

Затверджено
Загальними зборами акціонерів
Приватного акціонерного товариства
«Страхова компанія «КИЙ АВІА ГАРАНТ»
Протокол № 61 від 12 квітня 2017 року

Голова Загальних зборів

В.А. Новак



**Принципи (кодекс)
корпоративного управління
Приватного акціонерного товариства
«Страхова компанія «КИЙ АВІА ГАРАНТ»**

м. Київ – 2017 рік

Зміст

Преамбула

- 1 **Мета діяльності Товариства**
- 2 **Права акціонерів та їх дотримання**
- 3 **Органи управління Товариства. Наглядова рада і виконавчий орган**
- 4 **Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства**
- 5 **Правила та процедури прийняття рішень щодо діяльності**
- 6 **Посадові особи органів Товариства**
- 7 **Розкриття інформації про Товариство**
- 8 **Товариство і суспільство. Заінтересовані особи**
- 9 **Заключні положення**

Преамбула

1. Корпоративне управління - система відносин, яка визначає правила та процедури прийняття рішень щодо діяльності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «КИЙ АВІА ГАРАНТ» (надалі - «Товариство») та здійснення контролю, а також розподіл прав і обов'язків між органами Товариства та його учасниками стосовно управління Товариством.

2. Корпоративне управління являє собою систему відносин між органами товариства, акціонерами та іншими зацікавленими особами. Воно є одним з ключових елементів зростання товариства, підвищення довіри інвесторів. Корпоративне управління окреслює межі, в яких визначаються завдання товариства, засоби виконання цих завдань, здійснення моніторингу діяльності товариства. Наявність ефективної системи корпоративного управління збільшує вартість капіталу, компанії заохочуються до більш ефективного використання ресурсів, що створює базу для зростання.

3. Метою цих Принципів (Кодексу) є впровадження у щоденну практику діяльності Товариства 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.

4. Впровадження цих Принципів спрямоване на:

- захист інтересів акціонерів, незалежно від розміру пакету акцій, якими вони володіють;
- досягнення порозуміння між усіма особами, зацікавленими в ефективній роботі та: акціонерами, і клієнтами (страхувальниками), партнерами (перестраховальниками, перестраховиками, страховими посередниками), працівниками;
- забезпечення прозорості діяльності Товариства та підвищення ефективності роботи виконавчого органу та Наглядової ради Товариства;
- збільшення вартості активів Товариства, підтримку його фінансової стабільності та прибутковості.

4. Корпоративне управління Товариства базується на наступних принципах:

- здійснення Наглядовою радою стратегічного управління діяльністю Товариства, забезпечення ефективності контролю з її боку за діяльністю Генерального директора Товариства, а також підзвітність членів Наглядової ради акціонерам Товариства;
- здійснення Генеральним директором Товариства виваженого, сумлінного та ефективного керівництва поточною діяльністю, підпорядкованість Генерального директора Товариства Наглядовій раді та акціонерам;
- своєчасне розкриття повної та достовірної інформації про Товариство, в тому числі про його фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру власності та управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень акціонерами, клієнтами та партнерами Товариства;

5. Ці принципи формують політику корпоративного управління, дотримання якої обов'язкове

для всіх органів управління, підрозділів та структур Товариства.

6. Принципи (Кодекс) корпоративного управління Товариства не суперечать вимогам законодавства України.

7. Принципи (Кодекс) корпоративного управління Товариства є обов'язковими для усіх його акціонерів та працівників і запроваджуватимуться у практику шляхом внесення відповідних змін до Статуту Товариства, розробки та прийняття відповідних внутрішніх документів Товариства.

8. Передбачається, що Принципи (Кодекс) корпоративного управління Товариства переглядатимуться та змінюватимуться відповідно до змін інвестиційного середовища, у якому існує компанія, з урахуванням того, що вдосконалення моделей корпоративного управління є постійним еволюційним процесом.

1. Мета діяльності Товариства

1. Товариство створене з метою одержання прибутку шляхом надання послуг по забезпеченню усіх видів страхового захисту інтересів громадян і юридичних осіб, здійснення фінансової та інших видів діяльності в межах, визначених чинним законодавством та Статутом Товариства.

2. Предметом безпосередньої діяльності Товариства є здійснення страхування, перестраховання і фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

3. Товариство може виконувати зазначені види діяльності у вигляді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених цивільно-правових угод, надання послуг (виконання робіт), якщо це безпосередньо пов'язано із предметом діяльності Товариства.

4. Товариство може здійснювати також будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб.

5. Для здійснення страхової діяльності, зазначеної в Статуті, Товариство отримує відповідні ліцензії у встановленому чинним законодавством України порядку.

2. Права акціонерів та їх дотримання

1. Акціонерами Товариства визнаються фізичні і юридичні особи, та інші особи, які є власниками акцій Товариства. Товариство не може мати у своєму складі лише акціонерів - юридичних осіб, єдиним учасником яких є одна й та ж особа.

2. Товариство забезпечує захист прав, законних інтересів акціонерів Товариства та однакове ставлення до всіх акціонерів Товариства незалежно від кількості акцій, якими він володіє, від того, чи є акціонер Товариства нерезидентом України, та інших факторів.

3. Акціонери Товариства мають право:

- брати участь у Загальних зборах акціонерів Товариства і голосувати особисто або через своїх представників;

- брати участь в управлінні Товариством в порядку, визначеному Статутом Товариства за винятком випадків, передбачених чинним законодавством;

- брати участь в розподілі прибутку та отримувати щорічно частину прибутку від діяльності Товариства у вигляді дивідендів;

- одержувати інформацію про діяльність Товариства, у тому числі ознайомлюватись з даними бухгалтерського обліку та звітності, протоколами Загальних зборів акціонерів Товариства, протоколами засідань Наглядової ради Товариства, рішеннями та Генерального директора та Ревізійної комісії (документами Ревізора) Товариства тощо;

- обирати й бути обраними до Наглядової ради, Ревізійної комісії Товариства, обирати Ревізора Товариства й бути обраними Ревізором Товариства, та обирати й бути обраними до інших органів Товариства;

- розпоряджатися акціями Товариства, в тому числі продавати, дарувати, заповідати, чи іншим не забороненим законодавством чином відчужувати їх на користь інших юридичних та фізичних осіб;

- переважне право придбавати розміщені Товариством при додатковій емісії прості акції пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій, порядок реалізації цього права встановлюється чинним законодавством України.

- користуватись переважним правом на придбання акцій Товариства, які пропонуються їх власником до продажу третій особі;

- вийти з Товариства у встановленому Статутом Товариства та чинним законодавством України порядку;

- інші права, передбачені чинним законодавством України та Статутом Товариства.

4. Для забезпечення ефективної реалізації акціонерами прав на участь в управлінні справами Товариства шляхом участі та голосування, органи Товариства зобов'язані забезпечити:

- регулярне скликання Загальних зборів акціонерів. Чергові Загальні збори акціонерів повинні проводитись щороку, не пізніше 30 квітня наступного за звітним роком;

- внесення на обговорення Загальних зборів акціонерів найважливіших питань діяльності Товариства, які призводять до фундаментальних корпоративних змін. Перелік повноважень Загальних зборів, у тому числі тих, що належать до виключної компетенції, чітко регламентуються внутрішніми документами Товариства - Статутом, Положенням про Загальні збори акціонерів;

- вчасне повідомлення про скликання Загальних зборів акціонерів, а також внесення змін до порядку денного;

- умови для участі акціонерів у Загальних зборах акціонерів. Товариство не може проводити Загальні збори акціонерів за межами населеного пункту - місцезнаходження Товариства, крім випадків, коли на день скликання загальних зборів 100 відсотками акцій товариства володіють іноземці, особи без громадянства, іноземні юридичні особи, а також міжнародні організації;

- надійну процедуру реєстрації учасників Загальних зборів акціонерів. Реєстрація акціонерів для участі у Загальних зборах акціонерів проводиться у день проведення Загальних зборів перед їх початком у тому ж приміщенні, де проводяться Загальні збори акціонерів, протягом часу, достатнього для реєстрації усіх осіб, що прибули для участі у Загальних зборах. Порядок реєстрації акціонерів на Загальних зборах акціонерів, створення та роботи органів які здійснюють реєстрацію акціонерів, регламентується Положенням про Загальні збори акціонерів;

- своєчасне та у зручній для акціонера спосіб ознайомлення з матеріалами, пов'язаними з порядком денним Загальних зборів, та отримання додаткової інформації стосовно питань порядку денного від посадових осіб Товариства;

- розгляд пропозицій акціонерів до порядку денного Загальних зборів та їх обов'язкове внесення до порядку денного Загальних зборів, за умови внесення такої пропозиції акціонером, який володіє необхідною кількістю голосів, відповідно до чинного законодавства та внутрішніх документів; будь-якому акціонеру участь в обговоренні питань порядку денного Загальних зборів. Акціонер (його представник) має право висловити свою думку з питань порядку денного в усній або письмовій формі; прозору та надійну процедуру підрахунку голосів та їх фіксування у протоколі Загальних зборів; вчасне, до закриття Загальних зборів, оголошення акціонерам підсумків голосування; належне оформлення та зберігання протоколів Загальних зборів.

5. Захист прав акціонерів і контроль за дотриманням та забезпеченням прав акціонерів з боку органів управління та посадових осіб Товариства здійснює Наглядова рада Товариства.

6. Акціонер має право на захист своїх прав державою у порядку, визначеному чинним законодавством України.

7. У разі, якщо рішення Загальних зборів або порядок прийняття такого рішення порушують вимоги актів законодавства, Статуту Товариства чи Положення про Загальні збори акціонерного Товариства, акціонер, права та охоронювані законом інтереси якого порушені таким рішенням, може оскаржити це рішення до суду протягом трьох місяців з дати його прийняття.

8. Товариство розуміє те, що впевненість акціонерів в економічній стабільності Товариства та в надійній корпоративній практиці управління є однією з найважливіших переваг Товариства та запорукою готовності вкладати в нього кошти, активно підтримуючи діяльність та проекти, які воно реалізує, таким чином забезпечуючи успіх його бізнесу в цілому.

3. Органи управління Товариства. Наглядова рада і виконавчий орган

1. До складу органів управління Товариства входять:

- Загальні збори акціонерів Товариства;
- Наглядова рада Товариства;
- Генеральний директор Товариства;
- Ревізійна комісія (Ревізор) Товариства.

2. Порядок формування та діяльності органів управління Товариства визначені Статутом Товариства та положеннями про органи управління.

3. Загальні збори є вищим органом управління Товариства і можуть вирішувати будь-які питання діяльності Товариства. До виключної компетенції Загальних зборів належить прийняття рішень про:

- визначення основних напрямів діяльності Товариства;
- внесення змін до Статуту;

- прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- прийняття рішення про зміну типу Товариства; прийняття рішення про розміщення акцій;
- прийняття рішення про збільшення Статутного капіталу Товариства;
- прийняття рішення про зменшення Статутного капіталу Товариства;
- прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, виконавчий орган та Ревізійну комісію (Ревізора) Товариства, а також внесення змін до них;
- затвердження інших внутрішніх документів Товариства, крім тих, що затверджуються Генеральним директором;
- затвердження річного звіту Товариства;
- розподіл прибутку і збитків Товариства з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством України;
- прийняття рішення про викуп товариством розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених статтею 68 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- прийняття рішення про форму існування акцій;
- затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством України;
- прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;
- обрання членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення терміну повноважень членів Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради;
- прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України;
- обрання членів Ревізійної комісії (Ревізора), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;
- затвердження висновків Ревізійної комісії (Ревізора);
- обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- 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;
- прийняття рішення про виділ та припинення Товариства, крім випадків, передбачених чинним законодавством України, 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;
- прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Генерального директора, звіту Ревізійної комісії (Ревізора);
- затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Товариства;
- обрання комісії з припинення Товариства;
- вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно з чинним законодавством України та/або Статутом Товариства. Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам Товариства.

4. Наглядова рада Товариства є органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, і в межах компетенції, визначеної Статутом Товариства та законодавством України, контролює та регулює діяльність Генерального директора Товариства. Наглядова рада Товариства має такі повноваження:

- затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства, в тому числі положення про службу внутрішнього аудиту (контролю);
- підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених чинним законодавством України;
- прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій;
- прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій;
- прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів;
- затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством

України;

- прийняття рішення про створення, реєстрацію, ліквідацію відокремлених підрозділів Товариства;
- затвердження умов контрактів, які укладатимуться з Генеральним директором, встановлення розміру його винагороди;
- обрання на посаду та звільнення з займаної посади Генерального директора;
- прийняття рішення про відсторонення Генерального директора від здійснення повноважень у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Товариства;
- обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України;
- обрання аудитора Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг.
- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного чинним законодавством України;
- визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до закону чинного законодавства України;
- вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;
- вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради чинним законодавством України, у разі розлиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства;
- прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;
- визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг; надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до закону чинного законодавства України;
- прийняття рішень про вчинення Товариством правочинів:
- проведення Товариством операцій по розпорядженню нерухомим майном Товариства, в тому числі операцій, пов'язаних з передачею такого майна в іпотеку, в забезпечення як власних зобов'язань, так і зобов'язань третіх осіб, в оренду терміном понад 2 роки, безоплатне користування, здійснення міни, дарування тощо;
- отримання Товариством кредитів, позик, гарантій, укладення інших аналогічних за змістом правочинів; видачі Товариством позик, позичок, безповоротної фінансової допомоги, пожертвувань, благодійної допомоги, в тому числі працівникам Товариства, та укладення інших аналогічних за своїм змістом угод, а також щодо надання гарантій і поручительств, в тому числі вексельних і майнових;
- правочинів щодо корпоративних прав, виражених в іншій ніж акції формі;
- інші повноваження, визначені Статутом та чинним законодавством України.

5. Виконавчий орган:

Виконавчим органом є Генеральний директор Товариства. Повноваження Генерального директора Товариства визначаються Статутом та Положенням про виконавчий орган Товариства. У ході здійснення управління поточною діяльністю Генеральний директор самостійно, в межах, визначених чинним законодавством та внутрішніми документами Товариства повноважень, приймає рішення, укладає угоди та вчиняє інші дії від імені Товариства, спрямовані на досягнення цілей Товариства, здійснює контроль та управління ризиками.

Повноваження Генерального директора Товариства:

- Генеральний директор вправі без довіреності діяти від імені Товариства, в тому числі представляти його інтереси, вчиняти правочини від імені Товариства, видавати накази та давати

розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства, крім обмежень, прямо передбачених Статутом та чинним законодавством України. Генеральний директор не може шляхом видання розпоряджень та наказів втручатися в роботу Наглядової ради.

- Правочини та інші юридичні та фактичні дії, що можуть вчинятися виключно за рішенням та/або за погодженням Загальних зборів або Наглядової ради, вчиняються Генеральним директором за наявності відповідного рішення.

- Генеральний директор приймає рішення, що відносяться до його компетенції одноосібно. Якщо відповідне рішення потребує погодження інших органів Товариства, як це передбачено цим Статутом та чинним законодавством України, то Генеральний директор має одержати таке погодження, що є умовою набуття чинності таким рішенням. За необхідності або на вимогу Наглядової ради чи Ревізійної комісії (Ревізора) рішення Генерального директора оформлюється в формі письмового наказу чи розпорядження. До компетенції Генерального директора належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради. В тому числі, до компетенції Генерального директора належить:

- затвердження штатного розкладу, внутрішніх документів Товариства, що визначають умови або пов'язані зі здійсненням Товариством страхової діяльності, протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансуванню тероризму, управління ризиками, поточної господарської діяльності та трудових відносин тощо, крім обмежень, прямо передбачених Статутом та чинним законодавством України;

- представництво інтересів Товариства в усіх установах, підприємствах, організаціях, органах влади та управління, а також у взаємовідносинах з іншими юридичними та фізичними особами як на території України, так і за її межами;

- розпорядження майном Товариства і використання грошових коштів з правом першого підпису банківських документів та інших активів Товариства;

- вчинення правочинів, в тому числі зовнішньоекономічних договорів (контрактів), з урахуванням обмежень, передбачених Статутом Товариства; - здійснення необхідних заходів щодо участі Товариства в інших юридичних особах, об'єднаннях підприємств;

- видача довіреностей на вчинення дій від імені Товариства фізичним та юридичним особам;

- призначення керівників відокремлених структурних підрозділів; схвалення поточних планів діяльності Товариства та заходів, необхідних для вирішення його завдань;

- прийом на роботу та звільнення з роботи працівників Товариства, визначення умов оплати їх праці, накладення на них стягнень, застосування заохочень; відрядження працівників Товариства;

- призначення особи, яка виконуватиме повноваження Генерального директора без довіреності на час перебування його у відпустці, відрядженні, на лікарняному та в інших подібних випадках.

- здійснення інших дій, що належать до його компетенції та дозволені чинним законодавством України, окрім тих, що згідно з цим Статутом належать до компетенції Загальних зборів, Наглядової ради Товариства.

б. Лоаяльність та відповідальність.

Посадові особи органів товариства добросовісно та розумно діють в найкращих інтересах товариства.

Посадові особи органів товариства розкривають інформацію про наявність у них конфлікту інтересів стосовно будь-якого рішення (правочину) товариства. Внутрішні документи товариства передбачають відповідний порядок прийняття рішень (укладання правочинів), стосовно яких у посадових осіб органів товариства існує конфлікт інтересів. Такий порядок щонайменше передбачає:

- особа, в якій є конфлікт інтересів, своєчасно повідомляє про це наглядову раду;

- рішення (правочин) ухвалюється більшістю голосів членів наглядової ради;

- особа, в якій є конфлікт інтересів, не може брати участі ні в обговоренні, ні в голосуванні стосовно прийняття рішення (укладання правочину);

- правочини, стосовно яких у посадових осіб органів товариства існує конфлікт інтересів, укладаються на справедливих умовах та за справедливими цінами.

4. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства

1. Головною метою запровадження системи моніторингу та контролю за діяльністю Товариства є захист інвестицій акціонерів та активів Товариства. Моніторинг та контроль за діяльністю

Товариства здійснюється Наглядовою радою, Ревізійною комісією, посадовою особою, яка проводить внутрішній аудит (контроль), а також незалежною аудиторською компанією або аудитором (зовнішній аудит).

2. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Генерального директора Товариства здійснюється Ревізійною комісією (Ревізором) Товариства, порядок формування та діяльності якої визначені Статутом та Положенням про Ревізійну комісію (Ревізора) Товариства. Перевірки фінансово-господарської діяльності Генерального директора Товариства проводяться Ревізійною комісією (Ревізором) Товариства за дорученням Загальних зборів акціонерів Товариства, Наглядової ради Товариства, з її (його) власної ініціативи, або на вимогу акціонерів, які володіють у сукупності не менш ніж 10 відсотками голосів.

3. Наглядовою радою Товариства визначається окрема посадова особа для проведення внутрішнього аудиту (контролю).

4. Внутрішній аудит (контроль) передбачає:

- нагляд за поточною діяльністю фінансової установи;
- контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління фінансової установи;
- перевірку результатів поточної фінансової діяльності фінансової установи;
- аналіз інформації про діяльність фінансової установи, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами фінансової установи;
- виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю фінансової установи.

5. З метою забезпечення належної якості та об'єктивності, аудиторська перевірка проводиться згідно з національними та міжнародними стандартами. Товариство забезпечує проведення щорічної аудиторської перевірки своєї річної фінансової звітності, шляхом залучення зовнішнього аудитора, обраного Наглядовою Радою. Аудиторські перевірки Товариства проводяться аудиторськими фірмами або аудиторами, які відповідають вимогам встановленим законодавством України.

5. Правила та процедури прийняття рішень щодо діяльності

1. Генеральний директор Товариства приймає рішення про вчинення правочинів, ринкова вартість яких в цілому або за окремим предметом договору не перевищує 10 (десять) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства.

2. Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, 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. У разі неприйняття Наглядовою радою рішення про вчинення значного правочину питання про вчинення такого правочину може виноситися на розгляд Загальних зборів.

3. Якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом значного правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, рішення про вчинення такого правочину приймається Загальними зборами за поданням Наглядової ради.

4. Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

5. Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, приймається більш як 50 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості.

6. Якщо на дату проведення Загальних зборів неможливо визначити, які значні правочини вчинятимуться акціонерним товариством у ході поточної господарської діяльності, загальні збори можуть прийняти рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом не більш як одного року з дати прийняття такого рішення, із зазначенням характеру правочинів та їх граничної сукупної вартості.

7. Рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, приймається відповідним органом акціонерного товариства згідно з цим

розділом, якщо ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину із заінтересованістю, перевищує сто мінімальних заробітних плат виходячи з розміру мінімальної заробітної плати станом на 1 січня поточного року. Особою, заінтересованою у вчиненні Товариством, може бути будь-яка з таких осіб:

7.1. посадова особа органу Товариства або її афілійовані особи;

7.2. акціонер, який одноосібно або спільно з афілійованими особами володіє принаймні 25 відсотками акцій Товариства, та його афілійовані особи (крім випадків, коли акціонер прямо або опосередковано володіє 100 відсотками акцій такого акціонерного товариства);

7.3. юридична особа, в якій будь-яка з осіб, передбачених пунктами 7.1 та 7.2 цього пункту, є посадовою особою;

7.4. інші особи, визначені законодавством України.

8. Особа, визначена у п.7.1-7.4 цих Принципів (кодексу), вважається заінтересованою у вчиненні Товариством правочину, якщо вона:

- є стороною такого правочину або є членом виконавчого органу юридичної особи, яка є стороною правочину;

- отримує винагороду за вчинення такого правочину від Товариства (посадових осіб акціонерного товариства) або від особи, яка є стороною правочину;

- внаслідок такого правочину набуває майно;

- бере участь у правочині як представник або посередник (крім представництва акціонерного товариства посадовими особами).

9. Особа, заінтересована у вчиненні правочину, зобов'язана заздалегідь поінформувати Товариство про наявність у неї такої заінтересованості, направивши таку інформацію:

- ознаки заінтересованості особи у вчиненні правочину;

- проект правочину.

10. Рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається Товариством у встановленому законодавством порядку.

11. Вчинення Товариством правочинів, стосовно яких існує заінтересованість, здійснюється в порядку і строки, передбачені чинним законодавством України. Після прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, Товариство не зобов'язане оприлюднити його істотні умови в передбаченому чинним законодавством України порядку.

6. Посадові особи органів Товариства

1. Голова та члени Наглядової ради, Генеральний директор, Голова та члени Ревізійної комісії (Ревізора) Товариства, головний бухгалтер, є посадовими особами Товариства. Одна особа не може поєднувати зазначені посади.

2. Генеральний директор та головний бухгалтер Товариства відповідають Професійним вимогам до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ.

3. Посадовими особами Товариства не можуть бути особи, службову або іншу діяльність яких визнано Конституцією України та чинним законодавством України несумісною з перебуванням на цих посадах, а також особи, яким перебування на зазначених посадах заборонено рішенням суду.

4. Посадові особи виконують свої обов'язки відповідно до покладених на них завдань та в межах наданої їм компетенції, керуючись у своїй діяльності законодавством України, Статутом та іншими внутрішніми документами Товариства.

5. Посадові особи, окрім персональних, мають загальні зобов'язання та обмеження щодо здійснення своїх повноважень в органах Товариства, передбачені Статутом та внутрішніми документами Товариства. Зокрема, посадові особи Товариства зобов'язані:

- виконувати свої обов'язки сумлінно, розсудливо, добросовісно, керуючись насамперед інтересами Товариства;

- вживати всіх можливих заходів щодо попередження вчиненню правопорушень Товариством та іншими посадовими особами, а також притягнення Товариства або його посадових осіб до відповідного виду відповідальності;

- діяти тільки в межах наданих їм повноважень та компетенції;

- негайно письмово повідомляти Голову Наглядової ради про наявність конфлікту інтересів щодо конкретної справи (угоди, проекту) Товариства;

- у межах своєї компетенції забезпечувати зберігання інформації з обмеженим доступом,

вживати всіх можливих заходів щодо нерозголошення конфіденційної чи комерційної інформації про Товариство працівниками та іншими посадовими особами Товариства;

- під час виконання посадових обов'язків та після припинення повноважень не розголошувати та не використовувати у власних інтересах конфіденційну чи комерційну інформацію, яка стала відома під час виконання посадових обов'язків;

- здійснюючи представництво Товариства перед третіми особами, не розкривати інформацію, яка може мати негативний вплив на ставлення до Товариства, поводитися таким чином, щоб не зашкодити власній діловій репутації, діловій репутації інших посадових осіб та Товариства в цілому.

7. Розкриття інформації про Товариство та прозорість

1. Інформаційна політика Товариства, спрямовується на розкриття інформації шляхом її донесення до відома всіх зацікавлених у її отриманні осіб в обсязі, необхідному для прийняття зважених рішень. Інформаційна політика визначається з врахуванням потреби Товариства у захисті конфіденційної інформації та комерційної таємниці.

2. Товариство обирає стратегію забезпечення інформаційної відкритості та прозорості. Органами управління Товариства забезпечуються розробка та впровадження сучасної інформаційної політики, яка передбачає:

- своєчасне та доступними засобами розкриття повної та достовірної інформації з усіх суттєвих питань, що стосуються діяльності Товариства, з врахуванням вимог законодавства України та стандартів розкриття інформації;

- оперативне розміщення фінансової звітності на власному веб-сайті відповідно до Національних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та інших стандартів.

3. Товариство використовує зручні для користувачів та сучасні засоби поширення інформації, які забезпечують рівний, своєчасний та не пов'язаний зі значними витратами доступ до інформації.

4. Інформація, що розкривається товариством (в тому числі в складі регулярної інформації), є суттєвою та повною. До суттєвої інформації, яку товариство регулярно розкриває, належать, зокрема, відомості про:

- мету, цілі та стратегію товариства;
- результати фінансової та операційної діяльності;
- структуру власності та контролю над товариством;
- осіб, які надають товариству консультаційні та інші послуги, що може призвести до конфлікту інтересів;
- посадових осіб органів управління, розмір їх винагороди, володіння акціями товариства;
- істотні фактори ризику, що впливають на діяльність товариства;
- дотримання товариством Принципів корпоративного управління;
- питання, пов'язані з працівниками та іншими заінтересованими особами.

8. Товариство і суспільство. Заінтересовані особи

1. Товариство усвідомлює свою відповідальність перед суспільством за дотримання прав споживачів, неухильного виконання усіх вимог законодавства, ведення чесної конкурентної боротьби.

2. Невід'ємною складовою місії Товариства є готовність задовольнити потреби споживачів шляхом надання якісних послуг.

3. Товариство гарантує безпеку та захист здоров'я своїх працівників на робочому місці. Управління персоналом у Товаристві буде спрямовано на забезпечення справедливості та однакових можливостей для всіх працівників, сприяння розвитку кожної особистості.

4. Взаємовідносини працівників Товариства в колективі, взаємовідносини з клієнтами послуг Товариства (страхувальниками), партнерами, іншими заінтересованими особами будуються на засадах відкритості, взаєморозуміння, доброзичливості та добропорядності, взаємоповаги.

5. Працівники Товариства повинні мати прагнення працювати в єдиній команді, поважати та приймати до уваги думку інших працівників, їх досвід та кваліфікацію.

6. Працівники Товариства повинні добросовісно та розумно діяти в інтересах Товариства, використовувати свої повноваження та можливості, пов'язані з посадами, які вони обіймають, виключно в інтересах Товариства.

7. 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 Товариства, 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.

8. Товариство забезпечує дотримання передбачених чинним законодавством прав та інтересів заінтересованих осіб.

9. Товариство забезпечує заінтересованим особам доступ до інформації про товариство, необхідної для ефективної співпраці.

9. Заключні положення

1. Товариство зобов'язується впроваджувати процедури та правила, метою яких є втілення положень, що закріплені у цих Принципах (Кодексі), у власну корпоративну поведінку із забезпеченням там, де це доцільно та згідно з відповідним законодавством, системи санкцій за порушення.

2. Цей Кодекс набирає чинності з моменту його затвердження Загальними зборами Товариства.

3. Цей Кодекс буде вдосконалюватися, переглядатися та редагуватися з урахуванням розвитку законодавства, вдосконалення практики та загальноприйнятих (міжнародних) принципів корпоративного управління. Зміни та доповнення до цих Принципів (Кодексу) вносяться відповідно до рішення Загальних зборів.