

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС»
Протокол від «25» листопада 2025 р.

**ПРИНЦИПИ (КОДЕКС)
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС»
(нова редакція)**

ЗМІСТ

1. Паспорт документа.
2. Загальні положення.
3. Мета Товариства та Принципів.
4. Структура корпоративного управління.
5. Права акціонерів.
6. Органи управління та контролю.
7. Наглядова рада.
8. Корпоративний секретар.
9. Аудит та фінансовий моніторинг.
10. Управління ризиками. Комплаєнс. Актуарна функція.
11. Соціальна відповідальність.
12. Відносини з контрагентами та клієнтами.
13. Розкриття інформації та прозорість.
14. Зацікавлені особи.
15. Корпоративна етика керівників Товариства.
16. Недопущення конфлікту інтересів.
17. Заключні і перехідні положення.

1. ПАСПОРТ ДОКУМЕНТА

Ідентифікаційний номер документа		04	
Назва документа		ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС»	
Власник документа (розробник)		Юридичне управління	
Автор документа (посада та ПІБ)		Заступник начальника Юридичного управління Шевчук Н.Ю.	
Нормативно-правові акти, на виконання вимог яких розроблений документ		Закон України «Про акціонерні товариства», Закон України «Про страхування», Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Рішення Комісії з цінних паперів та фондового ринку № 118 від 12.03.2020 р. «Щодо узагальнення практики застосування законодавства з питань корпоративного управління», Положення про систему управління страховика, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 194 від 27.12.2023 р.	
Пов'язані внутрішні нормативні документи		Статут Товариства, Положення про Наглядову раду АТ «СК «ТАС» (приватне), Положення про Правління АТ «СК «ТАС» (приватне).	
Підрозділи, задіяні у виконанні вимог документа		Всі працівники Товариства	
Доступність документа (для внутрішнього користування або з публікацією на вебсайті)		Публікація на вебсайті Товариства	
Категорії працівників, що мають бути ознайомлені із документом		Всі працівники	
Дата впровадження	Версія	Автори змін	Документ, яким затверджені зміни (дата, номер, назва)
2012	1.0	-	Протокол річних Загальних зборів (2012 р.)
26.04.2023	2.0	Шевчук Н.Ю.	Протокол річних Загальних зборів акціонерів від 25.04.2023 р.
24.04.2024	3.0	Шевчук Н.Ю.	Протокол річних Загальних зборів акціонерів від 23.04.2024 р.
26.11.2025	4.0.	Шевчук Н.Ю.	Протокол позачергових Загальних зборів акціонерів від 25.11.2025 р.

2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС» (далі - Товариство) є універсальним страховиком, що динамічно розвивається та постійно розширює свою присутність на українському ринку страхових послуг. Головною місією Товариства є надання послуг з усіх видів страхового захисту майнових інтересів фізичних і юридичних осіб. При цьому Товариство надає послуги, що не поступаються кращим вітчизняним зразкам та використовує передові технології та принципи роботи з клієнтами.

2.2. Товариство приділяє увагу захисту прав та інтересів акціонерів Товариства, постійному підвищенню кваліфікації персоналу, застосуванню новітніх технологій, чіткому та прозорому фінансовому плануванню і звітності, управлінню ризиками.

2.3. Товариство несе відповідальність перед акціонерами та працівниками, що забезпечують стабільну роботу Товариства та його розвиток.

2.4. Усвідомлюючи цю відповідальність та визнаючи важливість корпоративного управління для успішного ведення бізнесу та досягнення найкращого взаєморозуміння між усіма зацікавленими у діяльності Товариства особами, Товариство бере на себе зобов'язання послідовно дотримуватись у своїй діяльності викладених у цих Принципах (Кодексі) принципів та докладати усіх зусиль для їх дотримання у повсякденній діяльності.

2.5. Дотримання принципів, закріплених у цих Принципах (Кодексі), спрямоване не тільки на формування позитивної репутації Товариства серед його акціонерів, працівників, клієнтів, контрагентів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності Товариства, але і на контроль та зниження ризиків, пов'язаних з господарською діяльністю Товариства, підтримання постійного зростання фінансових показників Товариства, фінансової прозорості, рівноваги впливу та балансу інтересів, запровадження правил ефективного менеджменту та належного контролю, урахування інтересів широкого кола заінтересованих осіб, що забезпечує роботу Товариства на здійснення його статутної діяльності.

2.6. Принципи (Кодекс) корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС» (надалі - Кодекс) є документом, який визначає і закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління Товариства, принципи захисту інтересів акціонерів, страхувальників та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень та відповідальності менеджменту.

2.7. Положення даного Кодексу відповідають міжнародно-визнаним стандартам, що припускають як безумовне дотримання вимог законодавства, так і дотримання стандартів передової практики корпоративного управління та етичних норм. Даний Кодекс розроблений відповідно до Конституції України, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про страхування», Рішення Комісії з цінних паперів та фондового ринку № 118 від 12.03.2020 р. «Щодо узагальнення практики застосування законодавства з питань корпоративного управління».

2.8. Даний Кодекс є сукупністю добровільно прийнятих зобов'язань, заснованих на збалансованому врахуванні інтересів акціонерів Товариства та інших зацікавлених осіб, а також органів управління та контролю Товариства.

2.9. Товариство зобов'язане дотримуватись у своїй діяльності цього Кодексу.

2.10. Для цілей даного Кодексу під корпоративним управлінням мається на увазі система правил, відповідно до яких регулюються взаємини між Товариством, його органами управління та контролю Товариства.

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

- рівне ставлення до акціонерів;
- дотримання прав та інтересів акціонерів та клієнтів Товариства, закріплених нормами та вимогами чинного законодавства;
- підтримка ефективної системи внутрішнього контролю та аудиту Товариства;
- підзвітність Правління Наглядовій раді та акціонерам;

- ефективна взаємодія із співробітниками Товариства у вирішенні соціальних питань і забезпечення необхідних умов праці;
- визнання передбачених законом прав зацікавлених осіб;
- заохочення активної співпраці між Товариством і зацікавленими особами в забезпеченні фінансової стійкості Товариства, його розвитку та створенні робочих місць;
- дотримання етичних норм ділової поведінки;
- дотримання усіх норм діючого законодавства та внутрішніх нормативних актів Товариства.

2.12. Пріоритетом корпоративної поведінки Товариства є повага до прав та законних інтересів акціонерів, працівників, клієнтів, контрагентів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності Товариства, відкритість Товариства, а також забезпечення ефективної діяльності, фінансової стабільності та прибутковості Товариства.

2.13. Основи ефективної діяльності та інвестиційної привабливості Товариства базуються на довірі між усіма акціонерами корпоративних взаємовідносин.

2.14. Товариство зосереджує свою діяльність на наступних принципах:

- діяльності у відповідності до чинного законодавства України та визнаної міжнародної практики;
- добросовісного управління з метою забезпечення максимального захисту акціонерів та інвесторів Товариства від будь-яких впливів, дій та ін., які можуть призвести до обмеження їх прав та інтересів;
- максимального забезпечення участі стратегічних інвесторів у бізнесі Товариства;
- найбільшого сприяння участі міноритарних учасників в управлінні Товаристві та захисті їх прав.

3. МЕТА ТОВАРИСТВА ТА ПРИНЦИПІВ

3.2. Головною місією Товариства є надання послуг з усіх видів страхового захисту майнових інтересів фізичних і юридичних осіб. При цьому Товариство надає послуги, що не поступаються кращим вітчизняним зразкам та використовує передові технології та принципи роботи з клієнтами.

3.3. Мета Товариства полягає у забезпеченні добробуту акціонерів за рахунок зростання ринкової вартості акцій Товариства, отримання акціонерами дивідендів, зростання ринкової вартості Товариства.

3.4. Метою цього Кодексу є впровадження у Товаристві норм та практики корпоративного управління, які базуються на дотриманні Товариством установлених загальноприйнятих, прозорих та зрозумілих правил ведення бізнесу на фінансовому ринку, підвищення конкурентоспроможності.

4. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

4.2. Органами управління Товариства відповідно до Статуту Товариства є:

- Загальні збори акціонерів Товариства (вищий орган управління Товариства);
- Наглядова рада Товариства;
- Правління Товариства.

4.3. Товариство також забезпечує функціонування ефективної системи контролю за діяльністю Товариства, яка включає діяльність:

- Підрозділу внутрішнього аудиту Товариства;
- Підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Товариства;
- Підрозділу з управління ризиками Товариства.
- Відповідального актуарія Товариства.

5. ПРАВА АКЦІОНЕРІВ

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

5.3. Товариство сприяє реалізації та захисту прав і законних інтересів акціонерів Товариства, зокрема:

- управління Товариством через участь та голосування на Загальних зборах акціонерів. Перелік повноважень Загальних зборів, у тому числі тих, що належать до виключної компетенції Загальних

зборів, встановлений у Статуті Товариства. Порядок підготовки, скликання та проведення загальних зборів акціонерів Товариства (далі - Загальні збори) регулюється законодавством України, Статутом Товариства та відповідними внутрішніми нормативними документами;

- отримання частини прибутку Товариства у вигляді дивідендів, в розмірі, пропорційному належній акціонеру кількості акцій. Порядок нарахування та сплати дивідендів визначений Статутом Товариства та відповідними положеннями;

- 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 емісію Товариством цінних паперів тощо. Вільне розпорядження акціями Товариства. Порядок емісії та обігу акцій, які емітуються Товариством, визначається його Статутом;

- право на надійну та ефективну реєстрацію та підтвердження права власності на акції Товариства.

5.4. Товариство забезпечує рівне ставлення до всіх акціонерів - власників однієї категорії акцій:

- кожна випущена Товариством проста акція надає її власнику однаковий обсяг прав;
- на кожную випущену Товариством акцію однієї категорії виплачується однаковий розмір дивідендів. Не допускається в рамках однієї категорії акцій встановлення переваг для отримання дивідендів різними групами акціонерів. Акціонер Товариства - власник привілейованих акцій має переважне право на одержання дивідендів, а також на пріоритетну участь у розподілі майна Товариства у разі його ліквідації;

- усім акціонерам надаються рівні права та можливості щодо доступу до інформації, пов'язаної з діяльністю Товариства, інші права акціонерів Товариства визначені у Статуті Товариства.

5.5. Товариство забезпечує акціонерам - нерезидентам України можливість для реалізації своїх прав нарівні з іншими акціонерами.

5.6. У разі здійснення додаткової емісії акцій Товариство забезпечує рівне переважне право всіх акціонерів придбати додатково випущені акції у кількості, пропорційній їх існуючій частці у Статутному капіталі Товариства на дату прийняття рішення про додаткову емісію акцій Товариства.

6. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ

6.2. Органами управління та контролю Товариства є Загальні збори акціонерів, Наглядова рада та Правління Товариства.

6.3. Вищим органом управління та контролю Товариства є Загальні збори акціонерів, до компетенції яких належить вирішення основних питань діяльності Товариства, що закріплені у Статуті Товариства та передбачені законодавством України.

6.4. Загальні збори акціонерів Товариства обирають Наглядову раду, яка в межах компетенції, визначеної Статутом та законодавством України, здійснює управління Товариством, а також регулює та контролює діяльність Правління Товариства. Наглядова рада Товариства не бере участі в управлінні поточною діяльністю Товариства. Умови роботи, повноваження та заходи заохочування членів Наглядової ради визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду Товариства, яке затверджується Загальними зборами акціонерів Товариства.

6.5. Правління здійснює управління поточною діяльністю Товариства, в межах своєї компетенції, визначеної Статутом Товариства. У своїй діяльності Правління Товариства також керується Статутом, Положенням про Правління, яке затверджується Загальними зборами акціонерів Товариства. Голова Правління діє в межах повноважень, зазначених у Статуті Товариства.

6.6. Наглядова рада та Правління Товариства дотримуються вимог законодавства України щодо наявності у них ділової репутації, відповідної професійної та колективної придатності, незалежності (за наявності незалежних членів Наглядової ради Товариства).

6.7. Система внутрішнього контролю у Товаристві забезпечує виконання ключових функцій управління з урахуванням розміру Товариства, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних страховиком операцій, організаційної структури та профілю ризику Товариства, особливостей діяльності Товариства.

6.8. Система внутрішнього контролю Товариства забезпечується на рівні Наглядової ради та її комітетів (у разі створення), Правління та його комітетів, підрозділів, безпосередньо залучених у процес надання страхових послуг (бізнес-підрозділів), підрозділів підтримки діяльності Товариства, підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу з управління ризиками, підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), відповідального актуарія.

6.9. Для забезпечення комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю в Товаристві створено підрозділи:

6.9.1. Підрозділ внутрішнього аудиту є підрозділом оперативного контролю Наглядової ради Товариства, підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею. Підрозділ внутрішнього аудиту діє на підставі відповідного положення, затвердженого Наглядовою радою, Статуту Товариства та законодавства України.

6.9.2. Підрозділ з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Товариства здійснює контроль за дотриманням норм (комплаєнс), підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею. Підрозділ з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) діє на підставі відповідного положення затвердженого Наглядовою радою.

6.9.3. Підрозділ з управління ризиками Товариства є підрозділом контролю за ризиками Товариства, підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею. Підрозділ з управління ризиками діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою радою.

6.10. Особою, відповідальною за здійснення актуарної функції у Товаристві, є відповідальний актуарій. Відповідальний актуарій підпорядковується Наглядовій раді Товариства та звітує перед нею.

6.11. Товариство забезпечує розподіл обов'язків між своїми структурними підрозділами страховика, що ґрунтується на системі трьох ліній захисту, з дотриманням обмежень щодо конфлікту інтересів на рівні керівників, підрозділів, працівників першої, другої і третьої лінії захисту, а також незалежність другої та третьої лінії захисту.

6.11.1. до першої лінії захисту належать підрозділи, залучені до процесу надання страхових послуг (бізнес-підрозділи), підрозділи підтримки діяльності Товариства, а також працівники цих підрозділів, що ініціюють, здійснюють або відображають господарські операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та відповідають за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю в межах своєї компетенції;

6.11.2. до другої лінії захисту відносяться підрозділ з управління ризиками, підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та здійснення актуарної функції,

6.11.3. до третьої лінії захисту належить підрозділ внутрішнього аудиту, що здійснює оцінювання ефективності діяльності першої та другої ліній захисту, загальне оцінювання ефективності системи внутрішнього контролю в межах виконання функції внутрішнього аудиту Товариства.

6.12. Голова та члени Наглядової ради, Голова та члени Правління за своїм правовим статусом є посадовими особами органів управління Товариства.

6.13. Голова та члени Наглядової ради, Голова та члени Правління повинні володіти знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для виконання своїх посадових функцій. Крім кваліфікації та досвіду кандидати при обранні до складу Наглядової ради, Правління та органів контролю, повинні мати бездоганну ділову репутацію, відсутність конфлікту інтересів, тощо. Критерії підбору кандидатів у члени органів Наглядової ради, Правління та керівників органів контролю визначаються у нормативних актах Національного банку України та внутрішніх нормативних документах Товариства.

6.14. Товариство з метою ефективного управління та моніторингу належного виконання всіма органами управління та органами контролю Товариства своїх функцій, забезпечує раціональний і чіткий розподіл повноважень між ними, а також належну систему звітності та контролю. Визначення організаційної структури Товариства, віднесено до компетенції Наглядової ради. Товариство створює необхідні умови для своєчасного обміну інформацією, які необхідні для виконання органами управління та органами контролю Товариства своїх функцій та оперативного прийняття ними відповідних рішень, а також для ефективної взаємодії між ними. Органи управління та органи

контролю повинні діяти добросовісно та розумно в інтересах Товариства.

6.15. Товариство для забезпечення належного рівня корпоративного управління, докладає максимальних зусиль задля розуміння усіма органами управління та контролю Товариства того, що здійснюючи свою діяльність, вони спільно працюють на досягнення стратегічної мети Товариства, а оцінка діяльності кожного органу управління та контролю, зокрема, залежить від результатів діяльності Товариства в цілому.

7. НАГЛЯДОВА РАДА

7.1. Ефективне управління потребує наявності у корпоративній структурі Товариства дієвої незалежної Наглядової ради та кваліфікованого виконавчого органу (Правління), раціонального і чіткого розподілу повноважень між ними, а також належної системи підзвітності та контролю.

7.2. Наглядова рада забезпечує стратегічне керівництво діяльністю Товариства, контроль за діяльністю виконавчого органу та захист прав акціонерів.

7.3. Статут Товариства, Положення про Наглядову раду повинні чітко визначати компетенцію Наглядової ради.

7.4. Залежно від кількісного складу та функцій Наглядової ради, зі складу членів Наглядової ради можуть формуватися комітети Наглядової ради, у випадках передбачених законодавством України.

8. КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР

8.1. З метою, організації ефективної поточної взаємодії Товариства із акціонерами та підтримання ефективної роботи органів управління Товариства. Товариство запроваджує посаду корпоративного секретаря.

8.2. Основними завданнями корпоративного секретаря є:

- підготовка та проведення засідань Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, виконання функцій секретаря Наглядової ради, складення протоколів засідань Наглядової ради, надання в межах його компетенції своєчасної та достовірної інформації про Товариство органам управління та контролю, а також акціонерам Товариства;
- інформування відповідальних осіб про прийнятті Наглядовою радою, Загальними зборами акціонерів Товариства рішення та надані доручення;
- зберігання протоколів засідань органів управління Товариства та підготовка витягів з них;
- забезпечення зв'язку з акціонерами Товариства, у тому числі роз'яснення акціонерам їх прав, розгляд звернень акціонерів;
- надання органам управління та контролю Товариства висновків та розробка пропозицій щодо приведення внутрішніх документів Товариства у відповідність до міжнародних стандартів корпоративного управління та чинного законодавства України.
- виконання інших функцій, передбачених чинним законодавством, статутом Товариства.

8.3. З метою встановлення в Товаристві прозорого документообігу та чіткого дотримання порядку організації діяльності органів управління Товариством, до повноважень корпоративного секретаря, у випадках передбачених законодавством, положенням про Корпоративного секретаря та та статутом Товариства, відносяться функції секретаря Наглядової ради та Правління Товариства.

9. АУДИТ ТА ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ

9.1. Товариство усвідомлює, що розраховувати на довіру інвесторів та акціонерів на надходження зовнішнього фінансування можна тільки за умови запровадження належної системи контролю за його діяльністю. Тільки наявність такої системи дозволяє інвесторам та акціонерам бути впевненими у тому, що їх інвестиції раціонально використовуються, спрямовуються на розвиток Товариства та надійно захищені від можливих зловживань.

9.2. З метою захисту прав та законних інтересів акціонерів та інвесторів Товариство докладає максимальних зусиль щодо забезпечення комплексного, незалежного, об'єктивного та професійного контролю за фінансово - господарською діяльністю Товариства.

9.3. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснюється як через

залучення незалежного суб'єкта аудиторської діяльності (аудиторської фірми), так і через механізм внутрішнього контролю, який забезпечує внутрішній аудит Товариства.

9.4. Товариство проводить незалежний зовнішній аудит шляхом залучення суб'єктів аудиторської діяльності (аудиторських фірм), які мають право на проведення зовнішнього аудиту відповідно до чинного законодавства України. Зовнішній аудитор призначається органом управління Товариства, до виключної компетенції якого, чинним законодавством та Статутом, віднесено призначення суб'єкта аудиторської діяльності. Здійснення зовнішнього аудиту Товариства є обов'язковою процедурою для підтвердження достовірності та повноти річного балансу та фінансової звітності Товариства. З метою забезпечення належної якості та об'єктивності зовнішній аудит проводиться згідно з міжнародними стандартами аудиту.

9.5. Товариство приділяє важливу увагу питанням додержання вимог міжнародних стандартів та вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

9.6. В Товаристві розроблено внутрішні документи, в яких визначено процедури та правила внутрішньої системи фінансового моніторингу Товариства, та забезпечується контроль за їх дотриманням. Основним принципом цих документів є забезпечення участі усіх працівників Товариства (в межах компетенції) у виявленні фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.

9.7. Наглядова рада Товариства забезпечує ефективне функціонування системи внутрішнього контролю та здійснює контроль за її ефективністю в межах повноважень визначених чинним законодавством Статутом та внутрішніми документами Товариства.

9.8. Функціонування системи внутрішнього контролю передбачає:

- контроль керівництва Товариства за дотриманням чинного законодавства та внутрішніх нормативних документів Товариства;
- контроль за функціонуванням системи управління ризиками Товариства: за інформаційною безпекою та обміном інформацією;
- запровадження процедур внутрішнього аудиту.

10. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ КОМПЛАЄНС. АКТУАРНА ФУНКЦІЯ

10.1. Товариство приділяє особливу увагу управлінню ризиками (ризик менеджменту).

10.2. Управління ризиками це процес за допомогою якого Товариство виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює моніторинг і контролює свої ризикові позиції, а також враховує взаємозв'язки між різними категоріями (видами) ризиків.

10.3. Правління Товариства забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Товариства щодо впровадження системи управління ризиками, культуру управління ризиками.

10.4. Для забезпечення управління ризиками у Товаристві створено спеціальний підрозділ з питань управління ризиками, який здійснює свою діяльність неупереджено на підставі внутрішніх положень Товариства.

10.5. З метою забезпечення відповідності діяльності Товариства вимогам законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил доброчесної конкуренції, корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішніх документів, у Товаристві створено підрозділ нормативного контролю (комплаєнс). який здійснює свою діяльність відповідно до внутрішніх документів Товариства з питань комплаєнс.

10.6. Товариство забезпечує здійснення актуарної функції у порядку, визначеному законодавством та міжнародними стандартами фінансової звітності. Для реалізації актуарної функції у Товаристві здійснюється аналіз та оцінка ризиків та/або пов'язаних з ними фінансових зобов'язань, а також впроваджуються управління фінансовими наслідками майбутніх випадкових подій. З метою реалізації актуарної функції у Товаристві призначається відповідальний актуарій.

11. СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

11.1. Побудова взаємовідносин з акціонерами, працівниками, клієнтами, контрагентами та іншими особами, що зацікавлені у діяльності Товариства як всередині Товариства, так і назовні здійснюється на принципі політичної нейтральності та незаангажованості.

11.2. Політика оплати та мотивації праці, охорона праці, відносини між керівництвом Товариства та трудовим колективом щодо оплати праці, соціальних гарантій, визначаються в Правилах внутрішнього трудового розпорядку та інших внутрішніх нормативних документах.

Враховуючи характер політики оплати та мотивації праці у відносинах з працівниками. Товариство здійснює її на наступних принципах:

- єдина політика оплати та мотивації праці Товариства, встановлення стимулів до результативної та якісної роботи;
- створення робочої обстановки, що заснована на відкритості, взаємоповазі та сприянні розкриттю здібностей кожного працівника зокрема, та колективу в цілому;
- прозорість та об'єктивність системи оплати та мотивації праці працівників Товариства;
- використання гнучких систем преміювання з метою найбільшого врахування індивідуального трудового вкладу працівника в роботу Товариства в цілому;
- соціальний захист працівників Товариства;
- надання працівникам можливості навчання та підвищення кваліфікації;
- охорона праці в Товаристві відповідає сучасному рівню розвитку науки, техніки та суспільства в цілому.

11.3. Підтримка культури, спорту та благодійна діяльність. Усвідомлюючи фундаментальну роль меценатства та спонсорства для розвитку культури та спорту. Товариство в межах можливостей вживатиме заходи для підтримки ініціатив у соціальній, культурній та освітній сфері.

12. ВІДНОСИНИ З КОНТРАГЕНТАМИ ТА КЛІЄНТАМИ

12.1. Відносини з контрагентами та клієнтами ґрунтуються на принципах:

- рівності;
- взаємовигоди;
- регламентованості;
- конкурентності у виборі;
- компетентності.

12.2. Будь-які відносини з контрагентами та клієнтами, включаючи їх вибір Товариства будуються на принципах паритетності та конкурентності, тому будь-які втручання (прохання, тиск чи інші дії) акціонерів-власників крупних пакетів акцій, інших зацікавлених осіб чи представників влади, щодо вибору того чи іншого контрагента/клієнта чи укладення угоди з ним на умовах, що суперечать інтересам Товариства, не допускаються.

12.3. Укладання правочинів з контрагентами/клієнтами Товариства здійснюється відповідно до вимог законодавства.

13. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРИСТЬ

13.1. Інформація про Товариство розкривається відповідно до чинного законодавства, що забезпечує своєчасне повідомлення заінтересованих осіб про суттєві зміни, що стосуються діяльності Товариства. Інформація, що розкривається Товариством повинна бути суттєвою та повною.

13.1.1. До суттєвої інформації, яку Товариство повинно регулярно розкривати, відноситься повна та достовірна інформація з усіх суттєвих питань, що стосуються діяльності Товариства, в тому числі особлива інформація про суттєві події та зміни, які можуть впливати на стан Товариства, вартість його цінних паперів та (або) розмір доходу за ними, що дає можливість користувачам інформації (акціонерам, клієнтам, потенційним інвесторам, тощо) приймати виважені рішення.

13.2. Інформація, що розкривається Товариством, повинна бути достовірною, тобто такою, що сприяє чіткому та повному уявленню про дійсний фінансовий стан Товариства та результати його

діяльності.

13.3. Товариство повинно забезпечувати своєчасність розкриття інформації.

13.4. Товариство повинно забезпечувати рівний доступ до інформації, що розкривається, включаючи її обсяг, зміст, форму та час надання.

13.5. Товариство повинно використовувати зручні для користувачів засоби поширення інформації, які забезпечують рівний, своєчасний та непов'язаний зі значними витратами доступ до інформації.

13.6. Товариство має чітко визначені внутрішні правила, спрямовані на розкриття інформації шляхом її донесення до відома всіх заінтересованих в отриманні інформації осіб в обсязі, необхідному для прийняття зважених рішень. Правила розкриття інформації у Товаристві визначаються з врахуванням потреби Товариства у захисті конфіденційної інформації та комерційної таємниці.

14. ЗАЦІКАВЛЕНІ ОСОБИ

14.1. Товариство поважає права та враховує законні інтереси зацікавлених осіб (тобто осіб, які мають легітимний інтерес у діяльності Товариства і до яких передусім належать працівники, кредитори, клієнти Товариства, територіальна громада, на території якої розташоване Товариство, а також Національний банк України, інші відповідні державні органи та органи місцевого самоврядування) та активно співпрацює з ними для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Товариства.

14.2. Здійснюючи свою діяльність, Товариство не порушує права зацікавлених осіб, які визначені чинним законодавством України (цивільним, господарським, трудовим, тощо).

14.3. Крім того, Товариство враховує інтереси зацікавлених осіб при прийнятті рішень або здійсненні дій, що можуть тим чи іншим чином вплинути на зацікавлених осіб. До таких випадків належать, зокрема, реалізація Товариством соціальних програм; створення робочих місць; придбання Товариством власних акцій; реорганізація та ліквідація Товариства.

14.4. Товариство забезпечує зацікавленим особам доступ до інформації про Товариство, необхідної для ефективної співпраці.

14.5. Товариство постійно сприяє активній участі працівників у процесі корпоративного управління та підвищенню їх зацікавленості в ефективній діяльності Товариства.

15. КОРПОРАТИВНА ЕТИКА КЕРІВНИКІВ ТОВАРИСТВА

15.1. Керівники Товариства повинні добросовісно та розумно діяти в найкращих інтересах Товариства. Обов'язок добросовісно та розумно діяти в найкращих інтересах Товариства передбачає, що керівники Товариства під час виконання своїх функцій, визначених чинним законодавством України та внутрішніми документами Товариства, повинні виявляти турботу та обачність, що, як правило, очікуються від людини, яка приймає виважені рішення, в аналогічній ситуації.

15.2. Обов'язок діяти в найкращих інтересах Товариства передбачає, що керівники Товариства повинні використовувати свої повноваження та можливості, пов'язані зі займаними ними посадами, виключно в інтересах та на користь Товариства.

15.3. Керівники Товариства не повинні здійснювати дії, які суперечать чи не відповідають інтересам Товариства. Зокрема, керівники Товариства не мають права отримувати будь-яку винагороду (прямо чи опосередковано) за здійснення ними впливу на ухвалення рішень органами управління та контролю Товариства, використовувати у власних інтересах чи інтересах третіх осіб майно Товариства, розкривати інформацію з обмеженим доступом тощо.

15.4. Здійснюючи свої повноваження керівники Товариства не мають право:

15.4.1. вимагати чи брати від фізичних та юридичних осіб подарунки, отримувати послуги, що є чи можуть бути як винагорода за рішення або дії, що належать до його службових обов'язків;

15.4.2. від імені Товариства висловлювати свої особисті думки щодо політичних подій в країні, підтримувати будь-яку політичну партію, чи об'єднання. Питання участі Товариства в політичному житті країни, підтримки будь-якої політичної партії, чи об'єднання приймається Наглядовою радою Товариства.

15.5. Здійснюючи свої функції, керівники Товариства зобов'язані діяти тільки в межах наданих їм повноважень та, представляючи Товариство перед третіми особами, поводитися так, щоб не зашкодити власній діловій репутації, діловій репутації інших посадових осіб та Товариства в цілому.

16. НЕДОПУЩЕННЯ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ

16.1. Контроль за відсутністю у Товаристві конфлікту інтересів, який може зашкодити його надійній роботі та подальшому існуванню здійснює Наглядова рада Товариства. В своїй діяльності Наглядова рада забезпечує уникнення будь-якого конфлікту (а також його видимості) між приватними інтересами керівників і працівників Товариства та комерційними інтересами Товариства або конфлікту між іншими посадами, які можуть обіймати члени Наглядової ради і Правління та комерційними інтересами Товариства.

16.2. Керівники Товариства повинні діяти добросовісно та розумно в найкращих інтересах Товариства.

17. ЗАКЛЮЧНІ І ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ

17.1. Даний Кодекс затверджується та вводиться в дію рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства. Зміни до Кодексу вносяться Загальними зборами акціонерів Товариства, шляхом викладення у новій редакції та набувають чинності з моменту їх затвердження.

У разі невідповідності будь-якої частини цього документа вимогам законодавства України, в тому числі у зв'язку із прийняттям нових нормативних актів та зміною чинних, документ діятиме лише в тій частині, що не суперечить вимогам чинного законодавства. До внесення змін до цього документа Товариство у своїй роботі керуватиметься нормами чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів НБУ.

У разі зміни організаційної структури Товариства цей документ буде чинним з урахуванням зміни назв посад та зміни назв структурних підрозділів.

Цей Кодекс переглядається на предмет актуальності за необхідності, але не рідше одного разу на рік (у межах календарного року).

17.2. Товариство буде вдосконалювати цей Кодекс шляхом внесення в нього змін та доповнень, пов'язаних з формуванням міжнародної та національної корпоративної практикою стандартів корпоративної поведінки, з урахуванням специфіки роботи в сфері страхування, керуючись інтересами акціонерів, працівників, клієнтів, контрагентів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності Товариства.

**Голова Правління
АТ «СК «ТАС» (ПРИВАТНЕ)**

Андрій ВЛАСЕНКО

Усього в цьому документі пронумеровано, прошито
та скріплено підписами 12 (дванадцять)
аркушів

Голова управління

АТ «СК «ГАС» (приватне)

Власенко А.Л.