
О.В. Григор'єв

**Принципи корпоративного управління
Приватного акціонерного товариства
"Акціонерна страхова компанія "ІНГО Україна Життя"**

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Приватне акціонерне товариство "Акціонерна страхова компанія "ІНГО Україна Життя" (далі - ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя») належить до групи найбільших страхових установ України по об'єму премій і розміру власних активів.

1.2. ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя» створене та діє у відповідності з вимогами законодавства України, яке регулює порядок надання страхових послуг, в тому числі Цивільного кодексу України, Законом України «Про страхування», Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Законом України «Про акціонерні товариства», іншими нормативно-правовими актами, які регулюють діяльність з надання страхових послуг, а також Статутом.

1.3. Метою цього Принципу є впровадження у щоденну практику діяльності ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя» відповідних норм корпоративної поведінки, заснованих на стандартах корпоративного управління, що застосовуються у вимогах законодавства України, міжнародній практиці та нормах поведінки ділового обігу.

1.4. Впровадження цього Принципу спрямоване на:

- захист інтересів акціонерів, незалежно від розміру пакету акцій, якими вони володіють;
- досягнення порозуміння між усіма особами, зацікавленими в ефективній роботі ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя»: акціонерами, клієнтами, партнерами, співробітниками;
- забезпечення прозорості роботи ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя»;
- підтримку фінансової стабільності та прибутковості ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя».

1.5. Під корпоративним управлінням ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя» розуміється загальне керівництво діяльністю Товариства, що виконується Загальними зборами акціонерів ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя», Наглядовою радою, Генеральний директор та іншими органами та/або посадовими особами, згідно положень Статуту, в частині:

- встановлення стратегічних цілей діяльності Товариства, шляхів їх досягнення та контролю за їх досягненням;
- створення стимулів трудової діяльності, що забезпечують виконання органами управління та працівниками ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя» дій, які необхідні для досягнення цілей діяльності Товариства;
- досягнення балансу інтересів акціонерів, членів Наглядової ради, Генерального директора, кредиторів, та інших зацікавлених осіб;
- забезпечення дотримання ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя», під час своєї діяльності, законодавства України, установчих та внутрішніх (локальних) документів Товариства, а також принципів професійної етики.

1.6. Основними напрямками корпоративного управління у Товариства є:

- розподіл повноважень, питань компетенції та підпорядкованості між органами управління, організація ефективної діяльності Генерального директора та Наглядової ради;
- встановлення та затвердження стратегії розвитку ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя», контроль за її реалізацією;
- попередження конфліктів інтересів, які можуть виникнути між акціонерами, членами Наглядової ради, Генеральним директором, співробітниками, кредиторами, клієнтами та контрагентами;
- визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів професійної етики;
- визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя».

2. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

2.1. Корпоративне управління ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя» базується на наступних принципах:

- забезпечення акціонерам реальної можливості здійснювати свої права, пов'язані з діяльністю ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя»;
- однакове ставлення до акціонерів, незалежно від кількості належних їм акцій;
- здійснення Наглядовою радою стратегічного управління діяльністю ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя», забезпечення ефективності контролю з її боку за діяльністю Генерального директора, а також підзвітність Наглядової ради Загальним зборам акціонерів Товариства;
- забезпечення ефективної діяльності Генерального директора, а також підзвітність Загальним зборам та Наглядовій раді Товариства;
- здійснення Генеральним директором ефективного керівництва поточною діяльністю ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя», його підпорядкованість Загальним зборам та Наглядовій раді Товариства;
- розкриття повної та достовірної інформації про ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя», в тому числі про його фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру власності та управління акціонерам Товариства з метою забезпечення можливості прийняття ними зважених рішень, з дотриманням вимог Статуту ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя», законодавства України та внутрішніх (локальних) документів Товариства;
- ефективний контроль за фінансово-господарською діяльністю ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя» з метою захисту прав та законних інтересів акціонерів та клієнтів ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя».

2.2. Ці принципи формують політику корпоративного управління, дотримання якої обов'язкове для всіх структурних та відокремлених підрозділів ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя».

2.3. ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя» бере на себе зобов'язання розвивати корпоративні відносини відповідно до вищезазначених принципів з дотриманням вимог законодавства України та Статуту ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя».

3. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

3.1. Корпоративне управління ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя» – це система відносин між акціонерами ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя», Наглядовою радою, Генеральним директором, а також іншими органами управління та посадовими особами. Ці відносини засновані на управлінні, підпорядкованості, контролі та відповідальності. Розподіл повноважень між органами управління забезпечує розмежування загального керівництва та керівництва поточною діяльністю ПрАТ «АСК «ІНГО Життя».

3.2. Вищим органом управління ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя» є Загальні збори акціонерів.

3.3. Наглядова рада контролює та регулює діяльність Генерального директора.

3.4. Генеральний директор є одноособовим виконавчим органом ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя», здійснює управління поточною діяльністю ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя»,

формуванням фондів, необхідних для статутної діяльності Товариства, та несе відповідальність за ефективність роботи ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя», згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради.

3.5. Ревізійна комісія здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя».

4. АКЦІОНЕРИ ТОВАРИСТВА

4.1. Акціонери мають сукупність прав у відношенні ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя», дотримання та захист яких зобов'язані забезпечити Наглядова рада та Генеральний директор. Основними внутрішніми документами ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя», що закріплюють права акціонерів є Статут ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя», що затверджується Загальними зборами акціонерів.

4.2. Акціонери мають право розпоряджатися акціями, що їм належать, здійснювати будь-які дії, що не суперечать законодавству України та не порушують права та інтереси інших осіб, що охороняються законодавством України, з дотриманням переважного права, що передбачено Статутом ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя» та законодавством України.

4.3. Акціонери мають право на регулярне та своєчасне отримання інформації про діяльність Товариства в обсягу, достатньому для прийняття ними обґрунтованих рішень щодо розпорядження акціями з урахуванням вимог Закону України «Про акціонерні товариства» та Статуту ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя».

ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя», з метою належного дотримання та захисту вказаного права, гарантує виконання встановлених законодавством України та Статутом ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя» вимог щодо розкриття інформації.

Вимоги до об'єму та змісту розкриття інформації, порядку розкриття такої інформації, порядку доступу до неї передбачено Законом України «Про акціонерні товариства».

4.4. Акціонери мають право на своєчасне отримання повної та об'єктивної інформації про події, які передбачені вимогами Законом України «Про акціонерні товариства», у тому числі з дотриманням вимог Статуту ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя».

Такими подіями можуть бути:

- угоди, які значною мірою можуть вплинути на фінансові результати ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя»;
- виникнення зобов'язань ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя» перед третіми особами, невиконання яких може привести до зниження ринкової вартості акцій ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя»;
- збільшення статутного капіталу ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя»;
- інша інформація, яка передбачена вимогами законодавства України та Статутом ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя».

4.5. У випадку прийняття рішення про виплату дивідендів, виконавчий орган розробляє загальну дивідендну політику ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя» та надає її Наглядовій раді для затвердження. Наглядова рада в свою чергу встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів.

4.6. Акціонери не мають права розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя», крім випадків, які передбачені вимогами законодавства.

5. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ

5.1. Загальні збори акціонерів є вищим органом управління ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя». Повноваження Загальних зборів визначаються законодавством України та Статутом Товариства.

5.2. Порядок підготовки та проведення Загальних зборів регламентується Статутом, законодавством України та Статутом ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя».

Порядок підготовки та проведення Загальних зборів забезпечує однакове ставлення до всіх акціонерів.

5.3. Етапи скликання та підготовки Загальних зборів мають забезпечувати акціонерам можливість належним чином підготуватися до участі у них, отримати інформацію про діяльність ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя» та прийняти відповідні рішення з питань порядку денного.

5.4. ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя» зобов'язується організувати проведення Загальних зборів таким чином, щоб участь акціонерів не була пов'язана з великими матеріальними та часовими витратами, забезпечуючи однакове ставлення до всіх акціонерів, незалежно від кількості акцій.

5.5. Інформація, що стосується Загальних зборів акціонерів, має бути розкрита у відповідності до законодавства, а також з дотриманням вимог Статуту ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя».

5.6. Порядок реєстрації учасників зборів, проведення та підведення підсумків Загальних зборів не повинен створювати перешкод для участі в зборах акціонерів та їх представників, гарантувати однакову можливість акціонерам, присутнім на зборах, прийняти участь в обговоренні питань порядку денного, висловити свою думку. Ставити питання з порядку денного, що їх цікавлять, крім випадків, які передбачені законодавством та Статутом та іншими внутрішніми документами ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя».

6. НАГЛЯДОВА РАДА

6.1. Роль і відповідальність Наглядової ради.

6.1.1 Наглядова рада є органом управління, який здійснює захист прав акціонерів ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя», визначеної Статутом та вимогами законодавства України. Наглядова рада контролює та регулює діяльність Генерального директора. Наглядова рада несе основну відповідальність за діяльність і фінансовий стан ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя».

Всі питання діяльності Наглядової ради визначаються законодавством України, Статутом ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя», «Положенням про Наглядову раду ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя».

6.1.2. До основних функцій Наглядової ради належить:

1) затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства;

2) підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання Акціонерами позачергових Загальних зборів;

3) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту та законодавства України;

4) прийняття рішення про анулювання акцій чи продаж раніше викуплених Товариством акцій;

5) прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій;

6) прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів;

7) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;

8) затвердження умов контракту, який укладатиметься з Генеральним директором, встановлення розміру їх винагороди;

9) прийняття рішення про відсторонення Генерального директора від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Генерального директора;

10) обрання та припинення повноважень Голови і членів інших органів Товариства, якщо інше не передбачено Статутом;

11) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України;

12) обрання аудитора Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

13) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів;

14) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах;

15) вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;

16) вирішення питань, передбачених законодавством України, в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення товариства;

17) прийняття рішення про вчинення значних правочинів: якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;

18) визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

19) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

20) прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Товариства або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

21) надсилання пропозицій Акціонерам про придбання належним їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до законодавства України;

22) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законодавством України або Статутом.

6.1.3. Члени Наглядової ради мають чітко розуміти власну роль у корпоративному управлінні ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя». Члени наглядової ради мають право:

- отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Товариство, необхідну для виконання своїх функцій, знайомитися із документами Товариства, отримувати їх копії, а також копії документів дочірніх підприємств Товариства. Вищезазначена інформація та документи надаються Членам наглядової ради протягом 7 (семи) календарних днів з дати отримання Товариством відповідного запиту на ім'я Генерального директора;

- вимагати скликання позачергового засідання Наглядової ради Товариства;
- надавати у письмовій формі зауваження на рішення Наглядової ради Товариства;
- інші передбачені Статутом Товариства.

6.1.4. Члени наглядової ради зобов'язані:

- особисто брати участь у чергових та позачергових Загальних Зборах, засіданнях Наглядової ради та в роботі комітетів Наглядової ради, якщо їх було обрано/призначено до складу відповідного комітету Наглядової ради. Голосувати з усіх питань, внесених до порядку денного засідання Наглядової ради. Завчасно повідомляти про неможливість участі у Загальних Зборах та засіданнях Наглядової ради із зазначенням причини відсутності;

- діяти в інтересах Товариства, добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які були б у особи на такій посаді за подібних обставин;

- керуватися у своїй діяльності законодавством України, Статутом Товариства, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Товариства;

- виконувати рішення, прийняті Загальними Зборами та Наглядовою радою Товариства;

- дотримуватися встановлених Законом та внутрішніми положеннями Товариства правил та процедур щодо укладання правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість;

- дотримуватися встановлених Законом та внутрішніми положеннями Товариства правил та процедур щодо укладання значних правочинів;

- дотримуватися всіх встановлених у Товаристві правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати конфіденційну та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій Члена наглядової

ради, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;

- утримуватися від дій, які можуть призвести до втрати Членом наглядової ради своєї незалежності. У разі втрати незалежності член наглядової ради зобов'язаний протягом 1 (одного) календарного дня повідомити у письмовій формі про це Наглядову раду та Генерального директора;

- своєчасно надавати Загальним Зборам, Наглядовій раді повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Товариства.

6.1.5. Члени наглядової ради несуть цивільно-правову відповідальність перед Товариством за збитки, завдані Товариству їх винними діями (бездіяльністю).

6.1.6. Не несуть відповідальності Члени наглядової ради, які голосували проти рішення, яке завдало збитків Товариству, або не брали участі у голосуванні.

6.1.7. Товариство має право звернутися з позовом до Члена наглядової ради про відшкодування завданих йому збитків на підставі рішення Загальних зборів акціонерів.

6.1.8. Порядок притягнення Членів наглядової ради до відповідальності регулюється законодавством України та цивільно-правовим договором, укладеним з членом Наглядової ради.

6.1.9. Виконуючи функції нагляду та контролю за діяльністю Генерального директора, Наглядова рада контролює, а за потреби призначає тимчасово виконуючого обов'язки Генерального директора, перевіряє можливих кандидатів щодо наявності в них необхідної кваліфікації та їх професійної придатності й спроможності управляти справами Товариства.

6.1.10. Наглядова рада здійснює нагляд за роботою Генерального директора, виконуючи свій обов'язок і користуючись своїм правом запитувати й вимагати пояснень, а також своєчасно отримувати достатньо інформації для оцінки якості роботи.

6.1.11. Наглядова рада затверджує та переглядає політику з управління ризиками, операцій з пов'язаними особами, основними капітальними витратами та перевірену аудиторами фінансову звітність, аналізує результати перевірки систем внутрішнього контролю, а також здійснює моніторинг та управління конфліктами інтересів, що включає в себе затвердження відповідної політики.

6.1.12. Як представник акціонерів, Наглядова рада, яка здійснює захист їх прав, розглядає, погоджує та пропонує на затвердження Загальних зборів політику розкриття інформації (інформаційну політику), у випадках якщо це не суперечить законодавству України.

6.2. Критерії професійної належності та відповідності:

6.2.1. Члени Наглядової ради мають відповідати критеріям професійної належності та відповідності власним посадам.

6.2.2. Членами наглядової ради можуть бути тільки фізичні особи, які мають повну дієздатність, та/або з числа юридичних осіб - Акціонерів. Член наглядової ради - юридична особа може мати необмежену кількість представників у Наглядовій раді.

6.2.3. Членом (головою) наглядової ради не може бути особа, яка відповідає хоча б одному з критеріїв:

- особа, які мають непогашену судимість за злочини проти власності, службові чи господарські злочини;

- особа, яким суд заборонив займатися певним видом діяльності, якщо Товариство провадить цей вид діяльності;

- особа, яка є народним депутатом України, членом Кабінету Міністрів України, керівником центральних та місцевих органів виконавчої влади, органів місцевого самоврядування, військовослужбовцем, посадовою особою органів прокуратури, суду, служби безпеки, внутрішніх справ, державним службовцем, крім випадків, коли вони виконують функції з управління корпоративними правами держави та представляють інтереси держави або територіальної громади в наглядовій раді Товариства;

- Генеральний директор та/або Член або Голова Ревізійної комісії;

- є учасниками або членами органів юридичних осіб, що конкурують з діяльністю Товариства;

- перебувають у прямих сімейних стосунках з Головним бухгалтером або Генеральним директором.

6.3. Голова Наглядової ради повинен мати вищу освіту в галузі економіки, або права, або бізнес-адміністрування, чи можливо іншу освіту, яка сприяє досягненню мети, у відповідності до Статуту, мати відповідний професійний досвід. Для роботи в комітетах Наглядової ради член Наглядової ради має володіти відповідними спеціальними знаннями у сферах, що є компетенцією відповідного комітету.

6.4. Незалежність членів Наглядової ради:

6.4.1. Здатність членів Наглядової ради висловлювати судження, незалежні від поглядів Генерального директора, акціонерів, які володіють 10 і більше відсотками акцій Товариства, політичних та інших інтересів.

6.4.2. У складі Наглядової ради має бути достатня кількість (проста більшість від загального складу Наглядової ради) кваліфікованих незалежних членів.

6.4.3. Незалежність є станом свідомості та рисою характеру. Фінансові і моральні зобов'язання можуть позбавити члена Наглядової ради незалежності поглядів.

6.4.4. Незалежним вважається член Наглядової ради, який не має будь-яких зв'язків з посадовими особами ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя», його пов'язаними особами, Генеральним директором та його заступниками або значними акціонерами.

6.5. Наявність незалежних членів є особливо важливою в тих випадках, коли існує ризик конфлікту інтересів, наприклад, ризик того, що над Наглядовою радою домінуватиме основний акціонер, або коли наглядову раду намагатимуться змусити вчинити дії, що не відповідають інтересам Товариства (такі дії можуть відповідати особистим інтересам його пов'язаних осіб).

6.6. Наглядова рада відповідає за захист Товариства від незаконних і неналежних дій або впливу з боку акціонерів (акціонерів, які володіють 25 і більше відсотками акцій Товариства) коли ці дії завдають шкоди Товариству, або не відповідають інтересам усіх його акціонерів.

6.7. Підтримання стану незалежності не передбачає відокремленості від інших членів Наглядової ради.

6.8. Структура, формування та процедура діяльності Наглядової ради:

6.8.1. Наглядова рада має включати членів, які повинні мати відповідну кваліфікацію та досвід. Кількість членів Наглядової ради визначається Статутом ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя».

6.8.2. Строк, на який призначається член Наглядової ради, не повинен перевищувати трьох років. Члени Наглядової ради можуть повторно призначатися на підставі результатів оцінки їх діяльності.

6.9. До основних обов'язків Голови Наглядової ради належить:

- організовує роботу Наглядової ради та здійснює контроль за реалізацією плану роботи, затвердженого Наглядовою радою;

- скликає засідання Наглядової ради та головує на них, затверджує порядок денний засідань, організовує ведення протоколів засідань Наглядової ради;

- організовує роботу зі створення комітетів Наглядової ради, висування членів Наглядової ради до складу комітетів, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами та посадовими особами Товариства;

- пропонує кандидатуру на посаду корпоративного секретаря Товариства;

- готує доповідь та звітує перед Загальними Зборами про діяльність Наглядової ради, загальний стан Товариства та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети Товариства;

- підтримує постійні контакти із іншими органами та посадовими особами Товариства;

- протягом 10 (десяти) календарних днів з дати обрання (призначення) Генерального директора укладає від імені ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя» з ним контракт.

6.10. З метою виконання своїх обов'язків Наглядова рада має проводити регулярні засідання.

6.10.1. Засідання Наглядової ради у формі заочного голосування не може проводитися при вирішенні таких питань:

- затвердження річного бюджету, бізнес-планів Товариства;

- визначення переліку відомостей, що є конфіденційними, а також встановлення порядку доступу до конфіденційної інформації;

- проведення перевірки достовірності річної та квартальної фінансової звітності до її оприлюднення та (або) подання на розгляд Загальних зборів акціонерів;
- прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності Генерального директора;
- прийняття рішень про укладення значних правочинів Товариством;
- прийняття рішення про укладання правочинів, щодо яких є заінтересованість.

6.10.2. Чергові засідання Наглядової ради проводяться за необхідністю, відповідно до положень Статуту

6.10.3. Позачергові засідання Наглядової ради скликаються Головою наглядової ради у разі необхідності за власною ініціативою або на вимогу:

- Члена наглядової ради ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя»;
- Ревізійної комісії ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя»;
- Генерального директора ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя»;
- Інших осіб, визначених Статутом.

6.10.4. Вимога про скликання позачергового засідання Наглядової ради складається у письмовій формі і подається безпосередньо до Товариства або відсилається рекомендованим листом на адресу ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя» на ім'я Голови наглядової ради.

6.10.5. Вимога про скликання позачергового засідання Наглядової ради повинна містити:

- прізвище, ім'я та по батькові, посаду особи, що її вносить;
- підстави для скликання позачергового засідання Наглядової ради;
- формулювання питання, яке пропонується внести до порядку денного.

Вимога повинна бути підписана особою, що її подає.

6.10.6. Позачергове засідання Наглядової ради повинно бути скликано Головою наглядової ради не пізніше як через 10 (десять) календарних днів після надання відповідної вимоги.

6.10.7. Порядок денний засідання Наглядової ради затверджується Головою наглядової ради.

6.10.8. Про скликання чергових або позачергових засідань Наглядової ради кожний Член наглядової ради повідомляється рекомендованим листом або шляхом врученням повідомлення особисто під розпис не пізніше як за 7 (сім) календарних днів до дати проведення засідання.

6.10.9. Кожен член Наглядової ради має один голос. Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів, присутніх на засіданні. На засіданні ведеться протокол, що фіксує не лише підсумки, але й сам процес обговорення. Кожен член Наглядової ради може вимагати, щоб його заява, у якій пояснюються мотиви його голосування, була внесена до протоколу. Протокол підписує голова (також допускається підписання протоколу усіма членами Наглядової ради). За потреби Наглядова рада може запрошувати на свої засідання Генерального директора, його заступників, у випадку їх дії, внутрішніх і зовнішніх аудиторів/аудитора та інших осіб.

6.11. З метою забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів управління ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя», його акціонерів та інших заінтересованих осіб у ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя» створюється посада секретаря.

6.11.1. Секретар наглядової ради:

- за дорученням Голови наглядової ради повідомляє всіх Членів наглядової ради про проведення чергових та позачергових засідань Наглядової ради;
- забезпечує Голову та Членів наглядової ради необхідною інформацією та документацією;
- здійснює облік кореспонденції, яка адресована Наглядовій раді, та організовує підготовку відповідних відповідей;
- оформляє документи, видані Наглядовою радою та Головою наглядової ради та забезпечує їх надання Членам наглядової ради та іншим посадовим особам органів управління Товариства;
- веде протоколи засідань Наглядової ради;
- інформує всіх членів Наглядової ради про рішення, прийняті Наглядовою радою шляхом заочного голосування;

6.11. Наглядова рада може створювати із числа Членів наглядової ради тимчасові та постійні комітети, які надають Наглядовій раді допомогу у здійсненні її повноважень через

попереднє вивчення та розгляд найбільш важливих питань, що належать до компетенції Наглядової ради.

6.11.1. У складі Наглядової ради може бути створено такі постійні комітети:

- аудиторський;
- з питань призначень та винагород;
- стратегічного планування;
- з питань інформаційної політики ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя».

6.11.2. У разі необхідності Наглядова рада може створювати тимчасові комітети для вивчення та підготовки матеріалів з окремих питань діяльності ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя», зокрема, комітет з реорганізації, з питань емісії цінних паперів, з питань оцінки діяльності Генерального директора, з питань розслідування порушень посадових осіб та інші.

6.11.3. Функції та повноваження постійних та тимчасових комітетів, їх структура, порядок залучення інших осіб до роботи комітету, а також інші питання, пов'язані з діяльністю комітетів, визначаються Наглядовою радою при прийнятті рішення про створення відповідного комітету і оформлюються у вигляді положення про відповідний комітет, яке затверджується Наглядовою радою на засіданні, на якому ухвалено рішення про створення комітету.

6.11.4. За результатами розгляду комітетом Наглядової ради певних питань оформлюється письмовий висновок, який підписується всіма членами комітету і надається Голові наглядової ради Товариства. Висновок комітету носить рекомендаційний характер.

6.12. Наглядова рада за пропозицією та поданням Голови наглядової ради має право обрати корпоративного секретаря. Порядок обрання, статус та функції корпоративного секретаря визначаються в Положенні про корпоративного секретаря Товариства, яке затверджується рішенням Наглядової ради.

7. Генеральний директор

7.1. Генеральний директор Товариства – одноосібний виконавчий орган управління Товариства, що здійснює управління поточною діяльністю Товариства. Генеральний директор Товариства підзвітний та підконтрольний Загальним зборам та Наглядовій раді.

7.2. Генеральний директор діє від імені Товариства у межах, встановлених цим Статутом та законодавством України.

7.3. Генеральним директором може бути будь-яка фізична особа, яка має повну дієздатність і не є Членом Наглядової ради чи Ревізійної комісії.

7.4. Права та обов'язки Генерального директора Товариства визначаються Статутом Товариства, Положенням про Генерального директора Товариства, законодавством України, а також договором (контрактом), що з ним укладається.

7.5. У разі неможливості виконання Генеральним директором своїх повноважень, ці повноваження здійснюються призначеною нею особою, якщо інше не передбачено Статутом Товариства або Положенням про Генерального директора Товариства.

7.6. Наглядова рада має право відсторонити від виконання повноважень Генерального директора Товариства чи особи, яка виконує його повноваження, дії або бездіяльність якого порушують права Акціонерів чи самого Товариства, до вирішення Загальними зборами питання про припинення його повноважень.

7.7. До вирішення Загальними зборами питання про припинення повноважень Генерального директора Товариства чи особи, яка виконує його повноваження, Наглядова рада зобов'язана призначити особу, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Генерального директора Товариства.

7.8. Обрання та припинення повноважень Генерального директора Товариства здійснюється Загальними зборами Товариства. Генеральним директором обирається строком на 3 (три) роки.

7.9. До повноважень Генерального директора Товариства належить:

- 1) діяти від імені Товариства без довіреності, в тому числі представляти його інтереси на території України і за її межами;
- 2) вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради;
- 3) організація та забезпечення виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради;

4) прийняття рішень про укладання угод чи декількох взаємопов'язаних угод, пов'язаних з придбанням, відчуженням чи можливістю відчуження Товариством прямо чи побічно майна, у випадку, коли розмір таких зобов'язань за такими угодами не перевищує ліміти повноважень Генерального директора (за виключенням угод, пов'язаних із страхуванням, співстрахуванням та перестраховуванням), якщо інше не передбачено цим Статутом та законодавством України;

5) затвердження штатного розкладу Товариства;

6) підготовка проектів положень про структурні підрозділи Товариства;

7) призначення представників, затвердження кандидатур для представництва в органах управління юридичних осіб, учасником яких є Товариство;

8) затвердження загальних умов трудових договорів із працівниками Товариства;

9) розгляд і затвердження положень про оплату праці, преміювання й інші заохочення персоналу Товариства, встановлення порядку і норм компенсаційних виплат, витрат на відрядження, доплат до посадових окладів, а також термінів і розмірів преміювання співробітників;

10) розгляд питань, що стосується діяльності юридичних осіб, учасником яких є Товариство, включаючи звіти керівників про їх діяльність;

11) призначення керівників представництв і філій Товариства;

12) вчинення правочинів від імені Товариства та інші юридичні дії, забезпечення виконання прийнятих Товариством зобов'язань без доручення;

13) відкриття рахунків в банківських установах;

14) у відповідності до затвердженого Положення про Генерального директора Товариства розпоряджатися коштами і майном Товариства;

15) видавати накази, розпорядження і давати вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства;

16) організувати бухгалтерський облік і звітність у Товаристві відповідно до вимог законодавства України;

17) приймати і звільняти працівників, застосовувати до працівників засоби заохочення і стягнення, організувати підвищення їх кваліфікації;

18) забезпечувати схоронність майна Товариства;

19) вирішувати питання відрядження працівників Товариства;

20) приймати рішення про укладання угод чи кількох пов'язаних угод, пов'язаних із страхуванням, співстрахуванням та перестраховуванням, якщо інше не передбачено цим Статутом;

21) здійснює організаційні заходи щодо відкриття Загальних зборів;

22) здійснює організаційні заходи щодо обрання Секретаря Загальних зборів;

23) видання довіреностей (доручень) особам для виконання дій від імені Товариства.

7.10. Генеральний директор повинен мати високу ділову репутацію. При взаємодії з діловими партнерами повинен керуватися високими стандартами ділової етики, дотримуватися принципів встановлення довгострокових відносин, розвитку діалогу та взаємовигідної співпраці.

7.11. Вимоги до порядку виконання Генеральним директором своїх повноважень:

– не приймати на себе зобов'язань та не виконувати дій, які можуть призвести до виникнення конфлікту інтересів Генерального директора та акціонерів, кредиторів та інших клієнтів ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя»;

– розподіляти обов'язки між заступниками, керівниками структурних та/або відокремлених підрозділів, контролювати їх виконання та своєчасно корегувати відповідно до змін умов діяльності ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя»;

– організувати систему збору, обробки та надання фінансових та операційних даних про діяльність ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя», необхідних акціонерам, іншим органам управління для прийняття обґрунтованих рішень, включаючи інформацію про всі значні для Товариства ризики;

- до проведення Загальних зборів акціонерів завчасно надавати Наглядовій ради інформаційні звіти про діяльність ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя».

8. РЕВІЗІЙНА КОМІСІЯ

8.1. Ревізійна комісія є органом ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя», що виконує функції

контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства.

8.2. У своїй діяльності Ревізійна комісія керується чинним Законодавством України, Статутом Товариства, «Положенням про Ревізійну комісію ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя».

8.3. Ревізійна комісія підзвітна Загальним зборам акціонерів

8.4. Ревізійна комісія обирається Загальними зборами акціонерів з числа акціонерів у кількості 1 (одна) особа строком не більше 5 (п'ять) років.

Не можуть бути членами Ревізійної комісії ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя» :

1) член Наглядової ради;

2) Генеральний директор;

3) особа, яка не має повної цивільної дієздатності;

4) члени інших органів ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя». Члени Ревізійної комісії не можуть входити до складу лічильної комісії ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя».

8.5. Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя».

8.5.1. Контролює дотримання ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя» законодавства України

8.5.2. Розглядає звіти зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам акціонерів.

8.5.3. Вносить на Загальні збори акціонерів або Наглядовій раді пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя» та захисту інтересів клієнтів.

8.5.4. Складає висновок по річних звітах та балансах ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя».

8.5.5. Проводить перевірку фінансово-господарської діяльності ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя» за результатами фінансового року

8.5.6. Здійснює спеціальні перевірки фінансово-господарської діяльності. Спеціальна перевірка фінансово-господарської діяльності Товариства проводиться Ревізійної комісії Товариства за дорученням Загальних зборів, Ради Товариства, з її власної ініціативи або на вимогу акціонерів.

8.5.7. Доповідає про результати ревізій та перевірок Загальним зборам акціонерів або Наглядовій раді.

8.6. При здійсненні контролю за фінансово-господарською діяльністю Ревізійна комісія перевіряє:

1) достовірність даних, які містяться у річній фінансовій звітності;

2) відповідність ведення бухгалтерського, податкового, статистичного обліку та звітності відповідним нормативним документам;

3) своєчасність і правильність відображення у бухгалтерському обліку всіх фінансових операцій відповідно до встановлених правил та порядку;

4) дотримання Генеральним директором наданих повноважень щодо розпорядження майном ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя», укладання правочинів та проведення фінансових операцій від імені ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя»;

5) своєчасність та правильність здійснення розрахунків за зобов'язаннями ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя»;

6) зберігання грошових коштів та матеріальних цінностей;

7) використання коштів резервного та інших фондів ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя»;

8) правильність нарахування та виплати дивідендів;

9) дотримання порядку оплати акцій Товариства;

10) фінансовий стан ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя», рівень його платоспроможності, ліквідності активів, співвідношення власних та позичкових коштів.

8.7. Ревізійна комісія для здійснення своїх функцій має право:

1) вимагати від посадових осіб ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя» надання їй усіх необхідних матеріалів, бухгалтерських або інших документів і особистих пояснень;

2) залучати до ревізій та перевірок зовнішніх та внутрішніх експертів і аудиторів;

3) вимагати від Генерального директора, посадових осіб ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя», надання всіх необхідних документів, вивчення яких необхідно для виконання функцій

Ревізійної комісії. Ці документи повинні бути представлені Ревізійній комісії негайно або у строк обумовлений на засіданні Ревізійної комісії;

4) вимагати особистого пояснення від працівників ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя», включаючи всіх посадових осіб, з питань, що знаходяться у компетенції Ревізійної комісії;

5) ставити перед Генеральним директором питання щодо відповідальності працівників Товариства, включаючи посадових осіб, у випадку порушення ними вимог законодавства України, Статуту та інших внутрішніх документів ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя»;

6) брати участь з правом дорадчого голосу у засіданнях Наглядової ради.

8.8. Ревізійна комісія зобов'язана:

1) своєчасно надавати звіти про результати перевірок Загальним зборам акціонерів або Наглядовій раді

2) доповідати про результати ревізій та перевірок Загальним зборам акціонерів чи Наглядовій раді ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя».

3) вимагати позачергового скликання Загальних зборів у разі виникнення загрози суттєвим інтересам ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя» або виявлення зловживань, вчинених посадовими особами.

4) вимагати позачергового скликання Загальних зборів у разі виникнення загрози суттєвим інтересам ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя» або виявлення зловживань, вчинених посадовими особами.

5) додержуватись конфіденційності інформації, до якої Ревізійна комісія має доступ при виконанні своїх функцій і не використовувати цю інформацію в особистих цілях чи в інтересах третіх осіб.

8.9. Ревізійна комісія вирішує всі питання на своїх засіданнях. Засідання Ревізійної комісії проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на рік. Засідання Ревізійної комісії додатково можуть скликатися Наглядовою радою чи за ініціативою акціонерів.

Позачергове засідання Ревізійної комісії проводиться у випадку виявлення порушень, що потребують невідкладного розгляду Ревізійної комісії.

7. СУТТЄВІ КОРПОРАТИВНІ ДІЇ

9.1. Суттєвими діями для цілей даних Принципів вважаються дії, які можуть призвести до фундаментальних корпоративних змін, в том числі до змін прав акціонерів.

9.2. Суттєвими корпоративними діями Товариства вважаються:

- прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу;
- прийняття рішення про викуп власних акцій;
- факти лістингу/де лістингу цінних паперів на фондовій біржі;
- одержання позики або кредиту на суму, що перевищує 25 відсотків активів Товариства;
- зміну складу посадових осіб Товариства;
- зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій;
- рішення Товариства про утворення, припинення його філій, представництв;
- рішення Загальних зборів акціонерів про зменшення статутного капіталу;
- порушення справи про банкрутство Товариства, винесення ухвали про його санацію;
- рішення Загальних зборів акціонерів або суду про припинення або банкрутство Товариства.

9.3. При виконанні суттєвих корпоративних дій ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя» керується принципами довіри та відкритості з дотриманням вимог законодавства та Статуту ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя».

9.4. Приймаючи до уваги значимість суттєвих корпоративних дій, ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя» може забезпечувати акціонерам можливість впливати на їх здійснення, шляхом встановлення прозорої та справедливої процедури, що базується на належному розкритті інформації про наслідки, що такі дії можуть впливати на досягнення мети, на котру створено ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя», у випадку якщо це передбачено законодавством та Статутом ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя».

9.5. Суттєві корпоративні дії здійснюються ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя» у порядку, встановленому законодавством України та іншими внутрішніми документами Товариства. Інформація про суттєві корпоративні дії розкривається Товариством в порядку, встановленому законодавством України та Статутом ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя».

8. ПОПЕРЕДЖЕННЯ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ

10.1. Важливим елементом політики у сфері попередження конфлікту інтересів є контроль за якістю ведення ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя» обліку інформації про його пов'язаних осіб.

10.2. Порядок прийняття рішень з управління при проведенні господарських операцій та інших угод з пов'язаними особами включає процедури, що направлені на попередження негативного впливу щодо активів ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя».

9. ІНФОРМАЦІЙНА ПОЛІТИКА

11.1. Інформація про ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя» розкривається відповідно до законодавства України та Статуту з періодичністю, що забезпечує своєчасне повідомлення зацікавлених осіб про суттєві зміни, що стосуються діяльності ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя», у випадку, якщо це передбачено законодавством України та Статутом.

За поданням Наглядової ради, Загальними зборами може затверджуватися Положення «Про інформаційну політику», але у будь-якому випадку, ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя» повинно розкривати інформацію з дотриманням вимог законодавства.

Інформаційна політика Товариства спрямована на якісне та прозоре управління ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя» відповідно до стандартів, які передбачені законодавством України, досягнення найбільш повної реалізації прав акціонерів та можливо інших зацікавлених осіб на одержання інформації, яка може істотно вплинути на прийняття ними інвестиційних та управлінських рішень, а також на захист конфіденційної інформації ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя».

11.2. Товариство визначає осіб, які мають право розкривати інформацію, та доводить її до відома акціонерів, клієнтів, кредиторів та інших зацікавлених сторін, з дотриманням вимог Статуту ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя».

Цією особою в ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя» визначено – Генерального директора Товариства.

11.3. Вимоги до розкриття інформації, а також порядок ознайомлення з нею, визначаються законодавством України та Статутом ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя».

11.4. Товариство може залучати для щорічної перевірки та підтвердження річної фінансової звітності аудитора, який не зв'язаний майновими інтересами з ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя» та його акціонерами.

11.5. Генеральний директор зобов'язаний щорічно звітувати перед акціонерами та Наглядовою радою про результати своєї діяльності та діяльності ПрАТ «АСК «ІНГО Україна Життя» у формі річного звіту, тощо.