про Дирекцію.

Засади діяльності Дирекції

Дирекція є виконавчим органом Товариства, який здійснює управління поточною діяльністю.

Дирекція підзвітна Зборам і Наглядовій раді та організовує виконання їх рішень.

Членом Дирекції може бути будь-яка фізична особа, яка має повну діездатність і не є членом Наглядової ради чи Ревізійної комісії.

Права та обов'язки Дирекції визначаються Законом, Статутом, Положенням про Дирекцію, а також трудовим договором, що укладається з кожним членом Дирекції. Від імені Товариства трудовий договір підписує голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на те Наглядовою радою.

Дирекція на вимогу органів та посадових осіб Товариства зобов'язана надати можливість ознайомитись з інформацією про діяльність Товариства в межах, встановлених Законом, Статутом та внутрішніми документами Товариства.

Особи, які при цьому отримали доступ до інформації з обмеженим доступом, несуть відповідальність за її неправомірне використання.

Порядок утворення Дирекції

Голова та члени Дирекції обираються Наглядовою радою Товариства.

До складу правління входять:

- Генеральний директор;
- Члени Дирекції (Директори).

Компетенція Дирекції. Повноваження Генерального директора

До компетенції Дирекції належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточної діяльності Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Зборів та Наглядової ради.

Дирекція підзвітна Загальним Зборам і Наглядовій раді, організовує виконання їх рішень.

Дирекція діє від імені Товариства у межах, встановлених Статутом і Законом.

До компетенції Дирекції належить:

- забезпечує ефективне функціонування, збереження майна та захист конфіденційної інформації Товариства;
- визначає організаційну структуру Товариства;
- визначає поточні плани діяльності Товариства, а також організовує заходи, необхідні для їх виконання; розробляє проекти річного бюджету, бізнес-планів, програм фінансово-господарської діяльності Товариства;
- планує відрахування до фондів Товариства та визначає напрямки їх використання;
- призначає керівників відокремлених підрозділів Товариства;
- координує діяльність структурних підрозділів Товариства;
- залучає експертів до аналізу окремих питань, що стосуються діяльності Товариства;
- відповідає за правильне здійснення обліку і ведення звітності;
- затверджує умови продажу, обміну, оренди, надання в безоплатне тимчасове користування або передачі іншим підприємствам, організаціям, установам та громадянам належній йому будівлі, споруди, обладнання, транспортні засоби, інвентар, сировину та інші матеріальні цінності та засоби виробництва, а також використовування та відчужування їх іншими способами;
- визначає умови оплати праці посадових осіб Товариства, його дочірніх підприємств, філій та представництв;
- виносить ухвали про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Товариства;
- приймає рішення щодо проведення спонсорської та благодійної діяльності;
- приймає рішення про вступ до асоціацій, корпорацій, інших об'єднань та спілок, якщо це не приводить до зміни юридичного статусу Товариства та пов'язано з виплатою Товариством членських внесків чи іншою майновою участю;

- приймає рішення про створення, реорганізацію та ліквідацію, дочірніх підприємств, філій представництв, інших відокремлених підрозділів, затвердження їх положень;
- укладення та виконання колективного договору;
- виконує інші функції, які не відносяться до компетенції Загальних Зборів та Наглядової Ради Товариства.

Генеральний директор:

- обирається Наглядовою радою Товариства;
- є повноважним представником Товариства щодо реалізації прав, повноважень та функцій, передбачених цілями та предметом діяльності Товариства.

Повноваження Генерального директора:

- 1) керівництво поточною діяльністю Товариства.
- 2) забезпечує виконання рішень Загальних Зборів акціонерів та Наглядової ради Товариства.
- 3) представляє Товариство в органах державної влади і управління, на підприємствах, в організаціях та установах, укладає угоди від Імені Товариства.
- 4) розподіляє обов'язки між директорами, керівниками структурних підрозділів, затверджує посадові інструкції;
- 5) має право без доручення діяти від імені Товариства, представляти його інтереси в усіх вітчизняних та зарубіжних підприємствах, установах та організаціях, розпоряджатися майном, укладати договори (у тому числі трудові), видавати доручення, довіреності, та всі інші документи, включаючи фінансові документи від імені Товариства, відкривати розрахунковий та інші рахунки, розпоряджатися коштами та майном Товариства, затверджувати штатний розклад Товариства, приймати та звільнити працівників з роботи, визначати умови та розмір оплати праці, видавати накази й розпорядження, давати вказівки, обов'язкові для всіх працівників Товариства, без довіреності здійснювати будь-які інші дії від імені Товариства;
- 6) приймає рішення про укладення Товариством будь-яких правочинів, не заборонених чинним законодавством України, укладати і підписувати такі правочини (договори), в тому числі кредитні договори та договори, пов'язані з ними (застави, поруки та ін.) на будь-яку суму в національній або іноземній валюті, а також договорів застави та відступлення прав вимоги на користь третіх осіб;
- 7) затверджує правила, внутрішні положення, процедури та інші внутрішні документи Товариства;
- 8) підписує від імені Дирекції колективний договір, зміни та доповнення до нього;
- 9) виконує інші функції, що передбачені Статутом та Положенням про Дирекцію Товариства, які необхідні для забезпечення нормальної роботи Товариства, окрім тих, які віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Товариства.

Інші члени Дирекції (директори) можуть бути наділені цим правом лише за окремим дорученням Генерального директора.

Розділ 7. Система контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства

Питання контролю Товариства обумовлене розмежуванням функцій управління та володіння Товариством.

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

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

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

7.1. Моніторинг фінансової діяльності

Моніторинг фінансової діяльності Товариства здійснюється з врахуванням вимог законодавства України про запобігання легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та розповсюдження зброї масового знищення. Для цього в Товаристві призначено відповідальну особу, яка відповідає за проведення внутрішнього фінансового моніторингу в Товаристві та яка підпорядковується Генеральному директору Товариства.

На відповідальну особу покладаються наступні обов'язки:

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

7.2. Внутрішній контроль

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

Система внутрішнього контролю в Товаристві відповідає критеріям:

- операції здійснюються у відповідності із загальними й індивідуальними повноваженнями керівництва відповідних підрозділів;
- операції відображені правильно, точно і вчасно;
- здійснені операції відповідно до встановлених і описаних процедур можливо перевірити;
- активи і резерви Товариства надійно захищені;
- існує адекватний розподіл обов'язків;
- існує високий рівень контролю всіх рівнів Товариства;
- інвентаризація активів та балансових зобов'язань проводиться з певною регулярністю, а виявлені недоліки усуваються належним чином.

7.3. Органи контролю

До органів, які здійснюють внутрішній контроль, належать:

- Наглядова Рада;
- Ревізор.

З метою забезпечення впевненості акціонерів, потенційних інвесторів, кредиторів та інших заінтересованих осіб у надійному функціонуванні системи внутрішнього контролю, підсилення вірогідності фінансової інформації Товариства забезпечене проведення незалежного зовнішнього аудиту шляхом залучення аудиторської фірми, яка має право на проведення аудиторської діяльності відповідно до чинного законодавства.

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

Ревізійна комісія здійснює оперативний контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства шляхом проведення планових та позапланових перевірок. Планова перевірка проводиться Ревізійною комісією (Ревізором) за підсумками фінансово-господарської діяльності за рік з метою подання Загальним Зборам висновків за річними звітами та балансами.

У своїй діяльності Ревізійна комісія (Ревізор) керується чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Ревізійну комісію (Ревізора) Товариства.

Товариство проводить щорічну аудиторську перевірку за участю зовнішнього аудитора, який обирається Наглядовою радою. Аудиторська перевірка проводиться у відповідності до міжнародних стандартів аудиту.

Розділ 8. Політика розкриття інформації та забезпечення прозорості

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

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

До інформації, яка розкривається Товариством відноситься:

1. Мета та стратегія Товариства;
2. Результати фінансової та операційної діяльності (фінансові звіти за останні три фінансові роки у складі балансу, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал та приміток до звітів);
3. Структура власності та контролю над Товариством (розкриття інформації про власників Товариства, які володіють значним пакетом акцій);
4. Інформація про посадових осіб;
5. Інформація про дотримання Товариством принципів корпоративного управління.

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

- річні звіти з висновками зовнішніх аудиторів (розповсюджуються серед акціонерів, клієнтів Товариства, інших заінтересованих осіб, а також розміщаються на Інтернет-сторінці Товариства),
- корпоративний сайт (Інтернет-сторінка Товариства),
- звіти перед щорічними Зборами,
- офіційні повідомленні в ЗМІ,
- прес-конференції та інтерв'ю.

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

Акціонери, працівники або представники інших заінтересованих осіб мають змогу повідомити відповідального спеціаліста Товариства про недоліки, невідповідність та/або неточність інформації. Відповідальний спеціаліст повинен вжити заходів для аналізу ситуації та виправити недоліки, якщо такі мали місце. Про суттєві порушення і шляхи їх усунення відповідальний спеціаліст зобов'язаний повідомити Генерального директора та Голову Наглядової ради.

Розділ 9. Взаємовідносини Товариства з заінтересованими особами

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

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

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

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

Однією з передумов своєї успішної діяльності Товариство вважає професійний та особистий розвиток власного персоналу. Товариство створює такі умови, які дозволяють його працівникам розвивати їхні навички та здібності. Профільні семінари, навчальні тренінги і програми підвищення кваліфікації організовуються із застосуванням зовнішніх тренерів та викладачів.

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

Розділ 10. Заключні положення

Кодекс корпоративного управління Товариства набуває чинності з моменту його затвердження Загальними Зборами акціонерів Товариства.

Зміни та доповнення до цього Кодексу можуть вноситись на розгляд Загальних Зборів акціонерів органами управління Товариства та набувати чинності з моменту затвердження їх Загальними Зборами акціонерів.



Всього в цьому документі прошито,
пронумеровано, скріплено печаткою та
підписом 13 (*тричадцять*)
аркушів
Генеральний директор
Маленко Р.І.

