

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Рішенням Загальних зборів акціонерів  
Приватного акціонерного товариства  
«Страхова компанія «ПЗУ Україна»

Протокол № 53 від «24» січня 2017 р.

Голова Загальних зборів акціонерів

Секретар Загальних зборів акціонерів

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЗУ УКРАЇНА»**

## **ЗМІСТ**

Преамбула

Розділ I. Мета діяльності Товариства

Розділ II. Права акціонерів та їх дотримання.

Розділ III. Наглядова Рада, Правління Товариства.

Розділ IV. Загальні збори акціонерів Товариства.

Розділ V. Система моніторингу та контролю за діяльністю Товариства.

Розділ VI. Посадові особи органів Товариства.

Розділ VII. Політика розкриття інформації і забезпечення прозорості.

Розділ VIII. Товариство і суспільство.

Розділ IX. Заключні положення.

## ПРЕАМБУЛА

*Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ПЗУ Україна» (далі – «Товариство») є страховою компанією, метою діяльності якого є здійснення страхової діяльності для одержання прибутку. Предметом діяльності Товариства є надання послуг з усіх видів страхування (добровільного та обов'язкового), перестраховування, надання послуг для інших страховиків на підставі укладених угод якщо це пов'язано з видами діяльності страховика. Товариство здійснює діяльність згідно з одержаними ліцензіями.*

*Товариство здійснює фінансову діяльність в межах передбачених законодавством України.*

*У Товаристві добре усвідомлюють ступінь впливу взірцевої корпоративної поведінки на ставлення інвесторів до усього українського інвестиційного середовища і прагнуть перетворити Товариство на дійсно зразкову компанію.*

*Програма дій, спрямованих на виконання цього завдання, передбачає, зокрема, формування прозорості та ефективної моделі корпоративного управління, яка забезпечила б збалансування інтересів великих та дрібних акціонерів, менеджерів, ділових партнерів Товариства та суспільства в цілому.*

*За таких умов Товариство вважає за необхідне ухвалити власний Кодекс корпоративного управління - документ, у якому викладається ставлення власників та керівництва Товариства до сучасних тенденцій у сфері корпоративного управління, до основних проблем корпоративного управління і методів їхнього розв'язання у Товаристві.*

*Товариство проголошує добровільне запровадження у власну діяльність більш високих стандартів корпоративної поведінки, аніж ті, що вимагаються законодавством України.*

*Під час розробки Кодексу корпоративного управління Товариством враховувалися положення принципів корпоративного управління Організації економічного співробітництва та розвитку (OECD Principles of Corporate Governance) та інших документів, у яких викладені найкращі міжнародні стандарти корпоративного управління.*

*Кодекс корпоративного управління Товариства не суперечить вимогам законодавства України.*

*Кодекс корпоративного управління Товариства є обов'язковими для усіх його акціонерів та працівників.*

*Ухваленню Кодексу корпоративного управління передували детальні консультації з акціонерами та керівництвом Товариства.*

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

## **Розділ I. МЕТА ДІЯЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА**

- 1.1. Головною метою Товариства є: сприяння економічному та соціальному розвитку шляхом задоволення потреб підприємств, громадян та суспільства у цілому в сучасних страхових послугах.
- 1.2. Метою діяльності Товариства є здійснення страхової діяльності для одержання прибутку.
- 1.3. Збалансування інтересів акціонерів та інших заінтересованих осіб у довгостроковій перспективі, відбуватиметься шляхом зростання ринкової вартості Товариства.
- 1.4. Джерелами доходів акціонерів є дивіденди та зростання ринкової вартості акцій Товариства.
- 1.5. Товариство дотримується стандартів ділової поведінки акціонерів та менеджерів, а також забезпечує функціонування системи моніторингу цих 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.

## **Розділ II. ПРАВА АКЦІОНЕРІВ ТА ЇХ ДОТРИМАННЯ**

- 2.1. Товариство забезпечує акціонерам реальну можливість реалізовувати права, передбачені законодавством України, та ефективний захист у разі порушення цих прав, зокрема:
  - 2.1.1 Товариство гарантує усім акціонерам право на участь в управлінні Товариством шляхом участі та голосування на загальних зборах;
  - 2.1.2 Товариство гарантує усім акціонерам право на отримання частини прибутку Товариства у розмірі, пропорційному належній акціонерів кількості акцій;
  - 2.1.3 Товариство гарантує акціонерам право на оперативне отримання повної та достовірної інформації про його фінансово-господарський стан, результати діяльності, суттєві факти, що можуть вплинути на вартість цінних паперів, шляхом встановлення у Статуті та внутрішніх документах Товариства переліку документів, з якими можуть знайомитися акціонери, та порядку ознайомлення з цими документами;
  - 2.1.4 Товариство гарантує усім акціонерам право на власний розсуд розпоряджатися належними їм акціями, вчиняти з ними будь-які дії, що не суперечать закону та не порушують права та інтереси інших осіб, у тому числі відчужувати власні акції іншим особам;
  - 2.1.5 Товариство гарантує усім акціонерам право на надійну та ефективну реєстрацію та підтвердження права власності на акції;
  - 2.1.6 Товариство гарантує усім акціонерам право вимагати обов'язкового викупу товариством акцій за справедливою ціною в акціонерів, які голосували "проти" прийнятих загальними зборами рішень, які обмежують їх права, передбачених ст. 68 Закону України «Про акціонерні товариства», .
- 2.2. Товариство забезпечує рівне ставлення до всіх акціонерів, що означає:
  - 2.2.1 Акціонери, що є власниками акцій одного типу, мають рівні права, незалежно від того, чи є вони резидентами України, фізичними або юридичними особами;
  - 2.2.2 Заборону встановлювати мінімальну кількість акцій, що надає право голосу, або обмежувати кількість голосів, що належать одному акціонерів;
  - 2.2.3 Заборону встановлювати в рамках одного типу акцій будь-яких переваг щодо розміру та порядку отримання дивідендів різними групами акціонерів.

2.2.4 Усім акціонерам надаються рівні права та можливості щодо доступу до інформації.

### **Розділ III. НАГЛЯДОВА РАДА, ПРАВЛІННЯ ТОВАРИСТВА**

**3.1.** Відповідно до вимог законодавства України у Товаристві діє дворівнева система управління, яка складається з Наглядової Ради та Виконавчого органу Товариства.

**3.2.** Наглядова Рада та Правління тісно співпрацюють в інтересах Товариства. Статутом Товариства передбачається такий розподіл повноважень між Наглядовою Радою та Правлінням, який забезпечує найкраще використання професійного потенціалу менеджерів за умови їх підзвітності акціонерам Товариства.

**3.3.** Наглядова рада є органом Товариства, який в межах своїх компетенцій, визначених Статутом та положеннями законодавства України, забезпечує стратегічне керівництво діяльністю товариства, контроль за діяльністю виконавчого органу та захист прав усіх акціонерів.

**3.4.** Якщо рішення можуть по-різному впливати на різні групи акціонерів, Наглядова рада має однаково справедливо ставитись до всіх акціонерів. Наглядова рада у своїй діяльності керується найкращими етичними стандартами та враховує інтереси зацікавлених осіб.

**3.5.** Статут та Положення про Наглядову раду товариства чітко визначають компетенцію Наглядової ради, у тому числі перелік повноважень, які відносяться до виключної компетенції Наглядової ради.

**3.6.** Засідання Наглядової ради проводиться стільки разів, скільки необхідно для належного виконання нею своїх функцій; у будь-якому випадку засідання Наглядової ради проводиться не рідше одного разу на квартал.

**3.7.** Члени Наглядової ради мають доступ до повної, достовірної та своєчасної інформації для прийняття виважених рішень.

**3.8.** Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Наглядової ради визначається положеннями законодавства України, Статутом Товариства, Положенням про Наглядову раду Товариства, а також договором, що укладається з членом Наглядової ради. Договір від імені Товариства підписується Головою Правління чи іншою уповноваженою Загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів. Такий цивільно-правовий договір може бути або оплатним, або безоплатним.

**3.9.** Фінансування діяльності Наглядової Ради здійснюється Товариством на підставі річного кошторису.

**3.10.** Виконавчим органом Товариства, який здійснює керівництво його поточною діяльністю, є Правління.

**3.11.** Правління здійснює поточне керівництво господарською діяльністю Товариства, є підзвітним Наглядовій Раді та Загальним зборам акціонерів.

**3.12.** Правління розробляє стратегію Товариства, подає її на затвердження Наглядовій Раді і Загальним зборам акціонерів та забезпечує її реалізацію.

**3.13.** Члени Правління повинні володіти знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для належного виконання ними функцій, перелік яких визначений Статутом та Положенням про Правління Товариства.

3.14. Наглядова Рада щоквартально, а Загальні Збори акціонерів - один раз на рік розглядають звіти Правління за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства. У разі необхідності Наглядова Рада може вимагати звіту Правління у будь-який час та за будь-який період. Склад, форма та строки подання звітності передбачені Статутом та внутрішніми документами Товариства.

3.15. Оцінка діяльності Правління в цілому та окремих його членів здійснюється Наглядовою радою на регулярній основі.

#### **Розділ IV. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ**

4.1. Право акціонерів на участь в управлінні Товариством реалізується через участь у Загальних зборах акціонерів - вищого органу управління Товариством.

4.2. В Статуті та відповідних внутрішніх документах Товариства встановлено механізми реалізації прав акціонерів на управління Товариством згідно із законодавством України.

4.3. У Загальних зборах мають право брати участь усі його акціонери незалежно від кількості і виду акцій, що їм належать.

4.4. Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Товариства.

4.5. Проект порядку денного та порядок денний Загальних зборів попередньо затверджується Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів, у випадках, передбачених положеннями законодавства України, - акціонерами, які цього вимагають.

4.6. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах, крім проведення кумулятивного голосування.

4.7. Позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою радою:

- з власної ініціативи;
- на вимогу Правління або Голови Правління – у разі порушення провадження про визнання Товариства банкрутом або необхідності вчинення значного правочину;
- на вимогу Ревізійної комісії (ревізора);
- на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій Товариства;
- в інших випадках, встановлених чинним законом або Статутом.

4.8. Порядок нарахування і виплати дивідендів визначається Загальними зборами акціонерів.

4.9. Виплата дивідендів здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів.

4.10. Право на отримання частки прибутку (дивідендів) пропорційно часткам кожного з акціонерів мають особи, які є акціонерами Товариства на визначену рішенням Наглядової ради дату складання переліку осіб, що мають право на отримання дивідендів.

#### **Розділ V. СИСТЕМА МОНІТОРИНГУ ТА КОНТРОЛЮ ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ ТОВАРИСТВА**

5.1. Головною метою запровадження системи моніторингу та контролю за діяльністю Товариства є захист інвестицій акціонерів та активів Товариства. Моніторинг та контроль за діяльністю Товариства здійснюється Наглядовою Радою, Ревізійною комісією, а також незалежною аудиторською компанією.

**5.2.** Ревізійна комісія здійснює оперативний контроль фінансово-господарської діяльності Товариства шляхом:

5.2.1. проведення планових та спеціальних перевірок за дорученням Загальних зборів, Наглядової Ради, акціонерів, що володіють більш, як 10 % акцій Товариства, а також з власної ініціативи;

5.2.2. складання висновку по річному звіту та балансу Товариства.

**5.3.** 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.

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

**5.5.** Незалежна аудиторська компанія залучається для проведення щорічної перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства.

**5.6.** Функція підбору Аудитора з числа аудиторських компаній, що мають бездоганну ділову та професійну репутацію, покладається на Наглядову Раду.

**5.7.** Договором з Аудитором буде передбачатись надання аудитором звіту про основні результати проведеного ним аудиту та може передбачатись участь його представників у розгляді Загальними зборами акціонерів питань щодо річної фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності.

## **Розділ VI. ПОСАДОВІ ОСОБИ ОРГАНІВ ТОВАРИСТВА**

**6.1.** Посадовими особами органів Товариства є Голова та члени Наглядової Ради, Голова та Члени Правління, Голова та члени Ревізійної комісії (Ревізор).

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

**6.3.** Посадова особа може провадити підприємницьку діяльність, яка конкурує з діяльністю Товариства, а також займати посади в органах інших суб'єктів підприємницької діяльності тільки у випадках, які не суперечать вимогам законодавства України та дозволяються органом, що обрав або призначив цю посадову особу.

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

6.4.1. Виконувати свої обов'язки сумлінно, розсудливо, добросовісно, керуючись насамперед інтересами Товариства;

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

6.4.3. Діяти тільки в межах наданих їм повноважень та компетенції.

**6.5.** У разі конфлікту інтересів посадової особи та Товариства щодо наявної чи майбутньої справи (угоди, проекту), посадова особа зобов'язана повідомити про це Голову Наглядової Ради.

## **Розділ VII. ПОЛІТИКА РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ПРОЗОРОСТІ**

**7.1.** Товариство обирає стратегію забезпечення інформаційної відкритості та прозорості, яка є запорукою сталого росту інвестиційної привабливості та ринкової вартості акцій. Саме ці фактори сприяють підвищенню ліквідності акцій та зниженню інвестиційних ризиків, пов'язаних з відсутністю інформації та невпевненістю інвесторів у перспективах розвитку Товариства.

**7.2.** Наглядова Рада та Правління забезпечують розробку та впровадження через Статут та внутрішні документи Товариства сучасної інформаційної політики, яка передбачає:

7.2.1. Своєчасне розкриття повної та достовірної інформації з усіх суттєвих питань, що стосуються діяльності Товариства, з врахуванням вимог законодавства України та найкращих стандартів розкриття інформації;

7.2.2. Проведення активного діалогу з акціонерами, потенційними інвесторами шляхом:

- загальних та індивідуальних зустрічей цього кола осіб з членами Наглядової Ради та Правлінням;
- тематичних публікацій у професійних засобах масової інформації;
- розміщення на власному web-сайті інформації про Товариство;

7.2.3. Ефективний захист конфіденційної інформації та комерційної таємниці.

**7.3.** Основними принципами інформаційної політики Товариства є прозорість, регулярність, оперативність, доступність, вірогідність, повнота, збалансованість, рівноправність, захищеність.

## **Розділ VIII. ТОВАРИСТВО І СУСПІЛЬСТВО**

**8.1.** З огляду на характер та масштаби діяльності Товариства, його власники та керівництво усвідомлюють свою відповідальність перед суспільством в цілому за дотримання прав клієнтів; збереження навколишнього середовища; неухильного виконання усіх вимог законодавства; ведення чесної конкурентної боротьби.

**8.2.** Готовність задовольнити потреби клієнтів шляхом надання якісної продукції та послуг є невід'ємною складовою місії Товариства. При прийнятті усіх рішень щодо діяльності Товариства буде враховуватися суспільна важливість послуг, що надаються, будуть докладатися зусилля для задоволення потреб усього суспільства, включаючи його різні верстви.

**8.3.** Товариство підтримує відносини з органами державної влади та місцевого самоврядування на засадах взаємної поваги, рівноправного партнерства, активної співпраці та прозорості згідно з їхніми економічними цілями та суспільними цінностями.

**8.4.** Товариство є підприємницьким товариством, діяльність якого знаходиться поза політикою. Статутом та внутрішніми документами забороняється будь-яке використання фірмового найменування, іміджу та матеріальних ресурсів Товариства під час передвиборчої агітації, інших політичних заходів. Товариство не підтримує матеріально ні у якій формі політичні партії, об'єднання громадян, профспілки або їхніх представників.

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

## **Розділ IX. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**

**9.1.** Товариство зобов'язується впроваджувати у своїй діяльності процедури та правила, метою яких є втілення положень, що закріплені у цьому Кодексі, у власну корпоративну поведінку із забезпеченням там, де це доцільно, та згідно з відповідним законодавством, системи санкцій за порушення.



**9.2.** Працівники повинні, а клієнти (споживачі) і акціонери або будь-які інші заінтересовані особи можуть оперативнo інформувати Голову Правління про будь-які порушення та/або спонукання до порушення положень цього Кодексу або внутрішніх документів Товариства, розроблених на їх виконання. Усі зазначені звернення будуть ретельно розглядатися. У разі підтвердження фактів порушень вживатимуться заходи щодо їх усунення та притягнення винних до відповідальності. Особи, що надали інформацію про порушення, не матимуть жодних негативних наслідків, їх конфіденційність буде забезпечена за винятком випадків, передбачених законодавством.

**9.3.** Зміни та доповнення до Кодексу затверджуються та вносяться відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів.