|  |  |
| --- | --- |
|  | **ЗАТВЕРДЖЕНО****Загальними зборами акціонерів****ПрАТ СК "Грандвіс"****(протокол від 26.08.2020 № 1)** |

**КОДЕКС**

**корпоративного управління**

**Приватного акціонерного товариства**

**"** **Страхова компанія "Грандвіс"**

**м. Чернігів**

**2020 рік**

**1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ ТА МЕТА**

1.1. Кодекс корпоративного управління Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Грандвіс" (далі – "Кодекс") розроблений у відповідності до Цивільного кодексу України, Законів України "Про страхування", "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", "Про акціонерні товариства", "Про цінні папери та фондовий ринок", Рекомендацій щодо практики застосування законодавства з питань корпоративного управління, затверджених Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.03.2020 № 118, чинного законодавства України, що регулює діяльність суб'єктів страхової діяльності, фінансових установ і акціонерних товариств, а також на основі Статуту Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Грандвіс" (далі – "Статут").

1.2. Кодекс є документом, який визначає та закріплює основні принципи і стандарти корпоративного управління Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Грандвіс" (далі – "Товариство"), принципи захисту інтересів акціонерів, клієнтів, та інших заінтересованих осіб, взаємовідносини органів управління та контролю Товариства, принципи відповідальності посадових осіб Товариства, розкриття інформації та прозорості.

1.3. Метою Кодексу є впровадження у діяльність Товариства найкращих практик корпоративного управління, які базуються на беззаперечному дотриманні Товариством вимог чинного законодавства, загальноприйнятих, прозорих та зрозумілих правил ведення бізнесу на ринку страхових послуг, підвищення конкурентоспроможності Товариства та зміцнення довіри до Товариства зі сторони акціонерів, клієнтів, працівників та інших заінтересованих осіб.

1.4. Корпоративне управління Товариства - це система відносин між органами управління та контролю Товариства: Загальними зборами акціонерів Товариства (далі – "Загальні збори акціонерів"), Наглядовою радою Товариства (далі – "Наглядова рада"), Генеральним директором Товариства (далі – "Генеральний директор"), Ревізором Товариства (далі – "Ревізор"), а також акціонерами та іншими заінтересованими особами (клієнтами, працівниками, іншими заінтересованими особами), через яку встановлюються цілі Товариства, визначаються способи їх досягнення та відбувається моніторинг і контроль результатів господарської діяльності.

1.5. Товариство створене з метою одержання прибутку на основі здійснення підприємницької діяльності - надання страхових послуг для страхового захисту майнових інтересів громадян, а також майнових інтересів підприємств, установ та організацій незалежно від форм власності. Предметом діяльності Товариства є страхування, перестрахування i фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Наявність якісної, прозорої та дієвої системи корпоративного управління, яка регламентується цим Кодексом і внутрішніми документами Товариства, допомагає збільшити вартість акцій Товариства шляхом підвищення його конкурентоспроможності, ефективності та зростання, сприяє прибутковості та фінансовій стабільності, збільшенню довіри зі сторони акціонерів, та побудові довготривалої співпраці з клієнтами та партнерами Товариства, органами влади, громадськістю та суспільством загалом.

1.6. Затверджуючи цей Кодекс на Загальних зборах, акціонери зобов'язуються, а також зобов'язують усі органи управління, підрозділи та працівників Товариства керуватись положеннями Кодексу при виконанні своїх обов'язків.

**2. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

2.1. Основними принципами корпоративного управління Товариства є:

2.1.1. Дотримання законодавства України.

2.1.2. Захист прав і законних інтересів акціонерів Товариства.

2.1.3. Забезпечення належної уваги до інтересів акціонерів та інших заінтересованих осіб.

2.1.4. Розмежування обов'язків і повноважень між органами управління Товариства.

2.1.5. Прозорість та своєчасність розкриття інформації.

2.1.6. Запобігання конфліктам інтересів, забезпечення рівноваги впливу та балансу інтересів усіх учасників корпоративних відносин.

2.1.7. Забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Товариства.

**3. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

3.1. Систему корпоративного управління Товариства — складають відносин між органами Товариства, визначеними Статутом і внутрішніми документами товариства, а також акціонерами та іншими заінтересованими особами (клієнтами, працівниками, іншими заінтересованими особами), через яку встановлюються цілі Товариства, визначаються способи їх досягнення та відбувається моніторинг результатів господарської діяльності.

 Структура органів Товариства, їх повноваження та відповідальність визначені Статутом та внутрішніми документами Товариства. Розподіл повноважень між органами Товариства, у тому числі визначення переліку питань, які належать до виключної компетенції кожного з них, що закріплений у Статуті та внутрішніх документах, забезпечує ефективну систему управління та внутрішнього контролю.

3.2. Органами Товариства відповідно до Статуту Товариства є:

3.2.1. Загальні збори акціонерів Товариства (вищий орган управління Товариства).

3.2.2. Наглядова рада Товариства - колегіальний орган, що здійснює захист прав акціонерів Товариства і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством, здійснює управління Товариством, а також контролює та регулює діяльність Генерального директора і керується в своїй діяльності Положенням про Наглядову раду.

3.2.3. Генеральний директор - одноосібний виконавчий орган, який в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством, здійснює управління поточною діяльністю Товариства.

3.2.4. Ревізор - для проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства Загальні збори акціонерів можуть обирати Ревізора.

3.3. Органи Товариства здійснюють управління таким чином, щоб забезпечити розвиток Товариства в цілому, а також реалізацію права кожного акціонера на отримання доходу, з дотриманням ділової етики та врахуванням інтересів суспільства в цілому.

**4. ЗАХИСТ ПРАВ АКЦІОНЕРІВ ТА**

**ВЗАЄМОВІДНОСИНИ ІЗ ЗАІНТЕРЕСОВАНИМИ ОСОБАМИ**

4.1. Принцип захисту прав і законних інтересів акціонерів є одним з визначальних в системі корпоративного управління Товариства. Товариство забезпечує баланс і захист прав мажоритарних і міноритарних акціонерів, рівне ставлення до всіх акціонерів незалежно від того, чи є акціонер резидентом України чи нерезидентом, та від інших факторів. Усім акціонерам гарантується безперешкодна реалізація своїх прав, визначених законодавством України, Статутом та внутрішніми документами Товариства.

4.2. Право на участь в управлінні Товариством акціонери реалізують шляхом участі в Загальних зборах акціонерів особисто або через вільно обраного представника, та голосування на них, а також через право обиратись до Наглядової ради/Ревізором. У Загальних зборах акціонерів мають право брати участь всі акціонери, незалежно від кількості та типу акцій, що їм належить, особисто або через свого представника.

Загальні збори акціонерів можуть вирішувати будь-які питання діяльності Товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Наглядової ради законом або Статутом Товариства та при цьому не включені Наглядовою радою в порядок денний Загальних зборів акціонерів. Порядок взаємодії органів Товариства, акціонерів і третіх осіб при скликанні і проведенні Загальних зборів акціонерів регламентується Положенням про Загальні збори акціонерів.

Одна проста акція товариства надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

При кумулятивному голосуванні загальна кількість голосів акціонера помножується на кількість членів органу Товариства, що обираються, а акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподілити їх між кількома кандидатами.

4.3. Посадові особи органів акціонерного товариства та інші особи, які перебувають з товариством у трудових відносинах, не мають права вимагати від акціонера - працівника Товариства надання відомостей про те, як він голосував чи як має намір голосувати на Загальних зборах акціонерів або про відчуження акціонером - працівником товариства своїх акцій чи намір їх відчуження, або вимагати передачі довіреності на участь у Загальних зборах акціонерів.

4.4. Акціонери мають право бути поінформованими про господарську діяльність Товариства в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України.

4.5. Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів, а також щодо нових кандидатів до складу органів Товариства, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів. Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Товариства - не пізніше ніж за 7 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів.

4.6. Акціонери мають право на отримання дивідендів. За акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір дивідендів. Виплата дивідендів власникам акцій одного типу та класу має відбуватися пропорційно до кількості належних їм цінних паперів, а умови виплати дивідендів (зокрема щодо строків, способу та суми дивідендів) мають бути однакові для всіх власників акцій одного типу та класу.

4.7. У акціонерів відсутнє переважне право на придбання акцій Товариства, які пропонуються іншим акціонером до продажу третій особі.

4.8. При прийнятті власних рішень акціонери повинні враховувати інтереси Товариства, його клієнтів, працівників, кредиторів та інших заінтересованих осіб; сприяти своїми діями покращенню фінансової стабільності та репутації Товариства, а також не завдавати навмисної шкоди іншим акціонерам Товариства; дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Товариства; виконувати рішення Загальних зборів акціонерів, інших органів Товариства; виконувати свої зобов'язання перед Товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю; оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Товариства; не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства.

4.9. Товариство забезпечує дотримання передбачених чинним законодавством прав та інтересів заінтересованих осіб, до яких належать працівники (як ті, що є акціонерами Товариства, так і ті, не є його акціонерами), клієнти, партнери, кредитори Товариства, територіальна громада, на території якої знаходиться Товариство, відповідні державні органи та органи місцевого самоврядування.

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

4.11. З метою встановлення ефективних взаємовідносин з заінтересованими особами Товариство приділяє велику увагу вчасному розкриттю відповідної інформації, постійно підтримує готовність своєчасно і повністю виконувати взяті на себе зобов`язання за укладеними ним згідно з чинним законодавством України договорами.

4.12. Діяльність Товариства скерована на максимальне задоволення потреб своїх страхувальників у якісних послугах зі страхування та встановлення взаємовигідної та плідної співпраці.

4.13. Товариство співпрацює з міжнародними і українськими страховими/перестраховими компаніями з метою забезпечення власного розвитку та стабільності, впровадження кращого світового досвіду, покращення ефективності своєї діяльності та зміцнення системи страхування України.

4.14. Однією з передумов своєї успішної діяльності Товариство вважає професійний та особистий розвиток власного персоналу. Товариство створює такі умови, які дозволяють його працівникам розвивати їхні навички та здібності.

4.15. Товариство усвідомлює свою соціальну відповідальність перед акціонерами, клієнтами, партнерами, органами влади, місцевою громадою та іншими заінтересованими особами, і при здійсненні своєї діяльності намагається враховувати їхні законні інтереси, брати активну участь у вирішенні суспільних проблем та питань охорони навколишнього середовища. Товариство вживає заходів для постійного вдосконалення корпоративного управління при здійсненні своєї діяльності.

**5. НАГЛЯДОВА РАДА ТА ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДИРЕКТОР ТОВАРИСТВА**

5.1. Наглядова рада Товариства є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством, здійснює управління Товариством, а також контролює та регулює діяльність Генерального директора і керується в своїй діяльності Статутом і Положенням про Наглядову раду.

5.2. Статут Товариства та Положення про Наглядову раду чітко визначають компетенцію Наглядової ради, у тому числі перелік повноважень, які відносяться до виключної компетенції Наглядової ради.

5.3. До складу Наглядової ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси, або незалежні директори. Члени Наглядової ради не можуть бути Генеральним директором або Ревізором.

5.4. Строк повноважень членів Наглядової ради, порядок їх обрання та припинення повноважень, кількісний склад Наглядової ради визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду.

5.5. Засідання Наглядової ради проводяться по мірі необхідності, але не рідше одного разу на квартал.

5.6. Наглядова рада має право обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Товариства з акціонерами та інвесторами.

5.7. Метою діяльності Наглядової ради є захист прав та інтересів акціонерів Товариства, забезпечення реалізації статутних завдань Товариства, розробка стратегії, спрямованої на підвищення прибутковості та конкурентоспроможності Товариства.

5.8. Наглядова рада звітує перед Загальними зборами про свою діяльність, та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Товариства.

5.9. Члени Наглядової ради несуть відповідальність перед Товариством за збитки, завдані йому своїми діями (бездіяльністю), згідно з чинним законодавством.

5.10. Члени Наглядової ради зобов’язані особисто брати участь у засіданнях Наглядової ради; діяти в інтересах Товариства, проявляти сумлінність і обачливість; керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом та іншими внутрішніми документами Товариства; виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Наглядовою радою; не розголошувати конфіденційну інформацію та комерційну таємницю про діяльність Товариства, яка стала відомою у зв’язку із виконанням функцій члена Наглядової ради, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб.

5.11. У Товаристві діє одноосібний виконавчий орган - Генеральний директор Товариства, який в межах компетенції, визначеної Статутом, Положенням про Генерального директора та чинним законодавством, здійснює управління поточною діяльністю Товариства. До компетенції Генерального директора належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради.

5.12. Обрання та припинення повноважень Генерального директора належить до компетенції Наглядової ради.

5.13. Статут Товариства та Положення про Генерального директора чітко визначають компетенцію Генерального директора, у тому числі обмеження: перелік питань, з яких Генеральний директор не має права здійснювати дії та вчиняти правочини без попередньої письмової згоди чи рішення Загальних зборів акціонерів чи Наглядової ради.

5.14. Генеральний директор підзвітний Загальним зборам акціонерів і Наглядовій раді, він організує виконання їх рішень і відповідає за ефективність роботи Товариства.

5.15. Генеральний директор відповідає за результати фінансово-господарської діяльності Товариства. Він несе особисту відповідальність за виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради.

5.14. Генеральний директор несе відповідальність перед Товариством за збитки, завдані йому своїми діями (бездіяльністю) згідно з чинним законодавством.

5.16. Наглядова рада і Генеральний директор мають різні функції та сфери відповідальності, вони ефективно співпрацюють на користь Товариства.

5.17. Наглядова рада і Генеральний директор у межах своїх повноважень вживають усіх заходів для своєчасного обміну інформацією та ефективної взаємодії з метою досягнення Товариством найкращих результатів діяльності.

**6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРІСТЬ**

6.1. Товариство докладає особливих зусиль для реалізації одного з основних принципів корпоративного управління - забезпечення розкриття інформації та прозорості своєї діяльності.

6.2. Товариство обирає стратегію забезпечення інформаційної відкритості та прозорості, яка є запорукою сталого росту інвестиційної привабливості та ринкової вартості акцій.

6.3. Товариство розкриває достовірну інформацію про свою діяльність відповідно до чинного законодавства та Статуту з періодичністю, що забезпечує своєчасне повідомлення заінтересованих осіб, у тому числі клієнтів, про умови надання Товариством послуг у сфері страхування, про результати фінансово-господарської діяльності Товариства, про суттєві зміни та інші питання, що стосуються діяльності Товариства.

6.4. Інформація, що розкривається Товариством, є достовірною, повною, об'єктивною і зрозумілою, тобто такою, що сприяє чіткому та повному уявленню про дійсний фінансовий стан Товариства та результати його діяльності, дає впевненість акціонерам у достатності такої інформації для ухвалення своїх інвестиційних рішень.

6.5. Об'єктивність, достовірність та зрозумілість інформації про фінансові результати та фінансовий стан Товариства, що розкривається Товариством, забезпечується шляхом здійснення ефективного внутрішнього контролю, проведення незалежного зовнішнього аудиту, підготовки фінансової звітності за національними та, у визначених законом випадках, за міжнародними стандартами фінансової звітності.

6.6. Підсумки діяльності Товариства відображаються у квартальних і річних балансах, звітах, а також у річному звіті, які оприлюднюються Товариством у строки та формі згідно з вимогами чинного законодавства. Достовірність річної та фінансової звітності підтверджується незалежним аудитором (аудиторською фірмою).

6.7. З метою забезпечення доступу до інформації акціонерам, клієнтам Товариства та іншим заінтересованим особам Товариство на власному веб-сайті емітента цінних паперів <http://grandwis.pat.ua> та [http://www.grandwis.com.ua](http://www.grandwis.com.ua/) розміщує інформацію, що підлягає оприлюдненню згідно з вимогами чинного законодавства, а також може розкривати іншу інформацію, що стосується діяльності Товариства. Така інформація є структурованою та доступною.

6.8. Товариство надає інформацію про свою діяльність, умови надання послуг на обґрунтований запит особи в порядку, визначеному чинним законодавством.

6.9. Відповідно до законодавства України Товариство забезпечує захист конфіденційної інформації, у тому числі комерційної таємниці. Товариство надає інформацію про свою діяльність з метою забезпечення прозорості діяльності, дотримуючись при цьому вимог законодавства щодо захисту конфіденційної інформації (комерційної таємниці).

### 7. ПОПЕРЕДЖЕННЯ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСIВ,

###  ПРАВОЧИНИ, У ВЧИНЕННІ ЯКИХ Є ЗАІНТЕРЕСОВАНІСТЬ

7.1. Посадові особи органів Товариства: Голова та члени Наглядової ради, Генеральний директор, Ревізор, а також інші працівники Товариства зобов’язані у своїй роботі запобігати конфлікту інтересів, який полягає в наявності у особи приватного інтересу при виконанні посадових (службових) повноважень, що може вплинути на об’єктивність чи неупередженість прийняття нею рішень, або на вчинення чи невчинення дій під час виконання зазначених повноважень, не брати участі в прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги належним чином виконувати свої обов’язки.

7.2. Посадові особи та інші працівники Товариства зобов’язані розкривати інформацію про наявні або потенційні конфлікти між особистими інтересами та посадовими для здійснення їх оцінки з метою запобігання заподіяння шкоди інтересам Товариства.

7.3. Законом України"Про акціонерні товариства" і Статутом Товариства встановлений окремий порядок вчинення правочинів із заінтересованістю, який передбачає необхідність попереднього отримання згоди Наглядової ради на вчинення правочину із заінтересованістю, та право Наглядової ради — не надати таку згоду. А в окремих випадках, передбачених Статутом, вчинення правочину із заінтересованістю вимагає попередньої згоди Загальних зборів акціонерів.

7.4. Крім того, Статутом передбачені обмеження на голосування члена Наглядової ради, який має заінтересованість, а саме: якщо член Наглядової ради є заінтересованим у вчиненні правочину з Товариством, то він не бере участь у голосуванні (утримується) з питання вчинення такого правочину.

7.5. Посадові особи органів Товариства зобов'язані діяти в інтересах Товариства, проявляти сумлінність і обачливість.

7.6. Посадові особи органів Товариства повинні розкривати інформацію про наявність у них конфлікту інтересів (заінтересованості) стосовно будь-якого рішення (правочину).

7.7. Посадові особи органів Товариства несуть відповідальність за збитки завдані Товариству своїми діями чи бездіяльністю згідно з чинним законодавством.

**8. ЕФЕКТИВНЕ УПРАВЛІННЯ ТА**

**КОНТРОЛЬ ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ ТОВАРИСТВА**

8.1. Забезпечення ефективного управління Товариством здійснюється завдяки чіткому розмежуванню функцій та відповідальності органів управління Товариством, створенню дієвої системи контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства, орієнтованості на потреби клієнтів та сучасні тенденції розвитку страхового бізнесу.

8.2. Товариство реалізує свої завдання, зафіксовані у Статуті та внутрішніх документах, з дотриманням чинного законодавства, з урахуванням кращих практик у сфері страхового бізнесу та корпоративного управління.

8.3. Важливу роль у забезпеченні належного функціонування системи контролю за діяльністю Товариства відіграють внутрішній контроль (аудит) у Товаристві та зовнішній аудит.

8.4. Головною метою запровадження системи контролю за діяльністю Товариства є захист інвестицій акціонерів та активів Товариства.

8.5. Для проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства Загальні збори акціонерів можуть обирати Ревізора, який може проводити перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами фінансового року та спеціальні перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства. Генеральний директор забезпечує доступ Ревізора до інформації в межах, що визначаються чинним законодавством та Положенням про Ревізора, затвердженим Загальними зборами акціонерів. Ревізор підзвітний Загальним зборам акціонерів. Про результати перевірок (ревізій) Ревізор інформує Загальні збори акціонерів і Наглядову раду.

8.6. Наглядова рада Товариства забезпечує належне функціонування системи внутрішнього контролю, а також нагляду і контролю зі сторони внутрішніх органів контролю Товариства та зовнішніх аудиторів.

8.7. Внутрішній аудит є діяльністю з надання незалежних та об'єктивних гарантій і консультацій, спрямованих на вдосконалення діяльності Товариства, досягнення поставлених цілей, використовуючи систематизований і послідовний підхід до оцінки і підвищення ефективності процесів управління ризиками, контролю та корпоративного управління.

8.8. Основними функціями внутрішнього аудиту (контролю) є:

- нагляд за поточною діяльністю Товариства;

- контроль за дотриманням чинного законодавства України та рішень органів управління Товариства;

- перевірка результатів поточної фінансової діяльності Товариства;

- аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну діяльність його працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Товариства;

- виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства.

8.9. Принципами діяльності внутрішнього аудиту (контролю) є чесність, об’єктивність, конфіденційність, професійна компетентність.

8.10. Внутрішній аудит (контроль) здійснюється службою внутрішнього аудиту (контролю), представленою структурним підрозділом або окремою посадовою особою, що призначається Наглядовою радою Товариства, підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею.

8.11. У випадках, передбачених чинним законодавством України, з метою підтвердження результатів фінансової діяльності, але не рідше одного разу на рік, діяльність Товариства підлягає перевірці обраним Наглядовою радою незалежним зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою).

Для відбору суб’єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов’язкового аудиту фінансової звітності, Товариство проводить конкурс.

Посадові особи Товариства зобов’язані забезпечити доступ незалежного аудитора (аудиторської фірми) до всіх документів, необхідних для перевірки результатів фінансово-господарської діяльності Товариства.

8.12. Моніторинг фінансової діяльності Товариства здійснюється з врахуванням вимог законодавства України про запобігання легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом. Для цього в Товаристві призначається відповідальна особа, яка відповідає за проведення внутрішнього фінансового моніторингу в Товаристві.

**9. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**

9.1. Цей Кодекс корпоративного управління Товариства набирає чинності з моменту його затвердження Загальними зборами акціонерів.

9.2. Якщо зі зміною законодавства України чи внесенням змін до Статуту Товариства будь-які положення цього Кодексу суперечитимуть таким змінам, то такі положення Кодексу втрачають чинність і до внесення відповідних змін до цього Кодексу Товариство керуватиметься чинним законодавством України та Статутом Товариства.

9.3. Зміни та доповнення до цього Кодексу можуть вноситись на розгляд Загальних зборів акціонерів органами управління Товариства в зв’язку зі змінами в законодавстві України, внесенням змін до статуту Товариства, розвитком практики корпоративного управління.

9.4. Зміни до цього Кодексу набирають чинності з моменту затвердження їх Загальними зборами акціонерів.

Головуючий Д.В. Федоров

Секретар С.М. Матюшко