



ПрАТ «СК «Кардіф»	Внутрішня Політика	Розроблено Онопрійчук О.В. ПІБ Посада Юрисконсульт 27.07.2018
Принципи (Кодекс) корпоративного управління		
Вступає в дію з 06.09.2018	Версія 1.0 Перегляд та оновлення процедури проводиться в разі необхідності	Затверджено: Романенко О.О. Генеральний директор ПрАТ «СК «Кардіф»» 06.09.2018

Дата	Версія процедури	Відповідальний
06.09.2018	V.1.0	Онопрійчук О.В.

Вступає в дію з: 06.09.2018	Версія_1.0	Сторінка 1 з 10
-----------------------------	------------	-----------------

Зміна документа

Загальні принципи процедури

Видавець	юрисконсульт
Бізнес лінія/ діяльність	страхування
Процеси	корпоративне управління
Області ризиків	операційний
Рівень номенклатури в Групі	3
Тип процедури	Принципи (Кодекс) корпоративного управління
Периметр процедури	загального доступу
Права доступу	загальний доступ
Автор	Онопрійчук О.В.
Погоджено	Романенко О.О

Посилання	-
Версія	V.1.0
Статус	діючий
Дата затвердження	06.09.2018
Дата втрати чинності	-
Дата набрання чинності	06.09.2018
Дата набрання чинності початкової версії	06.09.2018

Ключові слова	корпоративне управління
Резюме	встановлює принципи відносин між інвесторами - власниками товариства, його менеджерами, а також заінтересованими особами для забезпечення ефективної діяльності товариства, рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин

Частота перегляду	в разі необхідності
Відповідальний за перегляд	Онопрійчук О.В.

Орган відповідальний за узгодження	-
Висновок спеціальної комісії	не вимагається
Процес внутрішнього узгодження	погоджується з виконавчим органом товариства

Посилання на документи

Нормативні довідкові тексти	-
Процедури вищого рівня	-
Пов'язані процедури	<ol style="list-style-type: none">1. Статут2. Положення про Наглядову Раду3. Положення про Виконавчий Орган4. Положення про Внутрішній аудит5. Положення про Ревізора6. Стратегія управління ризиками7. Політика подарунків8. Політика запобігання та управління конфліктами інтересів9. Положення про обробку та захист персональних даних10. Кодекс поведінки при обробці персональних даних

Історія версій документу

Версія №	Дата версії	Зміна заявника	Опис змін
Версія 1.0	06.09.2018	-	Створення документу

Вступає в дію з: 06.09.2018	Версія_1.0	Сторінка 2 з 10
-----------------------------	------------	-----------------

Зміст

ВСТУП	4
1. МЕТА	4
2. ПРАВА АКЦІОНЕРІВ	4
3. НАГЛЯДОВА РАДА	5
4. ВИКОНАВЧИЙ ОРГАН	6
5. КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ	7
6. ОРГАНІЗАЦІЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	8
7. ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ	9
8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРИСТЬ	9
9. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ	10
10. КОНТРОЛЬ	10

Вступ

Корпоративним управлінням є система відносин між інвесторами - власниками товариства, його менеджерами, а також заінтересованими особами для забезпечення ефективної діяльності товариства, рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин.

Чітке дотримання Принципів (Кодексу) корпоративного управління дає змогу:

- забезпечити ефективний менеджмент та належний контроль за прийняттям рішень,
- забезпечити фінансову прозорість та розкриття інформації,
- забезпечити рівновагу впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин,
- посилити довіру клієнтів та партнерів і підвищити відповідальність товариства,
- уникнути конфлікту інтересів,
- підвищити захист інтересів акціонерів.

Ці Принципи (Кодекс) корпоративного управління розроблені ПрАТ «СК «Кардіф» (по тексту – **товариство**) базуючись на положеннях «Принципи корпоративного управління», затверджені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22 липня 2014 р. № 955, Закону України «Про страхування», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про акціонерні товариства», та інших нормативно-правових актів та документів, які застосовуються в діяльності товариства.

Ці Принципи (Кодекс) корпоративного управління є сукупністю правил, якими товариство керується при здійсненні своєї діяльності та вдосконаленні свого корпоративного управління.

1. Мета

Метою діяльності товариства є надання послуг у сфері страхування на підставі ліцензій, виданих уповноваженим органом, формування ринкових відносин, розширення страхового простору і отримання прибутку в інтересах акціонерів.

2. Права акціонерів

Товариство забезпечує захист прав, законних інтересів акціонерів та рівне ставлення до всіх акціонерів незалежно від того, чи є акціонер резидентом України, від кількості акцій, якими він володіє, та інших факторів.

Товариство сприяє реалізації та забезпечує захист прав та законних інтересів акціонерів, зокрема:

- право на участь в управлінні товариством,
- право брати участь у загальних зборах особисто або через вільно обраного представника,
- право на отримання своєчасного письмового повідомлення про скликання загальних зборів та запропонованого порядку денного таких загальних зборів, ознайомлення з документами, необхідними для прийняття рішень з порядку денного,
- право вносити пропозиції та вимагати їх включення до порядку денного загальних зборів,
- право брати участь в обговоренні та голосуванні з питань порядку денного, або шляхом заочного голосування, причому процедура голосування на загальних зборах має забезпечувати прозорість та надійність підрахунку голосів,
- право на отримання дивідендів;
- право на отримання у разі ліквідації товариства частини його майна або вартості частини майна товариства;
- право на отримання інформації про господарську діяльність товариства, в тому числі забезпечення права мати доступ (на вимогу) до всієї бухгалтерської, фінансової, комерційної та іншої інформації стосовно діяльності товариства у порядку, визначеному статутом та/або внутрішніми документами товариства,
- інші права відповідно до законодавства, статуту товариства та внутрішніх документів товариства.

3. Наглядова рада

Наглядова рада є органом управління, що здійснює захист прав акціонерів товариства, і в межах компетенції, визначеної законодавством та статутом товариства, контролює та регулює діяльність Генерального директора товариства.

До складу Наглядової ради повинні входити не менше ніж 3 (три) особи.

Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа. Обрання членів Наглядової ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.

Члени Наглядової ради обираються на трирічний (3) строк,

Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів. Рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради приймається акціонерами за виключенням випадків, встановлених законодавством,

Член Наглядової ради не може бути одночасно Генеральним директором та/або Ревізором товариства,

Члени Наглядової ради здійснюють свої повноваження на безоплатній основі на підставі договору з товариством.

*Компетенція, структура, порядок роботи та відповідальність Наглядової ради визначається **Статутом, Положенням про Наглядову Раду**, а також договором, що укладається з членом Наглядової ради,*

Одним із головних завдань Наглядової ради є забезпечення призначення в товаристві ефективного керівництва. Наглядова рада обирає та припиняє повноваження Генерального директора товариства.

Наглядова рада, за необхідністю, може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Наглядової ради.

Товариство забезпечує членам Наглядової ради доступ до повної, достовірної та своєчасної інформації для прийняття ними виважених рішень.

За підсумками року Наглядова рада звітує перед Загальними зборами про свою діяльність.

Наглядова рада не бере участь в поточному управлінні товариством.

Члени Наглядової ради несуть відповідальність за діяльність товариства у межах своїх повноважень.

4. Виконавчий орган

Виконавчим органом у товаристві є Генеральний директор.

Генеральний директор обирається Наглядовою радою.

Строк повноважень Генерального директора починає перебіг з моменту, прийняття рішення Наглядовою Радою про його обрання (призначення). Повноваження Генерального директора припиняються з моменту прийняття відповідного рішення Наглядовою радою.

Генеральний директор не може одночасно бути Ревізором та/або членом Наглядової ради.

Генеральний директор підзвітний Загальним зборам та Наглядовій раді та організовує виконання їх рішень.

Генеральний директор має відповідати професійним, кваліфікаційним та діловим якостям, встановленим законодавством для роботи на ринку фінансових послуг.

*Компетенція, структура, порядок роботи, порядок виплати винагороди та відповідальність Генерального директора визначається чинним законодавством, **Статутом, Положенням про Виконавчий Орган**, а також трудовим договором (контрактом), що укладається з Генеральним директором.*

Одним із головних завдань Генерального директора є визначення засад загальної цінової, фінансової політики, політики ризик-менеджменту та маркетингової стратегії з продажу послуг товариства та здійснення управління і керівництва поточною діяльністю товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової Ради.

Права та обов'язки Генерального директора визначаються чинним законодавством, **Статутом, Положенням про Виконавчий Орган**, а також трудовим договором (контрактом), що укладається з Генеральним директором.

За підсумками року Генеральний директор звітує перед Загальними зборами про свою діяльність.

Генеральний директор зобов'язаний відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає йому змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах товариства та акціонерів.

Генеральний директор несе відповідальність за діяльність товариства у межах своїх повноважень.

5. Конфлікт інтересів

В товаристві розробляється та діє Політика запобігання та управління конфліктами інтересів.

Політика запобігання та управління конфліктами інтересів є важливим інструментом захисту інтересів клієнтів. Це також ключовий елемент системи внутрішнього контролю стосовно захисту репутації та іміджу товариства, захисту інтересів акціонерів, боротьбі з корупцією, дотримання цілісності фінансового ринку.

Кожний співробітник товариства незалежно від статусу діє у відповідності до правил, зазначених в **Політиці запобігання та управління конфліктами інтересів**.

Такі правила передбачають:

- відмову/утримання від проведення операції/прийняття рішення у випадку наявності прямого або опосередкованого конфлікту інтересів,
- вжиття заходів щодо запобігання зловживанню при здійсненні операцій/прийнятті рішень у випадку наявності прямого або опосередкованого конфлікту інтересів,
- інформування учасників операції/прийняття рішення про наявність прямого або опосередкованого конфлікту інтересів,
- Інформування підрозділу внутрішнього контролю про наявність прямого або опосередкованого конфлікту інтересів.

Кожний співробітник товариства незалежно від статусу не може:

- брати участь у підготовці та прийнятті рішення щодо прийняття товариством будь-якого зобов'язання на його користь,
- брати участь у підготовці та прийнятті рішення на користь установи або підприємства, в якому співробітник, його близькі родичі мають діловий інтерес,
- укладати договори на умовах, що відрізняються від звичайних, з установою або підприємством, в якому співробітник, його близькі родичі мають діловий інтерес.

Генеральний директор не може укладати договори з установою або підприємством при наявності конфлікту інтересів, якщо загальні збори власників не нададуть попередньої згоди на укладення такого договору.

6. Організація управління ризиками

В товаристві розробляється та діє **Стратегія управління ризиками** та інші процедури щодо виявлення ризиків.

Управління ризиками є ключовим для гарантування платоспроможності, безперервності діяльності і розвитку товариства в умовах оптимального співвідношення ризику та прибутковості та для взаємної вигоди:

- клієнтів, які користуються послугами товариства,
- співробітників товариства, що забезпечують належну роботу системи управління ризиками для сприяння розвитку товариства,
- акціонерів товариства, які зацікавлені в платоспроможності та прибутковості товариства.

Платоспроможність товариства забезпечується:

Вступає в дію з: 06.09.2018	Версія_1.0	Сторінка 8 з 10
-----------------------------	------------	-----------------

- Наявністю сплаченого статутного фонду та наявність гарантійного фонду,
- Створенням страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат відшкодувань,
- Постійним дотриманням на будь-яку дату обов'язкових нормативів, встановлених чинним законодавством,
- Регулярним проведенням стрес-тестування,
- Стратегією управління ризиками.

Відповідальним за практичну реалізацію основних елементів системи управління ризиками є Генеральний Директор. Генеральний директор призначає співробітника, відповідального за виконання функції з оцінки ризиків.

7. Внутрішній контроль

Для проведення перевірки фінансово-господарської діяльності товариства в товаристві запроваджується посада Ревізора.

В товаристві розробляються та діють процедури щодо внутрішнього контролю:

1. Положення про Внутрішній аудит;
2. Положення про Ревізора;
3. Політика подарунків;
4. Інші політики що забезпечують належний та всебічний контроль діяльності товариства, дотримання чинного законодавства, виконання рішень акціонерів, Наглядової ради та Генерального директора.

8. Розкриття інформації та прозорість

Розкриття інформації сприяє високій ринковій дисципліні та належному корпоративному управлінню в товаристві.

Товариство повинно своєчасно розкривати повну, достовірну та суттєву інформацію, яка стосується його діяльності, з метою надання можливості споживачам, інвесторам, акціонерам та іншим заінтересованим особам приймати виважені рішення.

Інформація, що розкривається товариством, має бути:

- повною, тобто, містити, за можливості, всі дані про фактичні та потенційні наслідки операцій, які впливають на рішення, що приймаються на її основі,
- достовірною, тобто не містити помилок та викривлень, які здатні вплинути на рішення, які приймаються заінтересованими особами. Достовірність інформації, яка розкривається товариством, забезпечується завдяки:
 - підготовці фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог уповноваженого органу, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг,

- оприлюдненню фінансової звітності відповідно до вимог уповноваженого органу, що здійснює регулювання на ринку цінних паперів та фондового ринку, уповноваженого органу, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг,
- регулярному проведенню незалежного зовнішнього аудиту фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів аудиту,
- здійсненню ефективного внутрішнього контролю за достовірністю та повнотою інформації, що розкривається.

Товариство забезпечує своєчасність розкриття інформації.

Інформація публікується на офіційному веб-сайті товариства www.cardif.com.ua.

До інформації надається постійний та безперервний доступ.

Інформація публікується в обсязі та формі, що визначена чинним законодавством та внутрішніми процедурами товариства.

В товаристві розробляється та впроваджується Положення про обробку та захист персональних даних та Кодекс поведінки при обробці персональних даних, що забезпечує належний захист при будь-яких діях, таких як збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), знеособлення, знищення персональних даних, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем та на паперових носіях.

Товариство гарантує дотримання конфіденційності щодо персональних даних клієнтів товариства та будь-яких даних/документів, що мають конфіденційний характер та/або є комерційною, банківською, лікарською таємницею.

9. Заключні положення

Товариство зобов'язується впроваджувати процедури та правила, метою яких є втілення положень, що закріплені в цих Принципах (Кодексі) корпоративного управління, у власну корпоративну поведінку там, де це доцільно, та згідно з відповідним законодавством.

Ці Принципи (Кодекс) корпоративного управління затверджуються Генеральним директором.

10. Контроль

Відповідальна особа за підтримку документа в актуальному стані: Онопрійчук О.В., юристконсульт, тел.: (044) 428 61 61, alexandr.onopriyuchuk@cardif.com

Вступає в дію з: 06.09.2018	Версія_1.0	Сторінка 10 з 10
-----------------------------	------------	------------------