

ЗАТВЕРДЖЕНО

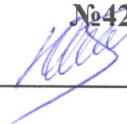
Рішенням Наглядової ради

Приватного акціонерного товариства

«Страхова компанія «НАДІЙНА»

Протокол засідання Наглядової ради

№42 від 20.06.2024р.

Голова Наглядової ради  **Юрін С.І.**

ПОЛІТИКА

ВЗАЄМОДІЇ З АКЦІОНЕРАМИ ТА ІНШИМИ СТЕЙКХОЛДЕРАМИ

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «НАДІЙНА»

(ідентифікаційний код 34350924)

Київ - 2024

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Політика взаємодії з акціонерами та іншими стейкхолдерами ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «НАДІЙНА» (далі – Політика) є внутрішнім документом, що визначає принципи взаємодії ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «НАДІЙНА» (далі – Товариство) з акціонерами, клієнтами та іншими стейкхолдерами в процесі здійснення господарської діяльності Товариством.

1.2. Метою цієї Політики є підтримання Товариством належної взаємодії з акціонерами, клієнтами, співробітниками та суспільством в цілому, щоб гарантувати, що Товариство визначає пріоритетність найважливіших питань та прагне відповідально реагувати на їхні потреби та очікування.

1.3. Ця Політика розроблена на основі та впливає з положень Кодексу корпоративного управління Товариства та відповідно до положень:

1.3.1. Закону України «Про акціонерні товариства»;

1.3.2. Закону України «Про фінансові послуги і фінансові компанії»

1.3.3. Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого Рішенням НКЦПФР №608 від 06.06.2023р.;

1.3.4. Закону України «Про звернення громадян»;

1.3.5. Статуту Товариства.

1.4. Як важлива частина інфраструктури суспільства, Товариство застосовує високі етичні принципи та діє відповідально для побудови здорових та довготривалих відносин з клієнтами та іншими стейкхолдерами, в зв'язку з чим Товариство:

1.4.1. дотримується регуляторних вимог;

1.4.2. будує та зміцнює ефективне корпоративне управління;

1.4.3. протидіє відмиванню коштів та запобігає фінансовій злочинності;

1.4.4. поважає права людини;

1.4.5. дотримується трудового законодавства;

1.4.6. сприяє інклюзивності та різноманітності;

1.4.7. бере активну участь у фінансово-економічному розвитку України.

2. ПОРЯДОК ВЗАЄМОДІЇ

2.1. Згідно законодавчого визначення, стейкхолдери – це особи та/або групи осіб, інтереси яких прямо пов'язані з діяльністю емітента або перетинаються з його інтересами (наприклад, учасники, працівники, кредитори, постачальники послуг та фінансових

інструментів, клієнти або контрагенти, об'єднання або спілки вищезазначених осіб, місцеві громади, держава).

2.2. З метою належного і своєчасного інформування стейкхолдерів, Товариство, як емітент цінних паперів, зобов'язане розміщувати на власному офіційному веб-сайті регульовану інформацію (регулярну річну та проміжну, а також особливу інформацію). Для цього на сайті створений окремий розділ, який розміщено за посиланням: <https://nadiyna.com.ua/shareholders-and-stakeholders-information>.

2.3. Звітність та документи, які підлягають публікації на офіційному веб-сайті Товариства:

- 2.3.1. річна фінансова звітність;
- 2.3.2. проміжна фінансова звітність;
- 2.3.3. річна, проміжна та особлива інформація Товариства як емітента цінних паперів;
- 2.3.4. установчі документи, Кодекс корпоративного управління та інші внутрішні документи Товариства;
- 2.3.5. річні звіти Наглядової ради та виконавчого органу;
- 2.3.6. звіти про винагороду членів Наглядової ради та членів виконавчого органу;
- 2.3.7. протоколи з рішеннями акціонерів;
- 2.3.8. схематичне зображення структури власності
- 2.3.9. контактна та інша додаткова інформація

3. ВНУТРІШНІ ЗАСАДИ

3.1. Основними внутрішніми документами, які є основою для цієї Політики та регулюють питання взаємодії Товариства зі своїми стейкхолдерами, є:

- 3.1.1. Статут Товариства;
- 3.1.2. Положення про Загальні збори акціонерів;
- 3.1.3. Положення про Наглядову раду;
- 3.1.4. Положення про Корпоративного секретаря;
- 3.1.5. Кодекс корпоративного управління;
- 3.1.6. Положення про розкриття інформації;
- 3.1.7. Положення про порядок взаємодії та розгляду звернень споживачів страхових послуг;
- 3.1.8. Порядок обробки персональних даних споживачів та дії щодо їх захисту;

3.2. Крім вищевказаних нормативних документів, Наглядова рада Товариства затверджує документи, які встановлюють етичні принципи та дієві механізми для ефективної та якісної взаємодії Товариства зі своїми стейкхолдерами, а саме:

- 3.2.1. Кодекс поведінки (етики);

3.2.2. Політику виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів; у Банку

3.2.3. Положення про механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку працівників.

3.3. Наглядова рада відповідає за здійснення контролю за своєчасністю надання (оприлюднення) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, розкриття Товариством інформації про Кодекс корпоративного управління.

3.4. Корпоративний секретар є посадовою особою Товариства, яка забезпечує інформаційну та організаційну підтримку діяльності Товариства, його органів управління та контролю, а також обмін інформацією між органами управління та контролю Товариства, його акціонерами та іншими стейкхолдерами.

4. ПОРЯДОК ВЗАЄМОДІЇ З АКЦІОНЕРАМИ

4.1. До складу акціонерів входять фізичні особи – резиденти України та юридична особа - резидент України.

4.2. Основоположні засади та порядок взаємодії Товариства з акціонерами описаний в Статуті, Положенні про Загальні збори акціонерів, Положенні про Наглядову раду, які відповідають чинному законодавству України.

4.3. Загальні збори акціонерів відповідно до законодавства та Статуту Товариства є вищим орган управління Товариства.

4.4. Компетенція акціонерів та їхні права визначені у статутних документах Товариства та чинному законодавстві України.

4.5. Одним з основним прав акціонерів, що гарантуються Товариством, є право отримувати повну, правдиву та своєчасну інформацію про Товариство. Товариство забезпечує акціонерам доступ до будь-яких документів Товариства, що містять відомості про фінансово-господарську діяльність Товариства. У разі наявності в зазначених документах інформації з обмеженим доступом, Товариство та акціонери зобов'язані забезпечити дотримання встановленого законом та внутрішніми документами Товариства режиму користування та розкриття інформації з обмеженим доступом.

4.6. Протягом 10 робочих днів з дня надходження письмової вимоги акціонера про надання йому інформації та/або документів, Корпоративний секретар, а в разі його відсутності - Голова виконавчого органу, зобов'язаний надати такому акціонеру завірені підписом уповноваженої особи Товариства копії відповідних документів.

4.7. Для забезпечення належної реалізації права акціонера на участь в управлінні Товариством, акціонеру повідомляється про скликання Загальних зборів акціонерів та йому надсилаються порядок денний, матеріали та проект рішення шляхом направлення особою, яка виконує обов'язки Корпоративного секретаря, повідомлення корпоративними засобами

електронної комунікації у порядку, встановленому Положенням про Загальні збори акціонерів Товариства.

4.8. Способи інформування акціонерів:

4.8.1. публікації (оприлюднення) на офіційному веб-сайті Товариства;

4.8.2. надання звітів, матеріалів, документів на розгляд акціонерів для прийняття ними рішень;

4.8.3. надання роз'яснень, інформації та документів Товариства на письмовий запит (вимогу) акціонерів.

4.9. Офіційний веб-сайт Товариства розміщений за посиланням <https://nadiyna.com.ua> та є платформою для оприлюднення документів та інформації, обов'язкове розміщення яких визначене на рівні чинного законодавства України та/або за рішенням Товариства. Інформація розміщується з можливістю її перегляду в режимі реального часу та з можливістю копіювання та/або завантаження. Товариство несе відповідальність за актуальність та достовірність інформації, розміщеної на його веб-сайті.

5. СТЕЙКХОЛДЕРИ, НА ЯКИХ МАЄ ВПЛИВ ДІЯЛЬНІСТЬ ТОВАРИСТВА

5.1. Акціонери - Товариство забезпечує досягнення визначених акціонерами цілей присутності на страховому ринку України, здійснює захист інтересів та репутації акціонерів;

5.2. Працівники - Товариство є роботодавцем та впливає на працівників Товариства через трудові відносини, а також організацію навчання та створення можливостей для особистого та професійного розвитку.

5.3. Клієнти - Товариство впливає на діяльність клієнтів через надання страхових послуг, забезпечення покриття потреб та запитів клієнтів у страхуванні тощо.

5.4. Держава Україна - будучи частиною небанківської фінансової системи України, Товариство робить свій внесок у розвиток фінансового сектору економіки України, надаючи конкурентні страхові послуги. Товариство забезпечує робочі місця, є платником податку на прибуток на загальних підставах, єдиного соціального внеску та військового збору.

5.5. Громада - через свою діяльність, із застосуванням найкращих європейських практик управління та обслуговування, Товариство є амбасадором високої корпоративної культури та корпоративної свідомості. Товариство та його посадові особи беруть участь у професійних асоціаціях фінансових установ, які впливають на прийняття корисних для суспільства рішень на регуляторному рівні. Цінністю Товариства є участь у формуванні позитивного образу страхового сектору у суспільстві, який передбачає довіру до страховиків, відкритий і прозорий діалог між Товариством і клієнтом, та як наслідок, можливість побудови між Товариством та клієнтом партнерських довготривалих відносин.

6. СТЕЙКХОЛДЕРИ, ЯКІ ВПЛИВАЮТЬ НА ДІЯЛЬНІСТЬ ТА СТРАТЕГІЧНИЙ РОЗВИТОК ТОВАРИСТВА

6.1. Акціонери - визначають стратегію і напрямок діяльності Товариства, приймають рішення згідно компетенції, визначеної законодавством та установчими документами Товариства, призначають Наглядову раду, визначають розмір винагороди членам ради, розглядають та затверджують звіт Наглядової ради, річний звіт Товариства та висновки незалежного зовнішнього аудитора щодо фінансового-господарської діяльності Товариства, розподіляють прибуток та визначають порядок покриття збитків.

6.2. Працівники - реалізують стратегію Товариства, беручи безпосередню участь у наданні страхових послуг, прийнятті рішень на всіх рівнях, оцінці та прийнятті ризиків, протидії відмиванню коштів та іншим фінансовим правопорушенням та виконанню інших функцій. Працівники Товариства створюють для Товариства додаткову цінність. Своєю лояльністю та лідерством працівники сприяють досягненню стратегічних цілей Товариства.

6.3. Національний банк України - регулює діяльність фінансового сектора шляхом визначення нормативних показників та вимог на страховому ринку, визначає правила гри і здійснює нагляд за діяльністю страхових компаній.

6.4. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку - регулює питання діяльності Товариства як акціонерного товариства та емітента цінних паперів, встановлює вимоги, обсяг, строки та порядок розкриття інформації про Товариство на регульованому ринку

6.5. Верховна рада України та органи виконавчої влади України - формують правове поле діяльності Товариства, відповідають за реалізацію міжнародних угод України щодо вдосконалення та гармонізації законодавства України із законодавством Європейського союзу.

6.6. Банки – забезпечують проведення платіжних операцій, учасником яких є Товариство та його клієнти.

6.7. Постачальники - забезпечують Товариство необхідними основними та матеріально-технічними засобами для ведення поточної діяльності.

6.8. Корпоративні клієнти - становлять бізнес мету присутності Товариства на страховому ринку, діяльність Товариства направлена на задоволення попиту своїх корпоративних клієнтів на страхові послуги найвищого рівня.

6.9. Громада - відображає відношення суспільства до небанківського фінансового сектору України, рівень довіри до фінансових установ, акумулює виклики та проблемні питання, з якими стикається суспільство у процесі отримання страхових послуг, що відповідно

є чинником, який формулює у Товариства зворотній зв'язок та розуміння процесів та підходів, які потрібно змінити чи навпаки запровадити.

7. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

7.1. Ця Політика затверджується та зміни до неї вносяться Наглядовою радою Товариства.

7.2. Ця Політика оприлюднюється на офіційному веб-сайті Товариства.

7.3. У разі, якщо певні положення цієї Політики суперечать положенням актів чинного законодавства України, установчих документів чи нормативним документам Товариства вищого рівня, то пріоритет мають такі інші положення.

7.4. Ця Політика переглядається Товариством у мірі необхідності на щорічній основі.