

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням позачергових Загальних зборів учасників
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАРДІАН»
Протокол № 7 від 03.05.2024 року

КОДЕКС ЕТИКИ ТА ДІЛОВОЇ ПОВЕДІНКИ
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАРДІАН»

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Цей Кодекс етики та ділової поведінки ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАРДІАН» (далі – Кодекс) розроблений відповідно законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту та інших внутрішніх документів ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАРДІАН» (далі – Товариство або ТДВ «СК «ГАРДІАН»).

1.2. Цей Кодекс визначає основні корпоративні цінності, етичні вимоги та відносини між працівниками Товариства, взаємодію з партнерами, клієнтами, учасниками, конкурентами, третіми особами, представниками засобів масової інформації та державних органів. Кодекс дає чітке розуміння принципів ведення бізнесу, стандартів та вимог, яких мають дотримуватись усі працівники та керівники Товариства. Знання та дотримання цього Кодексу допоможе кожному працівнику та керівнику приймати правильні рішення, уникаючи ситуацій, які можуть завдати шкоди ТДВ «СК «ГАРДІАН».

1.3. Дія Кодексу поширюється на всіх працівників Товариства, незалежно від рівня посади, сфери професійної відповідальності та географічного розташування структурного підрозділу.

1.4. Дотримання вимог Кодексу є обов'язковою умовою роботи в ТДВ «СК «ГАРДІАН». У своїй професійній діяльності всі працівники Товариства повинні керуватись принципами, встановленими у Кодексі.

1.5. У разі недотримання Кодексу до працівника Товариства можуть бути застосовані засоби дисциплінарного впливу.

1.6. ТДВ «СК «ГАРДІАН» очікує, що контрагенти поділяють цінності та принципи, правила етики та ділової поведінки, викладені у Кодексі, і залишає за собою право відмовитися від співпраці з тими контрагентами, які порушують цей Кодекс.

2. МЕТА ТА ЗАВДАННЯ КОДЕКСУ

2.1. Метою Кодексу є:

- закріплення місії, цілей та цінностей Товариства, етичних норм і правил поведінки працівників, визначення стандартів його діяльності, спрямованих на підвищення прибутковості, фінансової стабільності та ефективності;
- усвідомлення працівниками персональної відповідальності за успіхи, репутацію та безпеку Товариства.

2.2. Завдання Кодексу:

- встановити принципи корпоративної етики ТДВ «СК «ГАРДІАН» на основі його місії, цілей і корпоративних цінностей;
- забезпечити розуміння працівниками місії, цілей, цінностей Товариства та принципів роботи, а також усвідомлення своєї ролі в реалізації Стратегії розвитку ТДВ «СК «ГАРДІАН»;
- визначити стандарти етичної поведінки в роботі з клієнтами, діловими партнерами, державними органами та громадськістю;
- орієнтувати працівників на розуміння, підтримку та дотримання єдиних принципів ділової етики;
- служити інструментом для запобігання можливих порушень і конфліктних ситуацій.

3. МІСІЯ, ЦІЛІ ТА ЦІННОСТІ КОМПАНІЇ

3.1. ТДВ "СК "ГАРДІАН" є страховою компанією з багаторічним досвідом, метою якої є бути лідером на ринку страхування України.

3.2. Місія Товариства: максимально передбачати та задовольняти бажання і потреби клієнтів у страхуванні, гарантувати їм якісний рівень страхових послуг, швидке і якісне врегулювання страхових випадків.

3.3. Цілі Товариства:

- утримання провідних позицій на страховому ринку України;
- забезпечення клієнтів послугами зі страхування, шляхом надання якісних та професійних страхових послуг;
- надійність;
- розробка та впровадження нових страхових продуктів, які максимально відповідають потребам часу та задовольнятимуть вимоги клієнтів;
- впровадження нових інноваційних рішень, які дозволяють оптимізувати процеси Товариства;
- збільшення клієнтської бази.

3.4. Цінності Товариства:

- *Команда*

Головною цінністю Товариства є його працівники, які володіють професійними знаннями, навичками та досвідом, сумлінно виконують покладені на них обов'язки та прагнуть до постійного професійного розвитку.

- *Професіоналізм*

Товариство безперервно працює над розвитком професіоналізму своїх працівників і надихає членів команди на креативний підхід в реалізації поставлених перед нею завдань.

- *Надійність*

Товариство своєчасно виконує свої договірні зобов'язання в повному обсязі перед своїми клієнтами та партнерами.

- *Ефективність*

Оптимальне використання ресурсів є пріоритетом кожного працівника, тому що саме ефективне використання наявних ресурсів дає змогу задовольнити потреби Товариства й отримати запланований результат.

- *Самовдосконалення*

Товариство не боїться викликів та труднощів, і ставить перед собою амбітні цілі. Товариство формує тенденції і задає темп на ринку страхування.

- *Інноваційність*

Товариство вивчає кращі світові практики, відстежує тенденції розвитку страхових технологій та впроваджує новітні технологічні рішення для підвищення рівня зручності і надійності для клієнтів та партнерів.

4. ТОН ЗГОРИ

4.1. Керівники Товариства всіх рівнів своїми діями повинні показувати працівникам приклад дотримання правил етики та ділової поведінки, а також важливість дотримання норм цього Кодексу:

- на особистому прикладі показувати відданість цінностям і принципам Кодексу;
- створювати в колективі відкриту та довірливу атмосферу, в якій кожен працівник відчуває себе комфортно, виносячи на обговорення те чи інше питання;
- не давати працівникам доручень, які порушують вимоги Кодексу та законодавства України, що регулює діяльність Товариства;
- надавати підтримку працівникам, які ініціюють обговорення питань етики та ділової поведінки;
- негайно вживати заходів щодо усунення порушень принципів і норм Кодексу, а також забезпечувати захист працівників від покарання чи дискримінації у зв'язку з повідомленнями про порушення Кодексу;
- враховувати дотримання працівниками вимог Кодексу та внесок працівників у формування культури ділової поведінки у Товаристві при впровадженні програми мотивації працівників.

5. ЗАГАЛЬНООБОВ'ЯЗКОВІ НОРМИ ПОВЕДІНКИ, А ТАКОЖ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПОРУШЕННЯ ЦИХ НОРМ

5.1. Всі працівники Товариства повинні дотримуватись обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Товариства відповідно до законодавства України.

5.2. Обов'язок лояльності означає, що працівники Товариства:

- розкривають усі реальні та потенційні конфлікти інтересів щодо себе в порядку, визначеному внутрішніми документами Товариства;
- не використовують своє службове становище у власних інтересах зі шкодою для інтересів Товариства;
- відмовляються від участі в прийнятті рішень, якщо реальний або потенційний конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Товариства, його клієнтів та учасників.

5.3. Обов'язок дбайливого ставлення означає, що працівники Товариства:

- діють з усвідомленням своїх рішень і почуттям моральної відповідальності за свою поведінку;
- ставляться з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;
- приймають рішення в межах компетенції та на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації;
- дотримуються вимог законодавства України, положень Статуту Товариства і внутрішніх документів Товариства;
- забезпечують збереження та передачу майна і документів Товариства під час звільнення з посади у Товаристві.

5.4. *Загальнообов'язкові норми поведінки для керівників Товариства:*

- бути прикладом для інших та діяти відповідно до найвищих стандартів корпоративної етики та професійної поведінки;
- регулярно нагадувати підлеглим працівникам про важливість корпоративної культури та необхідність її дотримання;
- проявляти особливу увагу щодо ситуацій або дій, які можуть порушувати вимоги цього Кодексу або внутрішніх документів Товариства;

- не вчиняти та не дозволяти вчиняти переслідування будь-кого з працівників від імені Товариства та повідомляти своїх підлеглих працівників про заборону переслідування в Товаристві;
- повідомляти про наявність реального чи потенційного конфлікту інтересів, пов'язаного із спільною роботою з близькою особою;
- забезпечувати функціонування Товариства в межах визначеної схильності до ризиків і лімітів ризику.

5.5. Загальнообов'язкові норми поведінки для всіх працівників Товариства:

- неухильно дотримуватись вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного Банку України, внутрішніх документів Товариства, корпоративних цінностей та етичних норм поведінки, етикету ділового спілкування у щоденній співпраці з клієнтами, діловими партнерами, контрагентами, колегами, керівниками та іншими особами;
- сумлінно, компетентно, вчасно, результативно і відповідально виконувати свої посадові обов'язки, рішення та доручення керівників Товариства,
- утримуватися від виконання рішень чи доручень керівників, якщо вони суперечать вимогам законодавства чи внутрішніх документів Товариства та повідомляти про такі випадки Головного комплаєнс-менеджера (особу, що виконує його функції);
- не здійснювати діяльність, що порушує моральні і правові норми, може завдати шкоди репутації та інтересам Товариства, його клієнтів, контрагентів і ділових партнерів;
- негайно повідомляти про будь-які можливі ризики для Товариства Головного комплаєнс-менеджера (особу, що виконує його функції) або Головного ризик-менеджера (особу, що виконує його функції) та свого безпосереднього керівника;
- сприяти внутрішнім або зовнішнім службовим перевіркам, зокрема: перевіркам щодо порушень етичних норм або скарг на дискримінацію чи переслідування, не приховувати, не спотворювати інформацію та не відмовлятися від надання інформації, необхідної для належного проведення службової перевірки;
- дотримуватись корпоративних цінностей Товариства не тільки в робочий, але й в після робочий час, в тому числі і користуючись соціальними мережами.

5.6. Загальнообов'язкові норми поведінки для всіх працівників Товариства, що здійснюють продажі страхових продуктів (далі – Продавець):

- Продавець зобов'язаний ввічливо поводитись з клієнтом, розкрити клієнту інформацію, що він здійснює свої повноваження від імені Товариства;
- Продавець повинен забезпечувати професійне, якісне, ефективне, послідовне і безперебійне обслуговування клієнта та взаємодію з Товариством;
- На вимогу клієнта Продавець повинен пред'явити клієнту документи, на підставі яких діє підписант від імені Товариства при укладенні договору страхування;
- Продавець зобов'язаний бути максимально правдивим та чесним по відношенню до клієнта, Товариства та будь-яких ділових партнерів (діяти максимально добросовісно);
- Продавець повинен надавати клієнту всю істотну інформацію по страховому продукту і переконатися, що клієнту надаються коректні рекомендації на основі потреб, бажань та рівня фінансових можливостей клієнта. На основі отриманої від клієнта інформації пересвідчитися, що запропонований страховий продукт відповідає потребам та побажанням клієнта і відповідає його фінансовій спроможності;

- Продавець повинен пояснити клієнту важливість розкриття всієї істотної інформації при придбанні страхового продукту;
- Продавець не повинен неправомірно впливати на клієнта і повинен пояснити клієнту, що клієнт відповідальний за всі свої відповіді чи заяви;
- Продавець не повинен неправомірно використовувати статеву та вікову ознаки клієнта, його стан здоров'я, відсутність у клієнта освіти, досвіду, спеціальних знань, комерційних навичок;
- Продавець не повинен навмисно вводити в оману клієнта чи Товариство шляхом надання неправдивих відомостей або приховування істотної інформації;
- Продавець не повинен допускати ситуацію конфлікту інтересів у своїй професійній діяльності;
- Продавець не повинен свідомо шкодити інтересам клієнта чи Товариства для отримання особистої вигоди;
- Продавець не повинен неправомірно використовувати свій статус або інформацію, якою він володіє завдяки своєму статусу, для отримання особистої вигоди;
- Продавець не має здійснювати будь-які дії, що можуть бути кваліфіковані як крадіжка або шахрайство;
- Продавець не повинен прямо чи опосередковано підробляти документи, використовувати неправдиву інформацію в рекламі, сприяти виникненню будь-якого непорозуміння стосовно умов, переваг чи будь-якого ризику за договором страхування при продажі страхових продуктів;
- Продавець не повинен змінювати або вносити будь-які правки у будь-які форми чи документи, які надаються йому Товариством чи клієнтом;
- Продавець не повинен змінювати або вносити будь-які правки в інформацію, яка внесена клієнтом до заповненої форми заяви на страхування або будь-якої іншої форми;
- Продавець не повинен займатися будь-якою неправомірною діяльністю через посередництво третіх осіб, своїх клієнтів чи будь-яких працівників Товариства або інших продавців;
- Продавець повинен здійснювати всі необхідні дії для ідентифікації клієнта та допомагати Товариству у дотриманні принципу «знай свого клієнта» з метою недопущення легалізації коштів, отриманих злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, а також уникнення використання послуг Товариства з метою такої легалізації, фінансування та розповсюдження;
- Продавець не повинен використовувати чи дозволяти використання послуг Товариства для забезпечення фінансової підтримки терористичної діяльності або будь-якої організованої злочинності;
- Продавець не має права вимагати або приймати матеріальні цінності чи подарунки від клієнта в обмін на будь-яку послугу за договором страхування (або за його укладання), у тому числі позитивне рішення щодо виплати страхового відшкодування;
- Продавець не має права пропонувати клієнту винагороду, в якості мотивації придбання договору страхування;
- Продавець не має права діяти недобросовісно з грошима чи майном;

- Продавець не повинен схилити, умовляти, скеровувати, створювати мотивацію чи пропонувати будь-яку перевагу діловому партнеру, продавцю чи працівнику Товариства працювати на будь-яку іншу страхову компанію;
- Продавець повинен зберігати у конфіденційності інформацію клієнта та комерційну інформацію Товариства.

6. ЗАБОРОНА НА ЗДІЙСНЕННЯ НЕЗАКОННОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

6.1. Діяльність Товариства здійснюється відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх документів Товариства.

6.2. Працівникам Товариства заборонено брати участь у незаконній діяльності, підтримувати будь-які протиправні дії інших працівників Товариства, клієнтів, ділових партнерів, інших третіх осіб, стосовно держави і суспільства в цілому, а також стосовно клієнтів, ділових партнерів, працівників і Товариства.

6.3. Кожен Працівник Товариства докладає максимальних зусиль для недопущення неприйнятної поведінки та зобов'язаний дотримуватись вимог законодавства України та внутрішніх документів Товариства.

6.4. Неприйнятна поведінка включає подання недостовірної фінансової, статистичної та управлінської звітності, злочини у сфері службової діяльності, злочини у сфері господарської діяльності (шахрайство), порушення санкцій, легалізацію (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, неконкурентну практику, хабарництво, корупцію, порушення прав споживачів, порушення законодавства України, внутрішніх документів Товариства.

7. ПРОТИДІЯ КОРУПЦІЇ, ХАБАРНИЦТВУ ТА ВІДМИВАННЮ КОШТІВ

7.1. Товариство діє з суворим дотриманням антикорупційного законодавства.

7.2. Для реалізації цього Кодексу Товариство:

- дотримується антикорупційного законодавства та законодавства у сфері відмивання коштів;
- співпрацює з організаціями та партнерами, які дотримуються вимог антикорупційного законодавства;
- розробляє та запроваджує антикорупційну політику та процедури згідно з нормами чинного антикорупційного законодавства, спрямованого на посилення контролю за фінансовою та бухгалтерською звітністю.

7.3. Товариство категорично проти будь-яких спроб підкупу та хабарництва з метою отримання додаткових конкурентних переваг/благ. Працівникам Товариства забороняється залучати чи використовувати ділових партнерів чи інших осіб для здійснення дій, що суперечать принципам і вимогам цього Кодексу чи нормам законодавства України про протидію корупції.

7.4. Товариство не здійснює діяльності, що пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом.

7.5. Товариство не укладає будь-яких правочинів, щодо яких є сумніви стосовно походження та призначення грошових коштів, які підлягають отриманню або сплаті.

7.6. Товариство в своїй діяльності дотримується режиму економічних санкцій щодо будь-яких держав, які накладені урядом України, а також санкцій США, ООН, ЄС, що

забороняють вести діяльність з юридичними або фізичними особами, які мають відношення до цих держав або до терористичної діяльності та іншої незаконної діяльності.

7.7. Працівників мають повідомляти своєму безпосередньому керівнику та/або та/або Головному комплаєнс-менеджеру та/або працівнику підрозділу безпеки Товариства у разі виникнення будь-яких підозр щодо контрагентів та умов правочинів, що пропонуються Товариству.

8. ПОДАННЯ НЕДОСТОВІРНОЇ ФІНАНСОВОЇ ТА СТАТИСТИЧНОЇ ЗВІТНОСТІ

8.1. Товариство забезпечує своєчасність, повноту, точність та достовірність даних, які відображаються в бухгалтерському обліку та звітності.

8.2. Товариство відображає всі фінансові операції, суворо дотримуючись вимог бухгалтерського обліку та звітності, в тому числі виключаючи оформлення підроблених документів первинного бухгалтерського обліку та проведення недостовірних бухгалтерських проведень.

8.3. Працівник Товариства, який володіє інформацією про порушення принципів ведення бухгалтерського обліку та звітності, в тому числі розтрати грошових коштів, необлікованого майна Товариства, зобов'язаний невідкладно повідомити про це безпосереднього керівника, Головного комплаєнс-менеджера (особу, яка виконує його функції) та Дирекцію Товариства.

9. ПРОТИДІЯ ШАХРАЙСТВУ

9.1. Товариство забезпечує вжиття заходів, які є необхідними та обґрунтованими для запобігання і протидії шахрайству у діяльності його підрозділів. Працівникам Товариства забороняється:

- прямо чи опосередковано, особисто або через третіх осіб брати участь у шахрайських діях;
- використовувати своє службове становище з метою одержання неправомірної вигоди або прийняття обіцянки/пропозиції такої вигоди для себе чи інших осіб;
- безпосередньо або через інших осіб вимагати, просити, одержувати подарунки для себе чи близьких осіб від юридичних чи фізичних осіб, у зв'язку із виконанням покладених на працівника Товариства повноважень;
- сприяти фізичним або юридичним особам у здійсненні ними господарської діяльності, отриманні кредитів, пільг, укладанні договорів (у тому числі на закупівлю товарів, робіт і послуг);
- залучати або використовувати юридичних чи фізичних осіб для вчинення будь-яких дій, які суперечать нормам законодавства України;
- сприяти призначенню на посаду особи, яка не має переваг перед іншими кандидатами на цю посаду,
- неправомірно втручатися в роботу інших працівників Товариства;
- неправомірно надавати перевагу фізичним або юридичним особам у зв'язку з підготовкою проектів та прийняттям рішень, затвердженням (погодженням) висновків;

- використовувати будь-яке майно Товариства або кошти в приватних інтересах;
- прямо чи опосередковано спонукати у будь-який спосіб підлеглих працівників до прийняття рішень, вчинення дій або бездіяльності на користь своїх приватних інтересів або приватних інтересів третіх осіб.

10. ЗАБОРОНА НА ВИКОРИСТАННЯ СЛУЖБОВОГО СТАНОВИЩА ПРАЦІВНИКАМИ ТОВАРИСТВА З МЕТОЮ ОТРИМАННЯ НЕСПРАВЕДЛИВИХ ПЕРСОНАЛЬНИХ ПЕРЕВАГ АБО НАДАННЯ ТАКИХ ПЕРЕВАГ ТРЕТІМ ОСОБАМ

10.1. Керівники та інші працівники Товариства зобов'язані під час виконання своїх посадових обов'язків керуватися виключно інтересами Товариства, а не власними.

10.2. Керівники та інші працівники Товариства не здійснюють діяльності від імені Товариства і за жодних обставин не використовують роботу в Товаристві з метою отримання несправедливих персональних переваг або надання таких переваг третім особам або особам, які б могли негативно вплинути на репутацію Товариства чи в інший спосіб, зашкодити його інтересам.

10.3. Керівники та інші працівники Товариства мають право брати участь у політичному житті, але тільки за умови, що вони діють як приватні особи, а не як представники Товариства, в неробочий час і не на робочому місці та за умови, що така діяльність не призведе до виникнення конфлікту інтересів.

10.4. Керівники та інші працівники, які діють від імені Товариства, повинні утримуватися від обслуговування власних фінансових операцій та безпосередньо не брати участі в процесі надання послуг особам, з якими вони мають родинні, особисті або ділові відносини.

11. ГАРАНТІЇ РІВНОСТІ ВІДНОСИН

11.1. Гарантії рівності відносин між Товариством та клієнтами:

- Реалізуючи Стратегію розвитку і плани діяльності, Товариство вживає усіх необхідних заходів, що відповідають потребам клієнтів та враховують їх інтереси. У своїй діяльності Товариство прагне відповідати очікуванням клієнтів і забезпечити їх повне задоволення послугами та страховими продуктами.
- Довіра клієнтів є основою плідної та довготривалої співпраці, тому працівники Товариства докладають усіх зусиль та вживають заходів, спрямованих на зміцнення довіри клієнтів до Товариства. Усі листи та звернення, які надходять до Товариства від громадян, фізичних та юридичних осіб, державних органів розглядаються ретельно, відповіді надаються у встановлені терміни відповідно до законодавства України.
- Працівники Товариства надають клієнтам достовірну та вичерпну інформацію, ознайомлюють клієнтів з перевагами та ризиками, пов'язаними з придбанням окремих страхових продуктів і послуг.
- Працівники Товариства дотримуються найвищих стандартів якості обслуговування клієнтів, створюють привітну атмосферу, в якій кожному клієнтові буде комфортно.
- Реклама Товариства містить достовірну інформацію для клієнтів щодо пропонованих страхових продуктів та послуг, а формат подання не вводить в оману клієнта.

11.2. Гарантії рівності відносин між Товариством та працівниками:

- Успіх та стабільність Товариства залежать від успіху та зусиль кожного працівника. Індивідуальні та командні досягнення, рішення та дії кожного працівника впливають на загальний результат роботи Товариства в цілому.
- Товариство будує свої відносини з працівниками на принципах довгострокової співпраці, взаємної поваги і безумовного виконання взаємних зобов'язань.
- Товариство докладает зусиль для розвитку своїх працівників та створення позитивної внутрішньої атмосфери, яка забезпечує сприятливі умови для найкращого виконання завдань. Кожен працівник усвідомлює свій внесок у формування корпоративної культури та активно впливає на її розвиток.
- Товариство веде прозору кадрову політику, відповідно до якої підбір працівників, кар'єрний ріст та винагорода ґрунтуються на об'єктивній оцінці кваліфікації, професійних навичок і результатів роботи.
- Товариство приділяє особливу увагу та інвестує кошти в навчання та підвищення кваліфікації працівників, а також надає можливість участі у різних навчальних заходах, які сприяють підвищенню ефективності роботи та можливості кар'єрного росту.
- Товариство протидіє будь-яким формам переслідування та тиску на працівників, категорично проти будь-якої дискримінації, ставлення або дій, які суперечать принципам толерантності.
- Стать, вік, соціальний статус, національність, сексуальна орієнтація, етнічне походження, релігійні та політичні переконання, сімейний стан та стан здоров'я не можуть бути причиною для дискримінації та обмеження професійної діяльності. Товариство надає рівні можливості для розвитку і зростання працівникам незалежно від вищенаведених факторів і прагне забезпечити комфортну робочу атмосферу всім працівникам.
- Товариство дотримується норм законодавства України у галузі соціального захисту працівників, виплачує офіційну заробітну плату та належні податки у повному обсязі, а також інші соціальні внески та виплати.
- Товариство формує атмосферу професіоналізму і доброзичливості, дотримуючись етикету ділового спілкування у щоденній співпраці з клієнтами, діловими партнерами, постачальниками, колегами, підлеглими та керівниками.
- У разі виникнення конфлікту працівники Товариства роблять усе можливе, щоб неупереджено віднестися до його ініціатора, уважно і по можливості максимально доброзичливо вислуховують думку опонента. При обговоренні спірних питань працівники Товариства говорять про ситуацію або факти, але в жодному разі не згадують про особистість колеги. Жодна причина або ситуація не може бути виправданням некоректної поведінки чи ставлення до інших.

11.3. Гарантії рівності відносин між Товариством, діловими партнерами та постачальниками

- Товариство дотримується принципу надання прозорої інформації діловим партнерам, постачальникам, громадськості та контролюючим органам.
- Товариство надає громадськості максимально об'єктивну та достовірну інформацію про фінансовий стан, досягнення та перспективи розвитку Товариства на підставі офіційної та затвердженої фінансової звітності.

- Співпраця Товариства з діловими партнерами, постачальниками здійснюється відповідно до правил захисту інформації, включаючи захист персональних даних, конфіденційності, збереження таємниці страхування та комерційної таємниці.
- Товариство не співпрацює з діловими партнерами, постачальниками діяльність яких може становити загрозу для репутації Товариству.

11.4. Гарантії рівності відносин між Товариством та конкурентами:

- Взаємовідносини з конкурентами Товариство будуються на принципах чесності та взаємної поваги. З метою збереження добрих відносин з іншими страховими компаніями, Товариство докладає всіх зусиль, щоб, не порушувати власні інтереси та зберігати комерційну таємницю. У разі виникнення будь-яких спорів Товариство надає перевагу знаходженню компромісу шляхом переговорів.
- Працівники Товариства публічно не оцінюють та не коментують професіоналізм, надійність та добросовісність інших страхових компаній та фінансових установ.

12. УПРАВЛІННЯ КОНФЛІКТОМ ІНТЕРЕСІВ

12.1. Товариство встановлює систему управління конфліктами інтересів відповідно до Політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів на підставі наступних принципів:

- обов'язкове розкриття відомостей про реальний або потенційний конфлікт інтересів або ймовірність виникнення такого конфлікту;
- індивідуальний розгляд, оцінка вагомості ризиків для Товариства і врегулювання кожного випадку конфлікту інтересів;
- конфіденційність порядку розкриття відомостей про конфлікт інтересів та його врегулювання,
- дотримання рівноваги інтересів Товариства і працівника при врегулюванні конфлікту інтересів,
- захист працівника від переслідування у зв'язку з конфліктом інтересів, який був своєчасно розкритий працівником.

12.2. Працівник Товариства не повинен допускати конфлікту власних інтересів з інтересами Товариства, в якій би формі ці інтереси не висловлювалися.

12.3. До поширених ситуацій, що можуть призвести до конфлікту інтересів, належить:

- робота працівника чи членів сім'ї працівника у компанії, яка є діловим партнером або конкурентом Товариства;
- друга робота, якщо вона заважає приділяти достатньо часу виконанню функціональних обов'язків у Товаристві;
- наймання на роботу членів сім'ї Працівника або інших родичів у своє пряме підпорядкування;
- надання консультаційних та інших послуг діловим партнерам чи конкурентам Товариства;
- володіння працівником або членом сім'ї працівника корпоративними правами в іншій компанії, яка є діловим партнером або конкурентом Товариства.

12.4. Працівник зобов'язаний самостійно оцінювати умови і дії, які потенційно можуть вплинути на об'єктивність його трудової діяльності.

12.5. З метою запобігання конфлікту інтересів Працівники зобов'язані:

- діяти на користь і в інтересах Товариства;
- уникати будь-яких конфліктів інтересів та запобігати їх виникненню під час виконання посадових обов'язків;
- у разі виникнення конфлікту інтересів або можливості такого конфлікту, дотримуватися гідної поведінки, діяти згідно зі своїми посадовими обов'язками та діяти у спосіб, що передбачає Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів Товариства.

13. НЕПРИЙНЯТТЯ КОЛАБОРАЦІОНІЗМУ

13.1. Товариство категорично проти участі працівників, клієнтів, ділових партнерів, постачальників в організації та проведенні заходів політичного характеру спрямованих на підтримку держави-агресора, її окупаційної адміністрації чи збройних формувань та/або на уникнення нею відповідальності за збройну агресію проти України.

13.2. Працівнику Товариства заборонено займати посаду, пов'язану з виконанням організаційно-розпорядчих або адміністративно-господарських функцій у незаконних органах влади, створених на тимчасово окупованій території, у тому числі в окупаційній адміністрації держави агресора, або добровільне обрання до таких органів, а також участь в організації та проведенні незаконних виборів та/або референдумів на тимчасово окупованій території або публічні заклики до проведення таких незаконних виборів та/або референдумів на тимчасово окупованій території.

13.3. Працівнику Товариства заборонено публічне заперечення здійснення збройної агресії проти України, підтримка тимчасової окупації частини території України або публічні заклики працівника Товариства до підтримки рішень та/або дій держави-агресора, збройних формувань та/або окупаційної адміністрації держави-агресора до співпраці з державою-агресором, збройними формуваннями та/або окупаційною адміністрацією держави-агресора, до невизнання поширення державного суверенітету України на тимчасово окуповані території України.

14. ПОДАРУНКИ ТА ДІЛОВА ГОСТИННІСТЬ

14.1. Прийняття чи надання подарунків, відвідування розважальних заходів та користування послугами можуть призвести до конфлікту інтересів.

14.2. Працівники Товариства можуть обмінюватися сувенірами з партнерами та клієнтами з нагоди загальнонаціональних свят, пам'ятних дат, ювілеїв і днів народження, та такими, які відповідають загальноновизнаним уявленням про гостинність (ділову гостинність), окрім випадків, передбачених Законом України «Про запобігання корупції».

14.3. Види подарунків, які працівники Товариства можуть приймати/надавати:

- сувеніри із символікою компаній-клієнтів чи ділових партнерів – наприклад, ручки, календарі або невеликі рекламні вироби, пов'язані з бізнесом;
- періодичне відвідування місцевих спортивних подій, театру або інших культурних заходів із діловим партнером тощо.

14.4. Вартість подарунку, послуги, запрошення чи обіду не має перевищувати 25% мінімальної зарплати. Це ж правило щодо вартості подарунків та їх видів застосовується і до працівників Товариства, які мають намір вручити подарунок діловому партнеру чи клієнту.

14.5. Категорично забороняється вручення подарунків у будь-якому вигляді представникам державних органів, окрім сувенірної продукції з символікою ТДВ «СК «ГАРДІАН».

14.6. Не допускається приймання подарунків від клієнтів або ділових партнерів, які можуть бути інтерпретовані як плата за конкретні послуги. Не допускається приймання грошової та / або матеріальної винагороди.

14.7. Працівники Товариства не пропонують, не дають, не обіцяють надати будь-яку неправомірну вигоду будь-яким особам, не вимагають отримання, не приймають та не погоджуються прийняти від будь-якої особи, прямо чи опосередковано, неправомірну вигоду.

15. КОНФІДЕНЦІЙНА ТА ІНСАЙДЕРСЬКА ІНФОРМАЦІЯ

15.1. Працівники Товариства суворо дотримуються правил конфіденційності та збереження таємниці страхування і захисту персональних даних. Товариство не розкриває отриману інформацію третім особам, за винятком випадків встановлених законодавством України.

15.2. Інформація про працівників Товариства, внутрішню структуру, операційні процеси, про операції, ділових партнерів, постачальників, а також інша інформація, яка може завдати шкоди репутації Товариству, іншим нематеріальним або матеріальним інтересам Товариства, клієнтам, діловим партнерам, якщо розкриття такої інформації не передбачено законодавством України, за винятком загальнодоступної інформації, носить конфіденційний характер. Працівник Товариства в письмовій формі приймає зобов'язання про нерозголошення інформації.

15.3. Під час виконання своїх посадових обов'язків працівникам Товариства може ставати відомою непублічна інформація про компанію ділових партнерів або плани Товариства щодо зміни страхових тарифів (до їх офіційного введення чи оприлюднення). Працівники Товариства зобов'язані ставитися до такої інформації як до конфіденційної та не розголошувати, не передавати або надавати до неї доступ іншим працівникам Товариства чи третім особам, а також не надавати рекомендацій стосовно придбання (припинення користування) страхового продукту з використанням такої інформації та не використовувати у будь-який спосіб інсайдерську інформацію на власну користь і на користь інших осіб, крім розкриття інформації в межах виконання професійних, трудових або посадових обов'язків та в інших випадках, передбачених законодавством.

15.4. Працівники Товариства зобов'язані зберігати в таємниці і не розголошувати, відомості які становлять інформацію з обмеженим доступом, в тому числі таємницю страхування, конфіденційну інформацію та персональні дані, навіть після звільнення з роботи у Товаристві.

15.5. Електронне листування з робочого комп'ютера та робочої адреси не може розглядатись як персональне листування, і на нього не поширюються законодавчі норми про захист таємниці листування. Товариство залишає за собою право відслідковувати, реєструвати і контролювати дотримання працівниками цих вимог.

15.6. Здійснювати публічну комунікаційну діяльність і надавати коментарі засобам масової інформації можуть тільки уповноважені на це працівники Товариства.

15.7. Працівники Товариства не публікують будь-які коментарі у соціальних інтернет-мережах щодо діяльності Товариства, від імені Товариства та як керівники Товариства, за винятком спеціально уповноважених працівників або після погодження із Дирекцією Товариства.

16. КУЛЬТУРА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

16.1. В Товаристві створена комплексна, ефективна та адекватна система внутрішнього контролю, яка встановлюється та виконується за всіма напрямками діяльності Товариства та всіх організаційних рівнях, функціонування якої спрямоване на забезпечення ефективності корпоративного управління в Товаристві.

16.2. Культура внутрішнього контролю включає своєчасну фіксацію та аналіз виявлених недоліків системи внутрішнього контролю, звітування щодо виявлених недоліків керівниками Товариства в межах визначених Товариством повноважень, ужиття своєчасних та адекватних заходів щодо усунення виявлених недоліків.

16.3. Культура внутрішнього контролю забезпечує дотримання визначених Товариством принципів, правил, норм, спрямованих на поінформованість працівників Товариства щодо функціонування системи внутрішнього контролю в Товаристві та участі кожного з працівників в цьому процесі.

16.4. Керівники та інші працівники Товариства дотримуються вимог внутрішніх документів, спрямованих на створення та дотримання корпоративних цінностей та культури внутрішнього контролю.

17. ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО ПОРУШЕННЯ КОДЕКСУ

17.1. Кожен працівник Товариства повинен негайно повідомити безпосереднього керівника або Головного комплаєнс-менеджера (особу, що виконує його функції), про будь-яке порушення цього Кодексу, яке є відомим або обґрунтовано підозрюється такою особою. Недоречна затримка повідомлення про відоме або обґрунтовано можливе порушення є порушенням цього Кодексу. Повідомлення здійснюється шляхом:

- дзвінка;
- надсилання листа на електронну пошту;
- особистого звернення.

17.2. Товариство запевняє кожного працівника, що воно не здійснюватиме або не допускати повною мірою в межах своїх повноважень будь-які переслідування чи помсту за добросовісні повідомлення про відомі або обґрунтовано підозрювані порушення цього Кодексу. Здатність захищеної особи повідомляти про порушення без побоювання відплати чи помсти є життєвою важливою умовою успішної реалізації цього Кодексу.

18. ПІДЗВІТНІСТЬ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

18.1. Дирекція Товариства несе відповідальність за контроль за дотриманням цього Кодексу.

18.2. Кожен працівник буде нести відповідальність за дотриманням цього Кодексу. Працівники Товариства, які порушують цей Кодекс, підлягатимуть дисциплінарному стягненню, включно з можливим звільненням з роботи, залежно від конкретних обставин.

19. ЗАКЛЮЧЕННЯ

19.1. Цей Кодекс набирає чинності з дати його затвердження і може бути змінений та доповнений виключно за рішенням Наглядової ради або іншого уповноваженого органу Товариства шляхом його викладення у новій редакції. У разі затвердження Кодексу у новій редакції, попередня редакція Кодексу втрачає чинність.

19.2. З дня набрання чинності цей Кодекс обов'язковий для виконання і використання в роботі всіма керівниками та працівниками Товариства.

19.3. У разі зміни законодавства України або у разі наявності розбіжностей між умовами цього Кодексу та положеннями Статуту чи/та нормами законодавства України, цей Кодекс застосовується в частині, що не суперечить нормам чинного законодавства України та Статуту Товариства.

19.4. Всі питання, не врегульовані цим Кодексом, регулюються Статутом Товариства, іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.