

*Затверджено*  
*рішенням Загальних зборів акціонерів*  
**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО**  
**ТОВАРИСТВА «ПРОМИСЛОВО -**  
**СТРАХОВА КОМПАНІЯ»**  
*(Протокол № 43 від 24.03.2017 р.)*

*Голова Загальних зборів акціонерів*

\_\_\_\_\_ /А.М. Дорожко/

**КОДЕКС**  
**КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**  
**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО**  
**ТОВАРИСТВА**  
**«ПРОМИСЛОВО-СТРАХОВА**  
**КОМПАНІЯ»**  
**(Нова редакція)**

м. Харків - 2017 рік

Кодекс корпоративного управління регламентує, на основі чинного законодавства України, Статуту Товариства та політики корпоративного управління Товариства засади корпоративного управління, якими у своїй діяльності керується Товариство.

Корпоративне управління, у свою чергу, представляє собою систему відносин між виконавчим органом Товариства, його Наглядовою радою, акціонерами та іншими зацікавленими особами.

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

1.1. Завдання Кодексу полягає у представленні теперішнім та майбутнім акціонерам Товариства, а також усім заінтересованим особам, інформації про систему корпоративного управління Товариства, її функціонування та принципи, на основі яких вона будується.

1.2. Кодекс корпоративного управління Товариства розроблений з врахуванням:

- положень Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Принципів корпоративного управління України, затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.12.2003 року № 571;
- Принципів корпоративного управління Організації з економічного співробітництва та розвитку;
- положень внутрішніх документів Товариства – Статуту Товариства, внутрішніх положень про органи Товариства.

1.3. Кодекс має на меті впровадження на практиці у діяльності Товариства цивілізованих, добросовісних норм ділових відносин для:

- підвищення інвестиційної привабливості Товариства, забезпечення впевненості та довіри інвесторів;
- створення сприятливих умов для розвитку Товариства і підвищення його конкурентоспроможності;
- підвищення ефективності використання його капіталу;
- гармонізації відносин учасників корпоративного управління – акціонерів, органів управління, персоналу, зацікавлених осіб;
- створення команди однодумців, яка діятиме виключно в інтересах Товариства та на благо його акціонерів.

## **РОЗДІЛ 2. Принципи корпоративного управління Товариства**

2.1. Товариство у своїй діяльності дотримується наступних основних принципів корпоративного управління:

- 1) дотримання законодавства України та врахування кращої світової практики;
- 2) забезпечення захисту прав та законних інтересів акціонерів Товариства;
- 3) рівне відношення до усіх акціонерів Товариства незалежно від кількості акцій, якими він володіє та інших факторів;
- 4) забезпечення розмежування обов'язків і повноважень між органами управління Товариства;
- 5) забезпечення прозорості та своєчасного розкриття належної достовірної інформації щодо діяльності Товариства;
- 6) запобігання конфліктам інтересів;
- 7) забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Товариства;
- 8) забезпечення дотримання етичних принципів ведення бізнесу та впровадження у діяльність Товариства зразків найкращої практики корпоративної поведінки.

2.2. Принципи корпоративного управління, зазначені вище, є основою для формування, функціонування та удосконалення корпоративного управління Товариства.

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

3.1. Принцип захисту і поваги прав та законних інтересів акціонерів є одним з визначальних в системі корпоративного управління Товариства. Усіх акціонерів гарантується

безперешкодна реалізація своїх прав визначених законодавством України, Статутом та внутрішніми документами Товариства.

3.2. Всі акціонери, незалежно від кількості акцій, які їм належать, мають такі однакові права:

- а) право на участь в управлінні Товариством;
- б) брати участь у Загальних зборах акціонерів особисто або через своїх представників;
- в) отримувати частину прибутку Товариства (дивіденди) у порядку, визначеному чинним законодавством України та Статутом Товариства;
- г) одержувати інформацію про діяльність Товариства, зокрема, про фінансово-господарський стан Товариства та результати його діяльності, суттєві факти, що впливають або можуть мати вплив на вартість цінних паперів та/або розмір доходу за ними;
- д) вільно розпоряджатися акціями, що їм належать, у порядку, визначеному чинним законодавством України та Статутом;
- е) на надійну та ефективну реєстрацію та підтвердження права власності на акції;
- є) переважне право на придбання акцій, що додатково випускаються Товариством, у кількості, пропорційній їх існуючій частці у статутному капіталі;
- ж) вносити пропозиції та вимагати їх включення до порядку денного Загальних зборів акціонерів за умови внесення такої пропозиції акціонером, який володіє необхідною кількістю голосів, відповідно до чинного законодавства, Статуту та внутрішніх документів Товариства.
- з) вимагати скликання позачергових Загальних зборів акціонерів за умови такої вимоги акціонерами, що у сукупності володіють необхідною кількістю голосів, відповідно до чинного законодавства та внутрішніх документів Товариства.

Акціонери Товариства можуть мати інші обов'язки, передбачені чинним законодавством України та внутрішніми документами Товариства.

3.3. Право на участь в управлінні Товариством акціонери реалізують шляхом участі в Загальних зборах акціонерів та голосуванням на них, а також через право обиратися до Наглядової ради, виконавчого органу та Ревізором Товариства.

У Загальних зборах акціонерів мають право брати участь всі акціонери Товариства, незалежно від кількості та виду акцій, що їм належать, особисто або через свої представників.

3.4. Для забезпечення ефективної реалізації акціонерами прав на участь в управлінні Товариством шляхом участі та голосування, органи Товариства забезпечуватимуть:

- а) регулярне скликання Загальних зборів акціонерів;
- б) винесення на обговорення Загальних зборів акціонерів найважливіших питань діяльності Товариства, які можуть призвести до фундаментальних корпоративних змін;
- в) вчасне повідомлення про скликання Загальних зборів акціонерів, а також внесення змін до порядку денного;
- г) умови для участі акціонерів у Загальних зборах акціонерів;
- д) надійну процедуру реєстрації учасників Загальних зборів акціонерів;
- е) 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;
- є) розгляд пропозицій акціонерів до порядку денного Загальних зборів та їх обов'язкове внесення до порядку денного Загальних зборів, за умови внесення такої пропозиції акціонером (акціонерами), який володіє необхідною кількістю голосів, відповідно до чинного законодавства та Статуту Товариства;
- ж) участь акціонера у Загальних зборах особисто або через вільно обраного представника. Представником акціонера, який діє на підставі довіреності, може бути інший акціонер або стороння особа. Довіреність може стосуватися як усіх належних акціонеру акцій, так і будь-якої їх частини;
- з) будь-якому акціонеру участь в обговоренні питань порядку денного Загальних Зборів. Акціонер (його представник) має право висловити свою думку з питань порядку денного в усній або письмовій формі;

и) прозору та надійну процедуру підрахунку голосів та їх фіксування у протоколі Загальних зборів. Підрахунок голосів на Загальних зборах акціонерів Товариства здійснюється за правилом „одна акція – один голос”, за винятком кумулятивного голосування;

і) вчасне, до закриття Загальних зборів, доведення до акціонерів результатів голосування та інформацію про прийняті рішення;

ї) належне оформлення та зберігання протоколів Загальних зборів акціонерів;

и) кожному акціонеру, незалежно від того, чи брав він участь у Загальних зборах, можливість ознайомитися з документами, пов'язаними з проведенням Загальних зборів.

3.5. З метою забезпечення та сприяння реалізації прав акціонерів на отримання частини прибутку (дивідендів), Товариство діє відповідно до Статуту Товариства та діючого законодавства України, і визначає порядок прийняття рішення про виплату дивідендів, тощо.

3.6. При виплаті дивідендів органам управління Товариства та посадовим особам забороняється встановлювати черговість виплат за ознаками акціонерів (належність акціонера до органів управління Товариства, виду особи акціонера-юридична або фізична особа, розміру пакета акцій тощо) та встановлювати будь-які переваги для отримання дивідендів різними групами акціонерів.

На кожен випущену Товариством акцію виплачується однаковий розмір дивідендів. Дивіденди виплачуються Товариством у терміни, визначені Статутом Товариства та рішенням Загальних зборів акціонерів.

Дивідендна політика Товариства враховує потреби та доцільність у спрямуванні частини прибутку на розвиток Товариства.

3.7. Для забезпечення права акціонерів на своєчасне отримання повної та достовірної інформації про фінансово-господарський стан Товариства та результати його діяльності, суттєві факти, що впливають або можуть мати вплив на вартість цінних паперів та/або розмір доходу за ними, про випуск Товариством цінних паперів тощо, органи управління Товариства забезпечують розробку та впровадження якісної інформаційної політики в Товаристві, яка відображається у положеннях Статуту Товариства, цьому Кодексі та інших внутрішніх документах Товариства.

Інформаційна політика встановлює перелік документів та інформації, до яких акціонер має доступ, незалежно від кількості акцій, якими він володіє. Всі акціонери мають однакові права на доступ до інформації.

3.8. З метою забезпечення прав акціонерів вільного розпорядження акціями, органам управління Товариства, його посадовим особам та іншим акціонерам забороняється встановлювати у внутрішніх документах та застосовувати на практиці будь-які обмеження щодо вільного розпорядження акціями, та перешкоджати будь-якими діями в реалізації цього права. Акціонер вільний у виборі особи (осіб) для передачі прав власності на акції.

3.9. Для забезпечення прав акціонерів на надійну та ефективну реєстрацію та підтвердження права власності на акції, органи управління Товариства та його посадові особи забезпечують швидкий, надійний та доступний спосіб реєстрації права власності та отримання належного підтвердження права власності. Органи управління Товариства, його посадові особи та інші акціонери не мають права втручатися у процедуру реєстрації прав власності на акції.

3.10. Органи управління та посадові особи Товариства, у разі здійснення додаткового випуску акцій, забезпечують рівне переважне право всіх акціонерів придбати додатково випущені акції у кількості, пропорційній їх існуючій частці у статутному капіталі та не мають право перешкоджати акціонерам в реалізації цього права.

Процедура реалізації акціонерами переважного права на придбання додатково випущених акцій передбачає:

- надання акціонерам першочергового права на придбання додатково випущених акцій порівняно з іншими потенційними інвесторами;
- надання акціонерам можливості придбати додатково випущені акції у кількості, пропорційній їх існуючій частці у статутному капіталі;
- забезпечення достатнього терміну розміщення, протягом якого акціонери можуть реалізувати належне їм право.

3.11. У свою чергу акціонери Товариства при прийнятті власних рішень чи вчинені будь-яких правочинів повинні враховувати інтереси Товариства, інших його акціонерів, працівників та інших зацікавлених осіб; сприяти своїми діями покращенню фінансової стабільності Товариства та його репутації, а також не завдавати навмисної шкоди іншим акціонерам Товариства, не розголошувати конфіденційної інформації та не використовувати інсайдерську інформацію в особистих цілях.

#### **РОЗДІЛ 4. Структура корпоративного управління Товариства**

Управління діяльністю Товариства здійснюють його органи та посадові особи.

Органами управління Товариства є:

- Загальні збори акціонерів Товариства;
- Наглядова Рада Товариства;
- Виконавчий орган Товариства;

Структура органів управління Товариства передбачає чіткий розподіл обов'язків між ними, а також належну систему підзвітності та контролю.

Компетенція органів управління визначається Статутом Товариства та внутрішніми положеннями про орган управління відповідно до їх завдань та з урахуванням чинного законодавства України.

##### **4.1. Загальні збори акціонерів Товариства**

4.1.1. Загальні збори акціонерів є вищим органом управління Товариства. Повноваження Загальних зборів акціонерів визначаються чинним законодавством, Статутом Товариства, іншими внутрішніми документами Товариства.

4.1.2. Порядок підготовки та проведення Загальних зборів акціонерів регламентується Статутом та внутрішніми документами Товариства (зокрема, Положенням про Загальні збори акціонерів Товариства).

Порядок підготовки та проведення Загальних зборів акціонерів забезпечує однакове ставлення до всіх акціонерів.

4.1.3. Етапи скликання та підготовки Загальних зборів учасників мають забезпечувати акціонерам можливість належним чином підготуватися до участі у них, отримати повне уявлення про діяльність Товариства та прийняти виважені рішення з питань порядку денного.

4.1.4. Товариство зобов'язується організувати проведення Загальних зборів акціонерів таким чином, щоб участь акціонерів не була пов'язана з великими матеріальними та часовими витратами, забезпечуючи однакове ставлення до всіх акціонерів, незалежно від кількості акцій.

4.1.5. Порядок реєстрації учасників Загальних зборів, проведення та підведення підсумків Загальних зборів учасників буде організуватися таким чином, щоб не створювати перешкод для участі в зборах акціонерів та їх представників, гарантуватиме однакову можливість акціонерам, присутнім на зборах, прийняти участь в обговоренні питань порядку денного, висловити свою думку та поставити питання з порядку денного, що їх цікавлять.

##### **4.2. Наглядова рада Товариства**

4.2.1. Наглядова рада Товариства - вищий постійний орган, який здійснює контроль та регулювання діяльності виконавчого органу Товариства та захист прав усіх акціонерів.

4.2.2. Наглядова рада підзвітна Загальним зборам акціонерів. За підсумками року Наглядова рада звітує перед Загальними зборами про свою діяльність та загальний стан Товариства.

4.2.3. Основним завданням Наглядової ради Товариства, яка органу, що представляє інтереси його власників, є визначення місії, цілей та завдань Товариства, а також стратегії роботи Товариства в цілому та вжиття заходів щодо їх забезпечення, здійснення контролю та моніторингу за ходом реалізації виконавчим органом Товариства визначеної стратегії та планів, оцінка результатів його діяльності.

4.2.4. Питання, які відносяться до компетенції Наглядової ради, визначаються Статутом Товариства та Положенням про Наглядову раду Товариства, відповідно до завдань, які покладаються на Наглядову раду.

4.2.5. Статутом Товариства до компетенції Наглядової ради Товариства у обов'язковому порядку повинні бути віднесені наступні питання:

- а) забезпечення реалізації та захисту прав акціонерів;
- б) здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства, у тому числі забезпечення підготовки повної та достовірної інформації про Товариство;
- в) підбір членів виконавчого органу товариства, затвердження умов договорів, що укладатимуться з головою та членами виконавчого органу Товариства, встановлення розміру їх винагороди у відповідності з довгостроковими інтересами Товариства та його акціонерів, та визначення форм контролю за діяльністю виконавчого органу Товариства;
- г) забезпечення створення і підтримання ефективної системи внутрішнього контролю і системи управління ризиками;
- д) здійснення контролю за запобіганням, виявленням та врегулюванням конфлікту інтересів посадових осіб органів управління Товариства, у тому числі за використання майна Товариства в особистих інтересах та укладання угод з пов'язаними особами.

4.2.6. Наглядова рада Товариства може створювати у своєму складі постійні або тимчасові комітети для попереднього розгляду та аналізу питань, які належать до компетенції Наглядової ради Товариства.

4.2.7. Здійснюючи контроль за діяльністю виконавчого органу Товариства, Наглядова рада Товариства не втручається у поточну діяльність Товариства.

4.2.8. Враховуючи те, що Наглядова рада Товариства є підзвітною акціонерам, обрання та відкликання членів Наглядової ради Товариства відноситься до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів.

4.2.9. Порядок формування Наглядової ради Товариства визначається внутрішнім Положенням про Наглядову раду Товариства, який передбачає можливість для всіх акціонерів, у тому числі дрібних, пропонувати кандидатури до складу Наглядової ради Товариства.

4.2.10. Кількісний склад Наглядової ради залежить від кількості та потреб заінтересованих осіб Товариства.

4.2.11. Члени Наглядової ради повинні володіти знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для виконання своїх посадових обов'язків та мати бездоганну ділову репутацію.

4.2.12. З метою виконання основних завдання, які покладаються на Наглядову раду Товариства, її члени, як мінімум, повинні:

- розуміти значні ризики, з якими працює або планує працювати Товариство;
- розуміти мету, потреби та завдання Товариства;
- діяти незалежно від виконавчого органу Товариства в інтересах власників Товариства та його стабільної і довготривалої роботи;
- оцінювати на регулярній основі ефективність дій виконавчого органу щодо управління Товариством.

4.2.13. Для ефективного виконання своїх функцій, член Наглядової ради повинен приділяти достатню кількість часу для ознайомлення зі станом справ в Товаристві, аналізу матеріалів, пов'язаних з порядком денним засідань Наглядової ради, та брати участь у засіданнях Наглядової ради.

4.2.14. Більш детальні критерії, яким повинен відповідати член Наглядової ради, визначаються Положенням про Наглядову раду Товариства.

4.2.15. Члени Наглядової ради Товариства можуть отримувати винагороду за виконання обов'язків члена Наглядової ради. Розмір та форма винагороди членів Наглядової ради визначаються Загальними зборами акціонерів. Розмір винагороди членів Наглядової ради повинен бути співвідносним із результатами діяльності Товариства та стимулювати їх до якісного виконання ними своїх обов'язків.

4.2.16. Питання діяльності Наглядової ради Товариства, у тому числі: порядок формування, критерії підбору кандидатів, права та обов'язки членів Наглядової ради,

повноваження, порядок проведення засідань тощо визначаються Положенням Про Наглядову раду Товариства.

### **4.3. Виконавчий орган Товариства**

4.3.1. Виконавчим колегіальним органом Товариства, який здійснює керівництво його поточною діяльністю, є Правління Товариства.

4.3.2. Правління підзвітне Наглядовій раді та Загальним зборам акціонерів.

4.3.3. Завдання Правління полягає у здійсненні керівництва поточною діяльністю Товариства, що передбачає його відповідальність за реалізацію цілей, стратегії та політики Товариства, формування тактики роботи щодо ризик-менеджменту в світлі затверджених Наглядовою радою місії, цілей та завдань Товариства, а також його стратегії.

4.3.4. Правління здійснює поточне управління діяльністю Товариства відповідно до загальноновизнаних стандартів управління, до яких належать такі:

- економічна корисність та збільшення вартості Товариства;
- соціальна відповідальність за діяльність Товариства.

4.3.5. З метою забезпечення ефективного управління Товариством Правлінню надається високий ступень самостійності. Наглядова рада та акціонери не можуть безпосередньо втручатися у щоденну діяльність Правління, обмежуючи можливості Правління оперативно вирішувати питання діяльності Товариства з урахуванням економічної ситуації, що змінюється.

4.3.6. Повноваження Правління Товариства визначаються Статутом та Положенням про Правління Товариства.

4.3.7. У ході здійснення управління поточною діяльністю Правління самостійно, в межах, визначених чинним законодавством та внутрішніми документами Товариства повноважень, приймає рішення, укладає угоди та вчиняє інші дії від імені Товариства, спрямовані на досягнення цілей Товариства, здійснює контроль та управління ризиками.

4.3.8. Президент та члени Правління обираються та відкликаються Наглядовою радою Товариства.

4.3.9. Порядок утворення та відкликання Правління визначається Положенням про Правління Товариства та Статутом.

4.3.10. Членами Правління Товариства не можуть бути обрані особи, які:

- є членами Наглядової ради Товариства та Ревізійної комісії (Ревізором);
- особи, які є недієздатними;
- особи, яким суд заборонив займатися певними видами діяльності;
- особи, які мають непогашену судимість за злочини проти власності, службові чи господарські злочини;
- є народними депутатами України, членами Кабінету Міністрів України, керівниками центральних та місцевих органів виконавчої влади, органів місцевого самоврядування, військовослужбовцями, посадовими особами органів прокуратури, суду, служби безпеки, внутрішніх справ, державними службовцями.

4.3.11. Члени Правління повинні володіти знаннями, кваліфікацією та досвідом, високими професійними та моральними якостями, необхідними для виконання своїх посадових обов'язків та мати бездоганну ділову репутацію, уміння працювати у команді.

При взаємодії з діловими партнерами повинні керуватися високими стандартами ділової етики, дотримуватися принципами встановлення довгострокових відносин, розвитку діалогу та взаємовигідної співпраці.

4.3.12. Вимоги до порядку виконання Правлінням своїх повноважень:

- не приймати на себе зобов'язань та не виконувати дій, які можуть призвести до виникнення конфлікту інтересів виконавчого органу та Наглядової ради, акціонерів, клієнтів Товариства;
- забезпечити ведення фінансово-господарської діяльності Товариства відповідно до законодавства України, Статуту та внутрішніх положень Товариства;
- розподіляти обов'язки між керівниками структурних підрозділів, контролювати їх виконання та своєчасно, корегувати відповідно до змін, умови діяльності Товариства;

- організувати систему збирання, обробки та надання даних про діяльність Товариства, необхідних Наглядовій раді, акціонерам, виконавчому органу та іншим органам управління Товариства для прийняття обґрунтованих рішень;

- до засідань Наглядової ради Товариства завчасно надавати його членам інформаційні звіти про діяльність Товариства.

4.9.13. Питання діяльності Правління, у тому числі: порядок утворення та відкликання, повноваження, порядок проведення засідань, права та обов'язки членів Правління, тощо визначаються Положенням про Правління Товариства.

## **РОЗДІЛ 5. Система контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства**

### **5.1. Загальні засади контролю**

5.1.1. З метою захисту прав та законних інтересів акціонерів Товариство забезпечує комплексний, незалежний, об'єктивний та професійний контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства.

5.1.2. Товариство запроваджуватиме таку систему контролю за фінансово-господарською діяльністю, яка б мала сприяти:

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

5.1.3. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснюється через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) та внутрішню систему контролю.

### **5.2. Внутрішній контроль**

5.2.1. Внутрішній контроль Товариства – це сукупність процедур, що спрямовані на попередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, а також забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової інформації.

5.2.2. Внутрішній контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснює Ревізор Товариства, підзвітний Загальним зборам акціонерів Товариства та Внутрішній аудитор, підзвітний Наглядовій раді та Загальним зборам акціонерів Товариства.

5.2.3. У своїй діяльності Ревізор Товариства керується чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Ревізора Товариства.

5.2.4. При виборі кандидатів на посаду Ревізора або Внутрішнього аудитора Товариство відповідально підходить до оцінки професійних якостей кандидата.

5.2.5. Ревізор Товариства не пов'язаний у своїй діяльності поглядами та вказівками посадових осіб Товариства та діє самостійно. Внутрішній аудитор Товариства також організаційно не залежить від інших підрозділів Товариства.

5.2.6. Ревізор Товариства здійснює свою діяльність шляхом проведення планових та позапланових перевірок документації Товариства, ревізій.

5.2.7. Внутрішній аудит (контроль) передбачає:

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

5.2.8. Внутрішній аудитор Товариства організовує свою роботу відповідно до Статуту Товариства, Положення про Внутрішнього аудитора Товариства та вимог діючого



законодавства.

5.2.9. Якщо законодавством з питань регулювання ринків фінансових послуг встановлені особливості організації та проведення внутрішнього аудиту (контролю), вони є обов'язковими для Товариства.

### **5.3. Співпраця із зовнішніми аудиторами**

5.3.1. З метою підтвердження результатів фінансової діяльності Товариства, а також у випадках, передбачених чинним законодавством України, не рідше одного разу на рік Товариство перевіряється компетентними незалежними аудиторськими організаціями (аудитором), що мають відповідні дозволи.

5.3.2. З метою забезпечення належної якості та об'єктивності, аудиторська перевірка Товариства проводиться згідно з національними та міжнародними стандартами.

5.3.3. Посадові особи Товариства забезпечують доступ незалежного аудитора (аудиторську фірму) до всіх документів, необхідних для перевірки результатів фінансово-господарської діяльності Товариства.

5.3.4. Документи, підготовлені за підсумками проведеної перевірки, передаються Наглядовій раді та виконавчому органу Товариства для оперативного розгляду та реагування на результати здійсненого контролю на найближчому засіданні Наглядової ради та виконавчого органу Товариства.

5.3.5. Виконавчий орган та Наглядова рада Товариства оцінює систему контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства, розробляє та надає Загальним зборам акціонерів пропозиції щодо її вдосконалення.

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

6.1. Товариство докладє особливих зусиль для реалізації одного з основних принципів корпоративного управління – забезпечення належного рівня прозорості свого функціонування. Високий рівень прозорості досягається шляхом доступу широкого загалу до відповідної інформації про Товариства.

6.2. Основними принципами розкриття інформаційної політики Товариства є регулярність та оперативність її надання; доступність такої інформації для акціонерів та інших зацікавлених осіб; достовірність та повнота її змісту; дотримання розумного балансу між відкритістю Товариства та збереження його комерційних інтересів; дотримання режиму конфіденційності по відношенню до інформації, що складає службову чи комерційну тайну, та контроль за використанням інсайдерської інформації.

6.3. Інформаційна політика Товариства спрямована на повне, точне та своєчасне розкриття інформації у формах, передбачених чинним законодавством України. Інформаційна політика Товариства не обмежується виключно рамками чинного законодавства і передбачає розкриття додаткової інформації, оприлюднення якої не повинно порушувати як положень чинного законодавства України, так і права Товариства на конфіденційну інформацію та комерційну таємницю й створення надійної системи її захисту.

6.4. При розкритті інформації Товариство буде забезпечувати її нейтральність, тобто виключено переважне задоволення інтересів одних груп отримувачів інформації перед іншими, та доступність.

6.5. Товариство своєчасно та доступними засобами розкриває повну і достовірну інформацію з усіх суттєвих питань, що стосуються його діяльності, із метою надання можливості користувачам (акціонерам, потенційним інвесторам тощо) приймати поінформовані рішення.

6.6. Інструментами інформування про фінансову діяльність Товариства, про його стратегію, цілі і принципи діяльності, про нововведення та нові продукти, про організаційну структуру, склад та професійність членів органів управління Товариства, про суттєві правочини, в тому числі угоди з пов'язаними особами, а також про власників істотної участі у статутному капіталі Товариства виступають:

- річні звіти з висновками зовнішніх аудиторів;

- звіти органів управління Товариства перед щорічними Загальними зборами акціонерів товариства;
  - офіційні повідомлення в засобах масової інформації;
  - та інші зручні для користувачів та сучасні засоби поширення інформації, які забезпечують рівний, своєчасний та не пов'язаний зі значними витратами доступ до інформації.
- 6.7. Контроль за розкриттям інформації, пов'язаної з корпоративним управлінням, та надання такої інформації забезпечується виконавчим органом Товариства.

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

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

7.2. Керівний склад та інші працівники Товариства повинні уникати конфлікту інтересів у своїй роботі та не брати участь в прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги належним чином виконувати обов'язки по відношенню до Товариства.

7.3. Працівники, посадові особи Товариства повинні повідомляти Наглядовій раді Товариства про наявний або потенційний конфлікт інтересів, який виникає або може виникнути у них при здійсненні своїх функцій.

7.4. Наглядова рада Товариства інформує Загальні збори акціонерів про виявлені суттєві конфлікти інтересів, шляхи їх вирішення і заходи для уникнення у майбутньому.

7.5. При здійсненні правочинів, що можуть призвести до конфлікту інтересів, Товариство забезпечує максимальну прозорість та зрозумілість для усіх заінтересованих осіб, і враховує інтереси свої акціонерів та клієнтів.

### **РОЗДІЛ 8. Заключні положення**

8.1. Кодекс корпоративного управління Товариства затверджується Загальними зборами акціонерів Товариства.

8.2. Товариство буде вдосконалювати даний Кодекс згідно з розвитком і встановленням нових стандартів світової та вітчизняної практики корпоративного управління, змінами потреб та інтересів акціонерів та заінтересованих осіб Товариства.

8.3. Якщо зі зміною законодавства України або внесенням змін до Статуту будь-які положення даного Кодексу їм суперечать, вони втрачають чинність, і до внесення відповідних змін до даного Кодексу слід керуватися законодавством України та Статутом Товариства.