

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

**Протокол Загальних зборів акціонерів  
Приватного акціонерного товариства  
«Страхова компанія «Трансмагістраль»  
від 08 січня 2024 р.**

**КОДЕКС  
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ»**

**м. Київ, 2024**

## **Стаття 1. Загальні Положення**

1.1. Кодекс корпоративного управління Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Трансмагістраль» (далі - Кодекс) розроблений на підставі Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про страхування», Статуту Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Трансмагістраль» (далі – Товариство) та інших нормативно-правових актів та документів, у яких викладені стандарти корпоративного управління і контролю.

1.2. Кодекс корпоративного управління - документ, що визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління в Товаристві, захисту інтересів акціонера, клієнтів та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості при прийнятті рішень.

1.3. Терміни, визначення та поняття, які вживаються в Кодексі, але їх визначення не містяться в цьому документі, застосовуються в значеннях, визначених чинним законодавством України, зокрема нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми документами Товариства.

1.4. У разі суперечності норм даного Кодексу і норм Статуту Товариства та/або чинного законодавства України, застосовуються норми Статуту Товариства та/або чинного законодавства України.

## **Стаття 2. Суть та мета корпоративного управління**

2.1. Корпоративне управління - система відносин, яка визначає правила та процедури прийняття рішень щодо діяльності Товариства та здійснення контролю, а також розподіл прав і обов'язків між органами Товариства та його учасниками стосовно управління Товариством.

2.2. Завданням корпоративного управління є забезпечення якісного та прозорого управління Товариством, підвищення його інвестиційної привабливості та конкурентоспроможності.

2.3. Основною метою є впровадження в практику діяльності Товариства відповідних норм та традицій корпоративної поведінки, заснованих на стандартах корпоративного управління, що застосовуються у міжнародній практиці, вимогах чинного законодавства України, етичних нормах поведінки та традиціях ділового обороту.

2.4. Корпоративне управління є важливим оскільки впливає на конкурентоспроможність та ефективність діяльності Товариства, а також соціальний та економічний розвиток завдяки:

- рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин;
- належної уваги до інтересів акціонерів;
- фінансової прозорості;
- запровадження правил ефективного менеджменту та контролю;
- забезпечення довіри інвесторів;
- підвищення ефективності використання капіталу;
- підвищення ефективності діяльності Товариства;
- урахування інтересів зацікавлених осіб.

Основними принципами корпоративного управління у Товариства є:

• забезпечення захисту прав та законних інтересів акціонерів та рівне ставлення до всіх акціонерів незалежно від того, чи є акціонер резидентом України, кількості належних йому акцій та інших факторів;

• раціональний і чіткий розподіл повноважень між Наглядовою радою та виконавчим органом, а також впровадження належної системи підзвітності та контролю, створення необхідних умов для своєчасного обміну інформацією та ефективної взаємодії між ними;

• повага прав та врахування законних інтересів заінтересованих осіб (працівників, клієнтів, державних органів, органів місцевого самоврядування тощо) та активна співпраця з ними для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Товариства;

• наявність ефективної системи внутрішнього контролю Товариства, управління ризиками та наявність незалежної системи контролю за діяльністю Товариства як через залучення зовнішнього аудитора, так і через створення підрозділу внутрішнього аудиту;

• своєчасне розкриття повної та достовірної інформації про Товариство, в тому числі про його фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру власності та управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень користувачами інформації;

• дотримання усіх норм діючого законодавства, та внутрішніх нормативних документів Товариства, дотримання етичних норм ділової поведінки;

• ефективний контроль за поточною діяльністю Товариства з метою захисту прав та законних інтересів акціонера/акціонерів та клієнтів Товариства.

### **Стаття 3. Структура органів корпоративного управління Товариства**

3.1. Органи Товариства, що задіяні в організації корпоративного управління, забезпечують реалізацію функцій та принципів корпоративного управління у Товаристві.

3.2. Товариство має дворівневу структуру управління.

3.3. Вищим органом управління Товариства є Загальні збори акціонерів.

3.4. Органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством, контролює та регулює діяльність виконавчого органу Товариства є Наглядова рада.

3.5. Виконавчим органом Товариства, що здійснює поточне управління, є Правління.

3.6. Статут та внутрішні документи Товариства чітко визначають компетенцію органів Товариства, в тому числі перелік повноважень, які відносяться до виключної компетенції кожного з органів управління. Розподіл повноважень між органами управління забезпечує розмежування загального керівництва та керівництва поточною діяльністю Товариства. Розподіл функцій між органами управління Товариства забезпечує ефективну систему внутрішнього контролю.

3.7. В Товаристві створюються підрозділи внутрішнього аудиту, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та з управління ризиками, функції яких визначаються чинним законодавством України та внутрішніми документами Товариства.

### **Стаття 4. Роль та права акціонерів Товариства, Загальні збори акціонерів**

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

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

- Право на участь в управлінні Товариством шляхом участі та голосування на Загальних зборах. Товариство повинне забезпечити дотримання прав акціонерів, що передбачені чинним законодавством України, Статутом Товариства та іншими внутрішніми нормативними документами Товариства.
- Право на отримання частини прибутку Товариства у розмірі, пропорційному належній акціонерові кількості акцій.
- Право на своєчасне отримання повної та достовірної інформації про фінансово-господарський стан Товариства та результати його діяльності, суттєві факти, що впливають або можуть вплинути на вартість цінних паперів та (або) розмір доходу за ними, про випуск Товариства цінних паперів тощо.
- Право на вільне розпорядження акціями.

4.3. Товариство забезпечує іноземним акціонерам можливості для реалізації своїх прав нарівні з іншими акціонерами.

4.4. Акціонери Товариства повинні відповідати вимогам, що можуть бути встановлені чинним законодавством України для акціонерів Товариства, зокрема щодо ділової репутації та фінансового/ майнового стану.

4.5. Акціонери повинні надавати Товариства, а на вимогу Національного банку України – Національному банку України, передбачені законодавством документи та відомості щодо ділової репутації, джерел походження коштів, за які придбаються акції Товариства, структури власності та керівників акціонерів – юридичних осіб та інші документи та відомості, необхідні для здійснення нагляду.

4.6. Загальні збори акціонерів є вищим органом управління Товариства.

4.7. До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Товариства належить вирішення питань, віднесених до виключної компетенції загальних зборів акціонерів Законами України «Про акціонерні товариства» та «Про страхування», Статутом Товариства. Загальні збори мають право розглядати та приймати рішення з будь-яких питань діяльності Товариства, включаючи питання, що належать до компетенції інших органів управління Товариства.

4.8. Порядок організації та проведення Загальних зборів акціонерів визначається чинним законодавством України, Статутом Товариства та Положенням про Загальні збори акціонерів Товариства.

4.9. Товариство забезпечує:

- своєчасне повідомлення акціонерів про проведення Загальних зборів акціонерів;
- можливість попереднього ознайомлення акціонерів з документами з питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів акціонерів;

- можливість акціонерам надавати пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів та можливість висловлювати свою думку з питань порядку денного на Загальних зборах акціонерів.

## **Стаття 5. Наглядова рада Товариства**

5.1. Наглядова рада є колегіальним органом, що в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління Товариства.

5.2. Метою діяльності Наглядової ради є представництво інтересів та захист прав акціонерів, забезпечення ефективності їхніх інвестицій, сприяння реалізації статутних завдань Товариства, розробка стратегії, спрямованої на підвищення прибутковості та конкурентоспроможності Товариства, здійснення контролю за діяльністю Правління Товариства.

5.3. Наглядова рада підзвітна Загальним зборам акціонерів Товариства.

5.4. Компетенція Наглядової ради, у тому числі перелік повноважень, які відносяться до виключної компетенції Наглядової ради, визначається чинним законодавством України та Статутом Товариства.

5.5. Члени Наглядової ради несуть цивільно-правову відповідальність перед Товариством за збитки, завдані Товариству їх діями (бездіяльністю), у випадках і в межах, встановлених законом, за розголошення комерційної таємниці, конфіденційної та інсайдерської інформації.

5.6. Наглядова рада Товариства забезпечує реалізацію корпоративної культури в Товаристві, орієнтованої на норми відповідальної та етичної поведінки.

5.7. Наглядова рада є відповідальною, ефективною та підзвітною і діє виключно в інтересах Товариства та її акціонерів.

5.8. Наглядова рада є неупередженою, справедливою і діє незалежно від інтересів окремих груп/осіб і Правління в інтересах Товариства та всіх її акціонерів.

5.9. Члени Наглядової ради обираються та повноваження їх припиняються Загальними зборами Товариства відповідно до вимог чинного законодавства України та Статуту Товариства.

5.10. Члени Наглядової ради повинні володіти знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для виконання своїх посадових обов'язків. Члени Наглядової ради повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, встановленим Національним банком України, склад Наглядової ради повинен забезпечувати колективну придатність Наглядової ради.

5.11. Процес висування кандидатів і призначень є справедливим, офіційним, відкритим і прозорим.

5.12. Члени Наглядової ради активно сприяють управлінню Товариством і досягненню цілей його діяльності.

5.13. Члени Наглядової ради повинні приділяти достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків перед Товариством.

5.14. Члени Наглядової ради повинні мати доступ до повної, достовірної та своєчасної інформації для прийняття виважених рішень.

5.15. Наглядова рада, для виконання своїх обов'язків, має проводити засідання. Засідання проводяться з періодичністю, встановленою Статутом Товариства, або у разі необхідності.

5.16. За підсумками року Наглядова рада повинна звітувати перед Загальними зборами акціонерів про свою діяльність та загальний стан Товариства.

5.17. Організація роботи Наглядової ради Товариства визначається законодавством, Статутом, та Положенням про Наглядову раду Товариства, яке затверджується Загальними зборами акціонерів Товариства.

5.18. З метою ефективного організаційного та інформаційного забезпечення діяльності органів управління Товариства, належного інформування акціонерів та заінтересованих осіб, в Товаристві впроваджується посада Корпоративного секретаря.

## **Стаття 6. Правління Товариства**

6.1. Правління є колегіальним виконавчим органом Товариства, що здійснює керівництво поточною діяльністю Товариства, передбачає його відповідальність за реалізацію мети, стратегії та політики Товариства.

6.2. Правління є підзвітним Загальним зборам акціонерів Товариства та Наглядовій раді Товариства та організовує виконання їх рішень.

6.3. Компетенція, структура та процедура роботи Правління Товариства визначається законодавством, Статутом та Положенням про Правління Товариства. Очолює Правління Голова Правління.

6.4. Правління організовує розробку та передає на затвердження Наглядовій раді проекти бюджету та стратегії Товариства, організовує розробку і затверджує поточні плани та оперативні завдання Товариства і забезпечує їх реалізацію.

Під час здійснення управління поточною діяльністю Голова Правління самостійно, в межах, визначених чинним законодавством та внутрішніми документами Товариства повноважень, приймає рішення, укладає угоди та здійснює інші дії від імені Товариства, спрямовані на досягнення мети Товариства.

6.5. Правління сприяє належному виконанню функцій із управління ризиками, а також функцій із забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми документами Товариства.

6.6. Правління відповідає за:

безпеку та фінансову стійкість Товариства;

відповідність діяльності Товариства законодавству України;

забезпечення поточного управління Товариством;

виконання рішень Загальних зборів акціонерів Товариства та Наглядової ради Товариства;

щоденне управління та контроль за операціями Товариства;

реалізацію стратегії Товариства, бізнес-плану.

6.7. Голова та члени Правління обираються та повноваження їх припиняються Наглядовою радою Товариства, яка здійснює контроль за діяльністю Правління в порядку, визначеному чинним законодавством України та Статутом.

6.8. Голова та члени Правління повинні володіти знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для належного виконання ним своїх функцій та відповідати кваліфікаційним вимогам, встановленим Національним банком України.

6.9. Про результати фінансово-господарської діяльності та хід виконання планів та завдань Правління звітує Наглядовій раді Товариства не рідше одного разу на три місяці.

6.10. Правління зобов'язане своєчасно надавати членам Наглядової ради на їх вимогу повну та достовірну інформацію, необхідну для належного виконання радою своїх функцій.

## **Стаття 7. Зацікавлені особи**

7.1. Товариство повинне поважати права та враховувати законні інтереси зацікавлених осіб (тобто осіб, які мають легітимний інтерес у діяльності Товариства і до яких передусім належать працівники, клієнти, інвестори, споживачі, 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.

7.2. Співпраця Товариства із зацікавленими особами та врахування їх інтересів у процесі корпоративного управління сприяє забезпеченню фінансової стабільності та конкурентоспроможності Товариства, досягненню його мети, а також позитивно впливає на ділову репутацію Товариства.

7.3. Товариство повинен забезпечити дотримання передбачених чинним законодавством прав та інтересів зацікавлених осіб. Здійснюючи свою діяльність, Товариство не повинне порушувати права зацікавлених осіб, які зазначені чинним законодавством (цивільним, господарським, трудовим, про охорону навколишнього середовища тощо).

7.4. Товариство повинне забезпечити зацікавленим особам доступ до інформації про Товариство, необхідної для ефективної співпраці, в порядку, визначеному законодавством. Інформаційна політика Товариства повинна враховувати передбачені законодавством права зацікавлених осіб на отримання повної і достовірної інформації про Товариство.

7.5. Товариство повинне сприяти активній участі працівників у процесі корпоративного управління та підвищенню їх заінтересованості в ефективній діяльності Товариства.

7.6. В роботі з зацікавленими особами Товариство неухильно дотримується Політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів в Товаристві, що затверджується Наглядовою радою Товариства.

## **Стаття 8. Посадові особи та попередження конфлікту інтересів**

8.1. Посадові особи Товариства володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Товариства, що дає їм змогу професійного обговорення питань, щодо яких вони приймають рішення.

8.2. Посадові особи Товариства зобов'язані дотримуватися вимог чинного законодавства України, положень Статуту і внутрішніх документів Товариства.

8.3. Посадові особи Товариства дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо товариства відповідно до законодавства України.

8.4. Посадові особи Товариства зобов'язані дотримуватися встановлених у Товаристві правил та процедур щодо запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів.

8.5. Посадові особи Товариства розкривають усі наявні та потенційні конфлікти інтересів щодо себе в порядку, визначеному внутрішніми документами.

Якщо конфлікт інтересів не дає змоги повною мірою виконувати обов'язки в інтересах Товариства, його клієнтів та акціонерів, посадові особи Товариства зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень.

8.6. Посадові особи Товариства в разі невиконання або неналежного виконання своїх обов'язків несуть дисциплінарну, адміністративну або іншу відповідальність згідно з чинним законодавством України.

8.7. Посадові особи Товариства не мають права розголошувати інформацію з обмеженим доступом, що є комерційною таємницею, таємницею страхування або ж містить конфіденційну інформацію про діяльність Товариства.

8.8. Процедури виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів здійснюються в Товаристві відповідно до Політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, що затверджується Наглядовою радою Товариства.

Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів передбачає принципи та методи управління конфліктом інтересів в Товаристві з метою своєчасного попередження виникнення конфлікту інтересів та його уникнення.

Дія Політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів поширюється на всіх працівників Товариства, які працюють на постійній чи тимчасовій основі, а також на відносини з юридичними особами, фізичними особами-суб'єктами підприємницької діяльності та фізичними особами, які мають договірні відносини з Товариством та уповноважені діяти від його імені.

8.9. Працівники Товариства зобов'язані ставити інтереси Товариства вище своїх власних та не використовувати свої службові повноваження та пов'язані з цим можливості з метою одержання будь-яких несправедливих персональних переваг або у зв'язку з прийняттям обіцянки/пропозиції таких переваг для інших осіб.

8.10. Працівники Товариства не повинні мати будь-яку фінансову заінтересованість в організаціях, які здійснюють підприємницьку діяльність, якщо цей інтерес породжує або може призвести до конфлікту інтересів з Товариством. Такі організації включають постачальників, конкурентів, контрагентів та клієнтів Товариства, в тому числі їх представників.

8.11. Не допускається отримання винагороди, подарунків, хабарів та інших матеріальних та нематеріальних благ від клієнтів, постачальників, контрагентів тощо, що можуть вплинути на об'єктивність прийняття рішень, на сумлінне та неупереджене виконання службових обов'язків працівниками та керівниками Товариства.

8.12. Контроль над процесом виявлення та управлінням потенційним та/або реальним конфліктом інтересів здійснюється Наглядовою радою Товариства.

8.13. Керівництво Товариства забезпечує регулярну оцінку можливості виникнення конфліктів інтересів і здійснення працівниками Товариства угод із заінтересованістю та уживає всіх заходів щодо їх недопущення.

8.14. Керівництво Товариства докладає максимальних зусиль для своєчасного урегулювання конфліктів інтересів для мінімізації негативного впливу конфліктів інтересів.

## **Стаття 9. Система внутрішнього контролю Товариства**

9.1. Відповідно до вимог законодавства України в Товаристві діє система внутрішнього контролю, яка спрямована на забезпечення порядку здійснення і досягнення цілей внутрішнього контролю Товариства.

9.2. Метою запровадження системи внутрішнього контролю Товариства є створення внутрішнього механізму захисту від ризиків, потенційних помилок, порушень, втрат та збитків, для забезпечення надійності, законності, ефективності, а також безпеки діяльності Товариства в цілому.

9.3. Товариство забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом:

- контролю посадових осіб органів Товариства за дотриманням законодавства України та актів внутрішнього регулювання Товариства;
- розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Товариства;
- контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією;

- впровадження процедур внутрішнього контролю;
- проведення моніторингу системи внутрішнього контролю.

## **Стаття 10. Система винагород**

10.1. Політика винагороди (крім винагороди членів Наглядової ради та Правління) затверджується Наглядовою радою Товариства та визначає:

- критерії для встановлення базової фіксованої частини винагороди, яка відображає рівень професійного досвіду та організаційної відповідальності з огляду на посадові інструкції працівника;
- критерії для встановлення змінної частини винагороди, яка відображає послідовне та виважене з огляду на ризики виконання обов'язків із результатом, що перевищує вимоги посадової інструкції працівника.
- розподіл повноважень органів управління та порядок прийняття рішень про виплати винагороди;
- порядок, умови, форми та строки виплати винагород.

10.2. Політика винагород встановлює критерії оцінювання ефективності роботи посадових осіб Товариства.

10.3. Політика винагород може запроваджувати систему негрошової мотивації.

10.4. Загальні збори затверджують розмір винагороди голови та членів Наглядової ради.

10.5. Наглядова рада затверджує розмір винагороди Голови та членів Правління, головного бухгалтера та ключових осіб.

10.6. Голова Правління з урахуванням політики винагороди затверджує розмір винагороди інших працівників Товариства.

10.7. Наглядова рада визначає обсяг інформації про виплату винагороди, яка включається до річного звіту Товариства.

## **Стаття 11. Розкриття інформації та прозорість**

11.1. Інформація про Товариство розкривається відповідно до вимог чинного законодавства та Статуту з періодичністю, що забезпечує своєчасне повідомлення зацікавлених осіб про суттєві зміни, що стосуються діяльності Товариства.

11.2. Інформаційна політика Товариства спрямована на якісне та прозоре управління Товариством відповідно до міжнародних стандартів, досягнення найбільш повної реалізації прав акціонерів та інших зацікавлених осіб на отримання інформації, яка може істотно вплинути на прийняття ними інвестиційних та управлінських рішень, а також на захист конфіденційної інформації Товариства.

11.3. Найпоширенішим засобом розкриття інформації про Товариство є публічний річний звіт, а також розкриття інформації на вебсайті Товариства.

11.4. Прагнучи забезпечити відкритість інформації про діяльність Товариства, Товариство розкриватиме всю істотну інформацію про свою діяльність в порядку визначеному чинним законодавством України та внутрішніми нормативними документами Товариства.

## **Стаття 12. Прикінцеві положення**

12.1. Цей Кодекс затверджується рішенням Загальних зборів.

12.2. Товариство може вдосконалювати норми Кодексу та зобов'язане підтримувати його в актуальному стані відповідно до вимог сучасних стандартів світової та вітчизняної практики корпоративного управління, змін потреб та інтересів акціонерів, працівників, клієнтів, партнерів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності Товариства шляхом внесення до нього змін (викладання цього Кодексу в новій редакції), які затверджуються рішенням Загальних зборів.

12.3. У випадку внесення змін до чинного законодавства України, Статуту Товариства та у разі розбіжностей між їх нормами та нормами цього Кодексу, цей Кодекс застосовується в частині, що не суперечить таким нормам.