

ЗАТВЕРДЖЕНО

черговими Загальними зборами акціонерів

ПрАТ «СК «ЮНІВЕС»

Протокол № 27 від 16.04.2018 року

Голова правління

Спренгель А.С.



Прембула

Принципи (кодекс)

корпоративного управління

ПрАТ «СК «ЮНІВЕС»

м. Київ - 2018 рік

Зміст

Преамбула

- 1 Мета діяльності Товариства
- 2 Права акціонерів та їх дотримання
- 3 Органи управління Товариства. Наглядова рада і виконавчий орган
- 4 Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства
- 5 Правила та процедури прийняття рішень щодо діяльності
- 6 Посадові особи органів Товариства.
- 7 Розкриття інформації про Товариство та прозорість
- 8 Товариство і суспільство. Заінтересовані особи
- 9 Заключні положення

Преамбула

1. Корпоративне управління - система відносин, яка визначає правила та процедури прийняття рішень щодо діяльності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ЮНІВЕС» (надалі – «Товариство») та здійснення контролю, а також розподіл прав і обов'язків між органами Товариства та його учасниками стосовно управління Товариством.

2. Метою цих Принципів (Кодексу) є впровадження у щоденну практику діяльності Товариства відповідних норм та традицій корпоративної поведінки, заснованих на стандартах корпоративного управління, що застосовуються у міжнародній практиці, вимогах чинного законодавства України, етичних нормах поведінки та звичаїв ділового обігу.

3. Впровадження цих Принципів спрямоване на:

- захист інтересів акціонерів, незалежно від розміру пакету акцій, якими вони володіють;
- досягнення порозуміння між усіма особами, зацікавленими в ефективній роботі та: акціонерами, клієнтами (страхувальниками), партнерами (перестраховальниками, перестраховиками, страховими посередниками), працівниками;
- забезпечення прозорості діяльності Товариства та підвищення ефективності роботи правління та Наглядової ради Товариства;
- збільшення вартості активів Товариства, підтримку його фінансової стабільності та прибутковості.

4. Корпоративне управління Товариства базується на наступних принципах:

- здійснення Наглядовою радою стратегічного управління діяльністю Товариства, забезпечення ефективності контролю з її боку за діяльністю правління Товариства, а також підзвітність членів Наглядової ради акціонерам Товариства;
- здійснення правлінням Товариства виваженого, сумлінного та ефективного керівництва поточною діяльністю, підпорядкованість правління Товариства Наглядовій раді та акціонерам;
- своєчасне розкриття повної та достовірної інформації про Товариство, в тому числі про його фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру власності та управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень акціонерами, клієнтами та партнерами Товариства;

5. Ці принципи формують політику корпоративного управління, дотримання якої обов'язкове для всіх органів управління, підрозділів та структур Товариства.

6. Принципи (Кодекс) корпоративного управління Товариства не суперечать вимогам законодавства України.

7. Принципи (Кодекс) корпоративного управління Товариства є обов'язковими для усіх його акціонерів та працівників і запроваджуватимуться у практику шляхом внесення відповідних змін до Статуту Товариства, розробки та прийняття відповідних внутрішніх документів Товариства.

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

9. У випадку виникнення протиріч між цими Принципами (Кодексом) корпоративного управління Товариством та Статутом Товариства або чинним законодавством України повинні застосовуватись положення Статуту Товариства та чинного законодавства України, які мають вищу юридичну силу по відношенню до Принципів (Кодексу) корпоративного управління.

1. Мета діяльності Товариства

1. Товариство створене з метою одержання прибутку шляхом надання послуг по забезпеченню усіх видів страхового захисту інтересів фізичних і юридичних осіб, здійснення фінансової та інших видів діяльності в межах, визначених чинним законодавством та цим Статутом.
2. Предметом безпосередньої діяльності Товариства є здійснення страхування, перестрахування і фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.
3. Товариство може виконувати зазначені види діяльності у вигляді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених цивільно-правових угод, надання послуг (виконання робіт), якщо це безпосередньо пов'язано із предметом діяльності Товариства.
4. Товариство може здійснювати також будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб.
5. Для здійснення страхової діяльності, зазначеної в Статуті, Товариство отримує відповідні ліцензії у встановленому чинним законодавством України порядку.

2. Права акціонерів та їх дотримання

1. Акціонерами Товариства визнаються фізичні і юридичні особи, та інші особи, які є власниками акцій Товариства. Товариство не може мати у своєму складі лише акціонерів - юридичних осіб, єдиним учасником яких є одна й та ж особа.
2. Товариство забезпечує захист прав, законних інтересів акціонерів Товариства та однакове ставлення до всіх акціонерів Товариства незалежно від кількості акцій, якими він володіє, від того, чи є акціонер Товариства нерезидентом України, та інших факторів.
3. Акціонери Товариства мають право:
 - брати участь у Загальних зборах акціонерів Товариства і голосувати особисто або через своїх представників;
 - брати участь в управлінні Товариством в порядку, визначеному Статутом Товариства за винятком випадків, передбачених чинним законодавством;
 - брати участь в розподілі прибутку та отримувати щорічно частину прибутку від діяльності Товариства у вигляді дивідендів;
 - одержувати інформацію про діяльність Товариства, у тому числі ознайомлюватись з даними бухгалтерського обліку та звітності, протоколами Загальних зборів акціонерів Товариства, протоколами засідань Наглядової ради Товариства, протоколами засідань Правління та Ревізійної комісії (документами Ревізора) Товариства тощо;
 - обирати й бути обраними до Наглядової ради, Ревізійної комісії Товариства, обирати Ревізора Товариства й бути обраними Ревізором Товариства, та обирати й бути обраними до інших органів Товариства;
 - розпоряджатися акціями Товариства, в тому числі продавати, дарувати, заповідати, чи іншим не забороненим законодавством чином відчужувати їх на користь інших юридичних та фізичних осіб;
 - переважне право придбавати розміщені Товариством при додатковій емісії прості акції пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій, порядок реалізації цього права встановлюється чинним законодавством України.
 - користуватись переважним правом на придбання акцій Товариства, які пропонуються їх власником до продажу третій особі;
 - вийти з Товариства у встановленому Статутом Товариства та чинним законодавством України порядку;
 - інші права, передбачені чинним законодавством України та Статутом Товариства.
4. Для забезпечення ефективної реалізації акціонерами прав на участь в управлінні справами Товариства шляхом участі та голосування, органи Товариства зобов'язані забезпечити:
 - регулярне скликання Загальних зборів акціонерів. Чергові Загальні збори акціонерів повинні проводитись щороку, не пізніше 30 квітня наступного за звітним роком;
 - внесення на обговорення Загальних зборів акціонерів найважливіших питань діяльності Товариства, які призводять до фундаментальних корпоративних змін. Перелік повноважень Загальних зборів, у тому числі тих, що належать до виключної компетенції, чітко регламентуються внутрішніми документами Товариства – Статутом, Положенням про Загальні збори акціонерів;
 - вчасне повідомлення про скликання Загальних зборів акціонерів, а також внесення змін до порядку денного;
 - умови для участі акціонерів у Загальних зборах акціонерів. Товариство не може проводити Загальні збори акціонерів за межами населеного пункту - місцезнаходження Товариства, крім випадків, коли на день скликання загальних зборів 100 відсотками акцій товариства володіють іноземці, особи без громадянства, іноземні юридичні особи, а також міжнародні організації;
 - надійну процедуру реєстрації учасників Загальних зборів акціонерів. Реєстрація акціонерів для участі у Загальних зборах акціонерів проводиться у день проведення Загальних зборів перед їх початком у тому ж приміщенні, де проводяться Загальні збори акціонерів, протягом часу, достатнього для реєстрації усіх осіб, що прибули для участі у Загальних зборах. Порядок реєстрації акціонерів на Загальних зборах акціонерів,

створення та роботи органів які здійснюють реєстрацію акціонерів, регламентується Положенням про Загальні збори акціонерів;

- своєчасне та у зручний для акціонера спосіб ознайомлення з матеріалами, пов'язаними з порядком денним Загальних зборів, та отримання додаткової інформації стосовно питань порядку денного від посадових осіб Товариства;

- розгляд пропозицій акціонерів до проекту порядку денного Загальних зборів та їх обов'язкове внесення до проекту порядку денного Загальних зборів, за умови внесення такої пропозиції акціонером, який володіє необхідною кількістю голосуючих акцій, відповідно до чинного законодавства та внутрішніх документів;

- будь-якому акціонеру участь в обговоренні питань порядку денного Загальних зборів. Акціонер (його представник) має право висловити свою думку з питань проекту порядку денного в усній або письмовій формі;

- прозору та надійну процедуру підрахунку голосів та їх фіксування у протоколі Загальних зборів;

- вчасне, до закриття Загальних зборів, оголошення акціонерам підсумків голосування;

- належне оформлення та зберігання протоколів Загальних зборів.

5. Захист прав акціонерів і контроль за дотриманням та забезпеченням прав акціонерів з боку органів управління та посадових осіб Товариства здійснює Наглядова рада Товариства.

6. Акціонер має право на захист своїх прав державою у порядку, визначеному чинним законодавством України.

7. У разі, якщо рішення Загальних зборів або порядок прийняття такого рішення порушують вимоги актів законодавства, Статуту Товариства чи Положення про Загальні збори акціонерного Товариства, акціонер, права та охоронювані законом інтереси якого порушені таким рішенням, може оскаржити це рішення до суду протягом трьох місяців з дати його прийняття.

8. Товариство розуміє те, що впевненість акціонерів в економічній стабільності Товариства та в надійній корпоративній практиці управління є однією з найважливіших переваг Товариства та запорукою готовності вкладати в нього кошти, активно підтримуючи діяльність та проекти, які воно реалізує, таким чином забезпечуючи успіх його бізнесу в цілому.

3. Органи управління Товариства. Наглядова рада і виконавчий орган

1. До складу органів управління Товариства входять:

- Загальні збори акціонерів Товариства;

- Наглядова рада Товариства;

- Правління Товариства;

- Ревізійна комісія (Ревізор) Товариства.

2. Порядок формування та діяльності органів управління Товариства визначені Статутом Товариства та положеннями про органи управління.

3. Загальні збори є вищим органом управління Товариства і можуть вирішувати будь-які питання діяльності Товариства. До виключної компетенції Загальних зборів належить прийняття рішень про:

• визначення основних напрямів діяльності Товариства;

• внесення змін до Статуту;

• прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;

• прийняття рішення про зміну типу Товариства;

• прийняття рішення про розміщення акцій;

• прийняття рішення про розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;

• прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Товариства;

• прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Товариства;

• прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;

• затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, Виконавчий орган та Ревізійну комісію (Ревізора) Товариства, а також внесення змін до них;

• затвердження інших внутрішніх документів Товариства, крім тих, що затверджуються Головою правління та Наглядовою радою;

• затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради Товариства, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

• затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Товариства, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

• затвердження річного звіту Товариства;

• розгляд звіту Наглядової ради та затвердження заходів за результатами його розгляду;

• розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;

• розподіл прибутку і збитків Товариства з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством України;

• прийняття рішення про викуп Товариством розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених статтею 68 Закону України «Про акціонерні товариства»;

- прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;
- затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством України;
- прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;
- обрання членів Наглядової ради, обрання Голови Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення терміну повноважень Голови та членів Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка повноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради;
- прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України;
- обрання членів Ревізійної комісії (Ревізора), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;
- затвердження звіту та висновків Ревізійної комісії (Ревізора);
- обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину, а також надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю в порядку, передбаченому чинним законодавством України;
- прийняття рішення про виділ та припинення Товариства, крім випадків, передбачених чинним законодавством України, про ліквідацію Товариства, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Голови правління, звіту Ревізійної комісії (Ревізора);
- затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Товариства;
- обрання комісії з припинення Товариства;
- вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно з чинним законодавством України.

Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам Товариства.

4. Наглядова рада Товариства є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, і в межах компетенції, визначеної Статутом Товариства та законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління Товариства.

До виключної компетенції Наглядової ради Товариства належить:

- затвердження в межах своїх повноважень внутрішніх положень, якими регулюється діяльність товариства (в тому числі положення про службу внутрішнього аудиту (контролю), крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Голові правління;
- затвердження положення про винагороду Голови правління Товариства, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- затвердження звіту про винагороду Голови правління Товариства, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою, якщо інше не встановлено чинним законодавством України;
- затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування (в тому числі, для кумулятивного голосування);
- прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених чинним законодавством України;
- прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій;
- прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій;
- прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів;
- затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства;
- затвердження умов контрактів, які укладатимуться з Головою та членами правління, встановлення розміру їх винагороди;
- обрання на посаду та звільнення з займаної посади Голови правління;
- прийняття рішення про відсторонення Голови правління від здійснення повноважень у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Товариства;
- призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора);

- затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Товариством інформації про принципи (кодексу) корпоративного управління Товариства;
- розгляд звіту Голови правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України;
- обрання аудитора (аудиторської фірми) Товариства для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років) та визначення умов договору, що укладатиметься з таким аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг;
- затвердження рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) товариства для прийняття рішення щодо нього;
- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного чинним законодавством України;
- визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до закону чинного законодавства України;
- вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
- вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
- вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради чинним законодавством України, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства;
- прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину, а також про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, прямо передбачених чинним законодавством України;
- визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- прийняття рішення про зміну місцезнаходження Товариства та внесення відповідних змін у зв'язку з цим до Єдиного державного реєстру;
- надсилання оферти акціонерам відповідно до чинного законодавства України (зокрема, статей 65-65-1 Закону України «Про акціонерні товариства»);
- прийняття рішень про вчинення Товариством правочинів:
 - проведення Товариством операцій по розпорядженню нерухомим майном Товариства, в тому числі операцій, пов'язаних з передачею такого майна в іпотеку, в забезпечення як власних зобов'язань, так і зобов'язань третіх осіб, в оренду терміном понад 2 роки, безоплатне користування, здійснення міни, дарування тощо;
 - придбання і продаж товарно-матеріальних цінностей (крім цінних паперів, купівля і продаж яких може здійснюватись Головою правління на власний розсуд, та розміщення грошових коштів на депозитних (вкладних) рахунках - з урахуванням обмежень, передбачених чинним законодавством України) на суму, що перевищує 100 000,00 (сто тисяч) гривень;
 - отримання Товариством кредитів, позик, гарантій, укладення інших аналогічних за змістом правочинів;
 - видачі Товариством позик, позичок, безповоротної фінансової допомоги, пожертвувань, благодійної допомоги, в тому числі працівникам Товариства, та укладення інших аналогічних за своїм змістом угод, а також щодо надання гарантій і поручительств, в тому числі вексельних і майнових;
 - правочинів щодо корпоративних прав, виражених в іншій ніж акції формі.
- інші повноваження, визначені Статутом та чинним законодавством України.

5. Виконавчий орган:

Виконавчим органом Товариства, який здійснює керівництво поточною діяльністю Товариства, є правління Товариства. Правління Товариства є колегіальним виконавчим органом Товариства. У своїй діяльності правління керується чинним законодавством України, цим Статутом, Положенням про виконавчий орган Товариства та іншими нормативно - правовими документами. Голова та члени правління підзвітні Загальним зборам і Наглядовій раді, організовують виконання їх рішень. Голова та члени правління діють від імені Товариства у межах, встановлених цим Статутом і чинним законодавством України.

За рішенням Наглядової ради Товариства правління може не створюватися, особи до його складу не обираються (не призначаються). У цьому разі функції одноосібного виконавчого органу Товариства здійснює Голова правління Товариства.

Голова правління вправі без довіреності діяти від імені Товариства, в тому числі представляти його інтереси, вчиняти правочини від імені Товариства, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства, крім обмежень, прямо передбачених цим Статутом та чинним законодавством України. Голова правління не може шляхом видання розпоряджень та наказів втручатися в роботу Наглядової ради.

Правочини та інші юридичні та фактичні дії, що можуть вчинятися виключно за рішенням та/або за погодженням Загальних зборів або Наглядової ради, вчиняються Головою правління за наявності відповідного рішення.

Голова правління приймає рішення, що відносяться до його компетенції, як правило одноосібно. Якщо відповідне рішення потребує погодження інших органів Товариства, як це передбачено цим Статутом та чинним законодавством України, то Голова правління має одержати таке погодження, що є умовою набуття чинності таким рішенням. За необхідності або на вимогу Наглядової ради чи Ревізійної комісії (Ревізора) рішення Голови правління оформлюється в формі письмового наказу чи розпорядження.

До компетенції Голови правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради. В тому числі, до компетенції Голови правління належить:

- затвердження штатного розкладу, внутрішніх документів Товариства, що визначають умови або пов'язані зі здійсненням Товариством страхової діяльності, протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансуванню тероризму, управління ризиками, поточної господарської діяльності та трудових відносин тощо, крім обмежень, прямо передбачених цим Статутом та чинним законодавством України;
- представництво інтересів Товариства в усіх установах, підприємствах, організаціях, органах влади та управління, а також у взаємовідносинах з іншими юридичними та фізичними особами як на території України, так і за її межами;
- розпорядження майном Товариства і використання грошових коштів з правом першого підпису банківських документів та інших активів Товариства;
- вчинення правочинів, в тому числі зовнішньоекономічних договорів (контрактів), з урахуванням обмежень, передбачених Статутом Товариства;
- здійснення необхідних заходів щодо участі Товариства в інших юридичних особах, об'єднаннях підприємств;
- видача довіреностей на вчинення дій від імені Товариства фізичним та юридичним особам;
- призначення керівників відокремлених структурних підрозділів;
- схвалення поточних планів діяльності Товариства та заходів, необхідних для вирішення його завдань;
- прийом на роботу та звільнення з роботи працівників Товариства, визначення умов оплати їх праці, накладення на них стягнень, застосування заохочень;
- відрадження працівників Товариства;
- призначення особи, яка виконуватиме повноваження Голови правління без довіреності на час перебування його у відпустці, відражденні, на лікарняному та в інших подібних випадках.
- здійснення інших дій, що належать до його компетенції та дозволені чинним законодавством України, окрім тих, що згідно з цим Статутом належать до компетенції Загальних зборів, Наглядової ради Товариства.

6. Лояльність та відповідальність.

Посадові особи органів Товариства добросовісно та розумно діють в найкращих інтересах Товариства.

Посадові особи органів Товариства розкривають інформацію про наявність у них конфлікту інтересів стосовно будь-якого рішення (правочину) товариства. Внутрішні документи Товариства передбачають відповідний порядок прийняття рішень (укладання правочинів), стосовно яких у посадових осіб органів товариства існує конфлікт інтересів. Такий порядок щонайменше передбачає:

- особа, в якій є конфлікт інтересів, своєчасно повідомляє про це наглядову раду;
- рішення (правочин) ухвалюється більшістю голосів членів наглядової ради;
- особа, в якій є конфлікт інтересів, не може брати участі ні в обговоренні, ні в голосуванні стосовно прийняття рішення (укладання правочину);
- правочини, стосовно яких у посадових осіб органів Товариства існує конфлікт інтересів, укладаються на справедливих умовах та за справедливими цінами.

4. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства

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, посадовою особою, яка проводить внутрішній аудит (контроль), а також незалежною аудиторською компанією або аудитором (зовнішній аудит).

2. Контроль за фінансово-господарською діяльністю правління Товариства здійснюється Ревізійною комісією (Ревізором) Товариства, порядок формування та діяльності якої визначені Статутом та Положенням про Ревізійну комісію (Ревізора) Товариства. Перевірки фінансово-господарської діяльності правління Товариства проводяться Ревізійною комісією (Ревізором) Товариства за дорученням Загальних зборів акціонерів Товариства, Наглядової ради Товариства, з її (його) власної ініціативи, або на вимогу акціонерів, які володіють у сукупності не менш ніж 10 відсотками голосуючих акцій.

3. Наглядовою радою Товариства визначається окрема посадова особа для проведення внутрішнього аудиту (контролю).

Внутрішній аудит (контроль) передбачає:

- нагляд за поточною діяльністю фінансової установи;
- контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління фінансової установи;
- перевірку результатів поточної фінансової діяльності фінансової установи;
- аналіз інформації про діяльність фінансової установи, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами фінансової установи;
- виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю фінансової установи.

4. З метою забезпечення належної якості та об'єктивності, аудиторська перевірка проводиться згідно з національними та міжнародними стандартами. Товариство забезпечує проведення щорічної аудиторської перевірки своєї річної фінансової звітності, шляхом залучення зовнішнього аудитора, обраного Наглядовою радою. Аудиторські перевірки Товариства проводяться аудиторськими фірмами або аудиторами, які відповідають вимогам встановленим законодавством України.

5. Правила та процедури прийняття рішень щодо діяльності

1. Правління Товариства приймає рішення про вчинення правочинів, ринкова вартість яких в цілому або за окремим предметом договору не перевищує 10 (десять) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства.

2. Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, приймається Наглядовою радою. У разі неприйняття Наглядовою радою рішення про вчинення значного правочину питання про вчинення такого правочину може виноситися на розгляд Загальних зборів.

3. Якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом значного правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, рішення про вчинення такого правочину приймається Загальними зборами за поданням Наглядової ради.

4. Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

5. Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, приймається більш як 50 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості.

6. Якщо на дату проведення Загальних зборів неможливо визначити, які значні правочини вчинятимуться акціонерним товариством у ході поточної господарської діяльності, загальні збори можуть прийняти рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів (в тому числі, стосовно яких існує заінтересованість), які можуть вчинятися Товариством протягом не більш як одного року з дати прийняття такого рішення, із зазначенням характеру правочинів та їх граничної сукупної вартості.

7. Рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, приймається відповідним органом акціонерного товариства згідно з цим розділом, якщо ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину із заінтересованістю, перевищує 1 відсоток вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності. Особою, заінтересованою у вчиненні Товариством, може бути будь-яка з таких осіб:

7.1. посадова особа органу Товариства або її афілійовані особи;

7.2. акціонер, який одноосібно або спільно з афілійованими особами володіє принаймні 25 відсотками акцій Товариства, та його афілійовані особи (крім випадків, коли акціонер прямо або опосередковано володіє 10 відсотками голосуючих акцій такого Товариства);

7.3. юридична особа, в якій будь-яка з осіб, передбачених пунктами 7.1 та 7.2 цього пункту, є посадовою особою;

7.4. інші особи, визначені законодавством України.

8. Особа, визначена у п.7.1-7.4 цих Принципів (кодексу), вважається заінтересованою у вчиненні Товариством правочину, якщо вона:

- є стороною такого правочину або є членом виконавчого органу юридичної особи, яка є стороною правочину;

- отримує винагороду за вчинення такого правочину від Товариства (посадових осіб акціонерного товариства) або від особи, яка є стороною правочину;

- внаслідок такого правочину набуває майно;
- бере участь у правочині як представник або посередник (крім представництва акціонерного товариства посадовими особами).

9. Особа, заінтересована у вчиненні правочину, зобов'язана заздалегідь поінформувати Товариство про наявність у неї такої заінтересованості, направивши таку інформацію:

- ознаки заінтересованості особи у вчиненні правочину;
- проект правочину.

10. Рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається Товариством у встановленому законодавством порядку.

11. Вчинення Товариством правочинів, стосовно яких існує заінтересованість, здійснюється в порядку і строки, передбачені чинним законодавством України. Після прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, Товариство не зобов'язане оприлюднювати його будь-яким чином крім випадків, прямо передбачених чинним законодавством України порядку.

6. Посадові особи органів Товариства.

1. Голова та члени Наглядової ради, Голова та члени правління, Голова та члени Ревізійної комісії (Ревізора) Товариства, Головний бухгалтер, внутрішній аудитор є посадовими особами Товариства. Одна особа не може поєднувати зазначені посади.

2. Голова правління (керівник) та головний бухгалтер Товариства відповідають Професійним вимогам до керівників та Головних бухгалтерів фінансових установ.

3. Посадовими особами Товариства не можуть бути особи, службову або іншу діяльність яких визнано Конституцією України та чинним законодавством України несумісною з перебуванням на цих посадах, а також особи, яким перебування на зазначених посадах заборонено рішенням суду.

4. 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.

5. 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:

- виконувати свої обов'язки сумлінно, розсудливо, добросовісно, керуючись насамперед інтересами Товариства;
- 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;
- діяти тільки в межах наданих їм повноважень та компетенції;
- негайно письмово повідомляти Голову Наглядової ради про наявність конфлікту інтересів щодо конкретної справи (угоди, проекту) Товариства;
- у межах своєї компетенції забезпечувати зберігання інформації з обмеженим доступом, вживати всіх можливих заходів щодо нерозголошення конфіденційної чи комерційної інформації про Товариство працівниками та іншими посадовими особами Товариства;
- під час виконання посадових обов'язків та після припинення повноважень не розголошувати та не використовувати у власних інтересах конфіденційну чи комерційну інформацію, яка стала відома під час виконання посадових обов'язків;
- здійснюючи представництво Товариства перед третіми особами, не розкривати інформацію, яка може мати негативний вплив на ставлення до Товариства, поводитися таким чином, щоб не зашкодити власній діловій репутації, діловій репутації інших посадових осіб та Товариства в цілому.

7. Розкриття інформації про Товариство та прозорість

1. Інформаційна політика Товариства спрямовується на розкриття інформації шляхом її донесення до відома всіх зацікавлених у її отриманні осіб в обсязі, необхідному для прийняття зважених рішень. Інформаційна політика визначається з врахуванням потреби Товариства у захисті конфіденційної інформації та комерційної таємниці.

2. Товариство обирає стратегію забезпечення інформаційної відкритості та прозорості. Органами управління Товариства забезпечуються розробка та впровадження сучасної інформаційної політики, яка передбачає:

- своєчасне та доступними засобами розкриття повної та достовірної інформації з усіх суттєвих питань, що стосуються діяльності Товариства, з врахуванням вимог законодавства України та стандартів розкриття інформації;

- оперативне розміщення на власному web-сайті інформації про Товариство, зокрема квартальної, піврічної та річної фінансової звітності відповідно до Національних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та інших стандартів українською та англійською мовами

3. Товариство використовує зручні для користувачів та сучасні засоби поширення інформації, які забезпечують рівний, своєчасний та не пов'язаний зі значними витратами доступ до інформації.

4. Інформація, що розкривається Товариством (в тому числі в складі регулярної інформації), є суттєвою та повною. До суттєвої інформації, яку товариство регулярно розкриває, належать, зокрема, відомості про:

- мету, цілі та стратегію Товариства;
- результати фінансової та операційної діяльності;
- структуру власності та контролю над Товариством, а також структуру групи Товариства, до якої входить Товариство, та відносин всередині групи;
- прийняття рішення про вчинення правочинів із заінтересованістю;
- осіб, які надають Товариству консультаційні та інші послуги, що може призвести до конфлікту інтересів;
- посадових осіб органів управління, розмір їх винагороди, володіння акціями Товариства;
- істотні фактори ризику, що впливають на діяльність Товариства;
- дотримання Товариством Принципів корпоративного управління;
- питання, пов'язані з працівниками та іншими заінтересованими особами.

8. Товариство і суспільство. Заінтересовані особи

1. Товариство усвідомлює свою відповідальність перед суспільством за дотримання прав споживачів, неухильного виконання усіх вимог законодавства, ведення чесної конкурентної боротьби.

2. Невід'ємною складовою місії Товариства є готовність задовольнити потреби споживачів шляхом надання якісних послуг.

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

4. Взаємовідносини працівників Товариства в колективі, взаємовідносини з клієнтами послуг Товариства (страхувальниками), партнерами, іншими заінтересованими особами будуються на засадах відкритості, взаєморозуміння, доброзичливості та добропорядності, взаємоповаги.

5. Працівники Товариства повинні мати прагнення працювати в єдиній команді, поважати та приймати до уваги думку інших працівників, їх досвід та кваліфікацію.

6. Працівники Товариства повинні добросовісно та розумно діяти в інтересах Товариства, використовувати свої повноваження та можливості, пов'язані з посадами, які вони обіймають, виключно в інтересах Товариства.

7. Товариство поважає права та враховує законні інтереси заінтересованих осіб (тобто осіб, які мають легітимний інтерес у діяльності товариства і до яких передусім належать працівники, кредитори, споживачі послуг Товариства, територіальна громада, на території якої розташоване товариство, а також відповідні державні органи та органи місцевого самоврядування) та активно співпрацює з ними для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності товариства.

8. Товариство забезпечує дотримання передбачених чинним законодавством прав та інтересів заінтересованих осіб.

9. Товариство забезпечує заінтересованим особам доступ до інформації про товариство, необхідної для ефективної співпраці.

9. Заключні положення

1. Товариство зобов'язується впроваджувати процедури та правила, метою яких є втілення положень, що закріплені у цих Принципах (Кодексі), у власну корпоративну поведінку із забезпеченням там, де це доцільно, та згідно з відповідним законодавством, системи санкцій за порушення.

2. Працівники повинні, а споживачі, акціонери або будь-які інші заінтересовані особи можуть оперативного інформувати секретаря Товариства за електронною адресою info@unives.com.ua про будь-які порушення та/або спонукання до порушення положень цих Принципів (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.

3. Цей Кодекс набирає чинності з моменту його затвердження Загальними зборами Товариства.

4. Цей Кодекс буде вдосконалюватися, переглядатися та редагуватися з урахуванням розвитку законодавства, вдосконалення практики та загальноприйнятих (міжнародних) принципів корпоративного управління. Зміни та доповнення до цих Принципів (Кодексу) вносяться відповідно до рішення Загальних зборів.

Пронумеровано, пронумеровано та
скріплено відбитком печатки Товариства
на 10 (десяти) аркушах
Голова Правління
ПРАТ «СК «ЮНІВЕС» Спренгелъ А.С.

