

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Наглядової ради

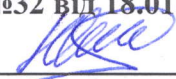
Приватного акціонерного товариства

«Страхова компанія «НАДІЙНА»

Протокол засідання Наглядової ради

№32 від 18.01.2024р.

Голова Наглядової ради _____



**АНТИКОРУПЦІЙНА ПРОГРАМА
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «НАДІЙНА»**

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Антикорупційна програма ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «НАДІЙНА» (надалі - Програма) розроблена з метою створення ефективної системи запобігання та протидії корупції, усунення корупційних передумов у діяльності працівників ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «НАДІЙНА» (надалі - Товариство), зменшення корупційних ризиків та пов'язаних з ними репутаційних чи фінансових втрат.

1.2. Програма відображає прагнення Товариства до високих етичних стандартів ведення прозорого та чесного бізнесу, удосконалення корпоративної культури та підтримки ділової репутації.

1.3. Програма розроблена відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Товариства.

1.4. Програма є внутрішнім документом, що визначає ключові підходи та вимоги, спрямовані на запобігання корупції, відповідність діяльності співробітників Товариства вимогам антикорупційного законодавства України.

1.5. Програма містить правила, стандарти і процедури відносно виявлення, запобігання та протидії корупції у діяльності співробітників Товариства та розроблена для налагодження ефективного механізму виявлення, запобігання та протидії корупції у діяльності співробітників Товариства з метою мінімізації ризиків, пов'язаних з одержанням неправомірної вигоди.

1.6. Основними завданнями Програми є:

1.6.1. забезпечення належного виконання співробітниками Товариства вимог законодавства України в частині запобігання та протидії корупції у їх діяльності;

1.6.2. забезпечення довіри до Товариства з боку клієнтів та партнерів, а також справедливого обслуговування клієнтів і дотримання високих стандартів корпоративного управління відповідно до засад відкритості, чесності та прозорості;

1.6.3. відповідність діяльності співробітників Товариства міжнародним стандартам у сфері запобігання корупції;

1.6.4. інформування співробітників Товариства про заходи, направлені на запобігання та протидію корупції, визначення обов'язкових антикорупційних стандартів;

1.6.5. мінімізація комплаєнс-ризиків (зокрема ризику репутації), пов'язаних із корупційними діями.

1.7. В межах цієї Програми Товариство ставить перед собою наступні цілі:

1.7.1. мінімізувати ризик участі працівників, незалежно від займаної посади, інших осіб, які діють від імені Товариства на законних підставах (надалі – працівники) в корупційній діяльності;

1.7.2. сформувані у клієнтів, контрагентів, працівників та партнерів чітке та спільне розуміння позиції Товариства щодо неприйняття корупції в будь-яких її проявах;

1.7.3. імплементувати вимоги антикорупційного законодавства України, міжнародних стандартів, а також кращих практик корпоративного управління у діяльності Товариства;

1.7.4. встановити обов'язок працівників знати та дотримуватись принципів та вимог цієї Програми, ключових вимог антикорупційного законодавства, а також визначених процедур і практик запобігання та протидії корупції.

1.8. Дія цієї Програми поширюється на всіх осіб органів управління Товариства та всіх працівників Товариства та враховуються при співпраці з клієнтами, партнерами, контрагентами, акціонерами та іншими особами, які можуть мати чи мають ділові зв'язки з Товариством.

1.9. Прийняті терміни, що використовуються в Програмі:

Відповідальний працівник — працівник Товариства, який відповідає за здійснення заходів з питань комплаєнс.

Конфлікт інтересів — наявні або потенційні суперечності між особистими інтересами і посадовими чи професійними обов'язками працівника Товариства, що можуть вплинути на добросовісне виконання ним своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття ним рішень.

Корупція — використання особою наданих їй службових повноважень чи пов'язаних з ними можливостей з метою одержання неправомірної вигоди або прийняття такої вигоди чи прийняття обіцянки/пропозиції такої вигоди для себе чи інших осіб або відповідно обіцянка/пропозиція чи надання неправомірної вигоди особі, або на її вимогу іншим фізичним чи юридичним особам з метою схилити цю особу до протиправного використання наданих їй службових повноважень чи пов'язаних з ними можливостей.

Неправомірна вигода — грошові кошти або інше майно, переваги, пільги, послуги, нематеріальні активи, будь-які інші вигоди нематеріального чи негрошового характеру, які обіцяють, пропонують, надають або одержують працівники Товариства без законних на те підстав.

Подарунок — грошові кошти або інше майно, переваги, пільги, послуги, запрошення, страхові поліси, подарункові сертифікати, нематеріальні активи, які працівники Товариства

надають чи отримують безоплатно або за вартістю, що є нижчою за ринкову, під час виконання ними своїх професійних (посадових) обов'язків.

Інші терміни, що вживаються у Програмі, застосовуються у значеннях, визначених чинним законодавством України та внутрішніми документами Товариства.

2. ПЕРЕЛІК ТА ОПИС АНТИКОРУПЦІЙНИХ ЗАХОДІВ

2.1. В Товаристві закріплено принцип неприйняття корупції в будь-яких її проявах (принцип «нульової толерантності» до корупції), який застосовується, у тому числі, під час взаємодії з акціонерами, інвесторами, клієнтами, контрагентами, представниками органів влади, місцевого самоврядування, політичними партіями, працівниками та іншими особами.

2.2. З метою запобігання та протидії корупції в Товаристві встановлено наступні вимоги:

2.2.1. заборона дачі хабарів, надання або обіцянка про надання будь-якої фінансової чи іншої вигоди/переваги з метою спонукати будь-яку особу виконати його професійні (посадові) обов'язки неналежним чином чи не в повному обсязі;

2.2.2. заборона отримання хабарів, отримання або згода про отримання будь-якої фінансової або іншої вигоди/переваги за виконання своїх професійних (посадових) обов'язків неналежним чином чи не в повному обсязі;

2.2.3. заборона підкупу державних службовців, посадових осіб органів державної влади, контролюючих органів, посадових осіб клієнтів та контрагентів, надання або обіцянка надання (напрямую або через третіх осіб) таким особам будь-якої фінансової або іншої вигоди/переваги з метою впливу на виконання їх обов'язків, забезпечення конкурентних або інших переваг в комерційній діяльності;

2.2.4. заборона потуранню хабарництву.

2.3. З метою недопущення виникнення проявів корупції у діяльності Товариства та усунення корупційних ризиків застосовуються наступні антикорупційні заходи:

2.3.1. Періодична оцінка ризиків. Товариство ідентифікує та періодично актуалізує процедури щодо запобігання, усунення корупційних ризиків, характерних для її діяльності та потенційно вразливих бізнес-процесів.

2.3.2. Застосування антикорупційних процедур. Товариство розробляє та впроваджує виважені та необхідні процедури щодо запобігання та протидії корупції, мінімізації корупційних ризиків у своїй діяльності, виявлення причин, що їх породжують та умов, що їм сприяють.

2.3.3. Перевірка клієнтів та контрагентів. Товариство докладатиме зусиль для мінімізації ризику ділових відносин з клієнтами та контрагентами, які залучені чи можуть бути залучені до корупційної діяльності.

2.3.4. Інформування про антикорупційні заходи. Товариство ознайомлює із вимогами цієї Програми працівників та сприяє підвищенню рівня антикорупційної культури шляхом інформування стосовно ключових вимог даної Програми. Новоприйняті працівники проходять навчання, яке включає питання дотримання антикорупційних вимог.

2.3.5. Моніторинг та контроль. Товариство здійснює постійний моніторинг ефективності та вдосконалення впроваджених процедур щодо запобігання, усунення корупційних ризиків та контроль їх дотримання.

2.3.6. Інформування про порушення антикорупційних вимог здійснюється у порядку, визначеному Положенням про механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку працівників Товариства.

2.3.7. Запобігання конфліктам інтересів здійснюється у порядку, визначеному Політикою запобігання конфліктам інтересів у Товаристві.

2.3.8. Встановлення обмежень та заборон щодо подарунків. Перелік обмежень та заборон щодо надання чи отримання працівниками Товариства подарунків чи запрошень може бути додатково визначений Товариством.

2.4. Всі співробітники Товариства зобов'язані дотримуватись вимог Програми, усвідомлюючи свою особисту відповідальність за їх порушення. Інформація про відповідальність працівників за порушення вимог антикорупційного законодавства визначена в Додатку 1.

2.5. Товариство докладает зусилля для того, щоб основоположні принципи та вимоги даної Програми дотримувались її контрагентами та партнерами.

2.6. При виявленні недостатньо ефективних положень цієї Програми або при внесенні змін до чинного законодавства України, Товариство організовує розробку та реалізацію плану заходів щодо актуалізації Програми.

2.7. Підрозділ комплаєнс/відповідальний працівник є відповідальним за організацію виконання вимог Програми та управління комплаєнс-ризиками щодо дотримання антикорупційних вимог.

2.8. Співробітники Товариства сприяють підрозділу комплаєнс/відповідальному працівнику у виконанні своїх обов'язків щодо забезпечення виконання вимог цієї Програми.

3. ВИМОГИ ЩОДО ПРОФЕСІЙНОЇ ЕТИКИ ПРАЦІВНИКІВ

3.1. Під час реалізації вимог цієї Програми, всі співробітники Товариства також керуються вимогами Кодексу корпоративної етики Товариства.

3.2. Всі співробітники Товариства повинні формувати етичні стандарти несприйняття будь-яких форм та проявів корупції на всіх рівнях, подаючи приклад своєю поведінкою у цьому напрямі іншим працівникам.

3.3. Всі працівники Товариства мають діяти неупереджено, незважаючи на приватні інтереси, дотримуватись норм антикорупційного законодавства України, норм міжнародного законодавства, що встановлені в тому числі Конвенцією Організації Об'єднаних Націй проти корупції, Конвенцією Організації економічного співробітництва та розвитку по протидії з підкупом іноземних посадових осіб при здійсненні міжнародних комерційних угод, та враховувати існуючі практики корпоративного управління, які передбачають заборону надання хабарів чи отримання хабарів, заборону комерційного підкупу чи посередництва в хабарництві.

3.4. Всім працівникам Товариства суворо забороняється, прямо чи опосередковано, особисто або за рахунок посередництва третіх осіб брати участь в корупційних діях, пропонувати, давати, обіцяти, вимагати та отримувати хабарі або здійснювати платежі для спрощення адміністративних, бюрократичних та інших формальностей в будь-якій формі, в тому числі, у виразі грошових коштів, цінностей, послуг або інших благ, будь-яким особам та від будь-яких осіб чи організацій, в тому числі комерційних організацій, органів влади та місцевого самоврядування, державних службовців, посадових осіб органів державної влади, контролюючих органів, посадових осіб клієнтів та контрагентів тощо.

4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ ПРАЦІВНИКІВ

4.1. Під час реалізації вимог цієї Програми всі працівники Товариства зобов'язані:

4.1.1. не вчиняти та не брати участі у вчиненні будь-яких корупційних правопорушень;

4.1.2. утримуватися від поведінки, яка може бути розціненою як готовність вчинити корупційне правопорушення, пов'язане з діяльністю Товариства;

4.1.3. запобігати зловживанням під час взаємодії з органами державної влади, контролюючими органами та їх посадовими особами, посадовими особами клієнтів та контрагентів;

4.1.4. дотримуватись обмежень по взаємодії з політичними організаціями, встановлених Кодексом корпоративної етики Товариства;

4.1.5. невідкладно інформувати підрозділ комплаєнс/відповідального працівника про випадки підбурення до вчинення корупційного правопорушення, пов'язаного з діяльністю Товариства;

4.1.6. невідкладно інформувати підрозділ комплаєнс/відповідального працівника про випадки вчинення корупційних або пов'язаних з корупцією правопорушень працівниками або

іншими особами у порядку, визначеному Положенням про механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку працівників Товариства;

4.1.7. невідкладно інформувати підрозділ комплаєнс/відповідального працівника про виникнення реального чи потенційного конфлікту інтересів у порядку, визначеному Положенням про механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку працівників Товариства.

4.2. Всі працівники Товариства зобов'язані при виконанні своїх функціональних обов'язків дотримуватись наступних обмежень:

4.2.1. при здійсненні платежів через посередників або на користь третіх осіб забороняється залучати або використовувати посередників, партнерів, агентів або інших осіб для здійснення будь-яких дій, що суперечать принципам та вимогам даної Програми або вимогам антикорупційного законодавства;

4.2.2. при взаємодії працівників Товариства з партнерами необхідно дотримуватись вимог та обмежень щодо надання чи отримання подарунків, визначених внутрішніми документами Товариства;

4.2.3. при взаємодії з посадовими особами органів державної влади, контролюючими органами (у тому числі з державними службовцями), посадовими особами клієнтів та контрагентів, необхідно утримуватись від оплати будь-яких витрат за таких осіб та їх близьких родичів (або в їх інтересах) з метою отримання комерційних переваг в діяльності Товариства, в тому числі, транспортних витрат, витрат на проживання, харчування, розваги тощо, або отримання ними за рахунок Товариства іншої вигоди.

4.3. При появі у будь-якого працівника сумнівів щодо дотримання вимог Програми або етичності своїх дій, а також дій, бездіяльності або пропозицій інших працівників, контрагентів, клієнтів Товариства або інших осіб, що взаємодіють з Товариством, вони мають повідомити про це підрозділ комплаєнс/відповідального працівника, який надає рекомендації та роз'яснення відносно ситуації, що склалась.

4.4. До працівників не можуть бути застосовані дисциплінарні стягнення або інші негативні заходи впливу (в тому числі пониження в посаді, позбавлення премії) або погрози застосування таких заходів впливу у зв'язку з повідомленням про передбачуваний факт корупції, або у зв'язку із відмовою надавати або отримувати хабар, здійснювати комерційний підкуп або посередництво в хабарництві.

4.5. Інформування підрозділу комплаєнс/відповідального працівника про підозри щодо неправомірності або неетичності дій працівників, пов'язаних із недотриманням

антикорупційних обмежень, здійснюється у порядку, визначеному Положенням про механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку працівників Товариства.

5. ВИМОГИ ЩОДО СПІВПРАЦІ ІЗ ДІЛОВИМИ ПАРТНЕРАМИ

5.1. При взаємодії із діловими партнерами працівники Товариства мають дотримуватись наступних основних обмежень:

5.1.1. відмовлятися від будь-якого матеріального стимулювання працівників іншої сторони договірних відносин, що ставить їх у певну залежність та спрямовується на прийняття працівником рішень на користь іншої сторони договірних відносин чи спрямоване на отримання неправомірних переваг;

5.1.2. не здійснювати дій, що кваліфікуються законодавством, як пропозиція, обіцянка чи надання неправомірної вигоди, хабарництво, підкуп чи провокування підкупу або дій, що порушують вимоги законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення чи антикорупційного законодавства;

5.1.3. підтверджувати, що на момент встановлення ділових відносин на них не поширюється дія економічних санкцій, а також те, що вони не співпрацюють і не вступають у відносини контролю з особами, на яких поширюється дія економічних санкцій чи будь-яких інших обмежувальних заходів;

5.1.4. здійснювати договірні відносини відповідно до стандартів ділової етики, що виключає можливість корупційних дій чи шахрайства;

5.1.5. забезпечити відсутність конфлікту інтересів (реального або потенційного) при укладенні договірних відносин та впродовж строку їх дії, повідомляючи іншу сторону договірних відносин про наявність або потенційну можливість виникнення конфлікту інтересів негайно, як тільки стало про них відомо;

5.1.6. не вчиняти дій, які можуть призвести до накладення на Товариством обмежувальних заходів (санкцій), фінансових збитків, репутаційних втрат, виникнення ситуацій конфлікту інтересів, а також зобов'язуються дотримуватись ринкових стандартів, в тому числі стандартів добросовісної конкуренції.

5.2. За наявності корупційних ризиків, зазначені вимоги можуть бути включені у відповідні договори у вигляді антикорупційного застереження.

6. АНТИКОРУПЦІЙНІ ЗАХОДИ

6.1. З метою практичної реалізації даної Програми керівники Товариства спільно з підрозділом комплаєнс/відповідальним працівником забезпечують розробку антикорупційних заходів, стандартів, процедур та порядку їх виконання (застосування) і проведення

періодичної оцінки корупційних ризиків у діяльності Товариства, зокрема в рамках процедури оцінки комплаєнс-ризиків.

6.2. Керівники Товариства забезпечують контроль за дотриманням цієї Програми та забезпечують підвищення ефективності антикорупційних заходів.

6.3. Про запроваджені антикорупційні заходи, виявлені корупційні ризики у діяльності Товариства підрозділ комплаєнс/відповідальний працівник інформує керівництво Товариства шляхом включення такої інформації до звітності з комплаєнс.

6.4. Підрозділ комплаєнс/відповідальний працівник включає заходи по запобіганню корупції до планів заходів з питань комплаєнс.

6.5. Всі працівники Товариства забезпечують дотримання вимог щодо конфіденційності інформації, пов'язаної із фактами неприйнятної поведінки чи порушенням працівниками Товариства антикорупційних вимог.

6.6. Під час реалізації цієї Програми підрозділ комплаєнс/відповідальний працівник взаємодіє з іншими підрозділами Товариства, зокрема з підрозділом безпеки.

7. ПІДГОТОВКА ПРАЦІВНИКІВ

7.1. Товариство забезпечує періодичне підвищення кваліфікації працівників у сфері запобігання і протидії корупції, шляхом організації відповідних семінарів, надання роз'яснень, пам'яток, інструкцій, презентацій тощо.

7.2. Підрозділ комплаєнс/відповідальний працівник проводить періодичне навчання та підвищення кваліфікації працівників у сфері запобігання і протидії корупції із врахуванням рівня ризиків корупційних зловживань.

7.3. Навчання та підвищення кваліфікації працівників Товариства здійснюється відповідно до внутрішніх документів Товариства із врахуванням актуальної інформації щодо виявлених корупційних ризиків.

7.4. Підрозділ комплаєнс/відповідальний працівник має право ініціювати проведення періодичної перевірки рівня знань працівників вимог цієї Програми.

8. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

8.1. Усі співробітники, незалежно від їхньої посади в організаційній структурі Товариства, мають можливість ознайомитись з положеннями цієї Програми.

8.2. Керівники структурних підрозділів Товариства повинні забезпечити знання та застосування вимог цієї Програми підлеглими.

8.3. У разі виникнення питань або непорозумінь щодо застосування окремих вимог цієї Програми, співробітник має право і завжди може звернутись за роз'ясненнями до свого безпосереднього керівника або Головного комплаєнс-менеджера.

8.4. Положення цієї Програми встановлюють мінімальні, а не максимальні норми. Співробітники Товариства повинні діяти відповідно до законодавства і нормативно-правових актів України.

8.5. Ця Програма затверджується Наглядовою радою Товариства і може бути змінена та/або доповнена лише за рішенням Наглядової ради.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПРАЦІВНИКІВ ЗА ПОРУШЕННЯ ВИМОГ АНТИКОРУПЦІЙНОГО ЗАКОНОДАВСТВА

Конституція України

Стаття 68, – «Незнання законів не звільняє від юридичної відповідальності».

Кодекс України про адміністративні правопорушення

Стаття 172⁹ - «Невжиття передбачених законом заходів посадовою чи службовою особою органу державної влади, посадовою особою місцевого самоврядування, юридичної особи, їх структурних підрозділів у разі виявлення корупційного правопорушення - тягне за собою накладення штрафу від ста двадцяти п'яти до двохсот п'ятдесяти неоподатковуваних мінімумів доходів громадян».

Кримінальний кодекс України

Стаття 354, - «Пропозиція чи обіцянка працівникові підприємства, установи чи організації, який не є службовою особою, або особі, яка працює на користь підприємства, установи чи організації, надати йому (їй) або третій особі неправомірну вигоду, а так само надання такої вигоди за вчинення чи невчинення працівником будь-яких дій з використанням становища, яке він займає, або особою, яка працює на користь підприємства, установи чи організації, в інтересах того, хто пропонує, обіцяє чи надає таку вигоду, або в інтересах третьої особи - караються штрафом від ста до двохсот п'ятдесяти неоподатковуваних мінімумів доходів громадян або громадськими роботами на строк до ста годин, або виправними роботами на строк до одного року, або обмеженням волі на строк до двох років, або позбавленням волі на той самий строк»

«Прийняття пропозиції, обіцянки або одержання працівником підприємства, установи чи організації, який не є службовою особою, або особою, яка працює на користь підприємства, установи чи організації, неправомірної вигоди, а так само прохання надати таку вигоду для себе чи третьої особи за вчинення чи невчинення будь-яких дій з використанням становища, яке займає працівник на підприємстві, в установі чи організації, або у зв'язку з діяльністю особи на користь підприємства, установи чи організації, в інтересах того, хто пропонує, обіцяє чи надає таку вигоду, або в інтересах третьої особи - караються штрафом від двохсот

п'ятдесяти до п'ятисот неоподатковуваних мінімумів доходів громадян або громадськими роботами на строк від ста до двохсот годин, або обмеженням волі на строк до двох років, або позбавленням волі на той самий строк».

Стаття 368-3, - «Пропозиція чи обіцянка службовій особі юридичної особи приватного права незалежно від організаційно-правової форми надати їй або третій особі неправомірну вигоду, а так само надання такої вигоди або прохання її надати за вчинення зазначеною службовою особою дій чи її бездіяльність з використанням наданих їй повноважень в інтересах того, хто пропонує, обіцяє чи надає таку вигоду, або в інтересах третьої особи - караються штрафом від однієї тисячі до чотирьох тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян або громадськими роботами на строк від ста до двохсот годин, або обмеженням волі на строк до двох років, або позбавленням волі на той самий строк».

«Прийняття пропозиції, обіцянки або одержання службовою особою юридичної особи приватного права незалежно від організаційно-правової форми неправомірної вигоди для себе чи третьої особи за вчинення дій або бездіяльність з використанням наданих їй повноважень в інтересах того, хто пропонує, обіцяє чи надає таку вигоду, або в інтересах третьої особи - караються штрафом від двох тисяч до чотирьох тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян або виправними роботами на строк до двох років, або пробаційним наглядом на строк до трьох років, або обмеженням волі на строк до трьох років, або позбавленням волі на той самий строк, з позбавленням права обіймати певні посади чи займатися певною діяльністю на строк до двох років».

Стаття 369, - «Пропозиція чи обіцянка службовій особі надати їй або третій особі неправомірну вигоду, а так само надання такої вигоди за вчинення чи невчинення службовою особою в інтересах того, хто пропонує, обіцяє чи надає таку вигоду, чи в інтересах третьої особи будь-якої дії з використанням наданої їй влади чи службового становища - караються штрафом від однієї тисячі до чотирьох тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян або обмеженням волі на строк від двох до чотирьох років, або позбавленням волі на той самий строк».