

ЗАТВЕРДЖЕНО
протоколом Загальних зборів учасників
ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ»
№ 12/06-24 від 12.06.2024 р.

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ»**

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Кодекс корпоративного управління ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ» (далі – Кодекс) є документом, який визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ» (далі - Товариство), принципи захисту інтересів учасників та інших зацікавлених осіб, механізми управління та контролю, принципи відкритості та прозорості у своїй діяльності.

1.2. Кодекс корпоративного управління ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ» розроблено відповідно до положень Закону України «Про страхування», Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», інших актів законодавства України, Статуту Товариства та інших внутрішніх нормативних документів Товариства.

1.3. Завдання Кодексу полягає у наданні учасникам Товариства, а також усім зацікавленим особам інформації про систему корпоративного управління Товариства, її функціонування та принципи, на основі яких вона була побудована.

1.4. Даний Кодекс є сукупністю добровільно прийнятих зобов'язань, заснованих на збалансованому врахуванні інтересів учасників Товариства та інших зацікавлених осіб, а також органів управління та контролю Товариства.

1.5. Затверджуючи даний Кодекс на Загальних зборах учасників Товариства, учасники зобов'язують усі органи управління та контролю Товариства керуватись його положеннями при виконанні своїх обов'язків.

1.6. Товариство вважає, що наявність якісної, прозорої та дієвої системи корпоративного управління, яка 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 учасників та побудові довготривалої співпраці зі страхувальниками, партнерами Товариства, органами влади та іншими зацікавленими особами.

2. МЕТА

2.1. Мета даного Кодексу - регламентувати принципи корпоративного управління, які покладені в основу функціонування системи корпоративного управління Товариства, відповідно до вимог законодавства України та положень Статуту Товариства.

2.2. Цей Кодекс розроблений для опису діючої системи корпоративного управління Товариства та створення механізму її подальшого вдосконалення з метою забезпечення прав і інтересів учасників, підвищення ефективності ведення бізнесу, збільшення рівня прозорості та інвестиційної привабливості Товариства, збереження і примноження статутного капіталу.

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

- належної уваги до інтересів учасників Товариства;
- балансу між інтересами Товариства, його власників (учасників), клієнтів, ділових партнерів, працівників та інших зацікавлених осіб;
- належної системи підзвітності та контролю;
- належного рівня фінансової прозорості при здійсненні діяльності Товариства;
- зростання фінансової стабільності та прибутковості Товариства внаслідок ефективного менеджменту.

2.4. Приймаючи до уваги високий ступінь впливу корпоративної поведінки на відносини клієнтів і ділових партнерів, Товариство прагне мати високу і розвинену корпоративну культуру.

2.5. Товариство бере на себе зобов'язання послідовно дотримуватися у своїй діяльності викладених у Кодексі принципів та докладати усіх зусиль для їх дотримання у повсякденній діяльності.

3. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

3.1. Корпоративне управління в Товаристві базується на таких загальних принципах:

Дотримання в повному обсязі прав та інтересів учасників Товариства. Даний принцип означає можливість прийняття учасниками Товариства важливих рішень для діяльності Товариства, в тому числі таких, як: затвердження Статуту (внесення змін та доповнень до Статуту) та інших документів, що регулюють діяльність Загальних зборів учасників, Наглядової ради, Виконавчого органу Товариства; розподіл прибутку; обрання членів Наглядової ради та Виконавчого органу; прийняття рішення про збільшення статутного капіталу тощо.

Товариство дотримується норм діючого законодавства, спрямованих на рівноправне та справедливе ставлення до всіх учасників. Дійсній реалізації прав та дотриманню інтересів учасників сприяє, зокрема, розкриття детальної інформації про діяльність Товариства та корпоративні процедури, прозорість структури власності, надання інформації на запит учасників, право на отримання дивідендів, право на отримання у разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості частини майна тощо.

Розмежування повноважень та відповідальності при управлінні бізнесом. Чітке розмежування повноважень між органами управління та контролю, а також ефективна взаємодія між ними є одним з ключових факторів в забезпеченні належної практики корпоративного управління Товариства. Компетенція Загальних зборів учасників Товариства, Наглядової ради, Виконавчого органу (Дирекції) Товариства визначена законодавством України та закріплена в Статуті Товариства та інших внутрішніх документах, що регулюють їх діяльність. Обов'язки, відповідальність і взаємодія Наглядової ради Товариства та Дирекції Товариства чітко визначені й задокументовані в Статуті Товариства та внутрішніх документах Товариства, що сприяє виконанню Наглядовою радою та Дирекцією Товариства своїх повноважень належним чином.

Належний рівень підзвітності. Дирекція у своїй діяльності підзвітна Наглядовій раді, яка, у свою чергу, підзвітна Загальним зборам, що закріплено у відповідних положеннях Товариства. Дирекція та Наглядова рада щороку звітують про свою діяльність та здійснюють оцінку ефективності своєї діяльності.

Належний рівень системи стримування та противаг. Розподіл повноважень між органами управління та/або підрозділами Товариства (уключаючи Наглядову раду, Дирекцію, ключових осіб) забезпечує взаємну підконтрольність, а також унеможливорює (упереджує) можливість прийняття органами управління рішень, які можуть призвести до негативних наслідків у діяльності Товариства.

Збалансованість та ефективність системи внутрішнього контролю та управління ризиками. Товариство приділяє особливе значення побудові діючої системи внутрішнього контролю та управління ризиками, прагнучи до кращих міжнародних загальноприйнятих концепцій та практик і повною мірою виконує регуляторні вимоги. Відповідальність за визначення принципів та підходів до організації системи внутрішнього контролю та управління ризиками в Товаристві, а також нагляд за ефективністю цих систем та прийняття заходів у випадку виявлення недоліків, здійснює Наглядова рада. Дирекція Товариства забезпечує створення та підтримку функціонування ефективних систем внутрішнього контролю та управління ризиками, а також відповідає за виконання рішень Наглядової ради у цих сферах.

Високі стандарти корпоративної культури та ділової етики. Корпоративне управління направлене на створення здорової та ефективної корпоративної культури, що сприяє зміцненню довіри з боку учасників та інших зацікавлених осіб Товариства. Члени Наглядової ради та Дирекції Товариства на особистому прикладі демонструють високі стандарти ділової поведінки та етики, сприяють укріпленню ділової репутації Товариства, неухильно дотримуються законодавства України та внутрішніх нормативних документів Товариства з управління конфліктами інтересів, протидії корупції, використання конфіденційної та інсайдерської інформації та вимагають такої ж відповідальної поведінки від працівників Товариства.

Дотримання корпоративної соціальної відповідальності. Товариство дотримується передбачених законодавством України прав та законних інтересів зацікавлених осіб, відповідального ставлення до продуктів та послуг, що надає Товариство, до клієнтів, працівників та ділових партнерів.

Інформаційна прозорість. Товариство своєчасно та регулярно розкриває повну та вірну інформацію про свою діяльність, в тому числі фінансовий стан, економічні показники,

значні правочини, структуру власності та управління Товариством, практику корпоративного управління тощо.

4. ПРАВА УЧАСНИКІВ ТОВАРИСТВА ТА ЇХ ДОТРИМАННЯ

4.1. Товариство створює учасникам капіталу Товариства максимально сприятливі можливості для реалізації їх прав, передбачених законодавством України, і забезпечує ефективний захист у разі порушення цих прав. Практика корпоративного управління Товариства гарантує учасникам Товариства рівність умов для всіх учасників. При цьому повага законних інтересів учасників - одне з основних завдань корпоративного управління.

4.2. Право учасників на участь в управлінні Товариством реалізується, зокрема, через їх участь у голосуванні на Загальних зборах. При цьому забезпечується рівне відношення до усіх учасників при здійсненні ними права на участь в управлінні Товариством. Кожен учасник Товариства на Загальних зборах учасників має кількість голосів, пропорційну до розміру його частки у статутному капіталі Товариства.

4.3. Кожен учасник Товариства має право на отримання частини прибутку Товариства у вигляді дивідендів, в розмірі, пропорційному розміру частки учасника.

4.4. Механізми реалізації прав учасників Товариства встановлюються Статутом і відповідними внутрішніми документами Товариства згідно із законодавством України.

4.5. Товариство надає учасникам можливість реалізовувати своє право на участь в Загальних зборах, зокрема, через представників учасників. Представники учасників можуть бути постійними або призначеними на певний термін. Учасник Товариства має право у будь-який момент відкликати або замінити свого представника на Загальних зборах, повідомивши про це інших учасників.

4.6. Товариство забезпечує рівне ставлення до всіх учасників незалежно від розміру частки учасника. Товариство надає всім учасникам рівні права на своєчасне отримання повної й вірної інформації про діяльність Товариства без обмеження, включаючи інформацію про фінансово-господарський стан, результати діяльності Товариства та будь-які інші інформаційні матеріали, відповідно до законодавства України.

4.7. Перелік повноважень Загальних зборів учасників, у тому числі тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, встановлений у Статуті Товариства та Положенні про Загальні збори.

4.8. Порядок підготовки, скликання та проведення Загальних зборів учасників Товариства регулюється законодавством України, Статутом Товариства та Положенням про Загальні збори.

5. СТРУКТУРА СИСТЕМИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ ТОВАРИСТВА

5.1. Структура системи корпоративного управління Товариства організована з урахуванням розміру Товариства, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Товариством операцій, організаційної структури та профілю ризику Товариства,

5.2. В Товаристві створена прозора структура системи корпоративного управління, яка забезпечує:

- загальне управління на найвищому рівні Загальними зборами учасників Товариства;
- регулювання та контроль Наглядовою радою Товариства;
- управління поточною діяльністю Товариства Виконавчим органом Товариства;
- розподіл обов'язків між усіма підрозділами Товариства із застосуванням «Моделі трьох ліній», що визначені в розділі 10 даного Кодексу, з метою створення систем внутрішнього контролю та управління ризиками Товариства, що мають забезпечувати безперервний аналіз ризиків для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків).

6. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ УЧАСНИКІВ

6.1. Загальні збори учасників є вищим органом управління Товариства і можуть розглядати та вирішувати будь-які питання, що стосуються діяльності Товариства, за винятком тих, які законодавством або Статутом віднесені до виключної компетенції Наглядової ради Товариства.

6.2. Компетенція Загальних зборів учасників визначена законодавством України та Статутом Товариства.

6.3. Як вищий орган управління Товариства, Загальні збори учасників, зокрема, визначають основні напрями діяльності Товариства; приймають рішення про внесення змін до Статуту Товариства; затверджують Положення про Загальні збори учасників, Положення про Наглядову раду, Положення про виконавчий орган, Кодекс корпоративного управління, а також зміни до них; обирають та припиняють повноваження Голови та членів Наглядової ради Товариства, затверджують умови цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладаються з ними, встановлюють розмір їх винагороди; обирають та припиняють повноваження Генерального директора та членів Дирекції Товариства, встановлюють розмір їх винагороди тощо.

В порядку здійснення контролю Загальні збори учасників Товариства, зокрема, розглядають звіт Наглядової ради та затверджують заходи за результатами його розгляду; затверджують результати фінансово-господарської діяльності; розглядають висновки зовнішнього аудиту та затверджують заходи за результатами такого розгляду; приймають рішення про розподіл прибутку; приймають рішення про вчинення правочинів у випадках, передбачених законодавством та Статутом Товариства.

6.4. Рішення Загальних зборів учасників Товариства є обов'язковими для виконання всіма органами управління, керівниками Товариства. Повноваження щодо вирішення питань, які належать до виключної компетенції Загальних зборів учасників Товариства, не можуть бути передані іншим органам управління Товариства.

6.5. Порядок скликання та проведення Загальних зборів учасників Товариства, а також процедура прийняття, оформлення та оприлюднення рішень визначаються законодавством України, Статутом та Положенням про Загальні збори учасників Товариства.

7. НАГЛЯДОВА РАДА

7.1. Наглядова рада є колегіальним органом управління Товариства, що в межах своєї компетенції забезпечує та несе відповідальність за стратегічне управління Товариством, а також контролює та регулює діяльність Виконавчого органу з метою виконання стратегії розвитку Товариства. Наглядова рада, діючи в інтересах Товариства, здійснює захист прав учасників Товариства. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Товариством.

7.2. Компетенція, структура, права, обов'язки та відповідальність Наглядової ради, а також вимоги щодо її членів визначаються чинним законодавством України, Статутом, Положенням про Наглядову раду, цим Кодексом.

7.3. Голова Наглядової ради очолює та організовує роботу Наглядової ради та несе відповідальність за її ефективну роботу. Голова Наглядової ради забезпечує чіткий розподіл обов'язків між членами Наглядової ради та ефективний обмін інформацією між ними.

7.4. Голова та члени Наглядової ради призначаються виключно Загальними зборами учасників Товариства.

7.5. Члени Наглядової ради (кандидати на посади членів Наглядової ради) обов'язково проходять процедуру їх погодження Національним банком України.

7.6. Кількісний склад Наглядової ради визначається Статутом Товариства, законодавством України та встановлюється з урахуванням обсягів та ризиків діяльності Товариства, але не може становити менш як трьох осіб.

7.7. Члени Наглядової ради Товариства не можуть входити до складу Дирекції, а також обіймати інші посади в Товаристві на умовах трудового договору (контракту) або надавати інші послуги Товариству на підставі цивільно-правового договору, крім виконання обов'язків члена Наглядової ради Товариства. Головою Наглядової ради не може бути обрано особу, яка протягом попереднього року очолювала Виконавчий орган страховика.

7.8. Не допускається призначення особи на посаду Голови або члена Наглядової ради, якщо таке призначення може призвести до конфлікту інтересів.

7.9. Члени Наглядової ради спільно, як колективний орган управління, мають відповідати вимогам щодо колективної придатності, установленими нормативно-правовими

актами Національного банку України (далі – НБУ), які передбачають наявність комплексу знань, навичок та досвіду, необхідних для здійснення Наглядовою радою її повноважень. Наглядова Рада Товариства повинна мати належне розуміння тих сфер діяльності, за які члени Наглядової Ради несуть спільну відповідальність, а також мати досвід і навички здійснювати стратегічне планування, ефективне управління та контроль за діяльністю Товариства.

Колективна придатність оцінюється та визначається за результатами проведення процедури перевірки згідно з Інструкцією про процедуру перевірки органів управління ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ» вимогам до колективної придатності, затвердженої Рішенням Наглядової ради Товариства.

7.10. Голова та члени Наглядової ради Товариства повинні протягом усього часу обіймання таких посад відповідати кваліфікаційним вимогам, установленими нормативно-правовими актами НБУ

7.11. Професійна придатність членів Наглядової ради Товариства визначається шляхом оцінки:

- знань, навичок та досвіду;
- наявного та потенційного конфлікту інтересів;
- наявності достатнього часу для виконання функцій з урахуванням обов'язків кожного члена Наглядової ради.

7.12. Ділова репутація членів Наглядової ради Товариства визначається шляхом перевірки фактів відсутності щодо них ознак небездоганної ділової репутації, визначених нормативно-правовими актами НБУ та інших фактів, що свідчать про:

- істотні та/або систематичні порушення членом Наглядової ради законодавства України та публічного порядку;
- неналежне виконання фінансових зобов'язань, невідповідність діяльності члена Наглядової ради Товариства стандартам ділової практики та/або професійної етики.

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

7.14. Питання про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Товариства належать до виключної компетенції Загальних зборів Товариства.

7.15. Особи, які входять до складу Наглядової ради Товариства, для забезпечення об'єктивності при прийнятті рішень повинні уникати будь-яких особистих, фінансових, ділових зв'язків, які можуть порушувати інтереси Товариства та клієнтів.

7.16. Члени Наглядової ради неухильно дотримуються етичних правил та стандартів Товариства, виконують свої обов'язки добросовісно, чесно та виключно в інтересах Товариства, зобов'язуються не розголошувати таємницю фінансової послуги, конфіденційну інформацію та інформацію з обмеженим доступом, яка стала відомою їм у зв'язку з виконанням функцій члена Наглядової ради, а також не використовують її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб.

7.17. Наглядова рада відповідає за:

- безпеку та фінансову стійкість Товариства;
- відповідність діяльності Товариства законодавству України;
- упровадження стратегії розвитку Товариства відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами учасників та плану діяльності (розвитку) Товариства;
- забезпечення ефективної організації корпоративного управління;
- забезпечення функціонування та контроль ефективності системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Товариства;
- призначення осіб, відповідальних за здійснення ключових функцій контролю: головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора;
- тощо.

7.18. Наглядова Рада відповідно до вимог Закону України «Про страхування» має право утворювати постійні чи тимчасові комітети з-поміж осіб, які входять до її складу.

7.19. У разі не створення комітетів, вирішення питань, які належать до повноваження зазначених в Законі України «Про страхування» комітетів ради, здійснюються Наглядовою радою.

7.20. Порядок скликання та проведення засідань Наглядової ради визначається Статутом та Положенням про Наглядову раду.

8. ВИКОНАВЧИЙ ОРГАН (ДИРЕКЦІЯ)

8.1. Дирекція є колегіальним виконавчим органом ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ», який організовує та здійснює керівництво поточною діяльністю Товариства і несе відповідальність за результати своєї роботи перед учасниками Товариства.

8.2. Компетенція, структура, права, обов'язки та відповідальність Виконавчого органу, а також вимоги щодо її членів визначаються чинним законодавством України, Статутом, Положенням про Виконавчий орган, цим Кодексом.

8.3. До складу Дирекції входять Генеральний директор та члени Дирекції. Дирекцію очолює Генеральний директор.

8.4. Генеральний директор та члени Дирекції призначаються виключно Загальними зборами учасників Товариства.

8.5. Членами Дирекції Товариства можуть бути особи, які відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленними нормативно-правовими актами НБУ.

8.6. Члени Дирекції Товариства повинні мати досвід роботи у фінансовому секторі у сукупності не менше трьох років.

8.7. Генеральний директор Товариства повинен мати досвід роботи у фінансовому секторі не менше п'яти років у сукупності включно з досвідом роботи на керівних посадах - не менше трьох років.

8.8. Кількісний склад, порядок призначення членів, скликання засідань Дирекції та організація загальної роботи визначаються Статутом Товариства та Положенням про Виконавчий орган Товариства, яке затверджується Загальними зборами учасників Товариства, переглядається не рідше одного разу на рік та в разі необхідності.

8.9. Дирекція, як цілісний колегіальний орган управління Товариства, повина відповідати вимогам щодо колективної придатності, установленними нормативно-правовими актами НБУ. Колективна придатність оцінюється та визначається за результатами проведення процедури перевірки згідно з Інструкцією про процедуру перевірки органів управління ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ» вимогам до колективної придатності, затвердженої Рішенням Наглядової ради Товариства.

8.10. Генеральний директор та члени Дирекції Товариства повинні протягом усього часу обіймання таких посад відповідати кваліфікаційним вимогам, установленними нормативно-правовими актами НБУ.

8.11. Генеральний директор та члени Дирекції Товариства не мають права входити до складу Наглядової ради Товариства.

8.12. Головний бухгалтер Товариства не має права входити до складу Дирекції Товариства.

8.13. Генеральний директор, головний бухгалтер Товариства вступають на посаду після їх погодження НБУ.

8.14. Професійна придатність членів Дирекції Товариства визначається шляхом оцінки:

- знань, навичок та досвіду;
- наявного та потенційного конфлікту інтересів;
- наявності достатнього часу для виконання функцій з урахуванням обов'язків кожного члена Дирекції.

8.15. Ділова репутація членів Дирекції Товариства визначається шляхом перевірки фактів відсутності щодо них ознак небездоганної ділової репутації, визначених нормативно-правовими актами НБУ та/або інших фактів, що свідчать про:

- істотні та/або систематичні порушення членом Дирекції законодавства України та публічного порядку;
- неналежне виконання фінансових зобов'язань, невідповідність діяльності члена Дирекції Товариства стандартам ділової практики та/або професійної етики.

8.16. Професійна придатність та ділова репутація членів Дирекції оцінюється та визначається за результатами проведення процедури перевірки згідно з Інструкцією про процедуру перевірки керівників, ключових осіб ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ» кваліфікаційним вимогам, затвердженої Рішенням Наглядової ради Товариства.

8.17. Генеральний директор та члени Дирекції можуть бути відсторонені Наглядовою радою від здійснення повноважень у разі їх некомпетентності, зловживання посадовим становищем, розголошення комерційної таємниці та таємниці страхування, або у разі вчинення інших дій або бездіяльності, що заподіють шкоду інтересам Товариства в цілому або окремим учасникам Товариства, до вирішення Загальними зборами питання про припинення їх повноважень. Питання про відсторонення Генерального директора або члена Дирекції з посади приймається простою більшістю голосів, присутніх на засіданні Наглядової ради, якщо інше не передбачено Статутом Товариства. Питання про припинення повноважень Генерального директора та членів Дирекції Товариства належать до виключної компетенції Загальних зборів Товариства.

8.18. Генеральний директор та члени Дирекції повинні виконувати свої обов'язки особисто і не можуть передавати свої повноваження іншій особі. У разі тимчасової відсутності Генерального директора його повноваження на період відсутності покладаються на одного із членів Дирекції та оформлюються наказом з конкретним переліком функцій, які покладаються.

9. КОМІТЕТИ ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ (ДИРЕКЦІЇ)

9.1. З метою забезпечення ефективної роботи Виконавчим органом створені постійно діючі комітети Товариства: страховий комітет та інвестиційний комітет. Виконавчий орган має право утворювати також інші комітети.

9.2. Комітет виконавчого органу очолює член Виконавчого органу Товариства.

9.3. Компетенція зазначених комітетів визначається Законом України «Про страхування» та може бути доповнена положеннями про відповідні комітети.

10. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

10.1. У Товаристві створена комплексна, адекватна та ефективна система внутрішнього контролю, що включає систему управління ризиками та внутрішній аудит.

10.2. Система внутрішнього контролю (далі - СВК) Товариства має наступну структуру:

- контрольне середовище;
- управління ризиками, притаманними діяльності Товариства (вкл. комплаєнс-ризик);
- контрольна діяльність в Товариства;
- контроль за інформаційними потоками та комунікаціями Товариства;
- моніторинг ефективності СВК Товариства.

10.3. СВК реалізується на кожному з організаційних рівнів Товариства.

10.4. Наглядова рада Товариства забезпечує регулярний контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю, уключаючи систему управління ризиками, внутрішнього аудиту.

10.5. Дирекція Товариства забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Товариства щодо забезпечення організації та функціонування СВК з питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, постійний моніторинг ефективності функціонування СВК.

10.6. В Товаристві впроваджена модель трьох ліній СВК:

- на першій лінії перебувають бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки, які є власниками усіх ризиків (особливо операційних та комплаєнс-ризиків), що виникають у сфері їх діяльності. Зазначені підрозділи здійснюють поточне управління ризиками та відповідають за виявлення та оцінювання ризиків, ужиття управлінських заходів та звітування щодо таких ризиків;

- на другій лінії перебувають особи, що здійснюють ключові функції контролю: головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер. Ці ключові особи забезпечують впевненість керівників Товариства, що впроваджені першою лінією заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;

- на третій лінії перебуває головний внутрішній аудитор, який здійснює незалежну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю, уключаючи оцінку ефективності системи управління ризиками підрозділами першої та другої ліній.

- 10.7. Основні напрями здійснення внутрішнього контролю в Товаристві включають:
- контроль за досягненням цілей діяльності Товариства, включаючи цілі, визначені в стратегії та плані діяльності Товариства;
 - контроль за забезпеченням ефективності фінансової та господарської діяльності Товариства;
 - контроль за ефективністю управління активами та пасивами Товариства;
 - контроль за збереженням активів Товариства;
 - контроль за ефективністю системи управління ризиками;
 - контроль за дотриманням вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку, внутрішніх нормативних документів Товариства;
 - контроль за достовірністю, повнотою, об'єктивністю і своєчасністю ведення бухгалтерського обліку, складанням та оприлюдненням фінансової та іншої звітності для зовнішніх і внутрішніх користувачів;
 - управління інформаційними потоками, включаючи отримання і передавання інформації, забезпечення функціонування системи управління інформаційною безпекою.

11. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ТОВАРИСТВА

11.1. Товариство створює систему управління ризиками, адекватну його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій Товариства, яка забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків Товариства з метою визначення Товариством величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності.

11.2. Система управління ризиками Товариства створена для виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх суттєвих ризиків у діяльності Товариства з урахуванням розміру Товариства, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Товариством операцій, організаційної структури та профілю ризику Товариства, особливостей діяльності Товариства тощо.

11.3. Система управління ризиками в Товаристві забезпечує безперервний аналіз ризиків з метою ухвалення своєчасних і адекватних управлінських рішень відносно пом'якшення ризиків і зменшення пов'язаних з ними втрат (збитків).

11.4. З метою забезпечення належного функціонування системи управління ризиками, функції управління ризиками розподілені між Наглядовою радою, Дирекцією, ключовими особами та іншими підрозділами Товариства. Розподіл повноважень в системі управління ризиками відповідає вимогам і рекомендаціям Національного банку України.

11.5. Наглядова рада Товариства несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Товариство у своїй діяльності.

11.6. Дирекція Товариства забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Товариства щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Дирекція Товариства визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків головним ризик-менеджером та головним комплаєнс-менеджером і не втручається у виконання ними своїх обов'язків.

11.7. Головний ризик-менеджер - посадова особа Товариства, відповідальна за управління ризиками; має право бути присутнім на засіданнях Дирекції, комітетів та інших колегіальних органів, утворених Дирекцією Товариства, та накладати заборону (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушень встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику (призведе до погіршення ризик профілю Товариства), а також в інших випадках, встановлених Наглядовою радою Товариства, і невідкладно інформує Наглядову раду про такі рішення.

11.8. Головний комплаєнс-менеджер - посадова особа Товариства, відповідальна за здійснення контролю за дотриманням норм (комплаєнс); має право бути присутнім на засіданнях Дирекції Товариства, комітетів та інших колегіальних органів, створених Дирекцією Товариства, та накладати заборону (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення вимог законодавства, конфлікту інтересів,

а також в інших випадках, встановлених Наглядовою радою Товариства, і невідкладно інформує Наглядову раду про такі рішення.

12. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ

12.1. Функцію внутрішнього аудиту виконує головний внутрішній аудитор, який підпорядкований та підзвітний Наглядовій раді Товариства та здійснює свою діяльність відповідно до міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту.

12.2. Головний внутрішній аудитор, зокрема, здійснює оцінювання ефективності організації корпоративного управління в Товаристві, системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, та їх відповідність розміру Товариства, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Товариством операцій, організаційній структурі та профілю ризику Товариства з урахуванням особливостей діяльності Товариства.

12.3. Функції головного внутрішнього аудитора визначаються Положенні про внутрішній аудит Товариства.

12.4. Товариство вживає необхідні заходи для забезпечення незалежності й неупередженості головного внутрішнього аудитора, створює умови для безперешкодного та ефективного здійснення ним своїх функцій.

13. ЗОВНІШНІЙ АУДИТ, ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ ТА АКТУАРНА ФУНКЦІЯ

13.1. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснюється як через механізм внутрішнього контролю, який забезпечує внутрішній аудит Товариства, так і через залучення незалежного суб'єкта аудиторської діяльності (аудиторської фірми).

13.2. Товариство проводить незалежний зовнішній аудит шляхом залучення суб'єктів аудиторської діяльності (аудиторських фірм), які мають право на проведення зовнішнього аудиту відповідно до чинного законодавства України. Зовнішній аудитор призначається Загальними зборами Товариства, до виключної компетенції яких, чинним законодавством та Статутом, віднесено призначення суб'єкта аудиторської діяльності. Здійснення зовнішнього аудиту Товариства є обов'язковою процедурою для підтвердження достовірності та повноти регуляторної та фінансової звітності Товариства. З метою забезпечення належної якості та об'єктивності зовнішній аудит проводиться згідно з міжнародними стандартами аудиту.

13.3. Товариство приділяє важливу увагу питанням додержання вимог міжнародних стандартів та вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

13.4. В Товаристві розроблено внутрішні документи, в яких визначено процедури та правила внутрішньої системи фінансового моніторингу Товариства, та забезпечується контроль за їх дотриманням. Основним принципом цих документів є забезпечення участі усіх працівників Товариства (в межах компетенції) у виявленні фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.

13.5. Товариство забезпечує здійснення актуарної функції у порядку, визначеному законодавством та міжнародними стандартами фінансової звітності. Для реалізації актуарної функції у Товаристві здійснюється аналіз та оцінка ризиків та/або пов'язаних з ними фінансових зобов'язань, а також впроваджуються управління фінансовими наслідками майбутніх випадкових подій. З метою реалізації актуарної функції у Товаристві призначається відповідальний актуарій.

14. ДЕЛЕГУВАННЯ ПОВНОВАЖЕНЬ В ТОВАРИСТВІ

14.1. Делегування повноважень передбачає передачу частини прав і обов'язків від одного органу або посадової особи іншому органу чи посадовій особі в межах визначених повноважень.

14.2. Делегування повноважень здійснюється відповідно до норм чинного законодавства та внутрішніх документів Товариства.

14.3. Усі делеговані повноваження мають бути зафіксовані у відповідних документах із зазначенням обсягу, меж відповідальності та строку делегування.

14.4. Орган або посадова особа, яка делегує повноваження, зберігає контроль за виконанням делегованих функцій.

14.5. Орган або посадові особи, яким делеговано повноваження, несуть відповідальність за виконання поставлених завдань та звітують перед тим, хто делегував.

14.6. Делегування здійснюється лише тим органам або посадовим особам, які мають необхідні знання, досвід та можливості для виконання делегованих функцій.

14.7. Загальні збори учасників можуть делегувати:

- Наглядовій раді повноваження щодо контролю за діяльністю виконавчого органу, затвердження окремих стратегічних рішень, прийняття/затвердження політик або процедур, передбачених чинним законодавством та Статутом Товариства.

- Виконавчому органу (Генеральному директору) повноваження щодо оперативного управління діяльністю Товариства.

14.8. При цьому, Загальні збори учасників не можуть делегувати повноваження передбачені Статутом, як виключні повноваження Загальних зборів, зокрема: зміни до статуту, реорганізація або ліквідація Товариства, затвердження річної звітності, розподіл прибутку.

14.9. Наглядова рада може делегувати:

- Виконавчому органу повноваження з виконання окремих функцій у межах оперативного управління та реалізації стратегічних завдань.

14.10. При цьому, Наглядова рада контролює виконання делегованих функцій, залишаючи за собою право перегляду та коригування рішень Виконавчого органу. Наглядова рада не може делегувати повноваження, передбачені Статутом Товариства та Положенням про Наглядову раду, як виключні повноваження Наглядової ради.

14.11. Виконавчий орган може делегувати:

- керівникам структурних підрозділів або іншим посадовим особам повноваження для виконання конкретних завдань.

14.12. При цьому, Виконавчий орган контролює реалізацію делегованих функцій і забезпечує їх відповідність стратегії Товариства.

14.13. Делегування здійснюється через оформлення відповідного рішення (протоколу, наказу, розпорядження, рішення тощо), яке містить:

- назву органу чи посадової особи, якій делегуються повноваження;
- обсяг і межі повноважень;
- строк делегування (постійно чи тимчасово);
- умови звітності та підзвітності.

14.14. Органи або посадові особи, яким делеговані повноваження, зобов'язані діяти виключно в межах наданих прав та обов'язків. У разі необхідності вони можуть звертатися до делегуючого органу/посадової особи за додатковими роз'ясненнями.

14.15. Делегуючий орган або посадова особа, що делегує повноваження, здійснює регулярний моніторинг виконання делегованих функцій. За результатами контролю можуть бути прийняті коригувальні рішення (відкликання, уточнення обсягу та змісту делегованих функцій та обов'язків).

14.16. Орган або посадова особа, яка делегує повноваження, несе відповідальність за коректність делегування, чітке визначення завдань і забезпечення належного контролю.

14.17. Орган або посадові особи, яким делеговано повноваження, несуть відповідальність за якісне і своєчасне виконання завдань, дотримання встановлених норм виконання завдань та підзвітність.

14.18. У разі невиконання або неналежного виконання делегованих функцій до відповідальних осіб можуть бути застосовані заходи дисциплінарного впливу відповідно до законодавства та внутрішніх документів Товариства.

15. СИСТЕМА ВІНАГОРОДИ В ТОВАРИСТВІ

15.1. Система винагороди Товариства побудована таким чином, що забезпечує ефективне корпоративне управління, управління ризиками, урахує стратегічні цілі Товариства та сприяє дотриманню корпоративних цінностей.

15.2. Політика винагороди Товариства стимулює працівників діяти в інтересах Товариства та не приймати надмірних ризиків.

15.3. Загальні збори учасників встановлюють та затверджують розмір винагороди Голови й членів Наглядової ради Товариства.

15.4. Наглядова рада Товариства встановлює розмір винагороди Генерального директора і членів Дирекції, а також ключових осіб Товариства.

15.5. Загальні збори учасників затверджують розмір винагороди Генерального директора і членів Дирекції Товариства.

16. КОРПОРАТИВНА КУЛЬТУРА ТА ДІЛОВА ЕТИКА

16.1. Бізнес Товариства ґрунтується на прагненні виправдати довіру, надану Товариству його клієнтами, надаючи найбільш відповідні та якісні послуги.

16.2. Товариство розвиває та просуває високі етичні та професійні стандарти, дотримується таких стандартів та забезпечує їх упровадження і дотримання керівниками Товариства, ключовими особами контролю та всіма працівниками Товариства. Такі стандарти сприяють мінімізації ризиків, на які наражається Товариство під час здійснення своєї діяльності.

16.3. Наглядова рада Товариства забезпечує реалізацію корпоративної культури в Товаристві, орієнтованої на норми відповідальності та етичної поведінки.

16.4. Наглядова рада Товариства затверджує Кодекс корпоративної етики Товариства та здійснює контроль за його дотриманням.

16.5. Кодекс корпоративної етики є зібранням правил і принципів, які визначають етику взаємовідносин як усередині самого Товариства, так і взаємовідносин Товариства з клієнтами, партнерами та іншими зацікавленими особами.

17. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

17.1. Структура корпоративного управління Товариства є прозорою для зацікавлених осіб (користувачів). Дотримання принципу прозорості у сфері корпоративного управління означає розкриття Товариством інформації про організацію його діяльності з метою оцінки зацікавленими особами (користувачами) ефективності управління Товариством відповідно до вимог чинного законодавства та Статуту з періодичністю, що забезпечує своєчасне повідомлення зацікавлених осіб про суттєві зміни, що стосуються діяльності Товариства.

17.2. Товариство на власному вебсайті розміщує інформацію, визначену законами та нормативно-правовими актами Національного банку України. Товариство несе відповідальність за актуальність та достовірність інформації, розміщеної на його вебсайті.

17.3. В якості суттєвої інформації Товариство забезпечує розкриття з урахуванням вимог законодавства України, зокрема, інформації про:

- результати фінансової та операційної діяльності Товариства, у тому числі фінансову звітність;
- результати зовнішнього аудиту річної фінансової звітності;
- відомості про структуру власності Товариства;
- відомості про посадових осіб органів управління Товариства;
- відомості про осіб, які надають посередницькі послуги.

17.4. Контроль за своєчасністю надання/розкриття Товариством правдивої інформації про його діяльність відповідно до законодавства здійснюється Наглядовою радою Товариства.

17.5. Товариство забезпечує реалізацію права учасника Товариства отримувати інформацію про діяльність Товариства, у тому числі про результати зовнішнього аудиту і результати оцінки Національним банком України діяльності Наглядової ради та Дирекції Товариства під час оцінки ефективності корпоративного управління Товариства.

17.6. Товариство забезпечує всім користувачам рівний доступ до інформації.

18. КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ

18.1. Управління конфліктом інтересів в Товаристві врегульовано Політикою запобігання конфліктам інтересів, Кодексом корпоративної етики, Статутом, а також нормами чинного законодавства України.

18.2. Посадові особи Товариства, діючи розумно і сумлінно в інтересах Товариства і його учасників, повинні своєчасно повідомляти про наявність конфлікту інтересів при ухваленні рішень, вирішувати конфлікти, що виникли, в інтересах Товариства і його учасників, у тому числі, утримуватися від дій, які призведуть або потенційно здатні призвести до виникнення конфлікту інтересів, утримуватися від голосування з питань, в ухваленні рішень щодо яких у них є особистий інтерес.

18.3. Керівники Товариства та члени колегіальних органів Товариства своєчасно розкривають усі наявні та потенційні конфлікти інтересів щодо себе в порядку, визначеному внутрішніми нормативними документами Товариства.

18.4. Операції з пов'язаними особами, за винятком тих, що здійснюються на поточних ринкових умовах, що встановлені для клієнтів, контрагентів Товариства, розцінюються як конфлікт інтересів. В Товаристві діють внутрішні положення, що регламентують процеси визначення пов'язаних осіб Товариства, а також процедуру контролю за такими операціями.

18.5. З метою забезпечення обізнаності керівників та працівників Товариства із внутрішніми документами з питань управління конфліктами інтересів в Товаристві та удосконалення культури управління ризиками в Товаристві, Товариство забезпечує проведення заходів із навчання та ознайомлення керівників та працівників Товариства із відповідними внутрішніми документами, процедурами та інструментами Товариства, в тому числі в межах призначення на відповідну посаду для членів Наглядової ради та членів Дирекції.

19. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

19.1. Даний Кодекс набуває чинності з моменту його затвердження Загальними зборами учасників Товариства. Зміни до Кодексу вносять Загальними зборами учасників Товариства, шляхом викладення у новій редакції та набувають чинності з моменту їх затвердження.

19.2. Товариство буде вдосконалювати цей Кодекс шляхом внесення в нього змін та доповнень, пов'язаних з формуванням міжнародної та національної корпоративної практики стандартів корпоративної поведінки, з урахуванням специфіки роботи у сфері страхування, керуючись інтересами учасників, працівників, клієнтів, контрагентів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності Товариства.