

ЗАТВЕРДЖЕНО

Протокол Загальних зборів
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
“СТРАХОВА КОМПАНІЯ “БРОКБІЗНЕС”
№ 61 від 13 грудня 2023 року

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
“СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ББС ІНШУРАНС”
(НОВА РЕДАКЦІЯ)**

КИЇВ - 2023

ЗМІСТ

Преамбула

Розділ I. Мета діяльності Товариства

Розділ II. Права акціонерів та їх дотримання

Розділ III. Загальні збори

Розділ IV. Наглядова рада, Правління

Розділ V. Система моніторингу та контролю за діяльністю Товариства

Розділ VI. Посадові особи органів Товариства

Розділ VII. Політика розкриття інформації і забезпечення прозорості

Розділ VIII. Товариство і суспільство

Розділ IX. Управління ризиками

Розділ X. Заключні положення

ПРЕАМБУЛА

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ББС ІНШУРАНС” (далі - Товариство) за роки свого існування отримала репутацію надійного партнера, який вмів раціонально та ефективно працювати на всіх страхових сегментах та буде взаємовідносини на базі взаємовигідного партнерства, поваги та довіри. Товариство надає повний спектр страхових послуг і працює в класичному сегменті страхування.

У Товаристві добре усвідомлюють ступінь впливу взірцевої корпоративної культури в Товаристві на ставлення інвесторів до усього українського інвестиційного середовища і прагнуть перетворити Товариство на дійсно зразкову компанію.

Програма дій, спрямованих на виконання цього завдання, передбачає, зокрема, формування прозорої та ефективної моделі корпоративного управління, яка забезпечила б збалансування інтересів великих та дрібних акціонерів, посадових осіб та працівників Товариства, ділових партнерів Товариства та суспільства в цілому.

За таких умов Товариство вважає за необхідне ухвалити власний Кодекс корпоративного управління - документ, у якому викладається ставлення власників та керівництва Товариства до сучасних тенденцій у сфері корпоративного управління, до основних проблем корпоративного управління і методів їхнього розв'язання у Товаристві.

Товариство проголошує добровільне запровадження у власну діяльність більш високих стандартів корпоративної поведінки, аніж ті, що вимагаються законодавством України.

Під час розробки Кодексу корпоративного управління Товариством враховувалися положення Кодексу корпоративного управління України, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, принципів корпоративного управління Організації економічного співробітництва та розвитку (OECD Principles of Corporate Governance) та інших документів, у яких викладені найкращі міжнародні стандарти корпоративного управління.

Кодекс корпоративного управління Товариства не суперечить вимогам чинного законодавства України.

Кодекс корпоративного управління Товариства є обов'язковими для усіх його акціонерів та працівників і запроваджуватимуться у практику шляхом внесення відповідних змін до Статуту Товариства, розробки та прийняття відповідних внутрішніх документів Товариства.

Передбачається, що Кодекс корпоративного управління Товариства переглядатиметься та змінюватиметься відповідно до змін інвестиційного середовища, у якому існує Товариство, з урахуванням того, що вдосконалення моделей корпоративного управління є постійним еволюційним процесом.

Розділ I. МЕТА ДІЯЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА

1.1. Головною метою Товариства є надання послуг з метою одержання прибутку або досягнення соціального ефекту для всебічного задоволення потреб його клієнтів та акціонерів.

1.2. Основною метою діяльності Товариства є одержання прибутку. Предметом безпосередньої діяльності Товариства є страхування, перестраховування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

1.3. Збалансування інтересів акціонерів та інших заінтересованих осіб у довгостроковій перспективі, відбуватиметься шляхом зростання ринкової вартості Товариства.

1.4. Джерелами доходів акціонерів є дивіденди та зростання ринкової вартості акцій Товариства.

1.5. Товариство дотримується стандартів ділової поведінки акціонерів, посадових осіб та працівників Товариства, а також забезпечує функціонування системи моніторингу цих стандартів, що дозволяє унеможливити отримання зазначеними особами додаткових доходів за рахунок використання інсайдерської інформації, порушення обмежень щодо уникнення конфлікту інтересів, та здійснення інших протиправних і неетичних дій.

Розділ II. ПРАВА АКЦІОНЕРІВ ТА ЇХ ДОТРИМАННЯ

2.1. Товариство забезпечує акціонерам реальну можливість користуватися правами, передбаченими чинним законодавством України, та ефективний захист у разі порушення цих прав.

2.2. Товариство забезпечує рівне ставлення до всіх акціонерів, що означає:

2.2.1. Акціонери, що є власниками акцій одного типу, мають рівні права, незалежно від того, чи є вони резидентами України, фізичними або юридичними особами;

2.2.2. Заборону встановлювати мінімальну кількість акцій, що надає право голосу, або обмежувати кількість голосів, що належать одному акціонерові;

2.2.3. Заборону встановлювати в рамках одного типу акцій будь-яких переваг щодо розміру та порядку отримання дивідендів різними групами акціонерів.

2.3. Усі акціонери Товариства мають право на отримання письмового підтвердження права власності на акції.

2.4. Товариство гарантує усім акціонерам право на власний розсуд розпоряджатися належними їм акціями, вчиняти з ними будь-які дії, що не суперечать закону та не порушують права та інтереси інших осіб, у тому числі відчужувати власні акції іншим особам в порядку передбаченому законом.

2.5. Товариство гарантує акціонерам право на оперативне отримання повної та достовірної інформації про його фінансово-господарський стан, результати діяльності, суттєві факти, що можуть вплинути на вартість цінних паперів, шляхом встановлення у Статуті та відповідних внутрішніх документах Товариства переліку документів, з якими можуть знайомитися акціонери, та порядку ознайомлення з цими документами.

Розділ III. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ

3.1. Відповідно до обов'язкових вимог законодавства України у Товаристві діє дворівнева структура управління, яка складається з Загальних зборів, Наглядової ради та Виконавчого органу Товариства.

3.2. Право акціонерів на участь в управлінні Товариством реалізується через їхню участь у Загальних зборах - вищому органі Товариства.

3.3. У Статуті та відповідних внутрішніх документах Товариства встановлено механізми реалізації прав акціонерів на управління Товариством згідно із чинним законодавством України.

3.4. Порядок нарахування і виплати дивідендів за простими акціями визначається Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом Товариства та рішеннями Загальних зборів.

3.5. Виплата дивідендів здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку минулих років в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів.

3.6. Право на отримання частки прибутку (дивідендів) пропорційно часткам кожного з акціонерів мають особи, які є акціонерами Товариства на дату складання Наглядовою радою переліку осіб, що мають право на отримання дивідендів.

Розділ IV. НАГЛЯДОВА РАДА, ПРАВЛІННЯ

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

4.2. Наглядова рада є органом, що в межах компетенції, визначеної Статутом та Законом України «Про акціонерні товариства», здійснює управління Товариством, а також контролює та регулює діяльність Правління.

4.3. Наглядова рада та Правління тісно співпрацюють в інтересах Товариства. Статутом Товариства передбачається такий розподіл повноважень між Наглядовою радою та Правлінням, який забезпечує найкраще використання професійного потенціалу посадових осіб Товариства за умови їх підзвітності акціонерам Товариства.

4.4. Кількісний склад Наглядової ради має забезпечувати її ефективну роботу, а також наявність у складі Наглядової ради представників різних груп акціонерів, що дозволить враховувати їхні інтереси під час ухвалення рішень.

4.5. Головою та членом Наглядової ради може бути лише фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність.

4.6. Процедура обрання членів Наглядової ради є прозорою та зрозумілою для акціонерів. Порядок обрання членів Наглядової ради забезпечує поінформовану участь усіх акціонерів.

4.7. Періодичність засідань Наглядової ради мають забезпечити виконання Наглядовою радою усіх її повноважень. З метою забезпечення ефективної участі кожного члена Наглядової ради в усіх її засіданнях внутрішнім документом Товариства (Положення про Наглядову раду) передбачаються процедури проведення заочних (із застосуванням сучасних засобів зв'язку) засідань Наглядової ради, підготовки матеріалів до засідань та завчасного ознайомлення з ними кожного члена Наглядової ради.

4.8. Засідання Наглядової ради проводяться з періодичністю, що встановлюється Статутом Товариства.

4.9. Наглядова рада регулярно оцінює результати власної діяльності в цілому, а також результати роботи кожного члена Наглядової ради.

4.10. Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Наглядової ради визначається Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом Товариства,

Положенням про Наглядову раду, а також договором, що укладається Товариством з членом Наглядової ради.

Такий договір від імені Товариства підписується Головою Правління чи іншою уповноваженою Загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів. Такий цивільно-правовий договір може бути або оплатним, або безоплатним.

4.11. Фінансування діяльності Наглядової ради здійснюється Товариством на підставі річного кошторису.

4.12. Правління є виконавчим органом Товариства, що здійснює поточне керівництво його господарською діяльністю та є підзвітним Наглядовій раді та Загальним зборам.

4.13. Правління розробляє стратегію Товариства, подає її на затвердження Наглядовій раді та забезпечує її реалізацію.

4.14. З метою забезпечення належного рівня оперативності, ухвалення рішень з деяких питань управління поточною діяльністю Товариства делеговано відповідно до Статуту на вирішення Правління.

4.15. Голова Правління повинен володіти знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для належного виконання ним функцій, перелік яких визначений Статутом Товариства та Положенням про Виконавчий орган (Правління).

4.16. Наглядова рада щоквартально, а Загальні збори - один раз на рік розглядають звіти Правління про результати фінансово-господарської діяльності Товариства. У разі необхідності Наглядова рада може вимагати звіту Правління у будь-який час та за будь-який період. Склад, форма та строки подання звітності передбачені Статутом та внутрішніми документами Товариства.

4.17. Наглядова рада обирає Корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Товариства з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Товариства щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені чинним законодавством України, Статутом Товариства та Положенням про Корпоративного секретаря.

Розділ V. СИСТЕМА МОНІТОРИНГУ ТА КОНТРОЛЮ ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ ТОВАРИСТВА

5.1. Головною метою запровадження системи моніторингу та контролю за діяльністю Товариства є захист прав та інтересів акціонерів та активів Товариства. Моніторинг та контроль за діяльністю Товариства здійснюється Наглядовою радою, підрозділом внутрішнього аудиту (внутрішній аудитор), а також суб'єктом аудиторської діяльності.

5.2. Підрозділ внутрішнього аудиту (за необхідністю створюється рішенням Наглядової ради) здійснює поточний контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства. Функціями Підрозділу є забезпечення та гарантування:

5.2.1. Адекватності та належної деталізації відображення в бухгалтерському обліку Товариства результатів його діяльності;

5.2.2. Відповідності усіх фінансових операцій та бухгалтерських проводок Товариства вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та інших стандартів з метою використання для формування достовірної фінансової звітності;

5.2.3. Впевненості у тому, що всі операції Товариства дозволені Правлінням та/або Наглядовою радою, а у випадках визначених Законом України «Про акціонерні товариства» та Статутом Товариства, Загальними зборами;

5.2.4. Впевненості у тому, що будь-яке недозволене або протиправне використання активів Товариства буде своєчасно попереджено або, принаймні, виявлено;

5.2.5. Виявлення недоліків у діяльності структурних підрозділів Товариства, аналіз причин їх виникнення та розробка механізмів їх запобігання у майбутньому.

5.3. Суб'єкт аудиторської діяльності залучається з метою проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства.

5.4. Повноваження щодо призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства належать Загальним зборам.

Розділ VI. ПОСАДОВІ ОСОБИ ТОВАРИСТВА

6.1. Посадовими особами Товариства, до яких застосовуються нижченаведені норми (далі за текстом - "Посадові особи"), є голова та члени Наглядової ради, Правління, а також Корпоративний секретар.

6.2. Посадові особи виконують свої обов'язки відповідно до покладених на них завдань та в межах наданої їм компетенції, керуючись у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом та іншими внутрішніми документами Товариства.

6.3. Посадова особа може провадити підприємницьку діяльність, яка конкурує з діяльністю Товариства, а також займати посади в органах інших суб'єктів підприємницької діяльності, що здійснюють діяльність у сфері діяльності Товариства, тільки у випадках, які не суперечать вимогам чинного законодавства України.

6.4. Посадові особи, окрім персональних, мають загальні зобов'язання та обмеження щодо здійснення своїх повноважень в органах Товариства, передбачені Статутом та внутрішніми документами Товариства. Зокрема, посадові особи Товариства зобов'язані:

6.4.1. Виконувати свої обов'язки сумлінно, розсудливо, добросовісно, керуючись насамперед інтересами Товариства, діяти з розумним ступенем обачності, професійності та старанності;

6.4.2. Вживати всіх можливих заходів щодо попередження вчиненню правопорушень Товариством та його посадовими особами, а також притягнення Товариства або його посадових осіб до відповідного виду відповідальності;

6.4.3. Діяти тільки в межах наданих їм повноважень та компетенції;

6.5. У разі виникнення конфлікту інтересів посадової особи та Товариства щодо наявної чи майбутньої справи (угоди, проекту), посадова особа зобов'язана вжити визначені Товариством заходи щодо усунення такого конфлікту інтересів.

Розділ VII. ПОЛІТИКА РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ПРОЗОРОСТІ

7.1. Товариство обирає стратегію забезпечення інформаційної відкритості та прозорості, яка є запорукою сталого росту інвестиційної привабливості та ринкової вартості акцій. Саме ці фактори сприяють підвищенню ліквідності акцій та зниженню інвестиційних ризиків, пов'язаних з відсутністю інформації та невпевненістю інвесторів у перспективах розвитку Товариства.

7.2. Наглядова рада та Правління забезпечують розробку та впровадження через Статут та внутрішні документи Товариства сучасної інформаційної політики, у відповідності до Положення про інформаційну політику.

Розділ VIII. ТОВАРИСТВО І СУСПІЛЬСТВО

8.1. З огляду на характер та масштаби діяльності Товариства, його власники та керівництво усвідомлюють свою відповідальність перед суспільством в цілому за дотримання прав клієнтів; збереження навколишнього середовища; неухильного виконання усіх вимог законодавства; ведення чесної конкурентної боротьби.

8.2. Готовність задовольнити потреби клієнтів шляхом надання якісної продукції та послуг є невід'ємною складовою місії Товариства. При прийнятті усіх рішень щодо діяльності Товариства буде враховуватися суспільна важливість послуг, що надаються, будуть докладатися зусилля для задоволення потреб усього суспільства, включаючи його різні верстви.

8.3. Товариство буде підтримувати відносини з органами державної влади та місцевого самоврядування на засадах взаємної поваги, рівноправного партнерства, активної співпраці та прозорості згідно з їхніми економічними цілями та суспільними цінностями.

8.4. Товариство є підприємницьким товариством, діяльність якого знаходиться поза політикою. Статутом та внутрішніми документами забороняється будь-яке використання фірмового найменування, іміджу та матеріальних ресурсів Товариства під час передвиборчої агітації, інших політичних заходів. Товариство не підтримує матеріально ні у якій формі політичні партії, об'єднання громадян, профспілки або їхніх представників.

8.5. Товариство гарантує безпеку та захист здоров'я своїх працівників на робочому місці. Управління персоналом у Товаристві буде спрямовано на забезпечення справедливості та однакових можливостей для всіх працівників, сприяння розвитку кожної особистості.

Розділ IX. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

9.1. Управління ризиками відбувається на тому рівні організації, на якому вони виникають або можуть виникнути: на рівні Правління та Наглядової ради. Процес управління ризиками в Товаристві інтегрований в щоденну діяльність, має безперервний і комплексний характер.

9.2. Товариство використовує або розробляє продукти, інструменти та схеми лише за умови, що пов'язані з ними ризики можуть бути належним чином визначені і керовані. Товариство керується принципом, за яким очікувані вигоди мають належним чином компенсувати прийняття ризику і відповідати стратегічним цілям Товариства.

9.3. Правління здійснює тактичне управління ринковими, операційними ризиками, ризиком ліквідності, та іншими ризиками (репутаційним стратегічним ризиком капіталізації і ризиком прибутковості) і здійснює оперативні заходи для їх мінімізації.

9.4. При здійсненні управління ризиками Товариство зосереджується на таких основних видах ризиків:

- кредитний ризик визначається як можливість невиконання контрагентом Товариства своїх зобов'язань відповідно до умов договору;
- ризик ліквідності виникає внаслідок розбіжності у час між вхідними і вихідними платежами;
- операційний ризик визначається як ризик понесення втрат внаслідок неадекватних або невдалих внутрішніх процесів, діяльності людей та систем, а також зовнішніх подій;
- ризик репутації стосується несприятливих наслідків, які є результатом негативної репутації Товариства та її невідповідності очікуваному рівню;
- стратегічний ризик стосується негативного впливу на капітал та надходження рішень, що визначають політику діяльності Товариства, недосконалого або неповного їх виконання, а також змін в економічному середовищі чи неспроможності пристосуватися до них;
- ризик прибутковості виникає через неадекватну диверсифікацію структури доходів Товариства або його неспроможність досягти достатнього і тривалого рівня рентабельності;
- ризик капіталу є результатом незбалансованої внутрішньої структури капіталу по відношенню до сутності та розміру Товариства або труднощів зі швидким залученням додаткового капіталу на покриття ризиків в разі необхідності.

9.5. Товариство, з метою забезпечення статутної діяльності, покриття можливих збитків, створює резервний капітал та інші фонди. Спеціальні фонди утворюються в разі необхідності за рішенням Загальних зборів. Положення про порядок утворення і використання цих фондів затверджується Наглядовою радою у відповідності до чинного законодавства України.

Розділ X. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

10.1. Товариство зобов'язується впроваджувати процедури та правила, метою яких є втілення положень, що закріплені у цьому Кодексі, у власну корпоративну поведінку із забезпеченням там, де це доцільно, та згідно з відповідним законодавством, системи санкцій за порушення.

10.2. Працівники повинні, а клієнти (споживачі) і акціонери або будь-які інші заінтересовані особи можуть оперативно інформувати Голову Правління на електронну адресу про будь-які порушення та/або спонукання до порушення положень цього Кодексу або внутрішніх документів Товариства, розроблених на їх виконання. Усі зазначені звернення будуть ретельно розглядатися. У разі підтвердження фактів порушень вживатимуться заходи щодо їх усунення та притягнення винних до відповідальності. Особи, що надали інформацію про порушення, не матимуть жодних негативних наслідків, їх конфіденційність буде забезпечена за винятком випадків, передбачених законодавством.

10.3. Зміни та доповнення до Кодексу затверджуються та вносяться відповідно до рішень Загальних зборів.

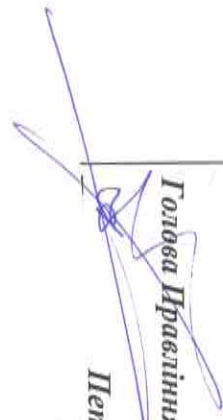
Голова Правління


Петро КРАСНОРУЦЬКИЙ

Всього прошиито, пронумеровано,
скріплено печаткою Товариства
9 (дев'ять)

аркушів

Голова Дирекції



Петро КРАСНОРУЦЬКИЙ

