

«ЗАТВЕРДЖЕНО»  
Протокол річних  
Загальних зборів акціонерів  
ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС»  
«20» квітня 2018 р. №1/2018

**ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
СТРАХОВА КОМПАНІЯ  
«ІНТЕР – ПОЛІС»**

м. Київ - 2018 рік

## **ЗМІСТ**

1. Загальні положення.
2. Принципи корпоративного управління.
3. Структура крпоративного управління.
4. Захист прав та законних інтересів акціонерів Товариства.
5. Система контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства.
6. Політика розкриття інформації та забезпечення прозорості.
7. Корпоративна етика посадових осіб Товариства.
8. Прикінцеві положення.

## **1. Загальні положення.**

Приватне акціонерне товариство Страхова компанія «ІНТЕР – ПОЛІС» (надалі - Товариство) здійснює свою діяльність відповідно до чинного законодавства України, а саме: Конституції України, Закону України «Про страхування», Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг та інших законодавчих документів, а також Статуту Товариства.

Цей кодекс корпоративного управління (надалі - Кодекс) є сукупністю правил, якими Товариство керується при формуванні, забезпечені функціонування та вдосконалення своєї системи корпоративного управління, в тому числі в процесі управління ризиками, що виникають в страховій діяльності, стратегічного управління та реалізації статутних завдань.

Завдання Кодексу полягає у представленні теперішнім та майбутнім акціонерам Товариства інформації про систему корпоративного управління Товариства, його функціонування та принципи, на основі яких воно будується.

Система корпоративного управління полягає у відносинах між інвесторами-власниками Товариства, його управлінським складом, а також заінтересованими особами для забезпечення ефективної діяльності Товариства, рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин.

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

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

- рівне ставлення до акціонерів;
- дотримання прав та інтересів акціонерів, закріплених нормами та вимогами чинного законодавства;
- підтримка ефективної системи внутрішнього контролю та аудиту Товариства;
- підзвітність Правління перед Наглядовою радою та акціонерами;
- ефективна взаємодія із співробітниками Товариства у вирішенні соціальних питань і забезпечення необхідних умов праці;
- визнання передбачених законом прав зацікавлених осіб;
- заохочення активної співпраці між Товариством і зацікавленими особами в забезпеченні фінансової стійкості Товариства, його розвитку та створенні робочих місць;
- дотримання етичних норм ділової поведінки;
- дотримання усіх норм діючого законодавства та локальних нормативних актів.

Затверджуючи даний Кодекс на Загальних зборах акціонерів, акціонери зобов'язують усі органи управління, підрозділи та працівників Товариства керуватись його положеннями при виконанні своїх обов'язків.

## **2. Принципи корпоративного управління.**

Основними принципами корпоративного управління Товариства є:

1. Дотримання законодавства України стосовно діяльності приватних акціонерних товариств з врахуванням специфіки страхової діяльності.
2. Забезпечення захисту прав і законних інтересів акціонерів Товариства.
3. Забезпечення розподілу обов'язків та повноважень між структурними підрозділами та органами управління Товариством.
4. Забезпечення прозорості та своєчасності розкриття належної достовірної інформації.

5. Запобігання конфліктам інтересів.
6. Забезпечення лояльності та відповідальності перед заінтересованими особами.
7. Забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Товариства та управління ризиками.

Акціонери Товариства вважають, 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 його 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 влади, засобами масової інформації і суспільством в цілому.

### **3. Структура корпоративного управління.**

Органами управління Товариства відповідно до Статуту Товариства є:

- Загальні збори акціонерів Товариства;
- Наглядова рада Товариства;
- Правління Товариства.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори акціонерів, до компетенції яких належить вирішення основних питань діяльності Товариства, що закріплена у Статуті Товариства. Акціонери Товариства разом і кожен окремо захищають інтереси Товариства, активно використовуючи свої повноваження на Загальних зборах. Вживають усіх необхідних заходів для гарантування того, щоб структура власності Товариства не перешкоджала корпоративному управлінню на належному рівні. Акціонери під час прийняття власних рішень враховують насамперед інтереси Товариства. Порядок підготовки та проведення Загальних зборів регламентується чинним законодавством України, Статутом Товариства та Положенням «Про загальні збори акціонерів».

Загальні збори акціонерів Товариства обирають Наглядову раду, яка представляє інтереси акціонерів у перерві між проведенням загальних зборів, в межах компетенції, визначені Статутом та контролює діяльність Правління Товариства. Умови роботи, повноваження та заходи заохочування членів Наглядової ради визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду Товариства, яке затверджується Загальними зборами акціонерів Товариства. Метою діяльності Наглядової ради є представництво інтересів та захист прав акціонерів, забезпечення ефективності їхніх інвестицій, сприяння реалізації статутних завдань Товариства, розробка стратегії, спрямованої на підвищення прибутковості та конкурентоспроможності Товариства.

Наглядова рада здійснює нагляд за роботою виконавчого органу, виконуючи свій обов'язок і користуючись своїм правом запитувати та вимагати від Правління Товариства чітких пояснень, а також своєчасно отримувати достатньо інформації для оцінки якості його роботи. Наглядова рада контролює ефективність механізмів фінансового операційного контролю. Вона має регулярно взаємодіяти з Головою Правління та/або Правлінням Товариства для перегляду політик внутрішнього контролю, створити канали зв'язку та відстежувати, як проводиться робота над досягненням поставлених корпоративних цілей.

Виконавчим органом Товариства є Правління, яке вирішує всі питання, пов'язані з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім тих, що належать до виключної компетенції загальних зборів акціонерів і наглядової ради Товариства.

Правління Товариства підзвітне загальним зборам акціонерів і наглядовій раді Товариства та організовує виконання їх рішень. Правління Товариства діє від імені Товариства в межах повноважень, встановлених Статутом, положенням про правління і чинним законодавством

України. Правління організовує систему управління ризиками, яка дозволяє ідентифікувати, оцінювати та контролювати всі суттєві ризики, включно із ризиками, що можуть виникати через невідповідність законодавству окремих дій Товариства. Правління відповідальні за функції управління ризиками, внутрішнього контролю (аудиту) та їх відповідність нормативним вимогам.

Товариство також забезпечує функціонування ефективної системи контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства.

Така система контролю включає діяльність:

- Ревізійної комісії (Ревізора) Товариства;
- Відділу внутрішнього аудиту (контролю) Товариства.

Ревізійна комісія (Ревізор) Товариства обирається загальними зборами акціонерів та здійснює контроль за фінансово - господарською діяльністю Товариства. Повноваження (компетенція) Ревізійної комісії (Ревізора) Товариства визначаються Статутом Товариства та Положенням про Ревізійну комісію (Ревізора) Товариства, що затверджується загальними зборами акціонерів Товариства.

Відділ внутрішнього аудиту (контролю) Товариства призначається та звільняється Наглядовою радою. Незалежність працівників відділу внутрішнього аудиту (контролю) Товариства забезпечується завдяки підпорядковуванню її безпосередньо наглядовій раді товариства. Відділ внутрішнього аудиту (контролю) Товариства не виконує обов'язки, які пов'язані з безпосередньою матеріальною відповідальністю за грошові кошти та матеріальні цінності.

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.

#### **4. Захист прав та законних інтересів акціонерів Товариства.**

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

Акції Товариства посвідчують корпоративні права акціонерів. Усі акції Товариства є простими іменними та мають існувати в бездокументарній формі.

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

Кожною простою акцією Товариства його власнику – акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на участь в управлінні Товариством, отриманні дивідендів, отриманні у разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості, отримання інформації про господарську діяльність Товариства.

Право на участь в управлінні Товариством акціонери реалізують шляхом участі в Загальних зборах акціонерів, які є вищим органом управління Товариством, та голосуванні на них, а також через право обиратись до Наглядової Ради. У Загальних зборах акціонерів мають право брати участь всі акціонери, незалежно від кількості та типу акцій, що їм належить, особисто або через свого представника.

Одна проста іменна акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань на загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

Акціонери обов'язково мають переважне право на придбання акцій при додатковій емісії у порядку, встановленим чинним законодавством України. Переважним правом акціонерів визнається придбання акціонером розміщуваних Товариством простих іменних акцій пропорційно частці належних їм акцій у загальній кількості простих акцій.

З метою захисту прав акціонерів посадові особи органів Товариства та інші особи, які перебувають з Товариством в трудових відносинах, не мають права вимагати від акціонера – працівника Товариства надання відомостей про те, як він голосував чи як має намір голосувати на Загальних зборах, або про відчуження акціонером – працівником Товариства своїх акцій чи намір їх відчуження, або вимагати передачі довіреності на участь у Загальних зборах.

Акціонери мають право бути поінформованими в межах чинного законодавства України про фінансово-господарський стан і результати діяльності Товариства, суттєві факти, що впливають або можуть впливати на вартість цінних паперів та/або доходу розмір доходу за ними, про додатковий випуск Товариством цінних паперів.

При прийнятті власних рішень акціонери Товариства повинні враховувати інтереси Товариства, його клієнтів, працівників, партнерів, кредиторів та інших заінтересованих осіб, сприяти своїми діями покращенню його фінансової стабільності та репутації, а також не задавати 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. Система контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства.**

Питання контролю Товариства обумовлене розмежуванням функцій управління та володіння Товариством.

Діюча у Товаристві система контролю за її фінансово-господарською діяльністю сприяє:

- збереженню та раціональному використанню фінансових і матеріальних ресурсів Товариства;
- забезпеченням точності та повноти бухгалтерських записів;
- підтриманню прозорості та достовірності фінансових звітів;
- запобіганню та викриттю фальсифікацій та помилок;
- забезпеченням стабільного та ефективного функціонування Товариства.

Враховуючи вагомість контролю, органи управління Товариства забезпечують належне функціонування системи такого контролю, складовими якої є здійснення процедур внутрішнього контролю в Товаристві, а також нагляду і моніторингу з боку органів контролю Товариства та зовнішнього аудиту.

### ***Моніторинг фінансової діяльності***

Моніторинг фінансової діяльності Товариства здійснюється з врахуванням вимог законодавства України про запобігання легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом. Для цього в Товаристві призначено відповідальну особу, яка відповідає за проведення внутрішнього фінансового моніторингу в Товаристві та яка підпорядковується Голові правління Товариства.

На відповідальну особу покладаються наступні обов'язки:

- організація та забезпечення діяльності системи запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом у Товаристві;
- організація та здійснення взаємодії з Нацкомфінпослуг з питань фінансового моніторингу операцій та ідентифікації клієнтів та партнерів, що їх здійснюють;

- сприяння іншим суб'єктам фінансового моніторингу з питань проведення аналізу фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу в межах, визначених законодавством України.

### ***Внутрішній контроль***

Внутрішній контроль – це сукупність процедур, що спрямовані на попередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, а також забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації. Внутрішній контроль в Товаристві є невід'ємною частиною операційної діяльності та поєднує адміністративний і бухгалтерський контроль за активами та пасивами Товариства.

Система внутрішнього контролю в Товаристві відповідає критеріям:

- операції здійснюються у відповідності із загальними й індивідуальними повноваженнями керівництва відповідних підрозділів;
- операції відображені правильно, точно і вчасно;
- здійснені операції відповідно до встановлених і описаних процедур можливо перевірити;
- активи і резерви Товариства надійно захищені;
- існує адекватний розподіл обов'язків;
- існує високий рівень контролю всіх рівнів Товариства;
- інвентаризація активів та балансових зобов'язань проводиться з певною регулярністю, а виявлені недоліки усуваються належним чином.

### ***Органи контролю***

До органів, які здійснюють внутрішній контроль, належать:

- Наглядова Рада Товариства;
- Ревізійна Комісія (Ревізор) Товариства;
- Відділ внутрішнього аудиту (контролю) Товариства.

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

З метою ефективного виконання зазначених функцій до компетенції наглядової ради належать, зокрема, повноваження щодо:

перевірки достовірності річної та квартальної фінансової звітності до її оприлюднення та подання на розгляд загальних зборів акціонерів;

З метою забезпечення впевненості акціонерів, потенційних інвесторів, кредиторів та інших заінтересованих осіб у надійному функціонуванні системи внутрішнього контролю, підсилення вірогідності фінансової інформації товариство має забезпечити проведення незалежного зовнішнього аудиту шляхом залучення аудиторів (аудиторських фірм), які мають право на проведення аудиторської діяльності відповідно до чинного законодавства.

Серед повноважень наглядової ради, які сприяють виконанню зазначених функцій, можна виділити наступні:

- перевірки достовірності річної та квартальної фінансової звітності до її оприлюднення та подання на розгляд загальних зборів акціонерів;
- виявлення недоліків системи контролю, розробки пропозицій та рекомендацій щодо її вдосконалення;
- призначення та звільнення внутрішніх аудиторів;
- контролю за усуненням недоліків, які були виявлені під час проведення перевірок ревізійною комісією (Ревізором), відділом внутрішнього аудиту (контролю) Товариства та зовнішнім аудитором.

Ревізійна комісія (Ревізор) здійснює оперативний контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства шляхом проведення планових та позапланових перевірок.

Планові перевірки мають проводитися ревізійною комісією (Ревізором) за підсумками фінансово-господарської діяльності Товариства за рік з метою подання загальним зборам акціонерів висновків за річними звітами та балансами.

Позапланові перевірки проводяться ревізійною комісією (Ревізором) за власною ініціативою, за рішенням загальних зборів акціонерів, за рішенням наглядової ради та на вимогу акціонерів, які володіють у сукупності понад 10 відсотками голосів.

При здійсненні покладених на неї повноважень ревізійна комісія (Ревізор) зобов'язана вимагати позачергового скликання загальних зборів акціонерів у разі:

- виникнення загрози суттєвим інтересам Товариства;
- виявлення зловживань, вчинених посадовими особами органів Товариства.

Відділ внутрішнього аудиту (контролю) Товариства здійснює поточний контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства.

Відділ внутрішнього аудиту (контролю) Товариства відповідає за своєчасне виявлення та запобігання відхиленням, які перешкоджають законному та ефективному використанню майна та коштів товариства. Зокрема, до компетенції відділу внутрішнього аудиту (контролю) Товариства доцільно віднести повноваження щодо:

- контролю за організацією та функціонуванням системи бухгалтерського обліку;
- контролю за відповідністю даних бухгалтерського обліку фактічній наявності активів, їх належним збереженням;
- експертизи фінансової та операційної діяльності;
- підготовки оглядів діяльності Товариства та розробки рекомендацій щодо підвищення її ефективності.

Товариство проводить щорічну аудиторську перевірку за участю зовнішнього аудитора, який обирається Наглядовою радою. Аудиторська перевірка проводиться у відповідності до міжнародних стандартів аудиту.

Перед прийняттям рішення про вчинення правочину із заінтересованістю, Товариство може залучити зовнішнього аудитора або іншу особу, що має необхідну кваліфікацію (суб'єкта оціночної діяльності, незалежного експерта тощо) для оцінки умов правочину нормальним ринковим умовам.

Особи, які здійснюють контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства, мають бути незалежними від впливу членів виконавчого органу товариства, власників крупних пакетів акцій, інших осіб, які можуть бути заінтересованими у результатах проведення контролю.

Товариство забезпечує проведення об'єктивного та професійного контролю за його фінансово-господарською діяльністю.

Особи, які здійснюють контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства, звітують про результати перевірок наглядовій раді та (або) загальним зборам Товариства. Зовнішній аудитор бере участь у загальних зборах Товариства з метою надання акціонерам відповідей на питання стосовно фінансової звітності та аудиторського висновку.

## **6. Політика розкриття інформації та забезпечення прозорості**

Товариство своєчасно та доступними засобами розкриває повну і достовірну інформацію з усіх суттєвих питань, що стосується його діяльності, з метою надання можливості користувачам інформації (акціонерам, кредиторам, страхувальникам, потенційним інвесторам тощо) приймати виважені рішення.

Прозорість та розкриття інформації є невід'ємною умовою ефективного корпоративного управління. Розкриття інформації має велике значення для підвищення ефективності

діяльності самого Товариства, оскільки повна достовірна інформація надає можливість керівництву об'єктивно оцінити досягнення Товариства та розробити стратегію його подальшого розвитку.

До інформації, яка розкривається Товариством відноситься:

1. Мета та стратегія Товариства;
2. Результати фінансової та операційної діяльності (фінансові звіти у складі балансу, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал та приміток до звітів);
3. Структура власності та контролю над Товариством (розкриття інформації про власників Товариства, які володіють значним пакетом акцій);
4. Інформація про посадових осіб;
5. Інформація про дотримання Товариством принципів корпоративного управління.

Високий рівень прозорості досягається шляхом відкриття доступу широкому загалу до відповідної інформації про Товариство через:

- річні звіти з висновками зовнішніх аудиторів (розповсюджуються серед акціонерів, клієнтів Товариства, інших заінтересованих осіб, а також розміщаються на Інтернет-сторінці Товариства),
- звіти перед щорічними Зборами,
- офіційні повідомленні в ЗМІ.

Контроль за розкриттям інформації, пов'язаної з корпоративним управлінням, та надання такої інформації заінтересованим особам забезпечується відповідальним співробітником Товариства. Він несе відповідальність за надання загальних відомостей інформаційно-рекламного характеру про Товариство будь-яким заінтересованим особам.

Акціонери, працівники або представники інших заінтересованих осіб мають змогу повідомити відповідального спеціаліста Товариства про недоліки, невідповідність та/або неточність інформації. Відповідальний спеціаліст повинен вжити заходів для аналізу ситуації та виправити недоліки, якщо такі мали місце. Про суттєві порушення і шляхи їх усунення відповідальний спеціаліст зобов'язаний повідомити Голову правління та Голову Наглядової ради.

## **7. Корпоративна етика посадових осіб Товариства.**

Посадові особи Товариства повинні добросовісно та розумно діяти в найкращих інтересах Товариства. Обов'язок добросовісно та розумно діяти в найкращих інтересах Товариства передбачає, що посадові особи Товариства під час виконання своїх функцій, визначених чинним законодавством України, Статутом, внутрішніми положеннями та посадовими інструкціями Товариства, повинні виявляти турботу та обачність, що, як правило, очікуються від людини, яка приймає виважені рішення, в аналогічній ситуації.

Обов'язок діяти в найкращих 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.

Посадові особи Товариства не повинні здійснювати дії, які суперечать чи не відповідають інтересам Товариства.

Здійснюючи свої повноваження посадові особи Товариства не мають право:

- 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 привілей.

Здійснюючи свої функції, посадові особи Товариства зобов'язані діяти тільки в межах наданих їм повноважень та, представляючи перед третіми особами, поводитися так, щоб не зашкодити власній діловій репутації, діловій репутації інших посадових осіб та Товариству в цілому.

Недопущення конфлікту інтересів. Питання щодо конфлікту інтересів вирішується у відповідності до Закону України «Про акціонерні товариства».

Контроль за відсутністю у Товариства конфлікту інтересів, який може зашкодити його надійній роботі та подальшому існуванню здійснює Наглядова рада Товариства. В своїй діяльності Наглядова рада Товариства забезпечує уникнення будь - якого конфлікту (а також його видимості) між приватними інтересами керівників і працівників Товариства, з однієї сторони, та комерційними інтересами Товариства, з іншої сторони, або конфлікту між іншими посадами, які можуть обіймати члени Наглядової ради Товариства і Правління, з однієї сторони, та комерційними інтересами Товариства, з іншої сторони.

Відділ внутрішнього аудиту (контролю) Товариства при проведенні перевірок повинна звертати увагу на наявність конфлікту інтересів. Звіт про результати виявлення конфлікту інтересів направляється до Наглядової ради з метою вживтя заходів щодо його уникнення.

Посадові особи Товариства повинні діяти добросовісно та розумно в найкращих інтересах Товариства.

#### **8. Прикінцеві положення.**

Кодекс корпоративного управління Товариства набуває чинності з моменту його затвердження Зборами.

Зміни та доповнення до цього Кодексу можуть вноситись на розгляд Зборів органами управління Товариства та набувати чинності з моменту затвердження їх Зборами.

Голова Загальних зборів

Черняк Є.З.

Секретар Загальних зборів

Гончаров О.В.

