

«ЗАТВЕРДЖЕНО»  
Рішенням позачергових Загальних зборів  
акціонерів Приватного акціонерного  
товариства «Страхова компанія «Сузір'я»  
Протокол від «26» червня 2024 року №103

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я»  
(нова редакція)**

Київ–2024

**ЗМІСТ**  
**КОДЕКСУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**  
**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я»**

- Розділ 1.** Роль та завдання Кодексу корпоративного управління.
- Розділ 2.** Принципи корпоративного управління Страхової компанії.
- Розділ 3.** Захист прав та законних інтересів акціонерів Страхової компанії.
- Розділ 4.** Органи управління Товариства. Посадові особи.
- Розділ 5.** Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства
- Розділ 6.** Управління ризиками.
- Розділ 7.** Запобігання конфліктам інтересів
- Розділ 8.** Розкриття інформації та прозорість
- Розділ 9.** Взаємовідносини Товариства із заінтересованими особами
- Розділ 10.** Заключні положення

## **РОЗДІЛ 1. Роль та завдання Кодексу корпоративного управління**

Корпоративне управління - це система правил, практик і процесів, за допомогою яких встановлюються цілі Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Сузір'я" (далі – Страхова компанія або Товариство), визначаються способи їх досягнення та відбувається моніторинг результатів господарської діяльності. Належне управління вимагає відповідальності за досягнення кінцевої мети Компанії, яка полягає у створенні довгострокової акціонерної вартості.

1.1. Товариство здійснює свою діяльність у відповідності до законодавства України, зокрема Господарського та Цивільного кодексів України, Законів України «Про страхування», «Про акціонерні товариства», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та інших нормативно-правових актів України, у тому числі Національного Банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, а також власного Статуту.

1.2. Кодекс корпоративного управління Товариства (далі - Кодекс) є документом, який визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління Товариства, принципи захисту інтересів акціонерів, клієнтів та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників та інших співробітників Товариства та інформаційної відкритості.

1.3. Корпоративне управління являє собою систему відносин між органами Товариства, акціонерами та іншими заінтересованими особами, які мають легітимний інтерес у діяльності Товариства.

1.4. Метою Кодексу є формування та впровадження у повсякденну практику Товариства належних норм та найкращої практики корпоративного управління, які базуються на беззаперечному дотриманні Товариством встановлених загальноприйнятих, прозорих та зрозумілих правил ведення бізнесу на фінансовому ринку, підвищення конкурентоздатності та підвищення довіри до Товариства з боку страхувальників та інвесторів, а також забезпечення ефективної і безпечної діяльності з надання фінансових послуг.

1.5. Дотримання принципів, закріплених у цьому Кодексі, спрямовано не лише на формування позитивної репутації Товариства серед її Акціонерів, працівників, страхувальників, контрагентів та інших заінтересованих осіб, але й на контроль та зниження ризиків, пов'язаних з господарською діяльністю Страхової компанії, її фінансової прозорості, зростання її фінансових показників, рівноваги впливу та балансу інтересів, запровадження правил ефективного менеджменту та належного контролю.

## **РОЗДІЛ 2. Структура та принципи корпоративного управління**

2.1. Органами управління Товариства відповідно до Статуту Товариства є:

2.1.1. Загальні збори акціонерів Товариства (вищий орган управління Товариства);

2.1.2. Наглядова рада Товариства;

2.1.3. Правління Товариства.

2.2. Товариство приймає на себе зобов'язання керуватися в своїй діяльності принципами, що лежать в основі системи корпоративного управління Товариством, а саме:

2.2.1. забезпечення балансу інтересів споживачів фінансових послуг, акціонерів, членів Наглядової ради та виконавчого органу, інших заінтересованих осіб;

2.2.2. дотримання законодавства України та врахування кращої світової практики з урахуванням національних особливостей;

2.2.3. захист прав і законних інтересів акціонерів Товариства;

2.2.4. забезпечення Наглядовою Радою стратегічного управління, ефективного контролю за роботою Правління Товариства і звітності перед акціонерами;

2.2.5. забезпечення належної уваги до інтересів всіх акціонерів та інших зацікавлених осіб;

2.2.6. запобігання конфліктам інтересів, забезпечення рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин;

2.2.7. запровадження правил ефективного управління та належного контролю за діяльністю Товариства та управлінням ризиками;

2.2.8. забезпечення прозорості та своєчасного розкриття інформації.

2.3. Принципи корпоративного управління Страхової компанії є обов'язковими для усіх його акціонерів, посадових осіб органів Товариства та працівників.

2.4. Принципи корпоративного управління Страхової компанії переглядатимуться та змінюватимуться відповідно до змін інвестиційного середовища, у якому існує компанія, з урахуванням того, що вдосконалення моделей корпоративного управління є постійним еволюційним процесом.

### **РОЗДІЛ 3. Захист прав та законних інтересів акціонерів**

3.1. Принцип захисту і поваги прав та законних інтересів акціонерів є одним з визначальних в системі корпоративного управління Страхової компанії. Усім акціонерам гарантується безперешкодна реалізація своїх прав, визначених законодавством України, Статутом та внутрішніми документами Товариства. Товариство забезпечує захист прав, законних інтересів акціонерів Товариства та рівне ставлення до всіх акціонерів Товариства незалежно від резиденства акціонера, від кількості акцій, якими він володіє, та інших факторів.

3.2. Акціонерами Товариства визнаються особи, які є власниками акцій Товариства. Акціонерами Товариства можуть бути фізичні та юридичні особи, резиденти та нерезиденти України, крім випадків, встановлених законодавством України.

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

3.4. Товариство сприяє реалізації прав та законних інтересів акціонерів, зокрема:

3.4.1. право на участь в управлінні Товариством шляхом участі та голосування на загальних зборах, а також через право бути обраним до Наглядової Ради Товариства. Обмеження права акціонера на участь у загальних зборах встановлюється законом;

3.4.2. право на отримання частини прибутку Товариства у розмірі, пропорційному належній акціонерів кількості акцій;

3.4.3. право на своєчасне отримання повної та достовірної інформації про фінансово-господарський стан товариства та результати його діяльності, суттєві факти, що впливають або можуть впливати на вартість цінних паперів та (або) розмір доходу за ними, про випуск товариством цінних паперів тощо;

3.4.4. право вимагати обов'язкового викупу Товариством акцій за справедливою вартістю у випадках, встановлених законодавством в акціонерів, які голосували "проти" певних прийнятих загальними зборами рішень, які обмежують їх права.

3.5. Товариство забезпечує рівне ставлення до всіх акціонерів - власників одного типу/класу акцій:

3.5.1. кожна випущена товариством проста акція надає її власнику однаковий обсяг прав;

3.5.2. у разі, якщо акціонер голосував "проти" прийняття такого рішення, він має право вимагати викупу товариством належних йому акцій за справедливою ціною;

3.5.3. на кожен випущену товариством акцію одного типу/класу виплачується однаковий розмір дивідендів. Не допускається в рамках одного типу/класу акцій встановлення переваг для отримання дивідендів різними групами акціонерів;

3.5.4. акціонерам надаються рівні права та можливості щодо доступу до інформації в межах законодавства України, у т.ч. про фінансово-господарський стан і результати діяльності Товариства, суттєві факти, що впливають або можуть впливати на вартість акцій та/або розмір доходу за ними, визначеної законодавством України.

3.6. Товариство очікує від усіх власників акцій (їхніх представників) розсудливості та зваженості під час реалізації прав акціонера, дотримання принципу рівноваги впливу та балансу інтересів особистих, інших акціонерів та Товариства, його страхувальників, його працівників, кредиторів та інших зацікавлених осіб; сприяння покращенню фінансової стабільності Товариства та його репутації.

3.7. Страхова компанія буде послідовно застосовувати адекватні заходи, спрямовані на запобігання зловживанням акціонерами своїми правами, використанню ними інсайдерської інформації та вчиненню інших протиправних дій, що загрожують або можуть загрожувати стабільності, прибутковості та зростанню ринкової вартості Страхової компанії.

#### **РОЗДІЛ 4. Органи управління Товариства. Посадові особи**

4.1. Загальні збори акціонерів (далі – Загальні збори) є вищим органом управління Страхової компанії, до компетенції яких належить вирішення основних питань діяльності Страхової компанії, визначені законодавством та Статутом Страхової компанії.

4.2. Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Товариства, у тому числі ті, що належать до виключної компетенції Наглядової ради.

4.3. Порядок скликання і проведення Загальних зборів визначаються законодавством України, Статутом та Положенням про Загальні збори акціонерів Страхової компанії.

4.4. Загальні збори обирають Наглядову раду Страхової компанії — колегіальний орган Товариства, що здійснює захист прав акціонерів Товариства і в межах компетенції, визначеної законодавством, Статутом Товариства здійснює управління Товариством, а також контролює та регулює діяльність виконавчого органу.

4.5. Наглядова рада у своїй діяльності керується найкращими етичними стандартами та враховує інтереси зацікавлених осіб, однаково справедливо ставиться до всіх акціонерів.

4.6. До основних функцій Наглядової ради належать:

а) забезпечення реалізації та захисту прав акціонерів

б) ухвалення стратегії Товариства, основні плани дій, політику управління ризиками, затвердження річного бюджету, бізнес-планів товариства та здійснення контролю за їх реалізацією;

в) забезпечення офіційності та прозорості процедури висунення та обрання Голови правління Товариства, визначення форм контролю за діяльністю виконавчого органу;

г) здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства, у тому числі забезпечення підготовки повної та достовірної інформації про товариство;

г) здійснення контролю за запобіганням, виявленням та врегулюванням конфлікту інтересів посадових осіб органів Товариства, у тому числі за укладенням правочинів із заінтересованістю;

д) здійснення контролю за ефективністю управління Товариством та, у разі потреби, внесення відповідних змін;

е) забезпечувати наявність необхідних систем контролю, зокрема, систем управління ризиками, фінансового та операційного контролю за дотриманням законодавства та відповідних стандартів.

4.7. З метою виконання основних завдань, які покладаються на Наглядову Раду, її члени, як мінімум, повинні:

4.7.1. розуміти ризики, які притаманні діяльності Страхової компанії;

4.7.2. розуміти потреби Страхової компанії у капіталі;

4.7.3. діяти незалежно від виконавчого органу Товариства в інтересах власників Страхової компанії та її стабільної і довготривалої роботи;

4.7.4. оцінювати ефективність і обережність дій виконавчого органу щодо управління операціями Страхової компанії і ризиками, на які наражається Страхова компанія.

4.8. Регламентація основних питань діяльності Наглядової ради, у тому числі: її склад, порядок обрання та припинення повноважень, компетенція, порядок прийняття рішень визначаються законодавством, Статутом Товариства та Положенням про Наглядову раду.

4.9. Корпоративний секретар надає Наглядовій раді адміністративну підтримку і доступ до експертних консультацій з питань управління і комплаєнсу, необхідні їй для ефективного виконання своїх обов'язків.

4.10. Наглядова рада, за пропозицією Голови Наглядової ради, має право обрати Корпоративного секретаря.

4.11. Рішення про призначення або звільнення Корпоративного секретаря повинно ухвалюватися або затверджуватися Наглядовою радою.

4.12. Корпоративний секретар виходить за рамки надання адміністративної підтримки і виступає радником, який має експертні знання з питань корпоративного законодавства, управління та комплаєнсу. Функції корпоративного секретаря включають:

- консультування наглядової ради з питань законодавчих вимог та практики належного управління;

- забезпечення дотримання законодавства, а також політик і процедур наглядової ради;

- забезпечення своєчасної підготовки та надання документів наглядовій раді та її комітетам;

- ведення точних протоколів засідань й інших записів;

- організація постійного професійного розвитку членів наглядової ради;

- сприяння комунікації між наглядовою радою, виконавчий органом та акціонерами, включаючи функцію першої контактної особи щодо питань управління для інвесторів;

- надання підтримки у проведенні оцінки корпоративного управління;

- надання підтримки в розробці політик компанії щодо конфлікту інтересів та інформування про порушення та неправомірні дії тощо.

4.13. Виконавчий орган Товариства, який здійснює управління поточною діяльністю товариства та діє від імені Товариства у межах, встановлених законодавством, Статутом Товариства та внутрішніми положеннями Товариства, є правління.

4.14. Виконавчий орган забезпечує відповідність діяльності Товариства вимогам законодавства, рішенням Загальних зборів та Наглядової ради. Не рідше одного разу на рік на чергових Загальних зборах Виконавчий орган звітує акціонерам про свою діяльність.

4.15. Строк повноважень Голови та членів правління, порядок їх обрання та припинення повноважень, компетенція, визначаються законодавством, Статутом Товариства та Положенням про Виконавчий орган Товариства.

4.16. Обрання та дострокове припинення повноважень здійснюється за рішенням Наглядової ради Товариства.

4.17. Посадовими особами органів Товариства є фізичні особи - голова та члени Наглядової ради Товариства, Голова та члени правління Товариства.

4.18. Посадовими особами органів Товариства не можуть бути народні депутати України, члени Кабінету Міністрів України, керівники центральних та місцевих органів виконавчої влади, органів місцевого самоврядування, військовослужбовці, нотаріуси, посадові особи органів прокуратури, суду, служби безпеки, Національної поліції, державні службовці.

4.19. Особи, яким суд заборонив займатися певним видом діяльності, не можуть бути посадовими особами органів Товариства. Особи, які мають непогашену судимість за злочини проти власності, службові чи господарські злочини, не можуть бути посадовими особами органів Товариства. Законодавством можуть бути встановлені додаткові вимоги до посадових осіб органів Товариства як страховика.

4.20. Посадові особи органів Товариства повинні діяти в межах наданих їм повноважень, добросовісно та розумно в інтересах Товариства. Обов'язок добросовісно та розумно діяти в інтересах Товариства передбачає, що посадові особи під час виконання покладених на них завдань та повноважень повинні виявляти турботу та обачність, які, як правило, очікуються від людини, яка приймає виважені рішення, в аналогічній ситуації.

4.21. Обов'язок діяти в інтересах Товариства передбачає, що посадові особи Товариства повинні використовувати свої повноваження та можливості, пов'язані зі займаними ними посадами, виключно в інтересах та на користь Товариства.

4.22. 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 Товариства, розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства, крім випадків, передбачених законом, тощо.

4.23. Посадові особи відшкодовують збитки, завдані Товариству внаслідок невиконання або неналежного виконання ними своїх обов'язків у випадку та в порядку, встановленому законодавством.

4.24. Ефективне управління Товариством забезпечується раціональним і чітким розподілом повноважень між органами управління, систематичною взаємодією між ними, своєчасним отриманням усієї необхідної повної та достовірної інформації та її обміном, а також наявністю дієвої системи підзвітності та контролю.

4.25. Товариство для забезпечення ефективного корпоративного управління докладає максимальних зусиль задля розуміння усіма органами управління та посадовими особами того, що здійснюючи свою діяльність, вони спільно працюють на досягнення стратегічної мети Страхової компанії, а оцінка діяльності кожного органу управління, посадових осіб залежить від результатів діяльності Страхової компанії в цілому.

4.26. Страхова компанія створює необхідні умови для своєчасного обміну інформацією, яка необхідна для виконання органами управління, посадовими особами своїх функцій та повноважень, для оперативного прийняття ними відповідних рішень, а також для ефективної взаємодії між ними.

4.27. Товариство свідоме того, що результати його діяльності залежать від чесного, добросовісного та сумлінного виконання посадовими особами Товариства своїх обов'язків, тому, маючи на меті здобути довіру інвесторів, клієнтів та контрагентів, Товариство створює належні внутрішні механізми для запобігання зловживанням чи іншим діям з боку посадових осіб, що суперечать інтересам Товариства.

## **РОЗДІЛ 5. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства**

5.1. Усвідомлюючи важливість контролю за фінансово-господарською діяльністю, Товариство докладає максимальних зусиль щодо забезпечення його дієвості та регулярності.

5.2. Впроваджена у Страховій компанії система контролю за її фінансово-господарською діяльністю будується на принципах комплексності, незалежності, об'єктивності, професійності та сприяння:

- збереженню та раціональному використанню фінансових і матеріальних ресурсів Страхової компанії;

- забезпеченню повноти та достовірності фінансових звітів;

- запобігання та викриттю фальсифікацій та помилок;

- забезпеченню платоспроможності Страхової компанії;

- забезпеченню стабільного та ефективного функціонування Страхової компанії.

5.3. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснюється як шляхом залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і через механізми внутрішнього контролю.

5.4. Система внутрішнього контролю Товариства забезпечує здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за його фінансово-господарською діяльністю:

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

5.4.2. підрозділ внутрішнього аудиту (внутрішній аудитор) проводить аудит та контроль існуючих в Товаристві процесів, операцій, об'єктів, систем, що належать до управлінського та фінансового обліку, бюджетування та казначейства, звітності на відповідність вимогам законодавства, системи менеджменту Товариства, вимогам стандартів обліку та іншим стандартам, що є обов'язковими до виконання в Товаристві;

5.4.3. підрозділ комплаєнсу (контроль за дотриманням норм) забезпечує організацію контролю за дотриманням Товариством норм законодавства та внутрішніх документів, дія яких поширюється на Товариство. Підрозділ комплаєнсу забезпечує моніторинг змін у законодавстві, дія яких поширюється на Товариство, та здійснює оцінку впливу таких змін на процеси та процедури, запроваджені в товаристві, а також забезпечує контроль за імплементацією відповідних змін у внутрішні документи, забезпечує контроль за комплаєнс-ризиком, що виникає у взаємовідносинах Товариства з клієнтами та контрагентами, з метою запобігання участі та/або використання Товариства в незаконних операціях, а також виникнення ризику конфлікту інтересів та інше, що входить до компетенції підрозділу.

5.4.4. підрозділ з управління ризиками - аналізує діяльність компанії, виявляє можливі економічні чи репутаційні втрати та допомагає їх уникнути.

5.4.5. особа, відповідальна за проведення фінансового моніторингу, яка контролює фінансові операції з метою виявлення таких, що підлягають фінансовому моніторингу, забезпечує діяльність Товариства з реалізації системи заходів щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

5.5. Товариство проводить незалежний зовнішній аудит шляхом залучення провідних міжнародних та/або національних аудиторських компаній, які мають право на проведення аудиту страхових компаній як фінансових установ відповідно до законодавства України.

5.6. Зовнішній аудитор обирається загальними зборами акціонерів Товариства в порядку, встановленому законодавством.

5.7. Особи, які здійснюють контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства, є незалежними від впливу посадових осіб органів Товариства, власників значних пакетів акцій, інших осіб, які можуть бути зацікавленими у результатах контролю.

5.8. Товариство забезпечує проведення контролю за його фінансово-господарською 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.

## **РОЗДІЛ 6. Система контролю і стандартів**

6.1. Страховик зобов'язаний мати ефективну систему управління, організовану з урахуванням розміру, особливостей діяльності страховика, його плану діяльності, характеру та обсягів страхових послуг, які він надає, профілю ризику, значимості страховика та діяльності фінансової групи, до якої він входить.

6.2. Система управління страховика повинна відповідати вимогам щодо:

1) прозорості організаційної структури з чітким розподілом обов'язків та повноважень органів управління та контролю;

2) ефективності системи внутрішнього контролю (сукупність заходів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та актуарної функції) відповідно до вимог цього Закону, у тому числі у разі передачі таких функцій на аутсорсинг;

3) належного рівня системи стримувань та противаг;

4) забезпечення колективної придатності колегіальних органів управління страховика (наглядової ради та виконавчого органу);

5) відповідності керівників страховика та інших осіб, визначених цим Законом, кваліфікаційним вимогам;

6) високого рівня корпоративної культури.

6.3. Регулятор визначає вимоги до системи управління страховика та здійснює контроль за їх дотриманням у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Регулятора.

6.4. Вимоги до системи внутрішнього контролю страховика, системи управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та актуарної функції встановлюються нормативно-правовими актами Регулятора.

6.5. Підрозділ управління ризиками

6.5.1. Процес управління ризиками виявляє, аналізує і контролює ризики та пом'якшує можливі обставини, які можуть негативно вплинути на досягнення цілей компанії.

6.5.2. Процес управління ризиками поширюється на всі види діяльності Страхової компанії. Управління ризиками відбувається на тому рівні організації, на якому вони виникають або можуть виникнути. Процес управління ризиками в Товаристві інтегрований в щоденну діяльність, має безперервний і комплексний характер.

6.5.3. Наглядова рада встановлює допустимі рівні ризиків і здійснює стратегічний нагляд за управлінням ними. Страхова компанія використовує або розробляє продукти, інструменти та схеми лише за умови, що пов'язані з ними ризики можуть бути належним чином визначені і керовані. Страхова компанія керується принципом, за яким очікувані вигоди мають належним чином компенсувати прийняття ризику і відповідати стратегічним цілям Страхової компанії.

6.5.4. Виконавчий орган здійснює тактичне управління фінансовим, ринковим, операційним ризиками, ризиком ліквідності, ризиком зміни тарифної ставки при прийнятті та укладенні договорів страхування та іншими ризиками (репутаційним, стратегічним, ризиком капіталізації і ризиком прибутковості) тощо.

6.6. Підрозділ контролю за дотриманням норм – Комплаєнс.

6.6.1. Компанія дотримується чинного законодавства, а також внутрішніх правил, політик і процедур.

6.6.2. Функція комплаєнсу захищає компанію від ризиків, бореться із потенційними зловживаннями на ринку, захищає клієнтів компанії, а також запобігає відмиванню грошових коштів та фінансуванню тероризму. Коло обов'язків функції комплаєнсу:

- моніторинг та виявлення проблем, пов'язаних з дотриманням законодавства і правил компанії;

- вирішення проблем;

- надання пропозицій щодо стратегій запобігання виникненню майбутніх проблем, пов'язаних з дотриманням законодавства і правил компанії.

6.6.3. Виконавчий орган повинен допомагати та сприяти функції комплаєнсу, тоді як Наглядова рада повинна здійснювати нагляд, щоб забезпечити ефективність функції комплаєнсу.

6.7. Внутрішній аудит

6.7.1. Функція внутрішнього аудиту є незалежною та гарантує, що Компанія створила ефективну систему внутрішнього контролю, управління ризиками і комплаєнсу:

- функція внутрішнього аудиту повинна забезпечувати розумну впевненість у тому, що система внутрішнього контролю Компанії є достатньо надійною та ефективною.

- функція внутрішнього аудиту повинна мати повну свободу вибору щодо проведення планових перевірок з використанням підходу, що базується на аналізі ризиків.

- функція внутрішнього аудиту повинна здійснювати свою діяльність відповідно до стандартів кращої міжнародної практики, встановлених для внутрішнього аудиту.

- функція внутрішнього аудиту повинна бути безпосередньо і безперешкодно підзвітна Наглядовій раді.

6.7.2. Наглядова рада повинна підтримувати роботу функції внутрішнього аудиту, захищати її незалежність і забезпечити повноваження, необхідні функції внутрішнього аудиту для належного виконання своїх обов'язків.

## **РОЗДІЛ 7. Запобігання конфліктам інтересів**

7.1. Конфлікт інтересів – це розбіжність між особистими інтересами службової особи або пов'язаних з нею осіб та її посадовими (професійними) обов'язками діяти у найкращих інтересах Страхової компанії.

7.2. Посадові особи та інші працівники Страхової компанії повинні уникати конфлікту інтересів у своїй роботі та не брати участь в прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги належними чином виконувати свої обов'язки.

7.3. Посадові особи органів Товариства розкривають інформацію про наявність у них конфлікту інтересів (заінтересованості) стосовно будь-якого рішення (правочину) Товариства в порядку, встановленому Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом та внутрішніми положеннями Товариства.

7.4. Працівники Страхової компанії повідомляють підрозділ комплаєнсу про наявний або потенційний конфлікт, який виник або може виникнути у них при здійсненні їхніх функцій, керівників своїх підрозділів або посадових осіб Страхової компанії, яким вони підпорядковуються. Про всі конфлікти інтересів, що виникають у працівників Страхової компанії, і які не можуть бути вирішені на рівні підрозділів Страхової компанії, в яких працюють такі працівники, або виконавчого органу, підрозділ комплаєнсу звітує Наглядовій раді.

7.5. При здійсненні дій, що можуть призвести до конфлікту інтересів, підрозділ комплаєнсу та Товариство сприяє їх забезпеченню максимальної прозорості та зрозумілості для усіх заінтересованих осіб, і враховує інтереси своїх акціонерів і клієнтів.

## **РОЗДІЛ 8. Розкриття інформації та прозорість**

8.1. Страхова компанія докладає особливих зусиль для реалізації одного з основних принципів корпоративного управління – забезпечення належного рівня прозорості свого функціонування.

8.2. Вчасне, регулярне та послідовне розкриття інформації, а також повнота її висвітлення (за умови збереження його комерційної таємниці) та достовірність дозволяють не лише збільшити довіру його акціонерів, клієнтів та інших заінтересованих осіб, реалізувати їхнє право в отриманні інформації, необхідної для прийняття рішення, а й сприяють більш ефективній оцінці діяльності Страхової компанії та нагляду за нею з боку контролюючих органів і організацій, а відтак – попередженню і зменшенню ризиків, що виникають під час управління Страховою компанією.

8.3. Товариство своєчасно та доступними засобами, у тому числі на власному веб-сайті в мережі Інтернет, розкриває повну та достовірну інформацію з усіх суттєвих питань, що стосуються його діяльності, з метою надання можливості користувачам інформації (акціонерам, кредиторам, контрагентам, потенційним інвесторам тощо) приймати виважені рішення.

8.4. Склад інформації, що обов'язково розкривається Товариством, порядок її розкриття та оприлюднення встановлено чинним законодавством України, Законом України «Про акціонерні товариства» та рішеннями Національного Банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

8.5. Також Товариство забезпечує кожному акціонеру доступ до документів Товариства, визначених законодавством. Порядок надання акціонерам документів

визначається Законом України «Про акціонерні товариства», підзаконними нормативно-правовими актами, Статутом Товариства та його внутрішніми положеннями.

8.6. Товариство забезпечує функціонування ефективної системи внутрішнього контролю за достовірністю інформації, що розкривається, розробляє та впроваджує необхідні внутрішні механізми з метою запобігання неправомірному використанню конфіденційної, комерційної та/або інсайдерської інформації. При цьому, Страхова компаніє усвідомлює необхідність дотриманням розумного балансу між законодавчими вимогами, інформаційною прозорістю та своїми комерційними інтересами.

8.7. Компанія повинна розкривати всю суттєву інформацію, яка обґрунтовано може вважатися такою, що матиме вплив на ціну акцій Компанії чи рішення акціонерів і ринків, і повинна розкривати таку інформацію щойно вона стала відома Компанії. Розкриття інформації повинно відбуватися одночасно для всіх акціонерів і ринків з метою уникнення несправедливих торгових переваг.

## **РОЗДІЛ 9. Взаємовідносини Товариства із зацікавленими особами**

9.1. Страхова компанія визнає легітимні права заінтересованих осіб та заохочує співпрацю з ними задля зростання суспільного добробуту та забезпечення стабільного розвитку Страхової компанії. З метою встановлення ефективних взаємостосунків з заінтересованими особами, Страхова компанія приділяє велику увагу вчасному розкриттю відповідної інформації, постійно підтримує готовність своєчасно і повністю виконувати взяті на себе зобов'язання та укладені ним згідно з чинним законодавством України договори.

9.2. Робота Страхової компанії скерована на максимальне задоволення потреб своїх клієнтів у якісних послугах та встановлення взаємовигідної і довгострокової співпраці. З метою забезпечення власного стабільного розвитку і гарантування клієнтам високої якості обслуговування, Страхова компанія ретельно обирає партнерів і оцінює потенційні ризики, які можуть виникнути в процесі здійснення ними спільної діяльності або впливати на неї.

9.3. Страхова компанія співпрацює з міжнародними і українськими урядовими та неурядовими організаціями, асоціаціями, компаніями з метою забезпечення власного розвитку, перейняття кращого світового досвіду, дотримання міжнародних стандартів, покращення ефективності своєї діяльності та зміцнення і розвитку страхового ринку України в цілому.

9.4. Однією з передумов своєї успішної довгострокової діяльності Страхова компанія вважає професійний та особистісний розвиток власного персоналу. Страхова компанія намагається створювати такі умови, які б дозволили його працівникам розвивати їхні навички та здібності. Профільні семінари, навчальні тренінги і програми підвищення кваліфікації організуються із залученням як внутрішніх, так і зовнішніх тренерів і викладачів. Страхова компанія розробляє спеціальну мотиваційну політику. Мотиваційні пакети включають фінансові та не фінансові інструменти. Страхова компанія приділяє належну увагу постійному вдосконаленню своєї корпоративної культури, інтеграції працівників в одну велику команду, розробляє стандарти бренду.

9.5. Страхова компанія усвідомлює свою соціальну відповідальність перед акціонерами, клієнтами, партнерами, органами влади, місцевого самоврядування та іншими заінтересованими особами, і при здійсненні своєї діяльності намагається враховувати їхні

інтереси, брати активну участь у вирішенні суспільних проблем та питань охорони навколишнього середовища.

## **РОЗДІЛ 10. Заключні положення**

10.1. Посадові особи, працівники Товариства повинні, а споживачі, акціонери або інші заінтересовані особи можуть інформувати Товариства про будь-які порушення та/або спонукання до порушень положень Кодексу або внутрішніх документів Страхової компанії, розроблених на його виконання. Усі зазначені звернення повинні розглядатися оперативно. У разі підтвердження фактів порушень, вживатимуться заходи щодо їх усунення та притягнення винних осіб до відповідальності. Особи, які надали інформацію про порушення, не матимуть жодних негативних наслідків, їх конфіденційність буде забезпечена за винятком випадків, передбачених законодавством.

10.2. Кодекс корпоративного управління Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Сузір'я» затверджується Загальними зборами акціонерів та набуває чинності з моменту затвердження.

10.3. Товариство буде вдосконалювати цей Кодекс шляхом внесення до 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, клієнтів, контрагентів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності Товариства.

10.4. Зміни та/або доповнення до цього Кодексу вносяться Загальними зборами і набувають чинності з моменту їх затвердження Загальними зборами.

10.5. Якщо будь-яке із положень цього Кодексу буде визнано або стане недійсним, в тому числі внаслідок змін у законодавстві України та/або Статуту Товариства, це не впливатиме на дійсність чи припинення дії решти його положень. У такому разі, застосовуватимуться вимоги та положення чинного законодавства України та/або Статуту Товариства.

Головуючий Загальних зборів  
акціонерів

Покровський Ростислав Леонідович

Секретар Загальних зборів  
акціонерів

Оксененко Наталія Сергіївна