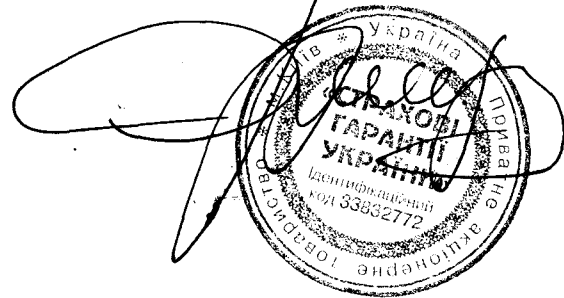


ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Загальних зборів акціонерів

Приватного акціонерного товариства
«Страхові гарантії України»

Протокол № 12/1 від «05» червня 2012 року



КОДЕКС

корпоративного управління

**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВІ ГАРАНТІЇ УКРАЇНИ»**

Розділ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Кодекс корпоративного управління (надалі - Кодекс) ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВІ ГАРАНТІЇ УКРАЇНИ» (надалі - Товариство) є документом, який визначає і закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління Товариства, принципи захисту інтересів акціонерів та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівництва Товариства та інформаційної відкритості.
- 1.2. Цей Кодекс розроблено відповідно до Конституції України, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України «Про страхування», «Про акціонерні товариства», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про Національну депозитарну систему та особливості електронного обігу цінних паперів в Україні», «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», Принципів корпоративного управління України, затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.12.2003 № 571, інших законів, нормативно-правових актів НКЦПФР та інших підзаконних нормативно-правових актів (надалі – законодавство України), а також Статуту Товариства, інших внутрішніх актів регулювання діяльності Товариства.
- 1.3. Товариство зобов'язане дотримуватися у своїй діяльності принципів корпоративного управління, викладених у цьому Кодексі.

Розділ 2. МЕТА ТОВАРИСТВА

- 2.1. Мета Товариства полягає у максимізації добробуту акціонерів за рахунок зростання ринкової вартості акцій Товариства, а також отримання акціонерами дивідендів.
- 2.2. Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг щодо захисту майнових інтересів фізичних осіб та юридичних осіб у разі настання певних подій (страхових випадків), визначених договором страхування або чинним законодавством, за рахунок грошових фондів, що формуються шляхом сплати фізичними особами та юридичними особами страхових платежів (страхових внесків, страхових премій) та доходів від розміщення коштів цих фондів.
- 2.3. Товариство зобов'язане інформувати акціонерів та заінтересованих осіб про мету Товариства шляхом включення такої інформації до річного звіту.
- 2.4. Товариство повинно забезпечувати інвестиційну привабливість емітованих ним акцій протягом усього періоду своєї діяльності.
- 2.5. Для досягнення мети Товариства органи Товариства повинні здійснювати управління таким чином, щоб забезпечити як розвиток Товариства в цілому, так і реалізацію права кожного акціонера на отримання доходу. Поряд з цим Товариства повинно здійснювати свою діяльність відповідно до правил ділової етики та враховувати інтереси суспільства в цілому.

Розділ 3. МЕТА КОДЕКСУ

- 3.1. Метою цього Кодексу є формування та впровадження в повсякденну практику Товариства належних норм і найкращої практики корпоративного управління, які базуються на беззаперечному дотриманні Товариства установлених загальноприйнятих, прозорих та зрозумілих правил ведення бізнесу на фінансовому ринку, підвищення конкурентоспроможності та інвестиційної привабливості Товариства, підвищення довіри до Товариства з боку страхувальників, збільшення вартості активів Товариства, підтримку його фінансової стабільності та прибутковості.

- 3.2. Важливість корпоративного управління для Товариства полягає у його впливі на підвищення конкурентоспроможності та досягнення високої економічної ефективності у своїй діяльності шляхом забезпечення:
- 3.2.1. належної уваги до інтересів усіх акціонерів та зацікавлених осіб;
 - 3.2.2. рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин;
 - 3.2.3. запровадження правил ефективного управління та належного контролю;
 - 3.2.4. розкриття інформації та прозорості.
- 3.3. Дотримання викладених у Кодексі правил та стандартів спрямовано на формування та підтримку позитивного іміджу Товариства, поліпшення процесу управління ризиками, підвищення ефективності діяльності Товариства та збільшення інвестиційної привабливості.
- 3.4. Під «корпоративним управлінням» мається на увазі загальне керівництво діяльністю Товариства, що виконується Загальними зборами, Правлінням та іншими зацікавленими особами у частині:
- 3.4.1. встановлення стратегічних цілей діяльності Товариства, шляхів досягнення вказаних цілей (включаючи порядок створення органів управління, надання їм повноважень на здійснення управлінням поточною діяльністю Товариства) та контролю за їх досягненням;
 - 3.4.2. створення стимулів трудової діяльності, що забезпечують виконання органами управління та працівниками Товариства усіх дій, що необхідні для досягнення стратегічних цілей діяльності Товариства;
 - 3.4.3. досягнення балансу інтересів акціонерів та Правління, його кредиторів, вкладників та інших зацікавлених осіб;
 - 3.4.4. забезпечення дотримання законодавства України, установчих та внутрішніх положень Товариства, а також принципів професійної етики.
- 3.5. Основними напрямками корпоративного управління у Товариства є:
- 3.5.1. розподіл повноважень, питань компетенції та підпорядкованості між органами управління, організація ефективної діяльності Правління;
 - 3.5.2. встановлення та затвердження стратегії розвитку Товариства та контроль за її реалізацією (включаючи формування ефективних систем планування, управління банківськими ризиками та внутрішнього контролю);
 - 3.5.3. попередження конфліктів інтересів, які можуть виникнути між акціонерами, членами Правління, службовцями, кредиторами, вкладниками, іншими клієнтами та контрагентами;
 - 3.5.4. визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів професійної етики;
 - 3.5.5. визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Товариство.

Розділ 4. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

4.1. Корпоративне управління у Товаристві базується на наступних принципах:

- 4.1.1. забезпечення акціонерам реальної можливості здійснювати свої права, пов'язані з участю у Товаристві;
- 4.1.2. однакове ставлення до акціонерів, незалежно від кількості належних їм акцій.

- 4.1.3. здійснення Правлінням виваженого, сумлінного та ефективного керівництва поточною діяльністю, підпорядкованість Правління акціонерам.
 - 4.1.4. своєчасного 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 та клієнтами Товариства;
 - 4.1.5. ефективний контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства з метою захисту прав та законних інтересів акціонерів та клієнтів Товариства.
- 4.2.** Ці принципи формують політику корпоративного управління, дотримання якої обов'язкове для всіх підрозділів та структур Товариства.
- 4.3.** Товариство бере на себе зобов'язання розвивати корпоративні відносини відповідно до вищезазначених принципів.

Розділ 5. ЗАХИСТ ПРАВ АКЦІОНЕРІВ

- 5.1.** Товариство повинно забезпечувати 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.
- 5.2.** Товариство повинно сприяти реалізації та забезпечувати захист прав та законних інтересів акціонерів, зокрема:
- 5.2.1.** Право на участь в управлінні Товариством шляхом участі та голосування на Загальних зборах. Для того, щоб акціонери мали можливість ефективно реалізувати це право, товариство повинно забезпечити дотримання таких прав акціонерів:
- брати участь у вирішенні найважливіших питань діяльності Товариства, у тому числі прийняття рішення про внесення змін до статуту, обрання членів ревізійної комісії, додатковий випуск акцій, викуп Товариством розміщених ним акцій, укладення значних правочинів, реорганізацію Товариства та інші дії, які призводять до суттєвих корпоративних змін;
 - вчасно отримувати повідомлення про скликання Загальних зборів, яке повинно містити інформацію про дату, час та місце проведення зборів, а також повний перелік питань порядку денного з обов'язковим зазначенням способу, за допомогою якого акціонери можуть ознайомитися з документами щодо порядку денного. Час, місце проведення та процедура реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах Товариства повинні створювати сприятливі умови для участі акціонера у зборах;
 - своєчасно та у зручній для акціонера спосіб знайомитися з матеріалами, пов'язаними з порядком денним Загальних зборів, та отримувати додаткову інформацію стосовно питань порядку денного від посадових осіб та інших уповноважених осіб Товариства;
 - вносити пропозиції та вимагати їх включення до порядку денного Загальних зборів за умови внесення такої пропозиції акціонером(ами), який (які) володіють необхідною кількістю голосів;
 - брати участь у Загальних зборах особисто або через вільно обраного представника, причому голоси, подані на Загальних зборах акціонерами та представниками акціонерів, мають однакову силу;
 - брати участь в обговоренні та голосуванні з питань порядку денного, причому процедура голосування на Загальних зборах повинна забезпечувати прозорість та надійність підрахунку голосів;

- 5.2.2. Право на отримання частини прибутку Товариства у розмірі, пропорційному належній акціонерів кількості акцій.
- 5.2.3. Право на своєчасне отримання повної та достовірної інформації про фінансово-господарський стан Товариства та результати його діяльності, суттєві факти, що впливають або можуть впливати на вартість цінних паперів та (або) розмір доходу за ними, про випуск Товариством цінних паперів тощо.
- 5.2.4. Право на вільне розпорядження акціями.
- 5.2.5. Право на надійну та ефективну реєстрацію та підтвердження права власності на акції:
- процедура реєстрації права власності повинна забезпечувати швидкий, надійний та доступний спосіб реєстрації права власності та отримання належного підтвердження права власності;
 - Товариство повинно вжити всіх заходів для того, щоб запобігти неправомірному втручання у процедуру реєстрації прав власності з боку посадових осіб органів Товариства та інших акціонерів;
 - при виборі реєстратора Товариство повинно керуватися виключно критеріями незалежності, професійності та надійності реєстратора.
- 5.3. Товариство повинно забезпечити рівне ставлення до всіх акціонерів - власників однієї категорії акцій:
- 5.3.1. кожна випущена Товариством проста акція надає її власнику однаковий обсяг прав;
- 5.3.2. у разі прийняття Загальними зборами рішення, яке обмежує права акціонерів - власників привілейованих акцій, такі акціонери повинні мати право голосу стосовно цих питань; у разі, якщо акціонер не голосував "за" або голосував "проти" прийняття такого рішення, він повинен мати право вимагати викупу Товариством належних йому акцій за справедливою ціною;
- 5.3.3. на кожен випущену Товариством акцію однієї категорії виплачується однаковий розмір дивідендів. Не допускається в рамках однієї категорії акцій встановлення переваг для отримання дивідендів різними групами акціонерів;
- 5.3.4. усім акціонерам повинні надаватись рівні права та можливості щодо доступу до інформації.
- 5.4. Товариство повинно забезпечити іноземним акціонерам можливість для реалізації своїх прав нарівні з іншими акціонерами.
- 5.5. У разі здійснення додаткового випуску акцій Товариство повинно забезпечити рівне переважне право всіх акціонерів придбати додатково випущені акції у кількості, пропорційній їхній існуючій частці у статутному капіталі.
- 5.6. Товариство повинно розробити та запровадити необхідні внутрішні механізми з метою запобігання неправомірному використанню інсайдерської інформації посадовими особами Товариства та іншими інсайдерами.

Розділ 6. ВЗАЄМОДІЯ МІЖ ЗАГАЛЬНИМИ ЗБОРАМИ ТА ПРАВЛІННЯМ

- 6.1. Загальні збори та Правління постійно співпрацюють з метою досягнення Товариством найкращих результатів діяльності.

- 6.2. У Статуті та відповідних внутрішніх документах Товариства чітко визначаються функції, обов'язки та відповідальність щодо управління діяльністю Товариства між Загальними зборами та Правлінням.
- 6.3. Правління координує розробку та направляє Загальним зборам для погодження та затвердження стратегію розвитку Товариства, постійно обговорює поточний стан її реалізації.
- 6.4. Правління постійно інформує Загальні збори про поточний стан справ Товариства, регулярно, своєчасно та у повному обсязі надає Загальним зборам інформацію, яка стосується найважливіших аспектів діяльності Товариства.
- 6.5. Загальні збори затверджують положення про Правління, що регулює діяльність Правління. Цим положенням визначаються процедури звітування Правління перед Загальними зборами, а також інші положення.
- 6.6. Правління інформує Загальні збори про випадки відхилення (невиконання) від діючих положень та процедур, запланованих параметрів, планів та цілей розвитку Товариства, які були визначені та встановлені раніше із зазначенням причин такого відхилення (невиконання).

Розділ 7. КОНТРОЛЬ ЗА ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ ТОВАРИСТВА

- 7.1. З метою захисту прав та законних інтересів акціонерів Товариство повинно забезпечити комплексний, незалежний, об'єктивний та професійний контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства.
- 7.2. Діюча у Товаристві система контролю за його фінансово-господарською діяльністю має сприяти:
 - 7.2.1. збереженню та раціональному використанню фінансових і матеріальних ресурсів Товариства;
 - 7.2.2. забезпеченню точності та повноти бухгалтерських записів;
 - 7.2.3. підтриманню прозорості та достовірності фінансових звітів;
 - 7.2.4. запобіганню та викриттю фальсифікацій та помилок;
 - 7.2.5. забезпеченню стабільного та ефективного функціонування Товариства.
- 7.3. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснюється як через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і через механізми внутрішнього контролю.
- 7.4. Відповідно до законодавства України органом контролю Товариства є Ревізійна комісія, яка здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства в інтересах Загальних зборів та підзвітна їм. У своїй діяльності Ревізійна комісія керується чинним законодавством України, Статутом Товариства та Положенням про Ревізійну комісію Товариства, затвердженим Загальними зборам.
- 7.5. Ревізійна комісія здійснює свою діяльність шляхом проведення планових та позапланових засідань, планових та позапланових перевірок документації Товариства, ревізій.
- 7.6. З метою підтвердження результатів фінансової діяльності, а також у випадках, передбачених чинним законодавством України, не рідше одного разу на рік Товариство підлягає перевірці визначеними Загальними зборами компетентними, незалежними і кваліфікованими аудиторськими організаціями, що мають відповідну ліцензію. У випадку виникнення конфлікту інтересів між зовнішньою аудиторською організацією і

Товариством після укладання договору, Загальні збори визначають наскільки наявний або потенційний конфлікт інтересів може впливати на проведення об'єктивного аудиту Товариства, та приймає рішення щодо потреби заміни зовнішнього аудитора.

Розділ 8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРИСТЬ

- 8.1. Товариство докладає особливих зусиль для реалізації одного з основних принципів корпоративного управління - забезпечення належного рівня прозорості свого функціонування.
- 8.2. Товариство розкриває достовірну інформацію з питань діяльності Товариства з метою надання можливості користувачам інформації (акціонерам, клієнтам, потенційним інвесторам, громадськості, регулятору тощо) приймати виважені рішення.
- 8.3. Товариство при визначенні суттєвості інформації враховує інтереси та потреби користувачів інформації та, не обмежуючись вимогами чинного законодавства, розкриває більш детальну інформацію, яка є важливою і може суттєво вплинути на прийняття користувачами інформації зважених рішень.
- 8.4. Інформація, що розкривається Товариством, є достовірною, тобто такою, що сприяє чіткому та повному уявленню про дійсний фінансовий стан Товариства та результати його діяльності. Достовірність інформації, яка розкривається Товариством, забезпечується шляхом:
 - 8.4.1. підготовки фінансової звітності за національними та міжнародними стандартами фінансової звітності;
 - 8.4.2. проведення незалежного зовнішнього аудиту;
 - 8.4.3. здійснення ефективного внутрішнього контролю.
- 8.5. Вчасне, регулярне та послідовне розкриття інформації, а також повнота її висвітлення та достовірність дозволяють збільшити довіру акціонерів, клієнтів та інших заінтересованих осіб, а також сприяють більш ефективній оцінці діяльності Товариства та нагляду за нею з боку контролюючих органів і організацій, а відтак попередженню і зменшенню ризиків, що виникають під час управління Товариством.
- 8.6. Підсумки діяльності Товариства відображаються у щомісячних, квартальних і річних балансах, звітах про прибутки і збитки, а також у річному звіті. Затверджений Загальними зборами річний баланс і звіт про прибутки і збитки за формою і у встановлені законодавством строки, публікується після підтвердження його достовірності незалежним аудитором.
- 8.7. Інформація, що розкривається товариством, повинна бути суттєвою та повною. До суттєвої інформації, яку товариство повинно регулярно розкривати, належать, зокрема, відомості про:
 - 8.7.1. мету та стратегію Товариства;
 - 8.7.2. результати фінансової та операційної діяльності;
 - 8.7.3. структуру власності та контролю над Товариством;
 - 8.7.4. посадових осіб органів управління, розмір їх винагороди, володіння акціями Товариства;
 - 8.7.5. істотні фактори ризику, що впливають на діяльність Товариства;
 - 8.7.6. дотримання Товариством Принципів корпоративного управління.
- 8.8. Крім регулярної інформації Товариство повинно негайно розкривати особливу інформацію про суттєві події та зміни, які можуть впливати на стан Товариства, вартість

його цінних паперів та (або) розмір доходу за ними. До суттєвої інформації, яку товариство повинно розкривати у складі особливої інформації (крім відомостей, оприлюднення яких вимагається згідно з чинним законодавством), належать, зокрема, відомості про:

- 8.8.1. збільшення, зменшення розміру статутного капіталу Товариства;
 - 8.8.2. випуск облігацій;
 - 8.8.3. придбання Товариством власних акцій;
 - 8.8.4. суттєві зміни у структурі акціонерного капіталу;
 - 8.8.5. вчинення правочину, якщо вартість майна або послуг, що є його предметом, перевищує 10 відсотків вартості активів Товариства на дату його вчинення;
 - 8.8.6. будь-які судові справи (включаючи ті, що пов'язані з банкрутством, управлінням майном тощо) проти Товариства або третіх сторін, що можуть мати або мали в нещодавньому минулому значний вплив на фінансовий стан або прибутковість Товариства;
 - 8.8.7. зміна реєстратора або депозитарію Товариства.
- 8.9. Товариство повинно розкривати особливу інформацію протягом двох днів після виникнення відповідної події чи зміни.
 - 8.10. Інформація, що розкривається Товариством, є достовірною, тобто такою, що сприяє чіткому та повному уявленню про дійсний фінансовий стан Товариства та результати його діяльності.
 - 8.11. Товариство забезпечує своєчасність розкриття інформації.
 - 8.12. Товариство забезпечує рівний доступ до інформації, що розкривається, включаючи її обсяг, зміст, форму та час надання.
 - 8.13. Товариство використовує зручні для користувачів засоби поширення інформації, які забезпечують рівний, своєчасний та непов'язаний зі значними витратами доступ до інформації.
 - 8.14. Товариство має чітко визначену інформаційну політику, спрямовану на розкриття інформації шляхом її донесення до відома всіх заінтересованих в отриманні інформації осіб в обсязі, необхідному для прийняття зважених рішень. Інформаційну політику Товариства доцільно визначати з врахуванням потреб Товариства у захисті конфіденційної інформації та комерційної таємниці.

Розділ 9. ЗАІНТЕРЕСОВАНІ ОСОБИ

- 9.1. Товариство повинно поважати права та враховувати 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 співпрацювати з ними для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Товариства.
- 9.2. Товариство забезпечує дотримання передбачених чинним законодавством прав та інтересів заінтересованих осіб.
- 9.3. Товариство забезпечує заінтересованим особам доступ до інформації про Товариство, необхідної для ефективної співпраці.
- 9.4. Товариство сприяє активній участі працівників у процесі корпоративного управління та підвищенню їх заінтересованості в ефективній діяльності Товариства.

Розділ 10. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

10.1. Цей Кодекс набуває чинності з дати затвердження Загальними зборами.

10.2. Зміни та/або доповнення до цього Кодексу вносяться Загальними зборами і набувають чинності з моменту їх затвердження Загальними зборами Товариства.