

ЗАТВЕРДЖЕНО

**Рішенням Загальних зборів акціонерів
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА ГРУПА
«ТАС»**

Голова Загальних зборів акціонерів


_____ (Куценко О.В.)

**Секретар Загальних зборів
акціонерів**

_____ (Лемішов Д.)

Протокол від «23» липня 2012 р.

**КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА ГРУПА «ТАС»**

Київ, 2012

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.

1.1. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА ГРУПА «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.

1.2. Визнаючи важливість підтримки високих стандартів корпоративного управління та ділової етики для успішного ведення бізнесу Товариства та забезпечення прав його акціонерів, Товариство приймає на себе зобов'язання слідувати принципам корпоративного управління, що викладені в даному Кодексі корпоративного управління.

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 на основі принципів корпоративного управління Організації економічного співробітництва і розвитку (ОЕСР), Рекомендацій з найкращої практики корпоративного управління для акціонерних товариств України та Принципів корпоративного управління України, що прийняті Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку для впровадження передової практики корпоративного управління в українських акціонерних товариствах.

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.

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

1.4. 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;
- ефективний контроль за менеджментом Товариства з боку Правління;
- підзвітність Правління перед Наглядовою радою та акціонерами;
- 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;
- забезпечення інформаційної та фінансової прозорості Товариства;
- дотримання етичних норм ділової поведінки;
- дотримання усіх норм діючого законодавства та внутрішніх нормативних актів Товариства;
- дотримання принципу нейтральності щодо фінансово-промислових груп, державних органів, політичних партій та об'єднань.

1.5. 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.

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

1.7. Товариство розуміє, що впевненість акціонерів в фінансовій (економічній) стабільності Товариства та в надійній корпоративній практиці управління є однією з найважливіших переваг Товариства та запорукою готовності вкладати в нього кошти, активно підтримуючи діяльність та проекти, які він реалізує, таким чином забезпечуючи успіх його бізнесу в цілому.

1.8. Враховуючи вищенаведене, Товариство докладає усіх зусиль для максимального задоволення потреб акціонерів Товариства та налагодження взаємовідносин між ними й Товариством, для досягнення стратегічних цілей Товариства.

1.9. Товариство зосереджує свою діяльність на наступних принципах:

- діяти у відповідності до чинного законодавства України та визнаної міжнародної практики добросовісного управління з метою забезпечення максимального захисту акціонерів Товариства від будь-яких впливів, дій та ін., які можуть призвести до обмеження їх прав та інтересів;

- найбільшого сприяння участі міноритарних учасників в управлінні Товариством та захисті їх прав.

2. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

2.1 Корпоративне управління – це система відносин між акціонерами Товариства, членами органів управління та контролю Товариства, клієнтами, контрагентами та іншими зацікавленими у діяльності Товариства особами, а також органами державної влади. Ці відносини базуються на принципах:

- управління;
- звітності;
- контролю;
- відповідальності.

2.2 Органами управління Товариства відповідно до Статуту Товариства є:

- Загальні збори акціонерів Товариства (вищий орган управління Товариства);
- Наглядова рада Товариства;
- Виконавчий орган Товариства (Голова Правління та Правління Товариства);
- Ревізійна комісія (ревізор) Товариства.

2.3 Товариство забезпечує функціонування ефективної системи контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства. Така система контролю включає діяльність Ревізійної комісії Товариства та внутрішнього аудиту.

3. АКЦІОНЕРИ

3.1 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.

3.2 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 та Статутом Товариства;

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

– своєчасне отримання повної та достовірної інформації про фінансово-господарський стан Товариства та результати його діяльності, суттєві факти, що впливають або можуть впливати на вартість цінних паперів та (або) розмір доходу за ними, про випуск Товариством цінних паперів тощо. Порядок надання інформації про Товариство та перелік документів до яких акціонер Товариства має доступ, обумовлений Статутом Товариства;

– вільне розпорядження акціями Товариства. Порядок випуску та обігу акцій, які емітуються Товариством, визначається його Статутом;

– право на надійну та ефективну реєстрацію та підтвердження права власності на акції Товариства;

– у випадках передбачених законодавством, право вимагати обов'язкового викупу Товариством акцій за справедливою ціною у акціонерів, які голосували "проти" певних прийнятих Загальними зборами акціонерів Товариства рішень, які обмежують їх права.

3.3 Товариство забезпечує рівне ставлення до всіх акціонерів - власників акцій:

– кожна випущена Товариством проста акція надає її власнику однаковий обсяг прав;

– на кожен випущену Товариством акцію виплачується однаковий розмір дивідендів;

– всім акціонерам надаються рівні права та можливості щодо доступу до інформації, пов'язаної з діяльністю Товариства;

– інші права акціонерів Товариства визначені у Статуті Товариства.

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

3.5 У разі здійснення додаткового випуску 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 додатковий випуск акцій Товариства.

3.6 Товариство постійно розробляє та впроваджує необхідні внутрішні механізми з метою запобігання неправомірному використанню інформації, яка стала відомою посадовим особам Товариства в ході виконання ними своїх функціональних обов'язків.

4. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ

4.1 Вищим органом управління Товариства є Загальні збори акціонерів, до компетенції яких належить вирішення основних питань діяльності Товариства, що закріплені у Статуті Товариства.

4.2 Акціонери Товариства разом і кожен окремо захищають інтереси Товариства, активно використовуючи свої повноваження на Загальних зборах акціонерів.

4.3 Акціонери Товариства вживають усіх необхідних заходів для гарантування того, щоб:

структура власності Товариства не перешкоджала корпоративному управлінню на належному рівні.

лише компетентні та надійні особи, які можуть привнести власний досвід на користь Товариства, були обрані членами Наглядової ради.

4.4 Акціонери під час прийняття власних рішень враховують свої інтереси нарівні з інтересами клієнтів Товариства, кредиторів, працівників Товариства та інших зацікавлених осіб.

4.5 Загальні збори акціонерів Товариства обирають Наглядову раду, яка захищає права та представляє інтереси акціонерів Товариства, в межах компетенції, визначеної Статутом та контролює діяльність Правління Товариства. Умови роботи, повноваження та заходи заохочування членів Наглядової ради визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду Товариства, яке затверджується Загальними зборами акціонерів Товариства.

4.6 Одним із головних і найважливіших завдань Наглядової ради Товариства є забезпечення призначення в Товаристві ефективного керівництва. Наглядова рада Товариства призначає (обирає) Голову Правління Товариства, призначає (обирає) та звільняє членів Правління Товариства, встановлює умови винагороди членів Правління.

Робочими органами Наглядової ради Товариства є:

- Голова Наглядової ради Товариства;
- секретар Наглядової ради Товариства (відповідальний секретар);
- постійні та тимчасові комітети Наглядової ради Товариства, у тому числі Комітет з питань аудиту та управління ризиками Наглядової ради Товариства.

4.7 Правління здійснює управління поточною діяльністю Товариства, в межах своєї компетенції, визначеної Статутом Товариства. У своїй діяльності Правління Товариства також користується Положенням про Правління. Голова Правління діє в межах повноважень, зазначених у Статуті Товариства.

Органом контролю Товариства є Ревізійна комісія. Ревізійна комісія Товариства обирається загальними зборами акціонерів та здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства. Повноваження (компетенція) Ревізійної комісії Товариства визначаються Статутом Товариства, а порядок її роботи – Положенням про Ревізійну комісію Товариства, що затверджується загальними зборами акціонерів Товариства.

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

4.9 Товариство усвідомлює, що члени органів управління та контролю повинні володіти знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для виконання своїх посадових обов'язків. Крім кваліфікації та досвіду кандидатів при обранні членів органів управління та контролю, Товариство завжди враховує й такі фактори, як наявність бездоганної ділової репутації кандидата, наявність потенційного конфлікту інтересів, тощо.

4.10 Товариство, з метою ефективного управління та моніторингу належного виконання всіма органами управління та контролю Товариства своїх функцій, забезпечує раціональний і чіткий розподіл повноважень між ними, а також належну систему підзвітності та контролю. Визначення організаційної структури Товариства та схеми підпорядкованості, віднесено до компетенції Наглядової ради. Товариство створює необхідні умови для своєчасного обміну інформацією, які необхідні для виконання органами управління та контролю Товариства своїх функцій та оперативного прийняття ними відповідних рішень, а також для ефективної взаємодії між ними. Органи управління та контролю Товариства та їх посадові особи повинні діяти добросовісно та розумно в інтересах Товариства.

4.11 Органи управління та контролю Товариства діють в межах, визначених законодавством України та внутрішніми документами (положеннями) Товариства. У випадку, якщо у нормативному акті (внутрішньому документі Товариства), що визначає функції і повноваження органу управління і/або контролю Товариства є посилання на нормативний акт (внутрішній документ Товариства), який не прийнято (не затверджено в установленому порядку) і/або який не набрав чинності, орган управління і/або контролю Товариства діє в межах, які встановлені чинними нормативними актами (внутрішніми документами Товариства).

4.12 Згідно із Законом України “Про страхування” керівники Товариства зобов'язані діяти на користь Товариства та клієнтів і ставити інтереси Товариства вище власних та дотримуватися обов'язків лояльності і сумлінності.

4.13 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.

5. КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР

5.1. З метою ефективного організаційного та інформаційного забезпечення діяльності органів управління та контролю Товариства, належного інформування акціонерів та зацікавлених осіб, Товариство може запровадити посаду корпоративного секретаря.

5.2. Основними завданнями корпоративного секретаря є:

- підготовка та проведення Загальних зборів акціонерів;
- надання своєчасної та достовірної інформації про Товариство органам управління та контролю та акціонерам Товариства;
- забезпечення зв'язку з акціонерами Товариства, у тому числі роз'яснення акціонерам їх прав, розгляд звернень акціонерів щодо порушення їх прав, тощо;
- підтримання зв'язку між органами управління Товариства;
- 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;
- проводити збір інформації від органів Товариства про стан виконання встановлених ними завдань у межах своїх повноважень.

5.3. З метою встановлення в Товаристві прозорого документообігу та чіткого дотримання порядку організації діяльності органів управління Товариства, до повноважень корпоративного секретаря можуть відноситися функції секретаря Наглядової ради, Правління, Загальних зборів акціонерів Товариства.

6. АУДИТ ТА ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ

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

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

6.3 Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснюється як через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і через механізм внутрішнього контролю, який забезпечує внутрішній аудит та Ревізійна комісія Товариства.

6.4 Товариство проводить незалежний зовнішній аудит шляхом залучення аудиторів (аудиторських фірм), які мають право на проведення аудиторської діяльності відповідно до чинного законодавства України та відповідний сертифікат. Зовнішній аудитор визначається Наглядовою радою Товариства.

6.5 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 аудиторська перевірка проводиться згідно з міжнародними стандартами аудиту, та з врахуванням вимог діючого законодавства України.

6.6 Особи, які здійснюють контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства, є незалежними від впливу членів органів управління Товариства, власників крупних пакетів акцій, інших осіб, які можуть бути зацікавленими у результатах контролю. Крім того, Товариство забезпечує проведення фінансово-господарського контролю за його діяльністю чесними та відвертими у підході до виконання своїх обов'язків особами, позбавленими упередженості та суб'єктивного ставлення. Також гарантією якісного контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства є професійна компетентність осіб, які його здійснюють.

6.7 Товариство приділяє важливу увагу питанням додержання вимог міжнародних стандартів та вимог законодавства України у сфері боротьби з кримінальними доходами.

6.8 В Товаристві розроблено внутрішні документи в яких визначено процедури та правила внутрішньо страхової системи запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

6.9 Основним принципом зазначених документів є забезпечення участі всіх працівників Товариства (в межах їх компетенції) у виявленні фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму.

7. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

7.1 Товариство приділяє особливу увагу управлінню ризиками (ризик – менеджменту).

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

7.3 Управління ризиками здійснюється через органи управління і контролю Товариства, їх підрозділи і комітети.

8. СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

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

9. ПОЛІТИКА РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ.

9.1 Товариство розуміє, що його діяльність у прозорому режимі, за зрозумілими для всіх правилами дозволяє підвищувати його ефективність, сприяє захисту та реалізації прав акціонерів, залученню внутрішніх і зовнішніх інвестицій.

9.2 Також, Товариство усвідомлює, що наявність своєчасної, достовірної та вичерпної інформації про Товариство є важливою умовою для здійснення акціонерами об'єктивної оцінки фінансово-економічного стану Товариства та для прийняття ними виважених рішень щодо придбання, відчуження цінних паперів або здійснення інвестицій в Товариство, а також голосування на Загальних зборах акціонерів.

9.3 Розкриття інформації про Товариство є необхідною передумовою довіри до Товариства з боку акціонерів та клієнтів. Розкриття інформації має велике значення для підвищення ефективності діяльності самого Товариства, оскільки повна та достовірна інформація надає можливість органам управління та контролю Товариства об'єктивно оцінити досягнення Товариства та розробити стратегію його подальшого розвитку.

9.4 Тому, враховуючи вищесказане, Товариство своєчасно та доступними засобами розкриває повну та достовірну інформацію з усіх суттєвих питань, що стосуються його діяльності, з метою надання можливості користувачам інформації (акціонерам, клієнтам, тощо) приймати виважені рішення.

9.5 В Товаристві існує ефективна система внутрішнього контролю за достовірністю інформації, що розкривається Товариством, в межах якої: Ревізійна комісія забезпечують здійснення належного контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства;

9.6 Наглядова рада забезпечує належний контроль за достовірністю інформації, що розкривається Товариством, та функціонуванням незалежного та якісного внутрішнього та зовнішнього аудиту.

9.7 Товариство використовує сучасні засоби оприлюднення та поширення інформації, в тому числі через мережу Інтернет. Річну фінансову звітність, підтверджену аудитором, Товариство публікує в засобах масової інформації, відповідно до діючого законодавства України та внутрішніх положень Товариства.

9.8 Товариство максимально забезпечує можливість доступу до інформації при мінімальних затратах користувачів.

9.9 Загальні засади інформаційної політики Товариства спрямовані на відкритість та прозорість діяльності Товариства.

9.10 Принципи, механізми та інструменти функціонування інформаційної політики Товариства регламентуються діючим законодавством України.

10. ВІДНОСИНИ З КОНТРАГЕНТАМИ ТА КЛІЄНТАМИ

10.1 Відносини з контрагентами та клієнтами ґрунтуються на принципах:

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

10.2 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.

10.3 Укладання угод з контрагентами/клієнтами Товариства здійснюється відповідно до вимог діючого законодавства.

11. ЗАЦІКАВЛЕНІ ОСОБИ.

11.1 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 відповідні державні органи та органи місцевого самоврядування тощо) та активно співпрацює з ними для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Товариства.

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

11.3 Товариство дотримується принципу рівноправності у відносинах із зацікавленими особами.

11.4 Органом, який забезпечує співпрацю Товариства із зацікавленими особами, є Правління Товариства. Інші органи Товариства у процесі своєї діяльності також забезпечують баланс інтересів із зазначеними особами.

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

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

11.7 Контроль за здійсненням Товариством діяльності здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Контроль за окремими сторонами діяльності Товариства здійснюють державна податкова служба, державні органи, на які покладено нагляд за безпекою виробництва та праці, протипожежною та екологічною безпекою, інші органи, відповідно до законодавства України.

12. КОРПОРАТИВНА ЕТИКА КЕРІВНИКІВ ТОВАРИСТВА

12.1 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 положеннями Товариства, повинні виявляти турботу та обачність, що, як правило, очікуються від людини, яка приймає виважені рішення, в аналогічній ситуації.

12.2 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.

12.3 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.

12.4 Здійснюючи свої повноваження керівники Товариства не мають право:

- використовуючи своє службове становище сприяти фізичним та юридичним особам в одержанні ними пільг або переваг;
- 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;
- використовуючи своє службове становище сприяти окремим фізичним або юридичним особам у проведенні ними фінансової діяльності з метою одержання за це для себе, своїх родичів або інших зацікавлених осіб матеріальних благ, послуг, пільг або інших привілеїв;
- 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.

12.5 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.

Недопущення конфлікту інтересів.

12.6 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.

12.7 Ревізійна комісія Товариства при проведенні перевірок повинна звертати увагу на наявність конфлікту інтересів. Звіт про результати виявлення конфлікту інтересів слід направляти до Наглядової ради з метою вжиття заходів щодо їх уникнення.

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

13. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

13.1 Цей Кодекс затверджується загальними зборами акціонерів Товариства.

13.2 Товариство буде вдосконалювати цей Кодекс шляхом внесення в нього зміни та доповнень, пов'язаних з формуванням міжнародною та національною корпоративною практикою стандартів корпоративної поведінки, з урахуванням специфіки роботи Товариства, керуючись інтересами акціонерів, працівників, клієнтів, контрагентів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності Товариства.

13.3 Зміни та доповнення до цього Кодексу приймаються загальними зборами акціонерів Товариства.

Голова зборів

Секретар зборів

Голова Правління

Куценко О.В.

Лемішов Д.П.

Царук П.В.

Всього в цьому документі прошиито, пронумеровано та скріплено підписом і печаткою

() аркущів

Голова Зборів

О.В. Куценко

Секретар Зборів

Д.П. Лемішов

Голова Правління

П.В. Царук

