



ЗАТВЕРДЖЕНО

Протоколом Загальних зборів Учасників
Товариства з додатковою
відповідальністю
«ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ»
від «20» червня 2024 року

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ»**

(Версія 1-2024)

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Цей Кодекс корпоративного управління Товариства з додатковою відповідальністю «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» (далі – Кодекс) розроблений на підставі законодавства України, Статуту Товариства з додатковою відповідальністю «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» (далі – Товариство) та внутрішніх документів Товариства, з урахуванням визнаних світових стандартів корпоративного управління, міжнародної практики корпоративної поведінки та норм ділової поведінки (етики).

1.2. Завдання цього Кодексу полягає у наданні учасникам Товариства, а також усім зацікавленим особам інформації про систему корпоративного управління Товариства, її функціонування та принципи, на основі яких вона побудована.

1.3. Метою цього Кодексу є формування та впровадження у діяльність Товариства найкращих стандартів практики корпоративного управління, які базуються на беззаперечному дотриманні Товариством встановлених загальноприйнятих, прозорих та зрозумілих правил ведення бізнесу на ринку страхових послуг, підвищення конкурентоздатності та підвищення довіри до Товариства з боку зацікавлених осіб.

1.4. Дотримання принципів, викладених у цьому Кодексі, спрямоване на формування позитивної репутації, зростання фінансових показників, прозорість фінансово-господарської діяльності Товариства, контроль та зниження ризиків, пов'язаних з господарською діяльністю, запровадження ефективного управління Товариством та належного контролю, урахування інтересів зацікавлених осіб, що забезпечує здійснення статутної діяльності Товариства.

1.5. Чітке дотримання положень цього Кодексу надає можливість забезпечити ефективне управління Товариством та оперативне прийняття узгоджених рішень органами управління.

1.6. Товариство реалізує свої завдання, зафіксовані в Статуті та внутрішніх документах Товариства, а також у цьому Кодексі у відповідності до чинного законодавства України.

1.7. Положення цього Кодексу є обов'язковими до виконання всіма учасниками, посадовими особами та працівниками Товариства.

2. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ ПОНЯТЬ

2.1. **Зацікавлені особи** – партнери, контрагенти, державні органи, органи місцевого самоврядування, конкуренти, клієнти (споживачі) Товариства.

2.2. **Керівники** – Голова та члени Наглядової Ради Товариства, Генеральний директор, заступники Генерального директора (члени Дирекції), Головний бухгалтер Товариства.

2.3. **Комплаєнс** – регламентований внутрішніми документами Товариства постійний процес, що здійснюється з метою виявлення та запобігання ризикам які можуть виникати під час провадження Товариством діяльності, внаслідок невідповідності такої діяльності вимогам законодавства України, принципам (стандартам) діяльності та внутрішнім документам Товариства.

2.4. **Клієнт (споживач)** – фізична особа, яка звернулася за отриманням або отримує страхову послугу для задоволення особистих потреб, не пов'язаних з підприємницькою або незалежною професійною діяльністю, а також інші особи, визначені договором страхування як застраховані особи та/або вигодонабувачі, які є фізичними особами, або інші фізичні особи, які мають право на отримання страхової виплати.

2.5. **Корпоративне управління** – система відносин між Учасниками, органами управління, структурними та відокремленими підрозділами Товариства та іншими зацікавленими особами, яка визначає спосіб розподілу повноважень і відповідальності між органами

управління Товариством та способи прийняття ними рішень, а також механізми, через які визначаються цілі Товариства та способи їх досягнення.

2.6. Особи, на яких покладено виконання ключових функцій (далі - **Ключові особи**) – особи, відповідальні за здійснення ключових функцій в Товаристві: внутрішній аудитор, Головний комплаєнс-менеджер, Головний ризик-менеджер та відповідальний актуарій.

2.7. Органи управління та контролю Товариства – Загальні збори Учасників Товариства, Наглядова Рада Товариства та Дирекція Товариства.

2.8. Партнери – клієнти Товариства, особи, які надають сприяння та допомогу у діяльності Товариства, а також постачальники товарів, робіт та послуг для потреб Товариства.

2.9. Працівники – особи, що перебувають з Товариством у трудових відносинах.

2.10. Посадові особи – керівники та ключові особи Товариства.

2.11. Регулятор – Національний банк України.

2.12. Система внутрішнього контролю – сукупність заходів з внутрішнього аудиту, управління ризиками, комплаєнсу та інших елементів, визначених законодавством України, включаючи це Положення, а також політик, правил і заходів, які забезпечують функціонування, взаємозв'язок та підтримку таких заходів та елементів і спрямовані на досягнення визначеної мети і вимог до діяльності Товариства.

Інші терміни, що вживаються в контексті цього Положення використовуються в значеннях, визначених законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та іншими внутрішніми документами Товариства.

3. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

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

- 3.1.1.** ефективне керівництво Товариством із дотриманням принципів законності, відповідальності, прозорості в прийнятті рішень, чітким розмежуванням повноважень між органами управління, підзвітності та ефективної взаємодії із зацікавленими особами;
- 3.1.2.** створення комплексної, ефективної системи внутрішнього контролю в Товаристві, що включає систему управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), актуарну функцію та внутрішній аудит, які забезпечують виконання ключових функцій управління Товариством;
- 3.1.3.** розвиток єдиної корпоративної культури, що ґрунтується на високих етичних стандартах;
- 3.1.4.** закріплення основних цінностей та принципів, норм ділової поведінки (етики), якими повинні керуватися всі посадові особи та працівники Товариства у своїй діяльності як при прийнятті стратегічно важливих рішень, так і у повсякденних ситуаціях;
- 3.1.5.** запобігання конфліктам інтересів;
- 3.1.6.** підтримка у Товаристві атмосфери довіри, взаємної поваги та порядності;
- 3.1.7.** ефективна комунікація та забезпечення доступності інформації про Товариство.
- 3.2.** Основи ефективної діяльності та інвестиційної привабливості Товариства базуються на взаємодії та довірі між усіма учасниками корпоративних правовідносин.
- 3.3.** Товариство на постійній основі забезпечує ефективність своєї системи корпоративного управління, з урахуванням стратегії Товариства, ризик-апетиту і лімітів ризиків, обсягів діяльності та розміру Товариства, складності, видів, характеру здійснюваних

Товариством операцій, організаційної структури Товариства, особливостей діяльності фінансової групи, до складу якої входить Товариство.

4. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

4.1. Органами управління та контролю Товариства відповідно до Статуту Товариства є:

4.1.1. Загальні Збори Учасників (вищий орган управління Товариства);

4.1.2. Наглядова Рада Товариства;

4.1.3. Дирекція Товариства.

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

4.3. Система корпоративного управління Товариства забезпечує в тому числі:

4.3.1. дотримання ієрархії порядку розгляду питань та прийняття рішень;

4.3.2. чітке розмежування повноважень та відповідальності між органами управління, посадовими особами та працівниками Товариства;

4.3.3. своєчасне та якісне прийняття рішень органами управління Товариства;

4.3.4. ефективність процесів у діяльності Товариства;

4.3.5. належне управління ризиками Товариства;

4.3.6. відповідність законодавству, цьому Кодексу та внутрішнім документам Товариства.

4.4. Система управління Товариства повинна відповідати вимогам щодо:

4.4.1. прозорості організаційної структури з чітким розподілом обов'язків та повноважень органів управління та контролю;

4.4.2. ефективності системи внутрішнього контролю (сукупність заходів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та актуарної функції), у тому числі у разі передачі таких функцій на аутсорсинг;

4.4.3. належного рівня системи стримувань та противаг;

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

4.4.5. відповідності керівників, ключових осіб Товариства та інших осіб, визначених законодавством, кваліфікаційним вимогам; високого рівня корпоративної культури.

4.5. У Товаристві діють Положення про органи управління та структурні підрозділи Товариства, а також посадові інструкції для відповідних посад. Дотримання положень цих документів забезпечує системність та послідовність процесів корпоративного управління.

5. УЧАСНИКИ ТОВАРИСТВА. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ УЧАСНИКІВ ТОВАРИСТВА

5.1. Товариство забезпечує захист прав, законних інтересів та рівне ставлення до всіх Учасників Товариства.

5.2. Загальні Збори Учасників Товариства – вищий орган управління Товариства.

5.3. Загальні Збори Учасників Товариства визначають основні напрями діяльності Товариства та можуть приймати рішення з будь-яких питань діяльності Товариства.

5.3. Загальні Збори Учасників Товариства також уповноважені розглядати і приймати рішення з питань, віднесених законодавством або Статутом Товариства до виключної компетенції Наглядової ради Товариства, якщо Наглядовою радою Товариства було прийнято рішення про внесення відповідного питання на розгляд Загальних зборів Учасників Товариства.

5.4. Загальні Збори Учасників Товариства обирають Наглядову Раду Товариства, яка представляє інтереси Учасників у перерві між проведенням Загальних зборів, в межах компетенції, визначеної законодавством, Статутом Товариства, та контролює діяльність Дирекції Товариства.

5.5. Кожен Учасник має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів Учасників, а також щодо нових кандидатів до складу органів Товариства, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів.

5.6. До виключної компетенції Загальних зборів Учасників належить вирішення питань, передбачених чинним законодавством України, Статутом Товариства, Положенням про Загальні Збори Учасників Товариства та внутрішніми документами Товариства. Повноваження, що належать до виключної компетенції Загальних зборів Учасників, не можуть бути передані іншим органам управління Товариства.

5.7. Загальні Збори Учасників Товариства скликаються у випадках, передбачених законодавством України та Статутом Товариства, а також: з ініціативи Дирекції; на вимогу Наглядової Ради Товариства; на вимогу Учасника або Учасників Товариства у порядку, передбаченому Статутом Товариства та внутрішніми документами Товариства.

5.8. При прийнятті рішень Учасники Товариства повинні враховувати інтереси Товариства, його керівників, працівників, зацікавлених осіб; сприяти своїми діями покращенню його фінансової стабільності та репутації, а також не завдавати навмисної шкоди іншим Учасникам, не розголошувати конфіденційну інформацію та не використовувати конфіденційну інформацію в особистих цілях.

6. НАГЛЯДОВА РАДА ТОВАРИСТВА

6.1. В Товаристві створюється Наглядова Рада, яка в межах компетенції, визначеної Статутом Товариства, законодавством та внутрішніми документами Товариства, представляє інтереси та здійснює захист прав Учасників Товариства у період між проведенням Загальних зборів Учасників, визначає стратегію розвитку Товариства, здійснює контроль за діяльністю Дирекції Товариства, забезпечує захист прав та інтересів зацікавлених осіб Товариства, якщо це не суперечить правам та інтересам Товариства, а також сприяє реалізації статутних завдань Товариства.

6.2. Наглядова Рада Товариства не бере участі в управлінні поточною діяльністю Товариства.

6.3. Наглядова Рада Наглядова рада є колегіальним органом, обирається Загальними Зборами Учасників з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність. Кількісний склад Наглядової Ради визначається Статутом Товариства та встановлюється із урахуванням обсягів, ризиків діяльності Товариства та вимог, передбачених законодавством України.

6.4. Члени Наглядової Ради Товариства не можуть входити до складу Дирекції Товариства, обіймати інші посади в Товаристві на умовах трудового договору (контракту) та надавати інші послуги Товариству на підставі цивільно-правового договору, крім виконання обов'язків члена Наглядової Ради Товариства.

6.5. Головою Наглядової Ради Товариства не може бути обрано особу, яка протягом попереднього року очолювала Дирекцію Товариства.

6.6. До виключної компетенції Наглядової Ради Товариства належить вирішення всіх питань, передбачених чинним законодавством України, Статутом Товариства, Положенням про Наглядову Раду Товариства та внутрішніми документами Товариства.

6.7. Наглядова Рада забезпечує та здійснює контроль за дотриманням політик та процесів, які визначають можливості працівників здійснювати комунікацію із керівниками, включаючи комунікацію щодо повідомлень про порушення законодавства, внутрішніх документів

Товариства, враховуючи комунікацію конфіденційним шляхом, а також Кодексу етики (ділової поведінки), що включає в себе правила та норми, що встановлюють основні цінності та принципи ділової етики, морально-етичні норми та правила поведінки, якими повинна керуватися кожна посадова особа та працівник Товариства, та здійснює контроль за його дотриманням.

6.8. Наглядова Рада на постійній основі щорічно переглядає систему корпоративного управління Товариства, відповідні внутрішні документи Товариства та загальні бізнес-цілі на предмет виконання вимог та актуальності з огляду на можливі суттєві зміни в організаційній структурі, діяльності, стратегії, законодавстві, а також щорічно проводить оцінку своєї діяльності, діяльності Дирекції та ключових осіб Товариства, визначає індивідуальну відповідність осіб займаним посадам та повноваженням, а також свою колективну придатність та колективну придатність Дирекції Товариства, з метою виявлення шляхів для покращення ефективності роботи.

6.9. Голова та члени Наглядової Ради Товариства для належного виконання ними своїх функціональних обов'язків мають право на ознайомлення з документами та інформацією з питань діяльності Товариства, право на доступ до інформаційних систем, операцій Товариства та на отримання інформації від працівників Товариства, пояснень з питань, що виникають під час виконання ними своїх функціональних обов'язків.

6.10. Наглядова рада Товариства створює постійнодіючі підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту і забезпечує незалежне виконання ними функцій або призначає Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера та Головного аудитора Товариства, якщо зазначені підрозділи не утворюються.

6.11. Наглядова Рада може утворювати (у разі визнання Товариства значимим страховиком) постійно діючі комітети у складі не менше трьох осіб, що входять до складу Наглядової Ради:

6.11.1. комітету з питань аудиту (аудиторський комітет);

6.11.2. комітету з управління ризиками;

6.11.3. комітету з питань винагород та призначень;

6.11.4. інші комітети за рішенням Наглядової Ради Товариства.

6.12. Діяльність, предмет відання та вимоги до комітетів Наглядової Ради Товариства (у разі їх створення) визначаються відповідно до законодавства України та зазначаються у Положеннях про комітети та інших внутрішніх документах Товариства.

7. ДИРЕКЦІЯ ТОВАРИСТВА

7.1. Виконавчим органом Товариства є Дирекція, до складу якої входять Генеральний директор, Головний бухгалтер та Заступники Генерального директора (члени Дирекції Товариства), які обираються Наглядовою Радою Товариства.

7.2. Генеральний директор очолює та керує роботою Дирекції та має право представляти Товариство без довіреності.

7.3. Кількісний склад, права, обов'язки та виключні повноваження Дирекції Товариства визначені чинним законодавством України, Статутом Товариства, Положенням про Дирекцію Товариства та іншими внутрішніми документами Товариства.

7.4. Генеральний директор має право брати участь у засіданнях Наглядової ради Товариства

з правом дорадчого голосу.

7.5. До компетенції Дирекції Товариства належить вирішення всіх питань, що пов'язані з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів Учасників та Наглядової Ради Товариства.

7.6. Генеральний директор Товариства визначає порядок денний засідань Дирекції та забезпечує включення всіх стратегічних питань до обговорення та завчасне ознайомлення із необхідною інформацією всіма Членами Дирекції до початку засідання.

7.7. Дирекція Товариства утворює такі постійно діючі комітети:

7.7.1. страховий комітет;

7.7.2. інвестиційний комітет.

7.8. Дирекція Товариства має право утворювати і інші комітети Дирекції. Комітети очолюють члени Дирекції Товариства. Страховий комітет Дирекції не може очолювати Головний ризик-менеджер, Головний комплаєнс-менеджер, Головний внутрішній аудитор чи відповідальний актуарій Товариства.

7.9. Повноваження комітетів, порядок їх функціонування, основні завдання, права та обов'язки членів комітетів та порядок прийняття рішень визначаються у Положеннях про комітети та інших внутрішніх документах Товариства.

8. КВАЛІФІКАЦІЙНІ ВИМОГИ ТА ЕФЕКТИВНІСТЬ УПРАВЛІННЯ

8.1. Посадові особи Товариства зобов'язані відповідати кваліфікаційним вимогам, що визначаються нормативно-правовими актами Регулятора. Кваліфікаційними вимогами є вимоги до ділової репутації та професійної придатності.

8.2. Ділова репутація всіх посадових осіб Товариства має бути бездоганною. Колективна придатність посадових осіб Товариства відповідає розміру, особливостям діяльності Товариства, характеру і обсягам послуг, профілю ризиків та іншим вимогам, визначеним законодавством України та внутрішніми документами Товариства.

8.3. Критерії оцінки колективної придатності включають оцінювання індивідуальної участі Членів Наглядової Ради та Дирекції Товариства в таких напрямках:

8.3.1. *Загальне управління:*

- створення/функціонування адміністративної функції, системи внутрішнього контролю, механізмів корпоративного управління, підбору персоналу;
- оцінювання придатності Членів Наглядової Ради та Дирекції Товариства, ключових осіб Товариства;
- створення політики та процедури навчання та підвищення кваліфікації членів органу управління Товариства або в межах діяльності Товариства в цілому;
- створення політики та формування підходів до формування винагород;
- планування передачі повноважень.

8.3.2. *Управління ризиками, комплаєнсу, актуарної функції, внутрішнього контролю:*

- визначення та дотримання стратегії з управління ризиками, ризик-апетиту, лімітів ризиків;
- дотримання платоспроможності, обов'язкових вимог щодо фінансових показників;
- створення незалежної функції з управління ризиками та/або оцінювання такого створення, функціонування та ефективності;
- розробка та дотримання процедур і заходів з управління ризиками;
- дотримання законодавства щодо управління ризиками;

- функціонування бухгалтерського обліку страхових послуг;
- забезпечення складання та подання регуляторної та іншої звітності;
- створення функції комплаєнс та/або оцінювання такого створення, функціонування та ефективності;
- розробка та дотримання політики комплаєнс та відповідні процедури і заходи;
- розробка та впровадження механізмів повідомлення про порушення;
- визначення політики з андеррайтингу, перестрахування;
- створення актуарної функції та/або оцінювання такого створення, функціонування та ефективності;
- розробка та дотримання політики формування технічних резервів, перевірки адекватності технічних резервів та достатності резервів збитків;
- створення системи внутрішнього контролю та/або оцінювання такого створення, функціонування та ефективності;
- розробка та/або нагляд за виконанням річного плану внутрішнього аудиту.

8.3.3. *Управління, стратегії та прийняття рішень:*

- управління процесами та задачами і можливість сприяти належному виконанню;
- послідовність думок та дій і прийняття рішень відповідно до власних переконань;
- розвиток корпоративної культури;
- ефективне здійснення контрольної діяльності;
- дотримання соціальних, етичних та професійних стандартів;
- залучення зовнішніх експертів;
- розвиток та дотримання стратегії та бізнес-моделі;
- виявлення та використання можливостей для підвищення стійкості бізнесу;
- забезпечення реалізації страхових продуктів їх цільовій аудиторії;
- визначення довгострокових інтересів страховика під час оцінки страхових продуктів та ринків, на яких Товариство здійснює діяльність;
- комунікація щодо стратегії, політик та задач в страховику зрозумілим та прозорим способом;
- належна зовнішня комунікація та розуміння її адресатів;
- організація внутрішніх процесів прийняття рішень в цілому;
- головування в органі управління Товариства, комітеті;
- контроль за виконавцями;
- забезпечення регулярного проведення засідань;
- запитування додаткової інформації для належного прийняття рішень;
- забезпечення дослідження альтернативних варіантів дій при прийнятті рішень; виявлення, запобігання та управління конфліктом інтересів в процесі прийняття рішень;
- належна оцінка відповідності прийнятих рішень стратегії Товариства і дотримання плану діяльності Товариства.

8.4. Додатковими критеріями для оцінки колективної придатності Членів Наглядової Ради та Дирекції Товариства бути оцінювання індивідуальних строків членів органів управління Товариства в частині строку здійснення повноважень в органі управління, функцій, а також строку роботи в фінансовій установі іншій, ніж Товариство, роботи із здійснення на посадах, що передбачали здійснення управлінських функцій та на посадах, інших ніж управлінські.

8.5. Результати оцінювання колективної придатності Членів Наглядової Ради та Дирекції Товариств, ключових осіб мають документуватись та ґрунтуватися на:

8.5.1. висновках, здійснених, уключаючи відомості про практичний професійний досвід особи та її особисті досягнення;

8.5.2. наявності теоретичних знань, отриманих шляхом професійного розвитку, які підтверджені документально та можуть свідчити про рівень компетенції особи (відомостях у трудовій книжці/електронній трудовій книжці, дипломах, сертифікатах, свідоцтвах,

кваліфікаційних посвідченнях, інших документах, отриманих на попередніх місцях роботи та в процесі професійного розвитку).

8.6. Члени Дирекції та Наглядової Ради, Головний бухгалтер, ключові особи Товариства відповідають вимогам щодо ділової репутації, професійної придатності та суміщення посад, встановлених законодавством та внутрішніми документами Товариства.

8.7. Члени Наглядової Ради, Дирекції та ключові особи Товариства мають вищу профільну освіту, необхідні знання, навички ефективного управління Товариством та досвід роботи у фінансовому секторі, необхідні для здійснення ними своїх повноважень.

8.8. Ефективність функціонування Товариства забезпечується завдяки відповідності його діяльності чинному законодавству України, чіткому розподілу відповідальності між органами управління, дієвій системі контролю, довгостроковому стратегічному плануванню, орієнтації на потреби клієнтів (споживачів) та тенденції розвитку страхового ринку, а також постійному моніторингу найкращої світової практики у страховій галузі.

8.9. Дирекція Товариства створює ефективну, функціональну та прозору організаційну структуру Товариства, з чітким розподілом повноважень між структурними та відокремленими підрозділами Товариства та з оптимально схемою їх підпорядкування, що забезпечує належну систему стримувань і противаг, підпорядкованість, звітування та ефективне управління ризиками.

9. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ТА ЗАПОБІГАННЯ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ

9.1. Управління ризиками – це процес, спрямований на виявлення, визначення, оцінку та врегулювання ризиків, а також контроль за дотриманням допустимих меж ризиків у Товаристві.

9.2. Товариство затвердило Стратегію управління ризиками Товариства з додатковою відповідальністю «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» та інші внутрішні документи Товариства, які встановлюють правила організації і функціонування системи управління ризиками в Товаристві та визначають основні цілі та принципи управління ризиками, які виникають при здійсненні діяльності з надання послуг страхування на всіх організаційних рівнях.

9.3. Стратегія управління ризиками Товариства з додатковою відповідальністю «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» передбачає розмежування функцій і відповідальності між Наглядовою радою та Дирекцією Товариства у процесі управління ризиками, та визначає коло осіб, відповідальних за створення, функціонування та контроль комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками у Товаристві.

9.4. Посадові особи та 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 свої посадові обов'язки.

9.5. Дирекція Товариства забезпечує функціонування в Товаристві ефективної системи управління конфліктом інтересів.

9.6. Товариство впровадило у себе Політику запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів Товариства з додатковою відповідальністю «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» для забезпечення своєчасного та ефективного виявлення, управління, запобігання, врегулювання та розкриття конфлікту інтересів.

10. ВИМОГИ ЩОДО СУМІЩЕННЯ ПОСАД

10.1. Товариство дотримується додатково до передбачених законодавством України наступних вимог щодо суміщення посад:

- 10.1.1. Члени Наглядової Ради Товариства не можуть входити до складу Дирекції Товариства, а також обіймати інші посади в Товаристві на умовах трудового договору (контракту);
- 10.1.2. Члени Наглядової Ради Товариства не можуть надавати послуги Товариства відповідно до цивільно-правового договору, крім виконання обов'язків Члена Наглядової Ради Товариства;
- 10.1.3. Головою Наглядової Ради Товариства не може бути обрано особу, яка протягом попереднього року очолювала Дирекцію Товариства;
- 10.1.4. Голова Наглядової Ради Товариства не може бути Головою Комітету з питань аудиту (аудиторського комітету), Комітету з управління ризиками (у разі їх створення);
- 10.1.5. одна й та сама особа не може бути одночасно Головою Комітету з питань аудиту (аудиторського комітету) та Комітету з управління ризиками (у разі їх створення);
- 10.1.6. Генеральному директору Товариства, Членам Дирекції Товариства, Головному бухгалтеру забороняється займати посади в інших юридичних особах [крім материнських та дочірніх компаній Товариства, компаній - учасників фінансової групи, до якої входить такий Товариство, професійних об'єднань на ринку страхування, юридичних осіб-нерезидентів, кінцевим власником істотної участі в яких є та сама іноземна держава (крім держави-агресора), яка є кінцевим власником істотної участі в Товаристві];
- 10.1.7. Генеральний директор Товариства не може очолювати структурні підрозділи Товариства;
- 10.1.8. Страховий Комітет Дирекції Товариства не може очолювати Головний ризик-менеджер, Головний комплаєнс-менеджер, Відповідальний актуарій та Головний внутрішній аудитор Товариства;
- 10.1.9. Головному внутрішньому аудитору Товариства забороняється займати посади в інших страховиках, крім посад внутрішнього аудитора страховиків, які входять до однієї фінансової групи із Товариством;
- 10.1.10. Відповідальному актуарію забороняється:
 - обіймати посаду Генерального директора Товариства;
 - входити до складу Наглядової Ради Товариства, підрозділу внутрішнього аудиту (обіймати посаду Головного внутрішнього аудитора), інших виконавчих чи контрольних органів Товариства;
 - входити до складу підрозділу управління ризиками (обіймати посаду Головного ризик-менеджера) Товариства;
 - обіймати посади, пов'язані з виконанням функцій щодо ведення бухгалтерського обліку, реалізації страхових та/або перестрахових продуктів, врегулювання страхових випадків у Товаристві;
- 10.1.11. Генеральний директор, Члени Дирекції Товариства не мають права входити до складу Наглядової Ради Товариства;
- 10.1.12. Головному внутрішньому аудитору Товариства забороняється займати посади в інших страховиках, крім посад внутрішнього аудитора страховиків, які входять до однієї фінансової групи із Товариством.

10.2. Особа, подружжя, батько, матір, діти, рідні брати чи сестри якої обіймають посади, зазначені у пп.10.1.9. п. 10.9. цього Положення, або отримують винагороду, яка залежить від операційних результатів Товариства, не може бути відповідальним актуарієм у Товаристві.

11. ЗАГАЛЬНІ ЗАСАДИ ПОБУДОВИ СИСТЕМИ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ У ТОВАРИСТВІ

11.1. Товариство створює комплексну, адекватну та ефективну системи внутрішнього контролю, що охоплює систему управління ризиками, контроль за дотриманням норм (комплаєнс), актуарну функцію та внутрішній аудит. Така система внутрішнього контролю забезпечує:

11.1.1. виконання ключових функцій управління з урахуванням розміру Товариства, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Товариством операцій, організаційної структури та профілю ризику Товариства, особливостей діяльності Товариства як значимого (за наявності такого статусу) та/або діяльності фінансової групи, до складу якої входить Товариство;

11.1.2. досягнення Товариством:

11.1.2.1. **Операційних цілей, які передбачають забезпечення:**

- спрямованості процесу контролю на ефективність управління активами, зобов'язаннями та позабалансовими позиціями Товариства з метою досягнення прибутковості його діяльності, уникаючи або обмежуючи втрати унаслідок впливу негативних внутрішніх та зовнішніх факторів;
- здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків у діяльності надавача фінансових послуг на всіх організаційних рівнях.

11.1.2.2. **Інформаційних цілей діяльності, які передбачають забезпечення:**

- цілісності, повноти та достовірності фінансової, управлінської та іншої інформації, що використовується для ухвалення управлінських рішень;
- створення інформаційних потоків як за вертикаллю, так і за горизонталлю організаційної структури Товариства. Така інформація включає звітність Товариства з фінансових та нефінансових питань, що надається зовнішнім та внутрішнім користувачам.

11.1.2.3. **Комплаєнс цілей діяльності, які передбачають забезпечення** організації діяльності Товариства з дотриманням ним та всіма працівниками Товариства вимог законодавства України, включаючи нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх документів Товариства.

11.2. Товариство має право додатково у своїх внутрішніх документах визначати інші цілі системи внутрішнього контролю.

11.3. Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю шляхом:

- розробки та запровадження відповідних внутрішніх документів Товариства;
- побудови організаційної структури Товариства з урахуванням вимог системи контролю;
- впровадження відповідних процесів та компонентів системи внутрішнього контролю.

11.4. **Розподіл обов'язків між структурними підрозділами Товариства базується на системі трьох ліній внутрішнього контролю:**

11.4.1. **до першої лінії** внутрішнього контролю відносяться структурні підрозділи, які ініціюють, здійснюють або відображають господарські операції Товариства, приймають ризи у процесі своєї діяльності, несуть відповідальність за поточне управління ризиками, здійснюють заходи внутрішнього контролю у межах своєї компетенції;

11.4.2. **до другої лінії** внутрішнього контролю відносяться Головний ризик-менеджер, Головний комплаєнс-менеджер та відповідальний актуарій Товариства.

Ці ключові особи забезпечують впевненість Дирекції Товариства, що здійснювані першою лінією внутрішнього контролю заходи із внутрішнього контролю та управління ризиками є ефективними, відповідають вимогам законодавства України та внутрішнім документам Товариства;

11.4.3 **до третьої лінії** внутрішнього контролю відноситься Головний внутрішній аудитор Товариства, призначений Наглядовою Радою Товариства для проведення внутрішнього аудиту, що здійснює оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній внутрішнього контролю, загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням законодавчих вимог.

11.5. Суб'єкти трьох ліній внутрішнього контролю зобов'язані:

- дотримуватись вимог законодавства України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України, внутрішніх документів надавача фінансових послуг, у межах повноважень виконувати рішення про застосування заходів усунення/мінімізації порушень/недоліків, виявлених у системі внутрішнього контролю уповноваженими суб'єктами першої-третьої ліній внутрішнього контролю, зовнішніми аудиторами та/або Національним банком України;
- діяти у межах своїх повноважень, виконувати покладені на них Дирекцією Товариства обов'язки щодо внутрішнього контролю;
- проходити навчання, призначене/організоване Товариством із метою підвищення рівня кваліфікації у сфері внутрішнього контролю, у порядку та з періодичністю, визначеному у внутрішніх документах Товариства.

11.6. **Суб'єкти першої лінії** внутрішнього контролю Товариства у межах компетенції:

- здійснюють заходи з контролю, обов'язок із виконання яких передбачено у внутрішніх документах Товариства, на постійній основі та несуть відповідальність за їх належне і своєчасне виконання;
- здійснюють оцінку ризиків, пов'язаних із їх діяльністю;
- мають право ініціювати/брати участь у періодичній розробці/перегляді процесу внутрішнього контролю.

11.7. **Суб'єкти другої лінії** внутрішнього контролю Товариства у межах компетенції:

- беруть участь в обранні та визначенні Дирекцією Товариства видів контрольної діяльності;
- консультують Дирекцію Товариства з питань розробки/перегляду внутрішніх документів, які визначають процес здійснення кожного з видів контрольної діяльності, та окремих процедур внутрішнього контролю;
- здійснюють контроль та моніторинг виконання суб'єктами першої лінії внутрішнього контролю заходів з контролю;
- здійснюють контроль за дотриманням вимог законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг, внутрішніх документів та процесів Товариства;
- здійснюють контрольну діяльність над інформаційними системами і технологіями;
- перевіряють відповідність внутрішніх документів Товариства законодавству України;
- перевіряють відповідність здійснюваних суб'єктами першої лінії внутрішнього контролю заходів з контролю, внутрішнім документам Товариства;
- здійснюють контрольну діяльність з недопущення конфлікту інтересів;
- відповідають за належне та своєчасне інформування суб'єктів внутрішнього контролю щодо внутрішніх документів та внесених до них змін, які визначають процедури здійснення кожного з видів контрольної діяльності та окремих процедур внутрішнього контролю;
- складають звіти, у межах компетенції, щодо реалізації контрольної діяльності/моніторингу, які мають бути надані для оцінки та розгляду Наглядовій Раді Товариства та Дирекції Товариства (за потреби).

11.8. **Суб'єкти третьої лінії** внутрішнього контролю Товариства у межах компетенції:

- забезпечують впевненість Наглядової Ради Товариства у тому, що обрані та визначені у внутрішніх документах Товариства заходи з контролю належним чином регламентовані, виконуються уповноваженими суб'єктами внутрішнього контролю, відповідають цілям Товариства, є ефективними та достатніми для їх реалізації, шляхом проведення внутрішнього аудиту, складення звітів та подання їх на розгляд Наглядовій Раді Товариства та для ознайомлення Дирекції Товариства;
- надають пропозиції з питань розробки/перегляду процесу здійснення заходів з контролю та/або окремих процедур внутрішнього контролю.

11.9. **Наглядова Рада Товариства, як суб'єкт внутрішнього контролю:**

- визначає цілі діяльності Товариства та шляхи їх досягнення;
- затверджує організаційну структуру системи внутрішнього контролю Товариства, яка забезпечує ефективне функціонування системи внутрішнього контролю;

- затверджує внутрішні документи Товариства, які передбачають делегування повноважень Наглядової Ради Товариства у процесі здійснення внутрішнього контролю (крім повноважень, віднесених до виключної компетенції Наглядової Ради Товариства);
- погоджує призначення та /або припинення повноважень Генерального директора, членів Дирекції, ключових осіб Товариства;
- розглядає звіти про результати здійснення моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю, проведеного в рамках діяльності другої та третьої ліній внутрішнього контролю та приймає за результатами розгляду рішення про здійснення/нездійснення відповідних заходів;
- розглядає звіти про результати виконання заходів, спрямованих на підвищення ефективності системи внутрішнього контролю, звіти про проведення щорічної самооцінки та приймає рішення про повноту виконання поставлених завдань, а також рішення щодо необхідності виконання додаткових заходів, у разі необхідності.

11.10. Дирекція Товариства, як суб'єкт внутрішнього контролю:

- забезпечує діяльність Товариства, спрямовану на належне функціонування системи внутрішнього контролю;
- організовує функціонування інформаційних систем, що забезпечують здійснення внутрішнього контролю;
- забезпечує суб'єктів першої – третьої ліній внутрішнього контролю ресурсами, необхідними для належного виконання повноважень;
- здійснює поточне управління діяльністю суб'єктів першої та другої ліній внутрішнього контролю;
- розглядає та оцінює результати здійснення внутрішнього контролю, інформацію про виявлені у системі внутрішнього контролю порушення/недоліки;
- приймає рішення про здійснення заходів щодо усунення/мінімізації порушень/недоліків, виявлених у системі внутрішнього контролю уповноваженими суб'єктами першої та другої ліній внутрішнього контролю, зовнішніми аудиторами та/або Національним банком України;
- здійснює поточний контроль за виконанням рішень про застосування заходів усунення/мінімізації порушень/недоліків, виявлених у системі внутрішнього контролю уповноваженими суб'єктами першої-третьої ліній внутрішнього контролю, зовнішніми аудиторами та/або Національним банком України.

11.11. Система внутрішнього контролю Товариства включає такі компоненти:

11.11.1. **контрольне середовище** (складається з методологічних та організаційних засад функціонування системи внутрішнього контролю Товариства);

11.11.2. **система управління ризиками** (відповідність затверджених Наглядовою Радою Товариства стратегії управління ризиками та декларації схильності до ризиків Товариства його загальній стратегії (стратегії розвитку); відповідність профілю ризику Товариства затвердженому Наглядовою Радою товариства рівню ризик-апетиту; повнота та ефективність впровадження внутрішніх документів з питань управління ризиками; створення та дотримання культури управління ризиками, включаючи забезпечення обізнаності та залучення членів Наглядової Ради Товариства та членів Дирекції Товариства, а також інших працівників Товариства до управління ризиками; навчання працівників Товариства з питань управління ризиками; відповідність внутрішніх документів щодо управління ризиками вимогам нормативно-правових актів Регулятора; наявність у Головного ризик-менеджера належного статусу та відповідної кваліфікації для виконання покладених на нього функцій);

11.11.3. **контрольна діяльність** (включає в себе: запровадження та виконання заходів з контролю щодо всіх процесів та на всіх організаційних рівнях; а також розгляду звітів, підготовлених за результатами здійснення заходів з контролю);

11.11.4. **контроль за інформаційними потоками та комунікаціями** (Товариство використовує у своїй діяльності інформацію, що відповідає принципам, які свідчать про забезпечення якості інформації; Товариство проводить внутрішні комунікації, потрібні для забезпечення ефективного функціонування системи внутрішнього контролю; Товариство проводить зовнішні комунікації щодо питань, пов'язаних з ефективним функціонуванням системи внутрішнього контролю);

11.11.5. **моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю** (здійснюється з метою оцінювання якості роботи системи внутрішнього контролю за певний період часу; визначення здатності системи внутрішнього контролю забезпечити досягнення цілей його діяльності, включаючи визначення ймовірності виникнення та оцінку суттєвості потенційно можливих недоліків системи внутрішнього контролю, що можуть спричинити негативний вплив на досягнення цілей; розроблення заходів, спрямованих на мінімізацію негативного впливу, з метою вдосконалення системи внутрішнього контролю).

12. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ ТОВАРИСТВА

12.1. Посадові особи Товариства повинні добросовісно та розумно діяти в інтересах Товариства. Під час виконання своїх функціональних обов'язків посадові особи Товариства повинні проявляти відповідальність та обачність при прийнятті рішень.

12.2. Всі посадові особи Товариства діють тільки в межах своїх повноважень та не повинні використовувати у власних інтересах ділові можливості Товариства.

12.3. При виконання своїх функціональних обов'язків посадові особи Товариства зобов'язані дотримуватись вимог щодо розкриття інформації про наявність у них конфлікту інтересів, повідомляти про правочини щодо яких є заінтересованість, дотримуватись вимог щодо збереження та нерозголошення конфіденційної інформації Товариства та третіх осіб, протидіяти корупції та дотримуватись інших вимог, визначених чинним законодавством України, Статутом та внутрішніми документами Товариства.

12.4. Посадові особи Товариства несуть відповідальність перед Товариством за збитки, завдані Товариству своїми діями (бездіяльністю), згідно із чинним законодавством України. У разі, якщо відповідальність несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Товариством є солідарною.

13. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

13.1. Положення Кодексу корпоративного управління Товариства з додатковою відповідальністю «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» поширюються на всіх керівників, ключових осіб та працівників Товариства, незалежно від їх посади і статусу.

13.2. Відповідальність за недотримання положень цього Кодексу передбачена Правилами внутрішнього трудового розпорядку Товариства, внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством.

13.3. Ознайомлення з цим Кодексом та неухильне дотримання його положень є обов'язковою вимогою та відповідальністю всіх керівників, ключових осіб та працівників Товариства.

13.1. Положення Кодексу корпоративного управління Товариства з додатковою відповідальністю «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» щорічно переглядається Загальними зборами Учасників Товариства та, в разі необхідності, вносяться відповідні зміни, шляхом викладення його у новій редакції.

