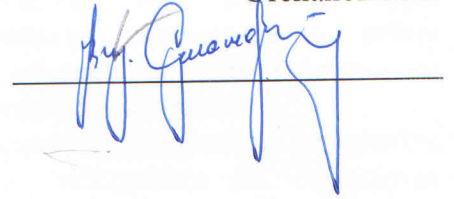


«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Загальними зборами акціонерів
(Протокол № 1-18 річних
загальних зборів акціонерів)
Від 29 квітня 2016 року

Голова загальних зборів
Степанов В.Ф.



Принципи (Кодекс) корпоративного управління
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»

м. Одеса, 2016 рік

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Кодекс корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ» (далі –кодекс) розроблено відповідно до Цивільного кодексу України, Законів України «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», інших законодавчих актів України, Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ» (далі –Товариство), внутрішніх положень Товариства та інших нормативно правових актів України.

1.2. Товариство приділяє велику увагу захисту прав та інтересів акціонерів та/або інвесторів Товариства, постійному підвищенню кваліфікації персоналу, застосуванню нових технологій, чіткому та прозорому фінансовому плануванню і звітності, управлінню ризиками а також застосуванню кращої світової практики у своїй комерційній діяльності.

1.3. Метою цього кодексу є впровадження у щоденну практику діяльності Товариства відповідних норм та традицій корпоративної поведінки, заснованих на стандартах корпоративного управління, що застосовуються у міжнародній практиці, вимогах чинного законодавства України, етичних нормах поведінки та звичаїв ділового обігу

1.3. Кодекс корпоративного управління Товариства є документом, який визначає і закріплює основні принципи та стандарти ефективного корпоративного управління Товариства, принципи захисту інтересів акціонерів та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівництва Товариства та інформаційної відкритості.

1.4. Впровадження цього кодексу спрямоване на:

- захист інтересів акціонерів, незалежно від кількості акцій якими вони володіють
- досягнення порозуміння між усіма особами, зацікавленими в ефективній роботі Товариства: акціонерами, клієнтами, партнерами, працівниками
- забезпечення прозорості Товариства та підвищення ефективності діяльності органів управління Товариства
- збільшення вартості активів Товариства, підтримку його фінансової стабільності та прибутковості

1.5. Корпоративне управління представляє собою систему відносин між Правлінням, Наглядовою радою, акціонерами та іншими зацікавленими особами. Корпоративне управління не обмежується виключно відносинами між інвесторами та керівництвом, а передбачає також урахування законних інтересів та активну співпрацю із зацікавленими особами, які мають легітимний інтерес у діяльності Товариства (працівниками, профспілками, споживачами, кредиторами, фінансовими установами, клієнтами, органами державної влади та органи місцевого самоврядування, засобами масової інформації, громадськістю тощо). Товариство існує в суспільстві, в якому воно функціонує, і кінцевий успіх його діяльності залежить від внеску всіх зацікавлених осіб.

1.6. Корпоративне управління Товариства реалізується через:

- встановлення стратегічних цілей діяльності Товариства, шляхів досягнення вказаних цілей (включаючи порядок створення органів правління, надання їм повноважень на здійснення управлінням поточною діяльністю Товариства) та контролю за їх досягненням
- створення стимулів трудової діяльності, що забезпечують виконання органами управління та працівниками Товариства усіх дій, що необхідні для досягнення стратегічних цілей діяльності Товариства
- досягнення балансу інтересів акціонерів, органів управління Товариства, його кредиторів та інших зацікавлених осіб
- забезпечення дотримання законодавства України, Статуту та внутрішніх положень Товариства, а також принципів професійної етики.

1.7. Основними напрямками корпоративного управління у Товаристві є:

- розподіл повноважень, питань компетенції та підпорядкованості між органами управління, організація їх ефективної діяльності
- встановлення та затвердження стратегії розвитку Товариства та контроль за її реалізацією (включаючи формування ефективних систем планування, управління Товариством)
- попередження конфліктів інтересів, які можуть виникнути між акціонерами, членами органів управління та контролю Товариства, партнерами та іншими зацікавленими особами
- визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів професійної етики

- визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Товариство

1.8. Принципи корпоративного управління Товариства, закріплені у цьому Кодексі є обов'язковими для виконання.

1.9. Кодекс затверджується Загальними зборами акціонерів Товариства (далі – Загальні збори)

2. Принципи корпоративного управління

2.1. Корпоративне управління у Товариства базується на наступних принципах:

2.1.1. Забезпечення акціонерам реальної можливості реалізації їх прав;

2.1.2. однакове ставлення до акціонерів, незалежно від кількості належних їм акцій

2.1.3. здійснення стратегічного управління діяльністю Товариства, забезпечення ефективності контролю за діяльністю органів управління;

2.1.4. здійснення захисту прав акціонерів, контроль та регулювання поточної діяльності Товариства

2.1.5. здійснення виваженого, сумлінного та ефективного керівництва поточною діяльністю Товариства

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

2.1.7. ефективний контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства з метою захисту прав та законних інтересів акціонерів Товариства.

2.2. Ці принципи формують політику корпоративного управління, дотримання якої обов'язкове для всіх посадових осіб Товариства.

3. Структура корпоративного управління

3.1. Корпоративне управління Товариством - це система відносин між акціонерами Товариства, органами управління та іншими зацікавленими особами. Ці відносини засновані на управлінні та підпорядкованості, контролі та відповідальності.

3.2. Розподіл повноважень між органами управління забезпечує розмежування загального керівництва та керівництва поточною діяльністю Товариства.

3.3. Вищим органом Товариства є Загальні Збори.

3.4. Органом Товариства, що здійснює захист акціонерів, контроль та регулювання виконавчого органу є Наглядова рада Товариства (далі - Наглядова рада).

3.5. Управління поточною діяльністю Товариства здійснює виконавчий орган Товариства (далі - Правління).

3.6. Перевірка фінансово-господарської діяльності Товариства проводиться Ревізором Товариства (далі - Ревізор), особою, яка проводить внутрішній аудит та незалежним аудитором.

4. Акціонери Товариства

4.1. 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. З метою забезпечення ефективного корпоративного управління акціонери повинні негайно повідомляти свого Зберігача про зміну права власності на належний пакет акцій, поштової адреси акціонера тощо).

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

4.2.1. Право на участь в управлінні Товариством шляхом участі та голосування на Загальних зборах.

Для того щоб акціонери мали можливість ефективно реалізувати це право, Товариство повинно забезпечити дотримання таких прав акціонерів:

а) брати участь у вирішенні найважливіших питань діяльності Товариства, у тому числі прийняття рішення про внесення змін до статуту, обрання членів Наглядової ради, Правління та Ревізійної комісії, додатковий випуск акцій, викуп Товариством розміщених ним акцій, укладення значних правочинів, реорганізацію Товариства та інші дії, які призводять до суттєвих корпоративних змін;

б) вчасно отримувати повідомлення про скликання Загальних зборів, яке повинно містити

інформацію про дату, час та місце проведення 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 Товариства повинні створювати сприятливі умови для участі акціонера у зборах;

в) знайомитися з матеріалами, пов'язаними з порядком денним Загальних зборів, та отримувати 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 за умови внесення такої пропозиції акціонером, який володіє необхідною кількістю голосів;

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, причому процедура голосування на Загальних зборах повинна забезпечувати прозорість та надійність підрахунку голосів;

4.2.2. Право на отримання дивідендів від Товариства у розмірі, пропорційному належній акціонерів кількості акцій.

4.2.3. Право на 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 розмір доходу за ними, про випуск Товариством цінних паперів.

4.2.4. Право на вільне розпорядження акціями:

а) Право на надійну та ефективну реєстрацію та підтвердження права власності на акції: процедура реєстрації права власності повинна забезпечувати швидкий, надійний та доступний спосіб реєстрації права власності та отримання належного підтвердження права власності;

б) Товариство повинно вжити всіх заходів для того, щоб запобігти неправомірному втручання у процедуру реєстрації прав власності з боку посадових осіб органів Товариства та інших акціонерів;

в) при виборі реєстратора Товариство повинно керуватися виключно критеріями незалежності, професійності та надійності реєстратора.

4.2.5. Право вимагати обов'язкового викупу Товариством акцій за справедливою ціною в акціонерів, які не голосували "за", або принаймні у тих акціонерів, які голосували "проти" певних прийнятих Загальними зборами рішень, які обмежують їх права. Порядок реалізації акціонерами права вимагати обов'язкового викупу Товариством належних їм акцій здійснюється відповідно до положень Статуту Товариства та вимог чинного законодавства України.

4.2.6. Товариство повинно забезпечити рівне ставлення до всіх акціонерів - власників однієї категорії акцій:

а) кожна випущена Товариством проста іменна акція надає її власнику однаковий обсяг прав;

б) на кожен випущену Товариством акцію однієї категорії виплачується однаковий розмір дивідендів. Не допускається в рамках однієї категорії акцій встановлення переваг для отримання дивідендів різними групами акціонерів;

в) усім акціонерам повинні надаватись рівні права та можливості щодо доступу до інформації.

4.2.7. У разі здійснення додаткового випуску акцій Товариство повинно забезпечити рівне переважне право всіх акціонерів придбати додатково випущені акції у кількості, пропорційній їхній існуючій частці у статутному капіталі. Умови розміщення акцій визначаються рішенням Загальних Зборів.

4.2.8. Товариство повинно вживати всіх необхідних заходів щодо запобігання неправомірному використанню інсайдерської інформації посадовими особами та працівниками Товариства.

Інсайдерська інформація - неоприлюднена інформація про емітента, його цінні папери або правочини щодо них, у разі якщо оприлюднення такої інформації може істотно вплинути на вартість цінних паперів, та яка підлягає оприлюдненню відповідно до вимог, встановлених законодавством України.

Неправомірне використання інсайдерської інформації посадовими особами та працівниками Товариства суперечить принципу рівного ставлення до акціонерів, оскільки така практика дає можливість одним особам здійснювати торгові операції з цінними паперами Товариства на підставі інформації, що не є оприлюдненою для інших осіб. Товариство повинно передбачати у своїх внутрішніх документах обов'язок посадових осіб та працівників не передавати інсайдерську інформацію Товариства, не надавати доступу до неї третім особам, не надавати рекомендацій стосовно придбання або відчуження цінних паперів та утримуватись від вчинення правочинів щодо цінних паперів Товариства на власну користь або на користь інших осіб, до моменту оприлюднення такої інформації, у випадках передбачених чинним законодавством України.

4.2.9. Акціонери Товариства несуть відповідальність один перед одним, іншими зацікавленими особами та Товариством в цілому, за довгострокову стабільність та прибутковість Товариства. У зв'язку з цим, акціонери не повинні приймати ніяких заходів, що здатні підірвати довгострокову прибутковість Товариства, не повинні впливати на органи управління Товариства з тим, щоб змусити їх реалізувати цілі таких акціонерів за рахунок інших акціонерів.

5. Загальні збори акціонерів Товариства

5.1. Загальні Збори є вищим органом Товариства, який здійснює загальне керівництво діяльністю Товариства, контроль за діяльністю Товариства та захист прав усіх акціонерів.

5.2. У процесі контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства Загальні Збори, через звітність Наглядової ради, Правління, Ревізора та незалежного аудитора, здійснюють нагляд за ходом реалізації визначеної стратегії та планів Товариства, в тому числі забезпечення реалізації та захисту прав акціонерів.

5.3. Повноваження Загальних Зборів визначаються чинним законодавством України, Статутом Товариства, іншими внутрішніми документами Товариства.

5.4. Порядок підготовки та проведення Загальних Зборів регламентується Статутом Товариства та Положенням про Загальні Збори.

5.5. Порядок підготовки та проведення Загальних Зборів забезпечує однакове ставлення до всіх акціонерів Товариства.

5.6. Етапи скликання та підготовки Загальних Зборів мають забезпечувати акціонерам можливість належним чином підготуватися до участі у них, отримати повне уявлення про діяльність Товариства та прийняти виважені рішення з питань порядку денного.

5.7. Інформація, що стосується Загальних Зборів, має бути повністю розкрита в персональних повідомленнях про проведення Загальних Зборів та про зміни у порядку денному Загальних Зборів, опублікована в офіційному друкованому органі.

5.8. Порядок реєстрації акціонерів (їх представників) не повинен створювати перешкод для участі у Загальних Зборах акціонерів (їх представників), а порядок проведення Загальних Зборів, голосування з питань порядку денного має надати однакову можливість акціонерам, присутнім на Загальних Зборах, прийняти участь в обговоренні питань порядку денного, висловити свою думку, поставити доповідачам співдоповідачам питання з порядку денного, що їх цікавлять та вільно скористатися своїм правом голосу.

5.9. Загальні Збори можуть приймати рішення з будь-яких питань, що стосуються фінансово-господарської діяльності Товариства, в тому числі з питань притягнення до відповідальності посадових осіб Товариства за невиконання чи неналежне виконання їх обов'язків.

6. Наглядова рада Товариства

6.1. Наглядова рада забезпечує стратегічне керівництво Діяльністю Товариства, контроль за діяльністю Правління та захист прав усіх акціонерів. Ефективне управління передбачає систему звітності Наглядової ради перед Загальними Зборами.

6.2. У процесі стратегічного керівництва Наглядова рада визначає основну мету діяльності Товариства, а також ухвалює стратегію для її досягнення. Визначення мети діяльності може полягати у розвитку нових напрямів страхових послуг, що надаються Товариством, досягненні певних фінансових показників діяльності Товариства тощо. Крім визначення мети Товариства Наглядова рада, у тісній співпраці з Правлінням, визначає шляхи її досягнення, тобто стратегію діяльності Товариства. Наглядова рада забезпечує послідовність

діяльності Товариства згідно із визначеною стратегією та здійснює постійну перевірку її ефективності. Нарешті, Наглядова рада визначає політику Товариства, тобто методи управління Товариством і те, яким чином діяльність Товариства відображається на учасниках корпоративних відносин.

6.3. У процесі контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства Наглядова рада здійснює моніторинг за ходом реалізації Правлінням визначеної стратегії та планів Товариства. З метою виконання цієї функції Наглядова рада здійснює контроль за належним виконанням Правлінням своїх обов'язків та регулярно оцінює результати його діяльності. Крім того, Наглядова рада забезпечує цілісність та ефективність існуючих в Товаристві систем обліку та контролю, перевіряє достовірність квартальної та річної фінансової звітності, яка оприлюднюється Товариством.

6.4. Як орган, який представляє інтереси акціонерів, Наглядова рада забезпечує реалізацію та захист прав акціонерів.

6.5. Статут та внутрішні документи Товариства визначають компетенцію Наглядової ради, у тому числі перелік повноважень, які відносяться до виключної компетенції Наглядової ради.

До основних функцій Наглядової ради належать:

- а. забезпечення реалізації та захисту прав акціонерів;
 - б. ухвалення стратегії Товариства, основні плани дій, політику управління ризиками, затвердження річного бюджету, бізнес-планів Товариства та здійснення контролю за їх реалізацією;
 - в. забезпечення офіційності та прозорості процедури висунення та обрання членів Правління, затвердження умов договорів, що укладаються з Головою та Членами Правління, встановлення розміру їх винагороди у відповідності з довгостроковими інтересами Товариства та його акціонерів, та визначення форм контролю за діяльністю Правління;
 - г. здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства, у тому числі забезпечення підготовки повної та достовірної публічної інформації про Товариство;
 - д. 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;
 - е. здійснення контролю за ефективністю управління товариством та, у разі потреби, внесення відповідних змін;
 - є. забезпечення цілісності системи бухгалтерського обліку та фінансової звітності Товариства, включаючи незалежний аудит, а також за наявність необхідних систем контролю, зокрема, систем управління ризиками, фінансового та операційного контролю за дотриманням законодавства та відповідних стандартів.
- 6.6. Засідання Наглядової ради проводяться стільки разів, скільки необхідно для належного виконання нею своїх функцій; у будь-якому випадку засідання Наглядової ради проводяться не рідше одного разу на квартал.
- 6.7. Порядок скликання та проведення засідань Наглядової ради визначені у Положенні про Наглядову раду.
- 6.8. Наглядова рада в разі необхідності може прийняти рішення про укладення угод стосовно надання Наглядовій раді професійних консультативних послуг (юридичних, аудиторських тощо); в межах кошторису, затвердженого Загальними Зборами.
- 6.9. За підсумками року Наглядова рада звітує перед Загальними Зборами про свою діяльність та загальний стан Товариства.
- 6.10. Звіт Наглядової ради, що надається на розгляд річних Загальних Зборів, містить повну інформацію про стан Товариства, включаючи відомості про:
- господарську діяльність Товариства, включаючи опис характеру та основних видів страхових послуг, що надаються;
 - основні фінансові показники діяльності Товариства за звітний період;
 - зміни в організаційній структурі Товариства;
 - заплановані напрями діяльності на наступний рік.
- 6.11. Кількісний склад Наглядової ради встановлюється Загальними Зборами, до компетенції яких належить обрання та відкликання Членів Наглядової ради)
- 6.12. Порядок обрання Наглядової ради визначений Положенням про Наглядову раду.
- 6.13. При обранні Членів Наглядової ради акціонери є вільними у своєму виборі і, приймаючи рішення, мають керуватись виключно професійними та особистими якостями кандидате:.
- 6.14. Правовідносини між Товариством та Членами Наглядової ради базуються на положеннях, укладених між ними договорів. Умови договорів, що визначають взаємні права

та обов'язки, порядок оплати, відповідальність сторін, порядок та наслідки припинення правовідносин завчасно повідомляються усім кандидатам у члени ради.

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

6.16. Критерії підбору кандидатів у члени Наглядової ради визначаються у внутрішніх документах Товариства.

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

6.18. Право Наглядової ради на доступ до інформації, а також обов'язок органів Товариства щодо надання інформації Наглядовій раді є детально обумовлені у внутрішніх документах Товариства.

6.19. Забезпечення необхідної інформаційної бази для здійснення Наглядовою радою своїх функцій є спільним завданням Правління (щодо обов'язку надання інформації) та Наглядової ради (щодо обов'язку збору інформації). У разі ненадання Правлінням необхідної інформації чи надання неповної інформації, Члени Наглядової ради мають право вимагати від Правління надання такої інформації у повному обсязі. Члени Наглядової ради мають право ставити запитання, з'ясувати та уточнювати незрозумілі питання і отримувати відповіді на них від Членів Правління.

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

6.21. Кожен Член Наглядової ради несе особисту відповідальність перед акціонерами за свої рішення.

6.22. З метою забезпечення незалежності Наглядової ради до її складу доцільно включати незалежних членів, кількість яких складатиме принаймні 25 відсотків кількісного складу Наглядової ради.

6.23. Незалежним вважається Член Наглядової ради, який не має будь-яких суттєвих ділових, родинних зв'язків з Товариством, не перебуває з Товариством в інших відносинах, що можуть вплинути на незалежність його суджень, не є членом іншого органу Товариства або представником держави.

6.24. Залежно від кількісного складу та функцій Наглядова рада може формувати комітети. Наглядова рада може створювати у своєму складі постійні або тимчасові комітети для попереднього розгляду та аналізу питань, які належать до компетенції Наглядової ради. Постійні комітети допомагають Наглядовій раді подолати недостатню поінформованість, яка може бути наслідком епізодичної участі Членів Наглядової ради у керівництві діяльністю Товариства, та розглядати питання, які потребують більш детального та всебічного вивчення.

6.25. Тимчасові комітети - створюються Наглядовою радою у разі необхідності з метою координування окремих питань діяльності Товариства, зокрема, для вивчення наслідків потенційної реорганізації Товариства, проведення службових розслідувань за фактами зловживань посадових осіб Товариства тощо.

6.26. В Товаристві можуть утворюватися комітети з питань аудиту та з питань інформаційної політики. Очолюють комітети Члени Наглядової ради, обрані за пропозицією акціонера, який не контролює діяльність Товариства.

6.27. Наглядова рада приймає рішення щодо запровадження в Товаристві посади особи, яка проводить внутрішній аудит та є підпорядкованою та підзвітною безпосередньо Наглядовій раді.

6.28. У рамках своєї діяльності постійні та тимчасові комітети готують та надають Наглядовій раді рекомендації для прийняття нею остаточних рішень. Наглядова рада несе відповідальність за рішення, прийняті на підставі рекомендацій її комітетів. Члени Наглядової ради можуть отримувати винагороду за виконання своїх обов'язків, якщо це передбачено договором, що укладається з кожним Членом Наглядової ради.

6.29. Наглядова рада може створювати посаду корпоративного секретаря, основними завданнями якого є:

- забезпечення підготовки та проведення Загальних Зборів, засідань Наглядової ради та Правління;
- забезпечення надання своєчасної та достовірної інформації про Товариство органам Товариства та акціонерам;
- зберігання документів Товариства, включаючи архів Товариства;
- забезпечення зв'язку з акціонерами, у тому числі роз'яснення акціонерам їх брав, розгляд звернень акціонерів щодо порушення їх прав;

- надання органам Товариства висновків та розробка пропозицій щодо приведення внутрішніх документів Товариства у відповідність до принципів корпоративного управління.

6.30. До повноважень корпоративного секретаря можуть бути віднесені функції секретаря Загальних Зборів, Наглядової ради та Правління.

6.31. Корпоративний секретар має володіти необхідними для виконання своїх завдань знаннями, бездоганною репутацією, а також користуватися довірою з боку акціонерів.

7. Правління Товариства

7.1. Завдання Правління полягає у здійсненні керівництва поточною діяльністю Товариства, що передбачає його відповідальність за реалізацію мети, стратегії та політики Товариства.

7.2. Правління підзвітне Наглядовій раді та Загальним Зборам.

7.3. Правління 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.

7.4. Під час здійснення управлінням поточної діяльності Правління самостійно, в межах, визначених чинним законодавством та внутрішніми документами Товариства повноважень, приймає рішення, укладає угоди та здійснює інші дії від імені Товариства, спрямовані на досягнення мети Товариства. Здійснюючи контроль за діяльністю Правління, Наглядова рада не втручається у поточну діяльність Товариства.

7.5. Правління забезпечує відповідність діяльності Товариства вимогам законодавства, рішенням Загальних Зборів та Наглядової ради. Не рідше одного разу на рік на річних Загальних Зборах Правління звітує акціонерам про свою діяльність.

7.6. Правління здійснює поточне управління діяльністю Товариства відповідно до загальновизнаних стандартів управління, до яких належать такі:

- всі заходи Правління регулюються принципами економічної доцільності та спрямовуватись на збільшення вартості акцій Товариства;
- здійснюючи власні заходи, Правління усвідомлює соціальну відповідальність за діяльність Товариства.

7.7. Кількісний склад Правління, порядок призначення його членів визначаються Статутом Товариства.

7.8. Голова та Члени Правління обираються та звільняються Наглядовою радою.

7.9. Наглядова рада визначає критерії та вимоги до кандидатів на посади Голови та Членів Правління з врахуванням специфіки страхової діяльності Товариства,

7.10. Члени Правління мають володіти знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для належного виконання ними своїх функцій.

7.11. До складу Правління обираються особи, які володіють високими професійними якостями та кваліфікацією, необхідними для здійснення поточної діяльності Товариства. Конкретні вимоги до кандидатів на посади Голови та Членів Правління визначаються Наглядовою радою.

7.12. Повноваження, права, обов'язки та відповідальність Членів Правління, порядок скликання та проведення засідань Правління, а також прийняття ним рішень визначаються Положенням про Правління та внутрішніми документах Товариства.

7.13. Розмір та форма винагороди Членів Правління визначаються Наглядовою радою. Розмір винагороди Членів Правління має бути співвідносним з результатами діяльності Товариства, виходячи з довгострокових інтересів Товариства та акціонерів. При визначенні політики щодо оплати праці Членів Правління потрібно обов'язково враховувати вимоги чинного законодавства а також те, що оплата праці є одним із основних засобів, за допомогою яких Члени Правління отримують стимул до якісного виконання своїх обов'язків.

7.14. На вимогу Наглядової ради Правління надає їй у письмовій формі звіт про фінансово- господарський стан Товариства та хід виконання планів та завдань. Крім цього, Правління зобов'язане своєчасно надавати Членам Наглядової ради на їх вимогу повну та достовірну інформацію, необхідну для належного виконання Наглядовою радою своїх функцій. За підсумками року Правління звітує перед Загальними Зборами про свою діяльність та загальний стан Товариства.

7.15. Звіти, підготовлені у письмовій формі, та всі документи, пов'язані з ними, передаються Членам Наглядової ради принаймні за тиждень до чергового засідання для того, щоб Члени Наглядової ради могли ознайомитися з документами та дати їм належну оцінку. Участь Членів Правління у засіданнях Наглядової ради, на яких розглядається звітність Правління, є обов'язковою.

7.16. Правління негайно та у повному обсязі інформує Наглядову раду про надзвичайні події та надає повну і достовірну інформацію.

7.17. До звіту Правління Загальним Зборам включається інформація, яка надасть можливість акціонерам детально обговорити та критично оцінити стратегію, ризики, напрями діяльності та фінансові результати діяльності Товариства.

7.18. Оцінка діяльності Правління в цілому та окремих його Членів здійснюється Наглядовою радою на регулярній основі.

Об'єктивним критерієм оцінки діяльності Правління є показники фінансово-господарської діяльності Товариства та його успіх у реалізації визначеної мети та стратегії. Під час оцінки діяльності Членів Правління враховується індивідуальний внесок кожного Члена в діяльність Товариства, його управлінські здібності, лояльність до Товариства тощо. Критерії оцінки діяльності Правління визначаються Наглядовою радою.

7.19. Значні недоліки в роботі та помилки при виконанні своїх обов'язків є підставою для притягнення до відповідальності Членів Правління, включаючи їх відкликання.

8. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства

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

8.2. Система внутрішнього контролю Товариства має забезпечити здійснення контролю за його фінансово-господарською діяльністю :

а) Наглядова рада повинна забезпечити функціонування належної системи контролю, а також здійснення стратегічного контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства;

б) Ревізійна комісія повинна здійснювати контроль, проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства.

8.3. Товариство повинно проводити щорічну аудиторську перевірку за участю зовнішнього аудитора, який призначається Наглядовою радою. Аудиторська перевірка повинна проводитись у відповідності до міжнародних стандартів аудиту.

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

8.5. Товариство повинно забезпечити проведення об'єктивного та професійного контролю за його фінансово-господарською діяльністю.

8.6. Особи, які здійснюють контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства, повинні звітувати про результати перевірок Загальним зборам Товариства.

Копія в цьому документі
прономеровано, прошито,
зріплено печаткою та
дписом 11 аркушів.

Офіс арсеналу
Голова загальних зборів

Григорук
Гр В. Ф.

Пра...
"Арсенал"