

**Кодекс
корпоративного управління
ПрАТ «Українська аграрно-страхова компанія»**

I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

ПрАТ «Українська аграрно-страхова компанія» (далі – Товариство) - це надавач фінансових послуг у сфері страхування на українському ринку, а саме: страхування ризиків сільськогосподарського виробництва, а також широкий спектр корпоративних та індивідуальних страхових послуг з інших видів ризикового страхування.

Корпоративне управління являє собою систему відносин між органами Товариства, акціонерами та іншими зацікавленими особами, за допомогою якої спрямовується та контролюється діяльність Товариства та є одним з ключових елементів зростання Товариства, підвищення довіри інвесторів. Корпоративне управління окреслює межі, в яких визначаються завдання товариства, засоби виконання цих завдань, здійснення моніторингу діяльності Товариства. Наявність ефективної системи корпоративного управління збільшує вартість капіталу, керівництво Товариства заохочується до більш ефективного використання ресурсів, що створює базу для зростання.

Мета прийняття цього Кодексу – це викладення на підставі загальноприйнятих міжнародних стандартів корпоративного управління та з урахуванням національних особливостей і досвіду принципів та рекомендацій, необхідних для удосконалення практики корпоративного управління в Товаристві.

Кодекс містить важливі принципи та рекомендації щодо якісного та прозорого управління Товариством, і допомагає у підвищенні його інвестиційної привабливості та конкурентоспроможності.

Основну відповідальність Товариство несе перед акціонерами та працівниками, які забезпечують стабільну роботу Товариства та його подальший розвиток, за створення нових та збереження існуючих робочих місць.

Розуміючи відповідальність та 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 дотримуватися у своїй діяльності викладених в цьому Кодексі принципів та докладати усіх зусиль для їх дотримання у своїй повсякденній діяльності.

Викладення основних принципів спрямовується не тільки на формування позитивного відношення Товариства у його акціонерів, працівників, клієнтів, контрагентів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності Товариства, але і на контроль та зниження ризиків, пов'язаних із страховою діяльністю, підтримання та зростання фінансових показників Товариства, запровадження правил ефективного менеджменту та належного контролю, урахування інтересів широкого кола заінтересованих осіб, що забезпечують роботу Товариства, успішного здійснення його статутної діяльності.

II. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ ТОВАРИСТВА

Корпоративне управління - це загальне керівництво діяльністю Товариства, яке здійснюється загальними зборами акціонерів Товариства (далі – Загальні збори), Наглядовою радою Товариства, Правлінням та Головою правління Товариства у частині:

- визначення стратегічних цілей Товариства, розроблення курсу досягнення вказаних цілей (включаючи в себе порядок створення органів управління, надання їм повноважень на здійснення управлінням поточною діяльністю Товариства) та контролю за їх досягненням;

- створення заохочуючих факторів для стимулювання трудової діяльності, що забезпечують виконання усіх дій, які необхідні для досягнення стратегічних цілей діяльності Товариства органами управління та працівниками Товариства;
- досягнення рівноваги в інтересах акціонерів, членів Наглядової ради та Голови та членів правління, його кредиторів та інших зацікавлених осіб;
- забезпечення дотримання законодавства України, установчих та внутрішніх положень Товариства;
- створення та забезпечення ефективного функціонування системи внутрішнього контролю за діяльністю Товариства та його органів.

III. КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ ТОВАРИСТВА

1. Акціонери Товариства

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

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

1.2.1. Право на участь в управлінні Товариством шляхом участі та голосування на загальних зборах. Для того, щоб акціонери мали можливість ефективно реалізувати це право, Товариство забезпечує дотримання таких прав акціонерів:

а) можливість брати участь у вирішенні нагальних питань діяльності Товариства, у тому числі приймати рішення про внесення змін до статуту, обирати членів Наглядової ради та ревізійної комісії, приймати рішення про додаткову емісію акцій, викуп Товариством розміщених ним акцій, вчинення значних правочинів, правочинів із заінтересованістю, реорганізацію Товариства та інші дії, які призводять до суттєвих корпоративних змін;

б) вчасно отримувати повідомлення про проведення загальних зборів, що містить інформацію про дату, час та місце проведення загальних 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 створює сприятливі умови для участі акціонера у загальних зборах. Процедури під час проведення загальних зборів не мають робити участь у голосуванні надмірно складною та витратною;

в) своєчасно та у зручний 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;

г) вносити пропозиції та вимагати їх включення до порядку денного загальних зборів;

г) брати участь у загальних зборах особисто або через вільно обраного представника, причому голоси, подані на загальних зборах акціонерами та представниками акціонерів, мають однакову силу;

д) брати участь в обговоренні та голосуванні з питань порядку денного, або шляхом заочного голосування, причому процедура голосування на загальних зборах забезпечує прозорість та надійність підрахунку голосів.

1.2.2. Право на отримання частини прибутку Товариства у розмірі, пропорційному належній акціонерів кількості акцій.

1.2.3. 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 Товариства та (або) розмір доходу за ними, про випуск Товариством цінних паперів тощо.

1.2.4. Право на вільне розпорядження акціями.

1.2.5. Право вимагати обов'язкового викупу Товариством акцій за справедливою ціною в акціонерів, які голосували "проти" прийнятих загальними зборами рішень з питань, визначених чинним законодавством України.

1.3. Товариство забезпечує рівне ставлення до всіх акціонерів:

а) кожна розміщена Товариством проста акція надає її власнику однаковий обсяг прав;
б) у разі прийняття загальними зборами рішення з питань, визначених чинним законодавством України, та, якщо акціонер голосував "проти" прийняття такого рішення, він має право вимагати викупу Товариством належних йому акцій за справедливою ціною;

в) на кожен розміщену Товариством акцію виплачується однаковий розмір дивідендів. Не допускається встановлення переваг для отримання дивідендів різними групами акціонерів;

г) усім акціонерам надаються рівні права та можливості щодо доступу до інформації.

1.4. Товариство сприяє залученню інституційних інвесторів до управління товариством та ефективній реалізації ними корпоративних прав.

1.5. Товариство сприяє та підтримує спілкування акціонерів між собою з питань, що стосуються реалізації основних прав акціонерів.

1.6. Система корпоративного управління в Товаристві забезпечує однаково справедливе ставлення до всіх акціонерів, включаючи дрібних та іноземних акціонерів. Усі акціонери мають можливість вдаватися до ефективних засобів захисту у разі порушення їхніх прав.

1.7. У разі здійснення додаткової емісії акцій Товариством у випадках, передбачених чинним законодавством України та статутом Товариства, забезпечується рівне переважне право всіх акціонерів придбавати акції додаткової емісії у кількості, пропорційній їхній частці у статутному капіталі.

1.8. Товариство розробляє та запроваджує необхідні внутрішні механізми з метою запобігання неправомірному використанню інсайдерської інформації посадовими особами товариства та іншими інсайдерами.

1.9. Товариство розробляє та запроваджує ефективні механізми захисту прав дрібних акціонерів від недобросовісних дій акціонерів - власників контрольного пакета акцій, вчинених ними особисто або третіми особами у їх інтересах.

2. Наглядова рада і виконавчий орган

Ефективне управління потребує наявності у корпоративній структурі Товариства дієвої, незалежної Наглядової ради та кваліфікованого виконавчого органу (менеджменту), раціонального і чіткого розподілу повноважень між ними, а також належної системи підзвітності та контролю. Система корпоративного управління створює необхідні умови для своєчасного обміну інформацією та ефективної взаємодії між наглядовою радою та виконавчим органом. Органи Товариства та їх посадові особи діють на основі усієї необхідної інформації, сумлінно, добросовісно та розумно в інтересах Товариства та акціонерів.

2.1. Наглядова рада.

2.1.1. Наглядова рада забезпечує стратегічне управління діяльністю Товариства, контроль за діяльністю виконавчого органу та захист прав усіх акціонерів. Ефективне управління передбачає, в тому числі, систему звітності Наглядової ради перед загальними зборами.

2.1.2. Якщо рішення можуть по-різному впливати на різні групи акціонерів, Наглядова рада має однаково справедливо ставитись до всіх акціонерів. Наглядова рада у своїй діяльності керується найкращими етичними стандартами та враховує інтереси зацікавлених осіб.

2.1.3. Статут та внутрішні положення Товариства чітко визначають компетенцію Наглядової ради, перелік повноважень, які відносяться до виключної компетенції наглядової ради, порядок прийняття Наглядовою радою рішень. До основних функцій Наглядової ради належать:

а) забезпечення реалізації та захисту прав акціонерів;

б) ухвалення стратегії Товариства, основних планів дій, політики управління ризиками, затвердження річного бюджету, бізнес-планів Товариства та здійснення контролю за їх реалізацією;

в) забезпечення офіційності та прозорості процедури висунення та обрання членів виконавчого органу, затвердження умов договорів, що укладаються з головою та членами виконавчого органу, встановлення розміру їх винагороди у відповідності з довгостроковими інтересами Товариства та його акціонерів, та визначення форм контролю за діяльністю виконавчого органу;

г) здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства, у тому числі забезпечення підготовки повної та достовірної публічної інформації про Товариство;

г) здійснення контролю за запобіганням, виявленням та врегулюванням конфлікту інтересів посадових осіб органів Товариства, у тому числі за використанням майна Товариства в особистих інтересах та укладення угод з пов'язаними особами;

д) здійснення контролю за ефективністю управління Товариством та, у разі потреби, внесення відповідних змін;

е) забезпечення цілісності системи бухгалтерського обліку та фінансової звітності Товариства, проведення незалежного аудиту, а також за створення та функціонування необхідних систем внутрішнього контролю, зокрема, систем управління ризиками, фінансового та операційного контролю за дотриманням законодавства та відповідних стандартів.

2.1.4. Чергові засідання Наглядової ради проводиться стільки разів, скільки необхідно для належного виконання нею своїх функцій; у будь-якому випадку засідання Наглядової ради проводиться не рідше одного разу на квартал.

2.1.5. Наглядова рада в разі необхідності приймає рішення про укладення угод стосовно надання Наглядовій раді професійних консультативних послуг (юридичних, аудиторських тощо); в кошторисі витрат Наглядової ради передбачаються наявність коштів для оплати таких послуг.

2.1.6. Наглядова рада забезпечує проведення щорічної оцінки своєї діяльності в цілому та кожного члена окремо. З цією метою раді доцільно створювати спеціальний комітет, більшість членів якого є незалежними.

2.1.7. За підсумками року Наглядова рада звітує перед загальними зборами про свою діяльність та загальний стан Товариства.

2.1.8. Члени Наглядової ради обираються та повноваження їх припиняються загальними зборами, причому:

а) порядок формування Наглядової ради передбачає можливість для всіх акціонерів, у тому числі дрібних, пропонувати кандидатури до складу Наглядової ради;

б) кандидатури на посади членів Наглядової ради доцільно висувати завчасно, до проведення загальних зборів, на яких передбачається обрання членів Наглядової ради; акціонерам заздалегідь надається повна інформація стосовно кожного з кандидатів для того, щоб вони мали можливість прийняти виважене рішення..

2.1.9. Члени Наглядової ради володіють знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для виконання своїх посадових обов'язків. Члени Наглядової ради мають можливість приділяти роботі у Наглядовій раді достатню кількість часу.

2.1.10. Члени Наглядової ради мають доступ до повної, достовірної та своєчасної інформації для прийняття виважених рішень.

2.1.11. Члени Наглядової ради виконують свої обов'язки особисто і не можуть передавати свої повноваження іншим особам.

2.1.12. З метою забезпечення незалежності Наглядової ради до її складу доцільно включати незалежних членів, кількість яких складає принаймні 25 відсотків кількісного складу ради. Незалежним є член наглядової ради, який відповідає критеріям, визначеним чинним законодавством України.

2.1.13. Залежно від кількісного складу та функцій Наглядової ради, при Наглядовій раді доцільно формувати комітети Наглядової ради:

а) з метою підвищення ефективності роботи Наглядової ради доцільно створювати комітети для попереднього розгляду, аналізу та підготовки проектів рішень з питань, які відносяться до компетенції Наглядової ради;

б) з метою запобігання виникненню конфлікту інтересів у посадових осіб органів Товариства Наглядовій раді доцільно створювати комітет з питань аудиту, а також комітет з питань призначень і винагород, більшість членів яких є незалежними.

2.1.14. При створенні комітетів Наглядова рада чітко визначає та розкриває інформацію про їх завдання, склад і робочі процедури.

2.1.15. Члени Наглядової ради отримують справедливу винагороду та мати стимули для забезпечення успішної діяльності Товариства. Інформація про індивідуальний або сукупний розмір та форму винагороди членів Наглядової ради, кількість акцій, якими вони володіють,

оприлюднюється у річному звіті. Члени Наглядової ради мають можливість приділяти достатньо часу для виконання своїх обов'язків.

2.1.16. З метою ефективного організаційного та інформаційного забезпечення діяльності органів Товариства, належного інформування акціонерів та заінтересованих осіб Товариству доцільно запровадити посаду корпоративного секретаря.

2.2. Виконавчий орган (Правління).

2.2.1. Виконавчий орган здійснює керівництво поточною діяльністю Товариства. Виконавчий орган підзвітний Наглядовій раді та загальним зборам \.

2.2.2. Виконавчий орган розробляє та передає на затвердження Наглядовій раді проекти річного бюджету та стратегії Товариства, самостійно розробляє і затверджує поточні плани та оперативні завдання Товариства і забезпечує їх реалізацію.

2.2.3. Виконавчий орган забезпечує відповідність діяльності Товариства вимогам чинного законодавства України, рішенням загальних зборів та Наглядової ради. Не рідше одного разу на рік на річних загальних зборах виконавчий орган звітує акціонерам про свою діяльність.

2.2.4. Товариству доцільно створювати колегіальний виконавчий орган. Голова виконавчого органу обирається та повноваження його припиняються Наглядовою радою.

2.2.5. Члени виконавчого органу володіють знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для належного виконання ними своїх функцій.

2.2.6. Розмір та форма винагороди членів виконавчого органу визначаються Наглядовою радою за рекомендацією комітету ради з питань призначень та винагород, у разі його наявності. Розмір винагороди членів виконавчого органу є співвідносним з результатами діяльності Товариства, виходячи з довгострокових інтересів товариства та акціонерів. Інформація про індивідуальний або сукупний розмір та форму винагороди членів виконавчого органу, кількість акцій, якими вони володіють, оприлюднюється у річному звіті.

2.2.7. На вимогу Наглядової ради, але не рідше одного разу на три місяці, виконавчий орган подає Наглядовій раді у письмовій формі звіт про фінансово-господарський стан Товариства та хід виконання планів та завдань. Крім цього, виконавчий орган своєчасно надає членам Наглядової ради на їх вимогу повну та достовірну інформацію, необхідну для належного виконання Наглядовою радою своїх функцій. За підсумками року виконавчий орган звітує перед загальними зборами про свою діяльність та загальний стан Товариства.

2.2.8. Оцінка діяльності виконавчого органу в цілому та окремих його членів здійснюється Наглядовою радою на регулярній основі.

2.3. Лояльність та відповідальність.

2.3.1. Посадові особи органів Товариства добросовісно та розумно діють в інтересах Товариства.

2.3.2. Посадові особи органів Товариства розкривають інформацію про наявність у них конфлікту інтересів стосовно будь-якого рішення (правочину) Товариства. Внутрішні документи Товариства передбачають відповідний порядок прийняття рішень (укладання правочинів), стосовно яких у посадових осіб органів Товариства існує конфлікт інтересів. Такий порядок щонайменше передбачає, що:

- а) особа, в якій є конфлікт інтересів, своєчасно повідомляє про це Наглядову раду;
- б) рішення (правочин) ухвалюється більшістю голосів членів Наглядової ради;
- в) особа, в якій є конфлікт інтересів, не може брати участі ні в обговоренні, ні в голосуванні стосовно прийняття рішення (укладання правочину);
- г) правочини, стосовно яких у посадових осіб органів Товариства існує конфлікт інтересів, укладаються на справедливих умовах та за справедливими цінами.

2.3.3. Посадові особи органів Товариства не використовують у власних інтересах ділові можливості Товариства.

2.3.4. Протягом строку перебування на посаді посадовим особам органів Товариства не рекомендовано засновувати або брати участь у підприємствах (бути власниками або співвласниками), які конкурують з Товариством, та будь-яким іншим чином конкурувати з Товариством. Членам виконавчого органу не рекомендовано поєднувати роботу в Товаристві з будь-

якою іншою підприємницькою діяльністю, крім випадків схвалення такої діяльності Наглядовою радою.

2.3.5. Політика Товариства стосовно надання позик посадовим особам органів Товариства є чітко визначеною у внутрішніх документах Товариства. Рішення про надання позик посадовим особам Товариства приймаються Наглядовою радою, а інформація про такі правочини розкривається акціонерам Товариства.

2.3.6. Посадові особи відшкодовують збитки, завдані Товариству внаслідок невиконання або неналежного виконання ними свого обов'язку діяти добросовісно та розумно в інтересах товариства. Відповідні положення про відповідальність посадових осіб передбачається цивільно-правовими або трудовими договорами, що укладаються між Товариством та посадовими особами.

3. Розкриття інформації та прозорість

Товариство своєчасно та доступними засобами розкриває повну і достовірну інформацію з усіх суттєвих питань, що стосуються Товариства, з метою надання можливості користувачам інформації (акціонерам, кредиторам, потенційним інвесторам тощо) приймати виважені рішення.

Прозорість та належне розкриття інформації є невід'ємною умовою ефективного корпоративного управління. Діяльність Товариства у прозорому режимі, за зрозумілими для всіх "правилами гри" дозволяє підвищити його ефективність, сприяє захисту та реалізації прав інвесторів, залученню внутрішніх і зовнішніх інвестицій.

Наявність своєчасної, достовірної та вичерпної інформації про Товариство є важливою умовою для здійснення акціонерами та потенційними інвесторами об'єктивної оцінки фінансово-економічного стану Товариства та для прийняття ними виважених рішень щодо придбання або відчуження цінних паперів, а також голосування на загальних зборах.

3.1. Інформація, що розкривається Товариством, є суттєвою та повною.

3.1.1. До суттєвої інформації, яку Товариство регулярно розкриває, належать, зокрема, відомості про:

- а) мету, цілі та стратегію Товариства;
- б) результати фінансової та операційної діяльності;
- в) структуру власності та контролю над Товариством;
- г) прийняття рішення про вчинення правочинів із заінтересованістю;
- г) осіб, які надають Товариству консультаційні та інші послуги, що може призвести до конфлікту інтересів;
- д) посадових осіб органів управління, розмір їх винагороди, володіння акціями Товариства;
- е) істотні фактори ризику, що впливають на діяльність Товариства;
- є) дотримання товариством Принципів корпоративного управління;
- ж) питання, пов'язані з працівниками та іншими заінтересованими особами.

3.1.2. Крім регулярної інформації Товариство негайно розкриває особливу інформацію про суттєві події та зміни, які можуть впливати на стан Товариства, вартість його цінних паперів та (або) розмір доходу за ними.

3.2. Інформація, що розкривається Товариством, є достовірною, тобто такою, що сприяє чіткому та повному уявленню про дійсний фінансовий стан товариства та результати його діяльності.

3.3. Товариство забезпечує своєчасність розкриття інформації.

3.4. Товариство забезпечує рівний доступ до інформації, що розкривається, включаючи її обсяг, зміст, форму та час надання.

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

3.6. 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 доцільне визначати з врахуванням потреб товариства у захисті конфіденційної інформації та комерційної таємниці.

4. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства

З метою захисту прав та законних інтересів акціонерів Товариство забезпечує комплексний, незалежний, об'єктивний та професійний контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства.

Товариство може розраховувати на довіру інвесторів та надходження зовнішнього фінансування тільки за умови запровадження належної системи контролю за його діяльністю. Наявність такої системи дозволяє інвесторам бути впевненими у тому, що їх інвестиції розумно використовуються, спрямовуються на розвиток Товариства та надійно захищені від можливих зловживань.

4.1. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснюється як через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і через механізми внутрішнього контролю.

4.1.1. Система внутрішнього контролю Товариства забезпечує здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за його фінансово-господарською діяльністю:

а) Наглядова рада (через аудиторський комітет) забезпечує функціонування належної системи контролю, а також здійснення стратегічного контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства;

б) служба внутрішнього аудиту (внутрішній аудитор) здійснює поточний контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства;

4.1.2. Товариство проводить щорічну аудиторську перевірку за участю зовнішнього аудитора. Аудиторська перевірка проводиться у відповідності до міжнародних стандартів аудиту.

4.1.3. Перед прийняттям рішення про вчинення правочину із заінтересованістю, Товариство може залучити зовнішнього аудитора або іншу особу, що має необхідну кваліфікацію (суб'єкта оціночної діяльності, незалежного експерта тощо) для оцінки умов правочину нормальним ринковим умовам.

4.2. Особи, які здійснюють контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства, мають бути незалежними від впливу членів виконавчого органу Товариства, власників значних пакетів акцій, інших осіб, які можуть бути заінтересованими у результатах проведення контролю.

4.3. Товариство забезпечує проведення об'єктивного та професійного контролю за його фінансово-господарською діяльністю.

4.4. Особи, які здійснюють контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства, звітують про результати перевірок Наглядовій раді та загальним зборам. Зовнішній аудитор бере участь у загальних зборах з метою надання акціонерам відповідей на питання стосовно фінансової звітності та аудиторського висновку.

Діюча у товаристві система контролю за його фінансово-господарською діяльністю має сприяти:

- збереженню та раціональному використанню фінансових і матеріальних ресурсів товариства;
- забезпеченню точності та повноти бухгалтерських записів;
- підтриманню прозорості та достовірності фінансових звітів;
- запобіганню та викриттю фальсифікацій та помилок;
- забезпеченню стабільного та ефективного функціонування Товариства.

5. Заінтересовані особи

Товариство поважає права та враховує законні інтереси заінтересованих осіб та активно співпрацює з ними для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Товариства.

Під заінтересованими особами розуміються особи, які мають легітимний інтерес у діяльності Товариства, тобто певною мірою залежать від Товариства або можуть впливати на його діяльність. До заінтересованих осіб належать, у першу чергу, працівники (як ті, які є акціонерами товариства, так і ті, які не є його акціонерами), кредитори, споживачі продукції Товариства, територіальна громада, на території якої розташоване товариство, а також відповідні державні органи та органи місцевого самоврядування.

5.1. Товариство забезпечує дотримання передбачених чинним законодавством прав та інтересів заінтересованих осіб.

5.2. Товариство забезпечує заінтересованим особам доступ до інформації про Товариство, необхідної для ефективної співпраці.

5.3. Товариству рекомендовано сприяти активній участі працівників у процесі корпоративного управління та підвищенню їх заінтересованості в ефективній діяльності Товариства, зокрема шляхом обрання представників трудового колективу до складу Наглядової ради. Працівникам або їх представницьким органам рекомендовано доводити до відома загальних зборів та/або Наглядової ради будь-які занепокоєння щодо протиправних та/або неетичних дій виконавчого органу та/або окремих посадових осіб органів управління Товариства. При цьому доцільно здійснювати таке інформування, щоб воно не призводило до дискримінаційних та/або дисциплінарних переслідувань зазначених працівників або їх представницьких органів.

6. Взаємодія акціонерів

6.1. Загальні збори акціонерів Товариства є вищим органом Товариства. Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Товариства, у тому числі ті, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, крім випадків, передбачених чинним законодавством України.

6.2. Загальні збори скликаються Наглядовою радою у випадках та у порядку, передбачених чинним законодавством України та Статутом Товариства.

6.3. Загальні збори можуть скликатись акціонерами Товариства, які у сукупності володіють 10 та більше відсотків голосуючих акцій Товариства, якщо Наглядовою радою не прийнято у встановлений чинним законодавством України строк рішення про скликання Загальних зборів або прийнято рішення про відмову у скликанні Загальних зборів на вимогу цих акціонерів.

6.4. Повідомлення про проведення та проект порядку денного Загальних зборів надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Наглядовою радою або акціонерами, які скликають Загальні збори, не пізніше ніж на 30 днів до дати проведення Загальних зборів.

6.5. Акціонери, які скликають Загальні збори, не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення загальних зборів розміщують повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків та надсилають повідомлення оператору організованого ринку, на якому цінні Товариства допущені до торгів.

6.6. Будь-який з акціонерів має право вносити свої пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів, не пізніше ніж за 20 (двадцять) днів до їх проведення.

6.7. Кожний акціонер має право внести пропозицію про включення нового питання до проекту порядку денного Загальних зборів разом з проектом рішення, про включення проекту рішення до питання, зазначеного в проекті порядку денного.

6.8. Пропозиції акціонерів, які володіють більш ніж 5% (п'ятьма відсотками) голосуючих акцій, вносяться до проекту порядку денного обов'язково, крім випадків, визначених чинним законодавством України.

6.9. Реєстрація акціонерів для участі у Загальних зборах проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, який складається відповідно до вимог чинного законодавства України. Реєстраційна комісія зобов'язана перевірити у акціонера (його представника) документи, які ідентифікують особу акціонера (його представника), а у разі участі представника акціонера – також документи, що підтверджують повноваження представника на участь у загальних зборах та має право відмовити в реєстрації акціонеру (його представнику) лише у разі відсутності в акціонера вищезазначених документів.

6.10. Голосує на Загальних зборах Голова Наглядової ради або інша особа, уповноважена на це Наглядовою радою або обрана Загальними зборами. У випадку включення до порядку денного Загальних зборів питання про обрання голови та секретаря загальних зборів обирається Загальними зборами або Наглядовою радою до проведення Загальних зборів.

6.11. Акціонер не може бути позбавлений права голосу, за виключенням випадків, встановлених чинним законодавством України.

6.12. Якщо кількість акціонерів Товариства не перевищує 25 осіб, для вирішення усіх питань, що відносяться до компетенції Загальних зборів, крім питань, що в обов'язковому порядку розглядаються річними Загальними зборами та питань щодо припинення повноважень та обрання членів Наглядової ради, Наглядова рада має право прийняти рішення про проведення позачергових Загальних зборів у формі заочного голосування (опитування), які проводяться у порядку встановленому чинним законодавством України.

6.13. Акціонер, права та охоронювані законом інтереси якого порушені рішенням Загальних зборів акціонерів, може оскаржити це рішення до суду протягом трьох місяців з дати його прийняття.

7. Взаємодія Наглядової ради

7.1. Наглядова рада Товариства є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, і в межах компетенції визначеної Статутом та чинним законодавством України, здійснює управління Товариством, а також контролює та регулює діяльність виконавчого органу. У своїй діяльності Наглядова рада Товариства підзвітна виключно Загальним зборам акціонерів.

7.2. Порядок роботи членів Наглядової ради та виплати їм винагороди визначається Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом, Положенням про Наглядову раду Товариства, а також цивільно-правовим чи трудовим Договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової ради.

7.3. Членом наглядової ради Товариства може бути лише фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність. Член Наглядової ради не може бути одночасно членом виконавчого органу цього Товариства.

7.4. Обрання членів Наглядової ради Товариства здійснюється шляхом простого голосування на Загальних зборах.

7.5. Голова Наглядової ради Товариства обирається членами Наглядової ради Товариства з числа її членів простою більшістю голосів.

7.6. Голові наглядової ради Товариства належить право вирішального голосу у випадку розподілу порівну голосів інших членів Наглядової ради Товариства.

7.7. Наглядова рада Товариства щорічно звітує про власну діяльність під час проведення річних Загальних зборів.

7.8. Члени Правління, експерти та інші, визначені комітетом, особи мають право відвідувати засідання лише на запрошення комітету.

7.9. Наглядова рада з метою ефективного управління регулярно проводить зустрічі з Головою/членами Правління, керівниками підрозділів контролю для обговорення подання звітності Наглядовій раді. Такі зустрічі проводяться за ініціативи Наглядової ради чи за ініціативи Голови правління або підрозділів контролю та можуть бути проведені у формі закритого засідання Наглядової ради.

Наглядова рада за пропозицією Голови Наглядової ради у встановленому порядку має право обрати корпоративного секретаря.

Радники Наглядової ради призначаються Наглядовою радою та їй підпорядковуються. Для забезпечення діяльності Наглядової ради радники Наглядової ради здійснюють аналіз окремих питань діяльності Товариства, надають консультації Наглядовій раді, вивчають і готують до розгляду питання, що належать до компетенції Наглядової ради, здійснюють інші функції відповідно до внутрішніх документів Товариства. Наглядова рада може мати радників з будь-яких напрямів діяльності Банку.

7.10. Наглядова рада Товариства не рідше одного разу на рік здійснює контроль за діяльністю Правління Товариства шляхом зустрічей, аналізу управлінської звітності, оцінки роботи Правління (включаючи анкетування), оцінки відповідності колективної придатності правління Товариства, розміру, особливостям діяльності Товариства, характеру та обсягам послуг.

7.11. Члени Наглядової ради мають право бути присутніми на засіданнях Правління.

8. Взаємодія Виконавчого органу (Правління)

8.1. Особливе місце в діяльності Товариства посідає Голова правління. Саме ця посадова особа керує роботою правління. І саме від нього значною мірою залежить, наскільки ефективною буде

робота виконавчого органу Товариства. Голова правління має право здійснювати деякі дії від імені Товариства без довіреності.

8.2. Правління підпорядковане Наглядовій раді та Загальним зборам.

8.3. Рішення Загальних зборів, Наглядової ради Товариства є обов'язковими для Правління.

8.4. Правління співпрацює з колегіальними органами Товариства з питань, що входять до його компетенції.

8.5. Рішення Правління, оформлені належним чином та прийняті у межах його компетенції, є обов'язковими до виконання всіма працівниками Товариства.

8.6. Правління несе відповідальність за виконання рішень Загальних зборів, Наглядової ради Товариства, прийнятих у відповідності до чинного законодавства України та Статуту Товариства.

8.7. Правління регулярно звітує перед Наглядовою радою Товариства під час чергових засідань, а також за рішенням Наглядової ради, подає на її розгляд загальний (консолідований) звіт про результати діяльності Правління за певний період його діяльності відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх нормативних документів Товариства.

8.8. Про діяльність Правління перед Наглядовою радою звітує Голова Правління, заступник Голови Правління або уповноважений на це Головою Правління.

8.9. Голова Правління вправі надати членам Правління право діяти від імені Товариства на підставі виданої довіреності. Голова Правління може надавати право виконувати дії від імені Товариства іншим особам на підставі відповідним чином оформленої довіреності (доручення) з визначенням конкретних повноважень такої особи.