



---

---

## Кодекс корпоративного управління

Цей документ та інформація, що міститься в ньому, є власністю Колоннейд Україна і призначені для внутрішнього використання лише компанією Колоннейд Україна та її персоналом. Цей документ та будь-яка частина його змісту не можуть обговорюватися, розповсюджуватися, позичатися, поширюватися, змінюватися або копіюватися (частково або повністю) без письмового дозволу Колоннейд Україна

# Кодекс корпоративного управління

## СПЕЦИФІКАЦІЯ ДОКУМЕНТА

НАЗВА ДОКУМЕНТА	Кодекс корпоративного управління	
СТАТУС ДОКУМЕНТА	Прийнято	
КАТЕГОРІЯ ДОКУМЕНТА	<input type="checkbox"/> Контрольний <input checked="" type="checkbox"/> Політика <input type="checkbox"/> Процедура	<input type="checkbox"/> Пропозиція <input type="checkbox"/> Навчання (Посібник / Посібник) <input type="checkbox"/> Звіт
ВЛАСНИК ДОКУМЕНТА	ІМ'Я	Святослав.Ярошевич
	ПОСАДА / ЗВАННЯ	В.о. Голови Правління
	ВІДДІЛ	
	ЕЛЕКТРОННА ПОШТА	<a href="mailto:Svyatoslav.Yaroshevych@colonnade.com.ua">Svyatoslav.Yaroshevych@colonnade.com.ua</a>
	ТЕЛЕФОН	+380674011946

## КОНТРОЛЬ ВЕРСІЙ

ВЕРСІЯ	АВТОР	ДАТА	КОМЕНТАР
1.0	Святослав Ярошевич	21.12.2023	Затверджено Рішенням Загальних зборів акціонерів
2.0	Святослав Ярошевич	26.06.2024	Затверджено Рішенням Загальних зборів акціонерів від 26.06.2024 Протокол №27-06/2024, дата складання протоколу 27.06.2024р.

Вступ.....	4
1. Загальні положення та терміни .....	4
2. Мета корпоративного управління.....	6
3. Принципи корпоративного управління.....	7
4. Захист прав та законних інтересів акціонерів Товариства .....	7
5. Органи управління та контролю .....	9
6. Корпоративний секретар .....	10
7. Внутрішній контроль та аудит .....	10
8. Політика розкриття інформації для акціонерів та інвесторів .....	11
9. Корпоративна етика посадових осіб Товариства .....	12
10. Недопущення конфлікту інтересів. Операції з пов'язаними особами .....	12
11. Інформаційна політика та прозорість .....	13
12. Прикінцеві положення .....	14

Цей Кодекс (Принципи) Корпоративного Управління Приватного акціонерного Товариства «Страхова компанія «Колоннейд Україна» (надалі – Кодекс) розроблено відповідно до чинного законодавства України, Статуту Приватного акціонерного Товариства «Страхова компанія «Колоннейд Україна» (надалі – Товариство), та рекомендацій Принципів корпоративного управління, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.03.2020 р. № 118.

## Вступ

Велику увагу Товариство приділяє захисту прав та інтересів акціонерів Товариства, постійному підвищенню кваліфікації персоналу, застосуванню нових технологій, чіткому та прозорому фінансовому плануванню і звітності, а також застосуванню кращої світової практики у своїй діяльності.

Товариство несе відповідальність як перед акціонерами та працівниками Товариства, що забезпечують стабільну роботу Товариства та подальший його розвиток, створення нових та збереження існуючих робочих місць, так і перед суспільством в цілому оскільки є невід'ємною його частиною.

Усвідомлюючи цю відповідальність та визнаючи важливість корпоративного управління для успішного ведення бізнесу та досягнення найкращого взаєморозуміння між усіма зацікавленими у діяльності Товариства особами, Товариство бере на себе зобов'язання послідовно дотримуватися у своїй діяльності викладених у цьому Кодексі принципів та докладати усіх зусиль для їх дотримання у своїй повсякденній діяльності.

Дотримання принципів, закріплених у цьому Кодексі, спрямоване не тільки на формування позитивної репутації Товариства серед його акціонерів, працівників, споживачів, контрагентів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності Товариства, але і на контроль та зниження ризиків, пов'язаних з господарською діяльністю Товариства, підтримання постійного зростання фінансових показників Товариства, його фінансової прозорості, рівноваги впливу та балансу інтересів, запровадження правил ефективного менеджменту та належного контролю, урахування інтересів широкого кола зацікавлених осіб, що забезпечує роботу Товариства на благо суспільства, зростання національного багатства та успішного здійснення його статутної діяльності.

## 1. Загальні положення та терміни

- 1.1. Цей Кодекс є внутрішнім нормативним документом Товариства, який визначає основні принципи корпоративного управління Товариства, принципи захисту інтересів акціонерів, та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників, працівників Товариства та інформаційної відкритості.
- 1.2. Завдання Кодексу полягає у представленні акціонерам Товариства, а також усім зацікавленим особам інформації про систему корпоративного управління, її функціонування та принципи, на основі яких вона будується.
- 1.3. Метою цього Кодексу є забезпечення Товариством ефективного управління, прийняття керівництвом узгоджених рішень, підвищення відповідальності, уникнення конфлікту інтересів, сприяння розкриттю інформації та її прозорості, а також підвищення надійності Товариства і захисту інтересів акціонерів,

страхувальників та інших контрагентів. Основою надійного корпоративного управління Товариства є:

- чіткий розподіл повноважень і відповідальності, що закріплено у внутрішніх документах Товариства;
- належний рівень підзвітності;
- належний рівень системи стримування та противаг;
- кваліфіковані члени Наглядової ради та виконавчого органу, які розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх функціональних обов'язків.

1.4. Товариство організовує корпоративне управління з урахуванням розміру, особливостей своєї діяльності, характеру й обсягів фінансових послуг, профілю ризику та системної важливості Товариства.

1.5. Дотримання принципів, зазначених у Розділі III цього Кодексу, спрямоване на формування позитивної репутації Товариства серед його акціонерів, працівників, страхувальників, контрагентів, державних та інших органів, установ і організацій, а також покликане забезпечити належний контроль за його діяльністю, зменшити ризики, підвищити конкурентоспроможність Товариства.

1.6. Основними напрямками корпоративного управління у Товаристві є:

- розподіл повноважень, питань компетенції та підпорядкованості між органами управління, організація ефективної діяльності виконавчого органу та Наглядової ради Товариства;
- встановлення та затвердження стратегії розвитку Товариства та контроль за її реалізацією (включаючи формування ефективних систем планування, управління ризиками та внутрішнього контролю);
- попередження конфліктів інтересів, які можуть виникнути між акціонерами, членами Наглядової ради, виконавчим органом, працівниками, страхувальниками, іншими контрагентами;
- визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів корпоративної етики;
- визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Товариство.

1.7. У цьому Кодексі нижченаведені терміни та скорочення вживаються у такому значенні:

*корпоративне управління* - система відносин між акціонерами (власниками) Товариства, Наглядовою радою, виконавчим органом та іншими зацікавленими особами, яка забезпечує організаційну структуру та механізми, через які визначаються цілі Товариства, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання. Корпоративне управління визначає спосіб розподілу повноважень і відповідальності між органами управління, а також способи прийняття ними рішень;

*особи, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Товариства* - особи, які визначаються на підставі якісних і кількісних критеріїв, перелік яких визначений Товариством у Політиці про винагороду. Такі критерії можуть урахувати потенційний вплив професійної діяльності осіб на профіль ризику Товариства на основі повноважень і обов'язків цих осіб, показників ризику та ефективності діяльності Товариства. Критерії враховують усі ризики, на які може наражатися Товариство;

*особи, що здійснюють функції контролю* – особи, відповідно до Організаційної структури Товариства, які здійснюють об'єктивну та незалежну оцінку діяльності Товариства, забезпечують достовірність (контроль) звітності, виконання Товариством своїх зобов'язань. Такими особами є ризик-менеджер, комплаєнс-менеджер та внутрішній аудитор;

профіль ризику - оцінка на момент часу великих ризиків товариства (тобто до застосування жодних інструментів пом'якшення) або, якщо доречно, чистих ризиків, агрегованих в межах та через кожну пов'язану категорію ризику на основі поточних чи майбутніх оцінок;

система внутрішнього контролю (СВК) - сукупність організаційної структури Товариства, процедур, заходів з внутрішнього контролю, спрямованих на:

- досягнення Товариством цілей, включаючи виконання запланованих показників його діяльності, забезпечення ефективності та результативності здійснення Товариством операцій, збереження його активів;
- забезпечення ефективності корпоративного управління в Товаристві шляхом функціонування комплексної, ефективної та адекватної системи управління ризиками; забезпечення повноти, своєчасності та достовірності складання і надання фінансової, статистичної, управлінської та іншої звітності;
- відповідності діяльності Товариства законодавству України;

система управління ризиками - сукупність належним чином задокументованих і затверджених політики, методик і процедур управління ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях.

Інші терміни, що вживаються в Кодексі, застосовуються в значеннях, визначених законодавством України.

## 2. Мета корпоративного управління

- 2.1. Метою корпоративного управління є: забезпечення прибуткової та ефективної діяльності Товариства, стійке збереження відповідності інтересу зацікавлених сторін (акціонерів Товариства), якісний сервіс та захист інтересів акціонерів, страхувальників, відповідальність членів Наглядової ради та виконавчого органу.
- 2.2. Ефективне корпоративне управління є основним елементом для належного і надійного функціонування Товариства, що забезпечує організацію діяльності та контролю Товариства (яка передбачає: розподіл повноважень між органами управління та виконавчим органом Товариства, прозорість процедур прийняття рішень та контролю за їх виконанням, належний обмін інформацією між наглядовим та виконавчим органами) та забезпечує баланс інтересів споживачів фінансових послуг, акціонерів, членів Наглядової ради та інших зацікавлених осіб.
- 2.3. Для досягнення поставленої мети повинен бути чіткий розподіл обов'язків щодо управління ризиками між органами управління (Наглядовою радою, виконавчим органом) та особами, що здійснюють контроль. Ще однією важливою умовою є дотримання ключових компонентів управління ризиками, таких, як культура ризику, схильність до ризику та їхній зв'язок з допустимим рівнем ризику Товариства.
- 2.4. Основним завданням виконання мети корпоративного управління є дотримання всіма керівниками та працівниками Товариства (незалежно від займаної посади) стандартів корпоративної культури та корпоративних цінностей, у т.ч. етичних та професійних стандартів ведення бізнесу та поведінки працівників, викладених у Кодексі етики Товариства. Товариство забезпечує функціонування системи моніторингу дотримання етичних стандартів, що дозволяє унеможливити

отримання зазначеними особами додаткових доходів за рахунок використання інсайдерської інформації, порушення обмежень щодо уникнення конфлікту інтересів та здійснення інших протиправних і неетичних дій.

## 3. Принципи корпоративного управління

3.1. Основними принципами корпоративного управління Товариства є:

- дотримання чинного законодавства України та врахування досвіду світової практики в сфері страхування;
- забезпечення захисту прав і законних інтересів акціонерів Товариства;
- забезпечення розподілу обов'язків та повноважень між структурними підрозділами та органами управління Товариства;
- забезпечення прозорості та своєчасності розкриття належної достовірної інформації;
- запобігання конфліктам інтересів;
- забезпечення лояльності та відповідальності перед зацікавленими особами;
- забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Товариства та управління ризиками.

3.2 Товариство вважає, 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 її 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 державної влади, засобами масової інформації і суспільством вцілому.

## 4. Захист прав та законних інтересів акціонерів Товариства

4.1. Особи, які набули право власності на акції Товариства, набувають статусу акціонерів Товариства.

4.2. Товариство забезпечує захист прав, законних інтересів акціонерів Товариства, на рівне ставлення до всіх акціонерів незалежно від:

- Статусу акціонера: резидент або нерезидент України, юридична або фізична особа;
- Кількості акцій, якими володіє акціонер;
- Інших факторів.

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

4.3. Товариство сприяє реалізації та захисту прав і законних інтересів акціонерів Товариства, зокрема:

- брати участь в управлінні Товариством через участь та голосування у загальних зборах акціонерів особисто або через свого представника;
- самостійно розпоряджатись акціями Товариства, в тому числі продавати чи іншим чином відчужувати їх на користь інших юридичних та фізичних осіб, відповідно до вимог чинного законодавства України та Статуту Товариства;

- брати участь у розподілі прибутку Товариства та одержувати його частку (дивіденди) пропорційно частці кожного акціонера на початок строку виплати дивідендів;
  - на одержання частини майна Товариства, пропорційно до вартості належних йому акцій, у разі ліквідації Товариства;
  - одержувати інформацію про господарську діяльність Товариства відповідно до чинного законодавства України;
  - вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів акціонерів Товариства, а також щодо нових кандидатів до складу органів управління Товариства. Пропозиції вносяться в порядку, передбаченому чинним законодавством України та Статутом;
  - у випадках, передбачених законодавством України, захищати в судовому порядку свої порушені цивільні права, в тому числі вимагати від Товариства відшкодування збитків у порядку, передбаченому Статутом та чинним законодавством України;
  - реалізовувати інші права, передбачені актами чинного законодавства України та Статутом Товариства у встановленому чинним законодавством України порядку.
- 4.4. Товариство забезпечує рівне ставлення до всіх акціонерів власників однієї категорії акцій:
- кожна випущена Товариством проста акція надає її власнику однаковий обсяг прав;
  - на кожен випущену Товариством акцію однієї категорії виплачується однаковий розмір дивідендів. Не допускається в рамках однієї категорії акцій встановлення переваг для отримання дивідендів різними групами акціонерів;
  - усім акціонерам надаються рівні права та можливості щодо доступу до інформації, пов'язаної з діяльністю Товариства, відповідно до чинного законодавства України;
  - інші права акціонерів Товариства визначені у Статуті Товариства.
- 4.5. Товариство забезпечує акціонерам-нерезидентам України можливість для реалізації своїх прав на рівні з іншими акціонерами.
- 4.6. У разі здійснення додаткового випуску акцій, Товариство забезпечує рівне переважне право всіх акціонерів придбати додатково випущені акції у кількості, пропорційній їх існуючій частці у статутному капіталі Товариства на дату прийняття рішення про додатковий випуск акцій Товариства.
- 4.7. Товариство очікує від усіх власників акцій та їх довірених осіб розсудливості та зваженості під час реалізації прав акціонера, усвідомлення власної відповідальності перед іншими акціонерами, Товариством, менеджментом та іншими зацікавленими особами.
- 4.8. Товариство буде послідовно застосовувати адекватні заходи, спрямовані на запобігання зловживанням акціонерами своїми правами, протиправному використанню ними інсайдерської інформації та здійснення інших дій, що загрожують стабільності, прибутковості та зростанню активів Товариства.
- 4.9. При прийнятті власних рішень акціонери Товариства повинні враховувати інтереси Товариства, страхувальників, працівників, партнерів та інших зацікавлених осіб. Сприяти своїми діями покращенню його фінансової стабільності та репутації, а також не завдавати 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.



## 5. Органи управління та контролю

- 5.1. Вищим органом управління Товариства є Загальні збори акціонерів Товариства, до компетенції яких належить вирішення основних питань діяльності Товариства, що закріплені у Статуті Товариства.
- 5.2. Загальні збори акціонерів Товариства обирають Наглядову раду, яка представляє інтереси акціонерів у перерві між Загальними зборами та вирішує всі основні питання діяльності Товариства, крім тих, що, згідно з чинним законодавством України, належать до виключної компетенції Загальних зборів.
- 5.3. Наглядова рада обирає колективний виконавчий орган Правління, яке забезпечує поточну (оперативну) діяльність Товариства.
- 5.4. Товариство свідомо того, що члени органів управління та контролю, повинні володіти знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для виконання своїх посадових обов'язків. Крім кваліфікації та досвіду кандидатів при обранні членів органів управління та контролю, Товариство й завжди враховує такі фактори, як репутація кандидата, наявність потенційного конфлікту інтересів, тощо.
- 5.5. З метою забезпечення незалежності Наглядової ради Товариства, до її складу можуть залучатися незалежні члени.
- 5.6. Регламентація основних питань діяльності органів управління, та контролю Товариства, а саме: порядок створення, компетенція, порядок прийняття ними рішень відповідно до вимог чинного законодавства України – чітко закріплена у Статуті та внутрішніх положеннях Товариства.
- 5.7. Товариство, з метою ефективного управління та моніторингу належного виконання всіма органами управління та контролю Товариства своїх функцій, забезпечує раціональний і чіткий розподіл повноважень між ними, а також надійну систему підзвітності та контролю. Товариство створює необхідні умови для своєчасного обміну інформацією, який необхідний для виконання органами управління та контролю Товариства своїх функцій та оперативного прийняття ними відповідних рішень, а також для ефективної взаємодії між ними. Органи управління та контролю Товариства, а також усі посадові особи Товариства повинні діяти добросовісно та розумно в інтересах Товариства.
- 5.8. Товариство для забезпечення належного рівня корпоративного управління, докладає максимальних зусиль задля розуміння усіма органами управління та контролю Товариства того, що здійснюючи свою діяльність, вони спільно працюють на досягнення стратегічної мети Товариства, а оцінка діяльності кожного органу управління та контролю, зокрема, залежить від результатів діяльності Товариства в цілому.
- 5.9. Товариство свідомо того, що результати діяльності залежать від чесного, добросовісного та сумлінного виконання посадовими особами Товариства своїх обов'язків, тому Товариство, маючи на меті здобути довіру інвесторів, створює належні внутрішні механізми для запобігання шахрайському вилученню активів Товариства, чи іншим діям з боку посадових осіб, що суперечать інтересам Товариства.

## 6. Корпоративний секретар

- 6.1. З метою ефективного організаційного та інформаційного забезпечення діяльності органів управління та контролю Товариства, належного інформування акціонерів та зацікавлених осіб, Наглядова рада Товариства може обрати корпоративного секретаря.
- 6.2. Корпоративний секретар є посадовою особою Товариства, яка здійснює інформаційне та організаційне забезпечення діяльності органів управління, а також обмін інформацією між органами управління Товариства, його акціонерами, іншими зацікавленими у діяльності Товариства особами.
- 6.3. Діяльність корпоративного секретаря контролюється та регулюється Наглядовою радою відповідно до чинного законодавства України, Статуту Товариства, Положення про Наглядову раду.
- 6.4. Обрання та припинення повноважень корпоративного секретаря здійснюється Наглядовою радою.
- 6.5. З корпоративним секретарем укладається трудовий договір (у випадку введення відповідної посади в Товаристві) або укладається цивільно-правовий договір (в інших випадках).

## 7. Внутрішній контроль та аудит

- 7.1. Товариство усвідомлює, що розраховувати на довіру акціонерів, страхувальників, партнерів та інших контрагентів можна тільки за умови запровадження належної системи контролю за його діяльністю. Тільки наявність такої системи дозволяє акціонерам бути впевненим в тому, що їх інвестиції раціонально використовуються, спрямовуються на розвиток Товариства та надійно захищені від можливих зловживань.
- 7.2. З метою захисту прав та законних інтересів акціонерів, Товариство докладає максимальних зусиль щодо забезпечення комплексного, незалежного, об'єктивного та професійного контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства.
- 7.3. Контроль за фінансово-господарською діяльністю товариства здійснюється як через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і через механізм внутрішнього контролю, який забезпечує внутрішній аудит.
- 7.4. Органом внутрішнього контролю Товариства є внутрішній аудитор.
- 7.5. Внутрішній аудитор проводить аудит та контроль існуючих в Товаристві процесів, операцій, об'єктів, систем, що належать до управлінського та фінансового обліку, звітності на відповідність вимогам чинного законодавства України, системи менеджменту Товариства, вимогам стандартів обліку.
- 7.6. Товариство проводить незалежний зовнішній аудит шляхом залучення провідних міжнародних та/або національних аудиторських компаній, які мають право на проведення аудиторської діяльності відповідно до чинного законодавства України.
- 7.7. Зовнішній аудитор обирається Наглядовою радою Товариства.
- 7.8. Здійснення зовнішнього аудиту Товариства є процедурою для підтвердження достовірності та повноти річної фінансової звітності. З метою забезпечення

належної якості та об'єктивності аудиторська перевірка проводиться згідно з міжнародними стандартами аудиту.

- 7.9. Особи, які здійснюють контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства, є незалежними від впливу членів органів управління власників значних пакетів акцій, інших осіб, які можуть бути зацікавленими у результатах контролю. Крім того, Товариство забезпечує проведення фінансово-господарського контролю за його діяльністю сумлінними у підході до виконання своїх обов'язків особами, позбавленими упередженості та суб'єктивного ставлення. Також гарантією якісного контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства є професійна компетентність осіб, які його здійснюють.
- 7.10. Товариство приділяє важливу увагу питанням впровадження і додержання вимог міжнародних стандартів у різних сферах своєї діяльності.

## 8. Політика розкриття інформації для акціонерів та інвесторів

- 8.1. Товариство розуміє, що його діяльність у прозорому режимі, за зрозумілими для всіх правилами дозволяє підвищувати його ефективність, сприяє захисту та реалізації прав акціонерів.
- 8.2. Також, Товариство усвідомлює, що наявність своєчасної, достовірної та вичерпної інформації про Товариство є важливою умовою для здійснення акціонерами та потенційними інвесторами об'єктивної оцінки фінансово-економічного стану Товариства та для прийняття ними виважених рішень щодо придбання, відчуження цінних паперів або здійснення інвестицій в Товариство, а також голосування на Загальних зборах.
- 8.3. Розкриття інформації про Товариство є необхідною передумовою довіри до Товариства з боку інвесторів та акціонерів, та сприяє залученню капіталу. Розкриття інформації має велике значення для підвищення ефективності діяльності самого Товариства, оскільки повна та достовірна інформація надає можливість органам управління та контролю Товариства об'єктивно оцінити досягнення та розробити стратегію його подальшого розвитку.
- 8.4. Товариство своєчасно та доступними засобами розкриває повну та достовірну інформацію з усіх суттєвих питань, що стосуються його діяльності, з метою надання можливості користувачам інформації (акціонерам, страхувальникам, контрагентам, тощо) приймати виважені рішення.
- 8.5. В Товаристві існує ефективна система внутрішнього контролю за достовірністю інформації, що розкривається Товариством, в межах якої забезпечується здійснення належного контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства, забезпечується належний контроль за достовірністю інформації, що розкривається Товариством, та функціонування належного та якісного зовнішнього аудиту.
- 8.6. Товариство використовує сучасні засоби оприлюднення та поширення інформації, в тому числі через мережу Інтернет. Річну фінансову звітність, підтвержену аудитором, Товариство розміщує відповідно до вимог діючого законодавства України, Статуту.
- 8.7. Товариство максимально забезпечує можливість доступу до інформації при мінімальних затратах користувачів.

- 8.8. Товариство постійно розробляє та впроваджує необхідні внутрішні механізми з метою запобігання неправомірному використанню інформації, яка стала відомою посадовим особам Товариства в ході виконання ними своїх функціональних обов'язків.

## 9. Корпоративна етика посадових осіб Товариства

- 9.1. Посадові особи Товариства повинні добросовісно та розумно діяти в інтересах Товариства відповідно до вимог чинного законодавства України, Статуту Товариства та посадових інструкцій Товариства.
- 9.2. Посадові особи Товариства, не повинні здійснювати дії, які суперечать чи не відповідають інтересам Товариства. Зокрема, посадові особи Товариства не мають права отримувати будь-яку винагороду (прямо чи опосередковано) за здійснення ними впливу на ухвалення рішень органами управління та контролю Товариства, розкривати інформацію з обмеженим доступом, тощо.
- 9.3. Здійснюючи свої повноваження, посадові особи Товариства не мають права:
- вимагати чи брати від фізичних та юридичних осіб подарунки, отримувати послуги, що є чи можуть бути як винагорода за рішення або дії, що належать до їх службових обов'язків;
  - використовуючи своє службове становище, сприяти окремим фізичним або юридичним особам укладати з Товариством правочини з метою одержання за це для себе або своїх родичів матеріальних благ, пільг або інших привілеїв.
- 9.4. Здійснюючи свої функції, посадові особи Товариства зобов'язані діяти тільки в межах наданих їм повноважень та, представляючи Товариство перед третіми особами, поводитися так, щоб не зашкодити власній діловій репутації інших посадових осіб та Товариству вцілому.

## 10. Недопущення конфлікту інтересів. Операції з пов'язаними особами

- 10.1. Працівники Товариства мають уникати конфлікту інтересів у своїй роботі, та брати самовідвід від участі в прийнятті рішень, якщо в них існує конфлікт інтересів, який не дає змоги їм належним чином виконувати свої обов'язки в Товаристві. В Товаристві запроваджена система управління конфліктами інтересів, яка врегульована Політикою запобігання та управління конфліктами інтересів. Загальний контроль процесу запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів в Товаристві здійснює Наглядова рада Товариства.
- 10.2. Характерними прикладами конфлікту інтересів є:
- використання власної посади керівника Товариства для досягнення особистих (приватних) інтересів, або інтересів осіб, які є пов'язаними з Товариством через цього керівника;
  - прийняття цінних подарунків;
  - використання майна Товариства в особистих цілях;
  - використання або розкриття конфіденційної інформації;

- наявність економічної або фінансової зацікавленості в діяльності постачальників, клієнтів, зацікавлених осіб або конкурентів Товариства.
- 10.3. Важливим елементом політики в області попередження конфлікту інтересів є контроль Наглядової ради за проведенням Товариством операцій із пов'язаними особами.
  - 10.4. Процедура проведення та умови впровадження вказаних операцій та правочинів перевіряються внутрішнім аудитором та зовнішніми аудиторами.
  - 10.5. Порядок проведення правочинів, у вчиненні яких є зацікавленість, визначається нормами чинного законодавства України.

## 11. Інформаційна політика та прозорість

- 11.1. Товариство докладає особливих зусиль для реалізації одного з основних принципів корпоративного управління – забезпечення належного рівня прозорості свого функціонування. Вчасне, регулярне та послідовне розкриття інформації, а також повнота її висвітлення (за умови збереження комерційної таємниці) та достовірність дозволяють не лише збільшити довіру акціонерів, страхувальників та інших зацікавлених осіб, реалізувати їхнє право на отримання інформації, необхідної для прийняття рішення, а й сприяють більш ефективній оцінці діяльності Товариства за нагляду за ним з боку контролюючих органів, а відтак – попередженню і зменшенню ризиків, що виникають під час управління Товариством.
- 11.2. Інформація про Товариство розкривається відповідно до законодавства України з періодичністю, що забезпечує своєчасне повідомлення зацікавлених осіб про суттєві зміни, що стосуються діяльності Товариства.
- 11.3. Інформаційна політика Товариства спрямована на якісне та прозоре управління Товариством відповідно до міжнародних стандартів, досягнення найбільш повної реалізації прав акціонерів та інших зацікавлених осіб на одержання інформації, яка може істотно вплинути на прийняття ними інвестиційних та управлінських рішень, а також на захист конфіденційної інформації (комерційної таємниці) Товариства.
- 11.4. Товариство визначає осіб, які мають право розкривати інформацію, та доводити її до відома акціонерів, страхувальників та інших зацікавлених осіб, до яких належать Голова та члени Наглядової ради, Голова та члени Правління.
- 11.5. Річний звіт є найпоширенішим засобом розкриття інформації про Товариство.
- 11.6. Інформація, що розкривається Товариством, також розміщується на офіційному сайті Товариства, оскільки це джерело є найбільш доступним способом отримання інформації про Товариство зацікавленими особами. Окрім інформації, що міститься в річному звіті, на офіційному сайті Товариства обов'язково розміщується інформація, що підлягає оприлюдненню відповідно до норм чинного законодавства.
- 11.7. Товариство забезпечує розкриття інформації в порядку та строки, визначені чинним законодавством України.

## 12. Прикінцеві положення

- 12.1. Товариство буде вдосконалювати цей Кодекс шляхом внесення в нього змін та доповнень, пов'язаних з формуванням міжнародною та національною корпоративною практикою стандартів корпоративної поведінки, з урахуванням специфіки роботи Товариства, керуючись інтересами акціонерів, працівників, страхувальників, та інших осіб, що зацікавлені в роботі Товариства.
- 12.2. Зміни та/або доповнення до цього Кодексу вносяться Загальними зборами і набувають чинності з моменту їх затвердження Загальними зборами.