



Затверджено рішенням Правління  
ПрАТ «Страхова компанія «Колоннейд Україна»  
від 26 Червня 2024 року

## **АНТИКОРУПЦІЙНА ПОЛІТИКА**

## СПЕЦИФІКАЦІЯ ДОКУМЕНТА

НАЗВА ДОКУМЕНТА	Антикорупційна політика
СТАТУС ДОКУМЕНТА	<input type="checkbox"/> Опубліковано
АБСТРАКТНИЙ	Ця політика встановлює антикорупційні стандарти Колоннейд
КАТЕГОРІЯ ДОКУМЕНТА	<input type="checkbox"/> Контрольний <input type="checkbox"/> Пропозиція <input checked="" type="checkbox"/> Політика <input type="checkbox"/> Навчання (Посібник / Посібник) <input type="checkbox"/> Процедура <input type="checkbox"/> Звіт
КЛАСИФІКАЦІЯ ДОКУМЕНТІВ	<input type="checkbox"/> Конфіденційний <input checked="" type="checkbox"/> Тільки для внутрішнього використання <input type="checkbox"/> Суспільне надбання

### КОНТРОЛЬ ВЕРСІЙ

ВЕРСІЯ	АВТОР	ДАТА	КОМЕНТАР
1.1	Святослав Ярошевич	16/12/2023	перегляд
1.2.		26/02/2024	Затверджено рішенням Правління від 26.06.2024 р.

## Зміст

1. Застосування	4
2. Дотримання цієї політики	4
3. Визначення політики	5
4. Світогляд	5
5. Принципи Колоннейд	5
6. Заборона на хабарництво	6
7. Урядовці	6
8. Ділові витрати	7
9. Спрощені платежі	8
10. Політичні внески	8
11. Благодійні внески	9
12. Бізнес-партнери	9
13. Обов'язки	9
14. Ведення обліку	10
15. Інструкції	10
16. Повідомлення про занепокоєння та співпраця зі слідчими	11
17. Непомста	11
Додаток А	12

Керівні принципи Fairfax є основою нашого бізнесу та культури. Керівні принципи містять нашу основну цінність, яка полягає в тому, що «чесність і цілісність є важливими в усіх наших стосунках і ніколи не будуть включені». Як зазначено в Кодексі ділової поведінки та етики, це означає, що конкурентну перевагу або прибуток не можна шукати за допомогою незаконної, нечесної або неетичної ділової практики. Відповідно, Fairfax очікує законної та етичної ділової практики, незалежно від будь-якого впливу на кінцевий результат.

Саме в цьому дусі Правління Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Колоннейд Україна» («Колоннейд») прийняло цю Антикорупційну політику («Політика»), щоб надати конкретні вказівки щодо дотримання відповідних законів та нормативно-правових актів у сфері боротьби з хабарництвом, включаючи Антикорупційне законодавство України, Закон Канади «Про корупцію іноземних державних службовців» («CFPOA»), Закон США «Про боротьбу з корупцією за кордоном» («FCPA») та Закон Великобританії про боротьбу з хабарництвом («Закон про хабарництво»).

Головний меседж цих та інших антикорупційних законів, як і цієї Політики, простий: **з точки зору закону та корпоративної політики, ми завжди діємо чесно і ніколи не даємо хабарів.**

## 1. Застосування

Ця Політика поширюється на всіх директорів, посадових осіб та співробітників Колоннейд кожен директор, посадова особа та співробітник Колоннейд та її дочірніх компаній іменується як «Підзвітна особа». Усі Особи, на яких поширюється дія Закону, де б вони не знаходилися, дотримуватимуться букви та духу всіх чинних законів про корупцію та хабарництво у всіх країнах, де працює Колоннейд. Колоннейд намагатиметься забезпечити, щоб ця Політика була доведена до відома всіх Осіб, на яких поширюється дія Закону.

Ця Політика встановлює базовий стандарт, який застосовується до всіх дочірніх компаній Колоннейд. Кожна окрема дочірня компанія може впроваджувати антикорупційні настанови, які є більш обмежувальними, ніж ця Політика, але жодна дочірня компанія не може впроваджувати антикорупційні настанови, які є менш обмежувальними, ніж ця Політика. У тій мірі, в якій існує будь-який конфлікт між цією Політикою та окремою політикою, що реалізується дочірньою компанією, більш обмежувальна з них стосується директорів, посадових осіб та працівників цієї дочірньої компанії.

## 2. Дотримання цієї політики

Ця Політика встановлює мінімальні антикорупційні стандарти Колоннейд. Оскільки жодна політика не може передбачити кожну можливу ситуацію або ділову практику, у разі виникнення сумнівів, кожна Підзвітна особа повинна обговорити ситуацію з наглядовими органами або звернутися за порадою до Генерального юрисконсульта Колоннейд («Генеральний юрисконсульт»), доки вона не переконається, що всі відповідні факти відомі та були розглянуті, а також що обраний курс дій відповідає цій Політиці.

### 3. Визначення політики

КОЛОННЕЙД прагне забезпечити підхід до якості та досягти відмінних результатів, як зазначено в баченні та цінностях для всієї групи. Ці цінності підтримують прагнення КОЛОННЕЙД вести бізнес відкрито, прозоро та чесно, а також підтримувати етичні стандарти в кожному аспекті бізнесу, включаючи підхід до боротьби з хабарництвом та корупцією.

З практичної точки зору, хабарництво можна охарактеризувати як пропозицію або надання будь-якої вигоди (фінансової чи ні) з наміром:

вплинути на людину, щоб вона діяла неналежним чином; або

вплинути на іноземну державну посадову особу з метою отримання ділової вигоди (включаючи виплати за спрощення).

Порушення цієї Політики може призвести до дисциплінарних стягнень, аж до потенційного припинення трудових відносин, залежно від обставин. Відповідні дисциплінарні заходи також будуть вжиті щодо Осіб, на яких поширюється дія цієї Політики, які дозволяють, виправдовують або недбало не запобігають порушенням цієї Політики. Помста тим, хто відмовляється порушувати цю Політику або добросовісно повідомляє про підозрілі порушення цієї Політики, не допускатиметься.

### 4. Світогляд

Наглядова Рада очікує уникнення значних ризиків операційних ризиків або збитків, спричинених:

- Санкціями або несприятливими директивами регулюючих органів;
- Незаконною поведінкою персоналу або агентів Колоннейд ;
- Недобросовісністю співробітників, у тому числі внутрішнє шахрайство;
- Збитки, що впливають на репутацію КОЛОННЕЙД на ринку.

У зв'язку з хабарництвом і корупцією це тлумачиться наступним чином:

КОЛОННЕЙД визнає, що хабарництво становить значний регуляторний, правовий та репутаційний ризик, і не допускає використання хабарництва для отримання або збереження бізнесу або отримання чи утримання переваг у веденні бізнесу.

### 5. Принципи Колоннейд

Вище керівництво КОЛОННЕЙД підтримує культуру, в якій хабарництво не допускається.

Наступні принципи роботи відображають підхід КОЛОННЕЙД до запобігання хабарництву:

КОЛОННЕЙД оцінить характер і ступінь своєї схильності до ризику хабарництва і буде підтримувати процедури, пропорційні ризику хабарництва, з яким вона стикається, а також

характеру, масштабу і складності діяльності. Більш детальна інформація викладена в **Додатку А** , який підсумовує концепцію «Адекватних процедур» КОЛОННЕЙД .

Відповідні процедури належної перевірки будуть застосовуватися до будь-якої особи, яка надає послуги для або від імені КОЛОННЕЙД («Асоційовані особи»).

Усі співробітники Колоннейд (і, за необхідності, пов'язані з ними особи Колоннейд ) будуть поінформовані про ризик хабарництва та відповідну політику Колоннейд за допомогою відповідних повідомлень, включаючи навчання.

Колоннейд підтримуватиме механізми для 4 співробітників, щоб повідомляти про підозри або хабарництво.

Усі підозрілі у хабарництві будуть розслідувані та вжиті дисциплінарні заходи, якщо це необхідно. Колоннейд співпрацюватиме з відповідними органами у розслідуванні та судовому переслідуванні випадків хабарництва.

Усі транзакції будуть здійснені у прозорий спосіб і будуть належним чином зареєстровані. Наприклад, співробітники Колоннейд зобов'язані схвалювати та записувати подарунки та гостинність відповідно до Кодексу поведінки Колоннейд .

Політика та процедури будуть періодично контролюватися та переглядатися, а також вноситися покращення, якщо це необхідно.

## **6. Заборона на хабарництво**

Колоннейд суворо забороняє хабарництво. Відповідно, Особи, на яких поширюється дія цієї Політики, не можуть, прямо чи опосередковано, обіцяти, давати, пропонувати або санкціонувати надання хабаря будь-кому, незалежно від того, чи це пов'язано з використанням коштів Колоннейд , чи це пов'язано з особистими чи сторонніми коштами у зв'язку з бізнесом Колоннейд .

Хабар включає в себе надання цінної речі з метою забезпечення неправомірної вигоди, наприклад, отримання контракту, дії уряду або комерційної вигоди, щоб спонукати будь-кого до неналежного виконання функції або обов'язку, винагородити кого-небудь за неналежне виконання функції або обов'язку, або з переконанням, що прийняття цінної речі є неналежним. Винятків щодо мінімальної суми хабарів немає.

Цінна річ включає в себе гроші, але може включати все, що одержувач вважає корисним або корисним. Приклади включають, але не обмежуються ними, грошові кошти та їх еквіваленти, подарунки, послуги, пожертви, квитки, пільги для членів сім'ї, харчування, розваги, транспортні витрати, знижки на продукти чи послуги, пропозиції працевлаштування чи стажування, а також можливості для бізнесу.

## **7. Урядовці**

Незважаючи на те, що Колоннейд забороняє корупційні платежі будь-кому, відносини з **урядовцями** вимагають особливої обережності. CFPOA та FCPA забороняють давати, обіцяти, пропонувати або дозволяти надання грошей або будь-чого, що має цінність, будь-якій іноземній посадовій особі з метою впливу на рішення або отримання бізнесу. Відповідно до CFPOA та FCPA, державні посадові особи мають широке визначення та можуть включати будь-якого працівника, посадову особу або особу, яка діє в офіційній якості для (i) місцевого чи національного уряду; (ii) урядовий департамент або агентство; (iii) комерційне підприємство, що належить або контролюється урядом; або (iv) громадська міжнародна організація, така як Організація Об'єднаних Націй. Іноземні політичні партії, їхні працівники та посадові особи, і навіть кандидати на іноземні політичні посади вважаються іноземними посадовими особами відповідно до FCPA.

CFPOA та FCPA також забороняють передавати гроші або цінні предмети будь-якій третій стороні, якщо є підстави вважати, що будь-яка їх частина буде передана державному службовцю з цією метою.

Не завжди легко визначити, хто є державними службовцями. Якщо ви не впевнені або не можете з'ясувати зайнятість цієї особи, вам слід звернутися за відповідними вказівками до головного юрисконсульта.

## 8. Ділові витрати

Незважаючи на те, що це прямо не заборонено, ділові витрати, такі як оплата їжі або розваг іншої людини, завжди повинні бути розумними за даних обставин, належним чином задокументованими та підкріпленими квитанціями, і ніколи не створювати видимості неналежного впливу.

Ділові зручності за участю державних службовців, як правило, допустимі, якщо вартість менше 50 доларів США та іншим чином відповідає звичайній діловій практиці у відповідному регіоні. Будь-які витрати на комерційні зручності, що перевищують цю порогову суму, заборонені цією Політикою без попередньої письмової згоди Генерального юрисконсульта. Ні за яких обставин ділова зручність не повинна надаватися за обставин, які викликали б збентеження у Колоннейд, якби про їх надання стало відомо громадськості.

Особи, на яких поширюється дія закону, повинні уникати видимості того, що на бізнес-рішення або дії уряду можуть вплинути або вплинули надання бізнес-зручностей. Ділові зручності, включаючи подарунки, їжу та розваги, не повинні пропонуватися, прийматися або дозволятися в комерційному контексті або в силу становища Застрахованої особи з Колонадою, за винятком випадків, коли це (i) відповідає звичасвій діловій практиці; (ii) не є надмірною за вартістю; (iii) не може бути обґрунтовано витлумачена як хабар або винагорода; (iv) не порушує жодних законів чи правил; і (v) не було б соромно для Колоннейд, якби його положення стало загальновідомим.

Багато організацій мають власну політику щодо надання та прийняття бізнес-зручностей. Особи, на яких поширюється дія Закону, не повинні пропонувати або надавати ділові зручності іншій особі,

якщо Застраховані особи знають, що це порушить політику організації одержувача (і повинні спочатку запитати, якщо Підзвітна особа не знає).

Особи, на яких поширюється дія Закону, не можуть вимагати, погоджуватися прийняти або приймати ділові зручності, які можуть поставити під загрозу здатність Застрахованої особи приймати об'єктивні ділові рішення від імені Колоннейд, можуть бути витлумачені як неналежний платіж або порушать будь-який закон чи нормативні акти.

## 9. Спрощені платежі

Спрощені платежі, як правило, є невеликими неофіційними платежами іноземній посадовій особі для прискорення або забезпечення виконання недискреційних, рутинних державних обов'язків, таких як обробка візових заяв, дозволів або ліцензій, на які платник вже має право. Спрощення платежів дозволено ФСРА, але може порушувати Закон про хабарництво, СФРОА та місцеві закони. Отже, ця Політика, як правило, забороняє полегшення платежів, за винятком вкрай обмежених обставин. Наприклад, можуть виникати ситуації, в яких платіж, заборонений цією Політикою, може бути здійснений у відповідь на безпосередню загрозу фізичному здоров'ю або безпеці особи. Працівники, які вважають, що полегшення виплати є необхідними, повинні отримати попередній письмовий дозвіл від Генерального юрисконсульта, якщо обставини не роблять це неможливим, і в цьому випадку про виплату необхідно повідомити Головного юрисконсульта якомога швидше після цього.

## 10. Політичні внески

У країнах, де політичні внески компаній дозволені законом, політичні внески можуть бути зроблені лише за попередньою письмовою згодою Генерального юрисконсульта. Особи, на яких поширюється дія цієї Угоди, не можуть робити будь-який політичний внесок як представник Колонади.

Особи, на яких поширюється дія Закону, можуть брати участь у будь-якій політичній діяльності за своїм вибором на індивідуальній основі, за власні кошти та час, відповідно до всіх чинних законів, за винятком випадків, коли метою політичного внеску є отримання або збереження бізнесу або забезпечення неправомірної вигоди для Колоннейд.



## 11. Благодійні внески

Колоннейд відданий громадам, в яких веде бізнес, і підтримує благодійні організації. Однак благодійні пожертви не можуть використовуватися як привід для спрямування хабарів державним службовцям чи клієнтам. Будь-які благодійні внески, зроблені від імені Колоннейд, повинні надаватися тільки добросовісним благодійним організаціям і призначені для належних благодійних цілей. Крім того, вони не повинні бути зроблені з порушенням цієї Політики, інших застосованих політик або місцевого законодавства. Благодійні внески ніколи не можуть бути використані для впливу на будь-які офіційні дії чи рішення.

## 12. Бізнес-партнери

Прихильність Колоннейд до чесності та порядності поширюється і на її відносини з нашими діловими партнерами. Третім особам категорично заборонено платити хабарі у зв'язку з їхньою роботою від імені Колоннейд.

Оскільки за певних обставин Колоннейд та захищені особи можуть зіткнутися з відповідальністю за неналежні дії наших ділових партнерів, розглядаючи ділові відносини з нашими партнерами, ми повинні вжити заходів для забезпечення того, щоб партнер не створював значного ризику неетичної поведінки. Ці кроки включають проведення належної комплексної перевірки репутації та досвіду третьої сторони, а також забезпечення того, щоб взаємодія здійснювалася відповідно до письмової угоди, яка повністю описує послуги, які будуть надаватися, і збори, які необхідно сплатити.

## 13. Обов'язки

КОЛОННЕЙД нести юридичну відповідальність, якщо особа, пов'язана з нею, запропонувала хабар, щоб отримати перевагу для КОЛОННЕЙД, і, отже, зобов'язана забезпечити наявність належних процедур для запобігання хабарництву з боку пов'язаної з нею особи.

### Всі співробітники

Усі працівники повинні знати про види діяльності, які можуть відбуватися в межах їхніх зон відповідальності, які суперечитимуть цій політиці, і бути уважними до будь-яких ознак хабарництва.

Стандарти професійної поведінки для всіх співробітників КОЛОННЕЙД викладені в Кодексі поведінки КОЛОННЕЙД, зокрема, відповідальність працівника щодо конфлікту інтересів, витрат, подарунків та гостинності, а також у відносинах з іноземними державними посадовими особами.

Будь-яка особа, яка має обґрунтовану підозру в хабарництві, повинна повідомити про це безпосередньо директору з комплаєнсу КОЛОННЕЙД в першу чергу або директору з персоналу. Відповідно до Політики викривання КОЛОННЕЙД, будь-яка особа, яка повідомляє про обґрунтовану підозру в хабарництві, має право не зазнавати шкоди з боку свого роботодавця в результаті.

## Управління

Усі менеджери несуть відповідальність за забезпечення існування ефективного контролю в межах їхніх зон відповідальності відповідно до вищезазначених принципів КОЛОННЕЙД . Керівники повинні забезпечити, щоб весь персонал належним чином усвідомлював ризики, пов'язані з хабарництвом, і розумів свій обов'язок повідомляти про будь-яку підозру в хабарництві.

### Директор з комплаєнсу КОЛОННЕЙД та директор з персоналу

Як зазначалося вище, працівники зобов'язані повідомляти про всі підозрілі випадки. Після будь-яких таких повідомлень директор з комплаєнсу КОЛОННЕЙД несе відповідальність за повідомлення відповідних внутрішніх і зовнішніх сторін (включаючи поліцію та інші органи, де це необхідно).

### Керівник відділу внутрішнього аудиту КОЛОННЕЙД

Керівник відділу внутрішнього аудиту КОЛОННЕЙД відповідає за розслідування підозрюваних випадків хабарництва відповідно до Керівних принципів боротьби з хабарництвом та Керівних принципів розслідування інцидентів у сфері боротьби з хабарництвом.

## **14. Ведення обліку**

Ведення детального та точного обліку є важливим компонентом у запобіганні неправомірному використанню коштів компанії, і цього вимагають закони про боротьбу з хабарництвом, включаючи СФРОА та ФСРА. Усі операції, пов'язані з коштами або активами Колоннейд , повинні бути точно та достатньо детально зареєстровані в книгах та записах Колоннейд , відповідно до застосовних принципів бухгалтерського обліку та законодавства. Використання фіктивної, неточної або оманливої документації для підтримки ділових операцій Колоннейд суворо заборонено, як і будь-які нерозкриті або незареєстровані платежі, активи, кошти або рахунки.

## **15. Інструкції**

Якщо у вас є будь-які запитання чи сумніви щодо цієї Політики або щодо дотримання будь-яких антикорупційних законів, ви зобов'язані зв'язатися зі своїм керівником або генеральним юрисконсультантом, щоб вирішити ці запитання чи проблеми.

## 16. Повідомлення про занепокоєння та співпраця зі слідчими

Кожна Підзвітна особа зобов'язана повідомляти про будь-які відомі або підозрювані порушення цієї Політики та співпрацювати з будь-якими розслідуваннями, які виникають у зв'язку з цим. Звіти слід складати на адресу:

- керівник Застрахованої особи (за винятком випадків, коли керівник може бути підозрюваний у неправомірних діях), або
- керівник свого безпосереднього керівника, або
- голові правління, в тому числі в ситуації, коли працівника не влаштовують дії, вжиті його керівником або керівником керівника.
- Працівники також можуть замість або додатково повідомляти внутрішнього аудитора про неналежну діяльність.
- Директори, посадові особи та працівники також можуть подавати звіти про неналежну діяльність на конфіденційній та анонімній основі до Аудиторського комітету Колоннейд Insurance S.A. за наступними контактами + 352 28 11 56 200 та електронною поштою [contact@Колоннейд-insurance.com](mailto:contact@Колоннейд-insurance.com)
- Головного юрисконсульта за номером [generalcounsel@fairfax.ca](mailto:generalcounsel@fairfax.ca) або 416-367-4941, у тому числі в ситуації, коли Підзвітна особа не задоволена діями, вжитими її керівником або керівником супервізора, або
- конфіденційно та анонімно до Аудиторського комітету Ферфакса по телефону (безкоштовний номер у Північній Америці: 1-888-444-1196 або за межами Північної Америки: 1-416-642-2613).

Наглядові органи, які отримують повідомлення про відомі або підозрювані порушення цієї Політики, повинні зв'язатися з Головою Правління, в тому числі в ситуації, коли працівник не задоволений діями, вжитими його керівником або керівником супервізора (або додатково доповісти Внутрішньому аудитору), щоб повідомити про проблему, а також будь-які подальші дії, вжиті у відповідь на неї.

Колоннейд серйозно поставиться до всіх повідомлень і розслідуватиме їх за необхідності. Кожна Підзвітна особа зобов'язана співпрацювати в цих розслідуваннях.

## 17. Непомста

Колоннейд жодним чином не підтримує реваншизм щодо будь-кого, хто відмовився порушити цю Політику, добросовісно повідомив про занепокоєння або брав участь у розслідуванні, пов'язаному з потенційною неправомірною поведінкою.

## Додаток А

### СТРУКТУРА ПРОЦЕДУР БОРОТЬБИ З ХАБАРНИЦТВОМ

#### Зобов'язання на найвищому рівні

- Політика боротьби з хабарництвом КОЛОННЕЙД , включаючи визначення хабарництва КОЛОННЕЙД
- Щорічні звіти про фінансові злочини перед Радою директорів за відповідністю, включаючи статус хабарництва
- Пов'язані політики КОЛОННЕЙД , адаптовані для включення ризику хабарництва, включаючи:

Конфлікт інтересів

Кодекс поведінки

Викриття

Шахрайство

Дисциплінарна політика та процедура

#### Оцінка ризиків

КОЛОННЕЙД «Асоційовані особи»

- Повсякденна оцінка ризиків як частина звичайної ділової практики

#### Пропорційні процедури

- Підхід, заснований на оцінці ризиків, відображений у політиці боротьби з хабарництвом КОЛОННЕЙД та в пов'язаних з нею політиках і процедурах.
- Керівні принципи КОЛОННЕЙД щодо боротьби з хабарництвом містять рекомендації щодо повсякденних бізнес-ризиків для КОЛОННЕЙД , зокрема:

Застережливі території та бізнес, наприклад, державні тендери

Виявлення «червоних прапорців» хабарництва, таких як виплати за сприяння

Розслідування інцидентів та реагування на них

- Процедури затвердження подарунків і гостинності, а також офіційний реєстр
- Господарські операції, у тому числі:

Політика винагороди брокерів

Органи андеррайтингу, андеррайтингу та претензій

Процедури закупівель та системи реквізиції (наприклад, VAF)

- Запис матеріалів КОЛОННЕЙД гостинність, спонсорство, благодійні пожертви

- Розподіл обов'язків

### **Юридичний аудит**

Політика та рекомендації щодо аутсорсингу

Політика та рекомендації щодо схвалення брокерів

Політика та процедури делегованого андеррайтингу

Політика та процедури Fit & Proper

Правила належної перевірки клієнтів

### **Комунікація (включаючи навчання)**

- Моніторинг та інформування про зміни в нормативно-правовому та ринковому середовищі (наприклад, профілі країн)
- Обов'язкові комп'ютерні навчальні онлайн-курси з питань боротьби з хабарництвом та відмиванням грошей для всього персоналу, які проходять кожні два роки
- Періодичні комунікації для підвищення обізнаності про хабарництво, у тому числі:

Хабарництво Обід і навчання

Бюлетені про фінансові злочини та статті про інтранет

### **Моніторинг та перегляд**

Перевірка внутрішнього аудиту

Періодичні огляди Underwriting Review

Аудити DUA

Аудит претензій (команда ланцюга поставок)

Періодичний перегляд адекватних процедур