

**ПОГОДЖЕНО**

«02» березня 2020 р.

Голова Правління

ПРАТ СК «ІнтерЕкспрес»



Кушнір В.М.

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Протоколом Річних Загальних зборів

ПРАТ СК «ІнтерЕкспрес»

№ 1 від «23» квітня 2020 року



Голова Річних Загальних зборів

Кісельова А.П.

## **ЗВІТ**

### **про результати виконання Антикорупційної програми Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ІнтерЕкспрес» за 2019 р.**

#### **I. Загальні положення**

1.1. Звіт про результати виконання Антикорупційної програми Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ІнтерЕкспрес» за 2019 р. (далі – Звіт) підготовлений на виконання розділу VII Антикорупційної програми Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ІнтерЕкспрес» (надалі – Товариство) (нова редакція), затвердженої Протоколом засідання Правління Товариства № 4 від 29.05.2017 р., Протоколом засідання Наглядової Ради Товариства № 23/17 від 01.06.2017 р., Протоколом Загальних зборів трудового колективу Товариства № 2 від 06.06.2017 р. та Наказом Голови Правління Товариства № 04-од від 12.06.2017 р. (далі – Антикорупційна програма).

1.2. Звіт підготовлений відповідно до норм чинного законодавства України, зокрема, але не виключно, Закону України «Про запобігання корупції», Статуту Товариства, Антикорупційної програми Товариства та інших внутрішніх документів Товариства.

#### **II. Основна частина**

##### **1. Стан виконання заходів, визначених Антикорупційною програмою, у 2019 р.**

###### *1.1. Оцінка корупційних ризиків у діяльності Товариства.*

1.1.1. 19.11.2019 р. за ініціативою Уповноваженої особи, відповідальної за реалізацію Антикорупційної програми Товариства, (далі – Уповноважений) комісією з оцінки корупційних ризиків, на виконання п. 1 ч. 2 розділу III Антикорупційної програми, була здійснена внутрішня оцінка корупційних ризиків у діяльності Товариства (Звіт за результатами оцінки корупційних ризиків у діяльності Товариства від 19.11.2019 р.).

1.1.2. У 2019 р. Товариство не проходило зовнішню оцінку корупційних ризиків. Така оцінка запланована на 2020 р.

###### *1.2. Антикорупційні стандарти та процедури у діяльності Товариства.*

1.2.1. Впродовж 2019 р. нові працівники при прийнятті їх на роботу ознайомлювалися Уповноваженим із змістом Антикорупційної програми шляхом надання їм копії Антикорупційної програми. Крім того, у нових працівників була можливість ознайомитись зі змістом Антикорупційної програми на офіційному веб-сайті Товариства.

1.2.2. Протягом 2019 р. було проведено 24 (Двадцять чотири) навчальні заходи з питань запобігання і протидії корупції у відповідності до затверджених Головою Правління Товариства тематичних планів-графіків на I півріччя та II півріччя 2019 р.: 12 (Дванадцять) у I півріччі 2019 р. та 12 (Дванадцять) у II півріччі 2019 р.

Навчальні заходи проводились у формі лекцій, семінарів та практикумів, спрямованих на дотримання працівниками Товариства норм та вимог антикорупційного законодавства України.

Проведені навчальні заходи передбачали як заходи для всіх працівників Товариства, так і окремі заходи для нових працівників Товариства.

У ході навчальних заходів Уповноважений:

- надавав базові знання з питань антикорупційного законодавства;
- надавав роз'яснення у сфері антикорупційного законодавства, здійснював консультування;
- здійснював формування антикорупційної культури, а також виховання нетерпимості до корупції.

Тематика навчальних заходів визначалася Уповноваженим з урахуванням:

1) пропозицій Голови Правління Товариства, акціонерів Товариства, керівників структурних підрозділів;

2) результатів оцінки впровадження заходів Антикорупційної програми;

3) результатів періодичної оцінки корупційних ризиків у діяльності Товариства.

Витрати часу на проведення навчальних заходів у 2019 р. склали 5 (п'ять) відсотків загального обсягу робочого часу за відповідне півріччя: у I півріччі 2019 р. – 49 (Сорок дев'ять) годин; у II півріччі 2019 р. – 52 (П'ятдесят дві) години.

Уповноваженим проводився облік проведених навчальних заходів та облік присутніх на таких.

1.2.3. Впродовж 2019 р. Уповноваженим здійснювалася антикорупційна перевірка наявних та потенційних ділових партнерів Товариства з метою оцінки наявності корупційних ризиків.

Ділові партнери Товариства обиралися згідно з критеріями, які базуються на прозорості діяльності, конкурентності, якості товарів, робіт і послуг та надійності.

При укладенні договорів проводилась перевірка контрагентів:

- у базі даних Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань через безкоштовний запит на офіційному веб-сайті Міністерства юстиції України (<https://usr.minjust.gov.ua/ua/freesearch>) на предмет можливого конфлікту інтересів та наявних справ виконавчого провадження;

- у базі даних Єдиного державного реєстру судових рішень (<http://www.reyestr.court.gov.ua>) з метою виявлення судових справ пов'язаних з діяльністю контрагента та / чи його посадових осіб;

у базі даних Єдиного реєстру підприємств, щодо яких порушено провадження у справі про банкрутство (<https://kar.minjust.gov.ua>) з метою встановлення відсутності провадження у справі про банкрутство відносно контрагента;

- у базі даних Єдиного державного реєстру осіб, які вчинили корупційні правопорушення (<https://kar.minjust.gov.ua>) з метою встановлення інформації про осіб, що вчинили корупційні дії.

Антикорупційна перевірка здійснювалася відповідно до вимог Антикорупційної програми, а також стандартів для різних сфер діяльності Товариства.

1.2.4. Протягом 2019 р. Уповноважений проводив експертизу організаційно-розпорядчих, юридичних, виробничих та фінансових документів, а також їх проектів.

1.2.5. У Товаристві встановлені наступні обмеження щодо підтримки Товариством політичних партій, здійснення благодійної діяльності:

а) Товариство (у разі відсутності заборон, встановлених чинним законодавством України) може здійснювати внески на підтримку політичних партій, а також здійснювати благодійну діяльність лише після висновку Уповноваженого про відсутність корупційних ризиків.

б) благодійна діяльність Товариства за загальним правилом має здійснюватися (у разі відсутності заборон, встановлених чинним законодавством України) лише через благодійні організації відповідно до чинного законодавства України.

в) здійснення благодійної діяльності Товариством не допускається, якщо:

- її здійснення є умовою укладення будь-якого договору, ухвалення рішення органом державної влади, органом місцевого самоврядування або здійснюється з метою отримання переваг у підприємницькій діяльності;

- діловий партнер або орган державної влади, орган місцевого самоврядування наполягає на здійсненні того чи іншого виду благодійної діяльності через певну благодійну організацію.

г) Уповноважений веде реєстр здійснених Товариством внесків на підтримку політичних партій та благодійної діяльності. Порядок ведення відповідних реєстрів було затверджено Наказом Голови Правління Товариства № 04/1-од від 12.06.2017 р.

1.2.6. Уповноваженим та працівниками Товариства впродовж 2019 р. здійснювалися всі, встановлені чинним законодавством України та Антикорупційною програмою Товариства, функції щодо запобігання корупції.

1.2.7. У 2019 р. внутрішні розслідування не проводились, а дисциплінарні стягнення не накладалися у зв'язку з відсутністю порушень антикорупційного законодавства у Товаристві.

1.2.8. Впродовж 2019 р. всі працівники та посадові особи Товариства дотримувалися норм професійної етики, обов'язків та заборон у своїй діяльності.

1.2.9. Антикорупційною програмою Товариства встановлений механізми запобігання і врегулювання конфлікту інтересів.

Крім того, Уповноважений у 2019 р. вів реєстр повідомлень про конфлікт інтересів. Повідомлень про конфлікт інтересів до уповноваженого впродовж 2019 р. не поступало.

1.2.10. Антикорупційною програмою Товариства встановлені обмеження щодо подарунків.

Впродовж 2019 р. до Уповноваженого не надходило повідомлень та Уповноваженим не було виявлено фактів отримання / пропонування працівниками та посадовими особами Товариства подарунки, щодо яких існує заборона у їх одержанні. У 2019 р. також відсутні факти виявлення таких подарунків у службовому приміщенні Товариства.

Впродовж 2019 р. до Уповноваженого не надходило повідомлень від працівників та посадових осіб Товариства про факт пропозиції подарунка або отримання подарунка в рамках загальноновизнаних уявлень про гостинність.

1.2.11. У 2019 р. нагляд і постійний контроль за дотриманням працівниками та посадовими особами Товариства вимог Антикорупційної програми здійснювався Уповноваженим (призначений у відповідності до Наказу Голови Правління Товариства № 70-К від 08.04.2016 р.) у межах його компетенції.

Уповноважений здійснював нагляд та контроль шляхом проведення експертизи організаційно-розпорядчих, юридичних, виробничих та фінансових документів, а також їх проектів.

Впродовж 2019 р. під час здійснення нагляду або контролю за дотриманням Антикорупційної програми Уповноваженим не було виявлено ознак порушення Антикорупційної програми та ознак вчинення корупційного або пов'язаного з корупцією правопорушення.

1.2.12. Протягом 2019 р. до Уповноваженого пропозицій щодо внесення змін до Антикорупційної програми Товариства не надходило.

## **2. Результати впровадження заходів, визначених Антикорупційною програмою у 2019 р.**

2.1. За результатами внутрішньої оцінки корупційних ризиків у діяльності Товариства, в процесі ідентифікації, аналізу та оцінки корупційних ризиків у діяльності Товариства було виявлено ряд можливих корупційних ризиків, а також надані рекомендації щодо способів їх усунення.

Виявлення корупційних ризиків у діяльності Товариства не свідчить про фактичну наявність корупційних правопорушень, а лише встановлює можливість їх виникнення у майбутньому.

Обґрунтованої ймовірності настання події корупційного чи пов'язаного з корупцією правопорушення або порушення вимог Антикорупційної програми не виявлено.

Всі виявлені корупційні ризики, їх причини та наслідки є взаємопов'язаними та взаємозалежними.

Загальними способами мінімізації корупційних ризиків у діяльності Товариства було визначено:

- постійний аналіз управлінських, фінансових та організаційно-розпорядчих процесів у Товаристві на предмет наявності корупційних факторів та підготовка пропозицій щодо їх усунення чи мінімізації;
- проведення оцінки ефективності антикорупційної політики Товариства;
- проведення опитувань, анкетувань та застосування інших соціологічних методів досліджень з метою виявлення корупційних ризиків та порушень правил етичної поведінки в діяльності Товариства;
- організація тренінгів, практичних навчань з антикорупційної тематики;
- формування та періодичне оновлення переліку посад Товариства з найбільшими ризиками вчинення корупційних правопорушень чи порушень правил етичної поведінки;
- здійснення інших заходів з метою формування несприйняття та засудження працівниками будь-яких проявів корупції у діяльності Товариства.

Крім того, було встановлено, що усунення корупційних ризиків в діяльності Товариства виключить можливість порушення працівниками Товариства антикорупційного законодавства України, позитивно вплине на покращення роботи Товариства та сприятиме підвищенню його авторитету.

Під час заходів щодо оцінки корупційних ризиків Уповноваженим не виявлено фактів порушення Антикорупційної програми, вчинення корупційного або пов'язаного з корупцією правопорушення.

### **2.2. Антикорупційні стандарти і процедури у діяльності Товариства.**

2.2.1. Результатом ознайомлення Уповноваженим у 2019 р. нових працівників при прийнятті їх на роботу із змістом Антикорупційної програми та проведення у 2019 р. навчальних заходів з питань запобігання і протидії корупції стало підвищення рівня обізнаності працівників та посадових осіб Товариства з чинним антикорупційним законодавством України та внутрішніми антикорупційними вимогами Товариства, формування антикорупційної культури, виховання нетерпимості до корупції та зменшення рівня потенційних порушень антикорупційного законодавства України працівниками та посадовими особами Товариства в майбутньому.

2.2.2. Результатом здійснення Уповноваженим у 2019 р. антикорупційної перевірки наявних та потенційних ділових партнерів Товариства стала мінімізація зовнішніх корупційних ризиків у діяльності Товариства.

Уповноваженим перевірялося, чи має діловий партнер репутацію суб'єкта, діяльність якого пов'язана з корупцією (навіть за відсутності відповідних судових рішень), та чи не буде діловий партнер використовуватися як посередник для передачі третім особам (або для отримання від третіх осіб) неправомірної вигоди.

2.2.3. У 2019 р. антикорупційне застереження включалося до трудових договорів та до договорів, які уклалися Товариством.

2.2.4. У 2019 р. Товариство не здійснювало підтримку політичних партій та не проводило благодійної діяльності.

2.2.5. Впродовж 2019 р. повідомлень про факти порушення Антикорупційної програми, вчинення корупційних або пов'язаних з корупцією правопорушень не надходило.

2.2.6. Здійснення впродовж 2019 р. Уповноваженим та працівниками Товариства всіх, встановлених чинним законодавством України та Антикорупційною програмою Товариства, функції щодо запобігання корупції, мало результатом мінімізацію зовнішніх та внутрішніх корупційних ризиків, підвищення рівня обізнаності працівників та посадових осіб Товариства з антикорупційним законодавством України, в результаті чого, у Товаристві впродовж 2019 р. всі працівники та посадові особи Товариства дотримувалися норми професійної етики, обов'язків та заборон у своїй діяльності, а корупційні та пов'язані з корупцією правопорушення були відсутні.

2.2.7. У зв'язку з відсутністю порушень антикорупційного законодавства, Товариство визнає свою антикорупційну політику та внутрішні документи Товариства дієвими та такими, що не потребують змін.

У 2019 р. зміни у внутрішні антикорупційні документи не вносилися, нові документи не приймалися.

2.2.8. Протягом 2019 р. Уповноваженим велися наступні реєстри:

- реєстр благодійної діяльності Товариства;
- реєстр здійснених Товариством внесків на підтримку політичних партій;
- реєстр повідомлень про конфлікт інтересів;
- реєстр повідомлень про факти порушення Антикорупційної програми Товариства або ознак вчинення корупційних чи пов'язаних з корупцією правопорушень;
- реєстр проведених згідно з Антикорупційною програмою Товариства антикорупційних перевірок;
- реєстр проведених згідно з Антикорупційною програмою Товариства внутрішніх розслідувань та перевірок;
- реєстр працівників Товариства, притягнутих до відповідальності за порушення вимог Антикорупційної програми, вчинення корупційного правопорушення чи правопорушення, пов'язаного з корупцією.

2.2.9. За результатами 2019 р. Уповноваженим здійснювалася оцінка результатів впровадження заходів, передбачених Антикорупційною програмою та були розроблені Звіти про результати оцінки впровадження заходів, передбачених Антикорупційною програмою Товариства за I півріччя 2019 р. (від 12.07.2019 р.) та за II півріччя 2019 р. (від 14.01.2020 р.), які погоджувалися з Головою Правління Товариства та затверджувалися акціонерами Товариства.

### **3. Виявлені у 2019 р. порушення вимог чинного антикорупційного законодавства України, Антикорупційної програми та заходи, вжиті для усунення таких порушень**

3.1. Впродовж 2019 р. у Товаристві не було виявлено жодних порушень вимог чинного антикорупційного законодавства України, Антикорупційної програми Товариства та інших внутрішніх антикорупційних вимог Товариства.

### **4. Кількості та результатів проведених перевірок та внутрішніх розслідувань**

4.1. Перевірки, проведені Уповноваженим у 2019 р.:

4.1.1. Антикорупційна перевірка наявних та потенційних ділових партнерів Товариства з метою оцінки наявності корупційних ризиків: здійснювалася Уповноваженим впродовж всього 2019 р. при встановленні / зміні ділових відносин з контрагентами.

4.1.2. Перевірка діяльності працівників Товариства щодо виконання (реалізації) Антикорупційної програми:

- було проведено 4 планових перевірки: корупційних та пов'язаних з корупцією правопорушень не виявлено.

- було проведено 2 позапланові перевірки: корупційних та пов'язаних з корупцією правопорушень не виявлено.

4.1.3. Перевірка інформації, викладеної в повідомлення про факти порушення Антикорупційної програми, вчинення корупційних або пов'язаних з корупцією правопорушень, не проводилась у зв'язку з ненадходженням таких повідомлень до Уповноваженого протягом 2019 р.

4.2. Внутрішні розслідування у Товаристві протягом 2019 р. не проводились у зв'язку з відсутністю порушень Антикорупційної програми, вчинення корупційних або пов'язаних з корупцією правопорушень.

### **5. Факти перешкоджання належному виконанню Уповноваженим своїх функцій, встановлення для нього необґрунтованих обмежень, випадків втручання у його діяльність з боку третіх осіб**

5.1. Факти перешкоджання належному виконанню Уповноваженим своїх функцій, встановлення для нього необґрунтованих обмежень, випадків втручання у його діяльність з боку третіх осіб впродовж 2019 р. були відсутні.

### **III. Пропозиції та рекомендації**

За наслідками впровадження та реалізації чинного антикорупційного законодавства України у 2019р., можна надати наступні пропозиції і рекомендації:

- у 2020 році забезпечити належну (на рівні не гіршому ніж у 2019 р.) внутрішню та зовнішню антикорупційну політику Товариства;

- збільшити кількість годин на проведення Уповноваженим навчальних заходів з питань запобігання і протидії корупції;

- у зв'язку з відсутністю протягом 2019 р. пропозицій щодо внесення змін до Антикорупційної програми Товариства та за результатами:

1) оцінки корупційних ризиків у діяльності Товариства;

2) здійснення нагляду і контролю за дотриманням Антикорупційної програми, а також оцінки результатів здійснення передбачених нею заходів;

3) аналізу практики виконання Уповноваженим своїх посадових обов'язків;

4) проведення Уповноваженим анкетування, обговорення та консультацій із працівниками, Головою Правління Товариства, акціонерами Товариства, а також з діловими партнерами Товариства щодо удосконалення Антикорупційної програми.

перегляд змісту Антикорупційної програми є недоцільним.

### **IV. Загальні висновки за 2019 р.**

Протягом 2019 року у Товаристві вживалися всі необхідні заходи, спрямовані на безумовне та чітке виконання норм та вимог чинного законодавства України у сфері запобігання корупції, зокрема, Закону України «Про запобігання корупції» від 14.10.2014 р. № 1700-VII (з відповідними змінами та доповненнями).

У 2019 р. положення Антикорупційної програми Товариства застосовувалися в процесі діяльності всіх підрозділів Товариства, незалежно від їх функціональної спрямованості, кількості осіб, що працює та підпорядкованості. Положення Антикорупційної програми застосовувалися як в процесі внутрішнього функціонування Товариства, так й у відносинах з третіми особами.

Крім того, Уповноваженим надавалися роз'яснення, методична та консультаційна допомога з питань етичної поведінки, запобігання та врегулювання конфлікту інтересів, запобігання і виявлення корупції в підрозділах Товариства та контрагентів Товариства, отримувались документи, в тому числі договори, для перевірки їх на предмет наявності факторів, що сприяють або можуть сприяти вчиненню корупційних правопорушень, здійснювався моніторинг, аналіз та контроль дотримання вимог чинного антикорупційного законодавства та Антикорупційної програми тощо.

Наслідком роз'яснювальної роботи у сфері запобігання та протидії корупції, що проводилась Уповноваженим, стало формування негативного ставлення до корупції у працівників, посадових осіб та учасників (засновників) Товариства.

На інформаційному стенді в приміщенні Товариства розміщена інформація для повідомлення працівниками Товариства про факти порушення Антикорупційної програми, вчинення корупційних або пов'язаних з корупцією правопорушень.

На власному веб-сайті Товариства розміщені: текст Антикорупційної програми та інформація для повідомлення працівниками Товариства про факти порушення Антикорупційної програми, вчинення корупційних або пов'язаних з корупцією правопорушень.

Впродовж 2019 р. також здійснювався контроль даних бухгалтерського обліку, наявності та достовірності первинних документів бухгалтерського обліку Товариства, контроль за фінансовими операціями, що здійснюються Товариством, їх належний облік та доступність для перевірки. Всі фінансові операції, які здійснювалися Товариством, бути акуратно, правильно і з достатнім рівнем деталізації

відображені в бухгалтерському обліку, задокументовані і доступні для перевірки, були відсутні перекручення або фальсифікація бухгалтерської звітності Товариства.

У Товаристві додержувалися усіх норм професійної етики, антикорупційних стандартів та ключових принципів, на яких ґрунтується система заходів протидії корупції, що затверджені Антикорупційною програмою Товариства, працівники та засновники (учасники) Товариства виконували всі свої обов'язки, пов'язані із запобіганням та протидією корупції.

Питання запобігання та протидії корупції перебували та надалі перебуватимуть на постійному контролі керівництва Товариства. Зазначені вище питання неодноразово розглядалися та обговорювалися на робочих нарадах в структурних підрозділах Товариства.

Протягом 2019 року були відсутні звернення та повідомлення працівників Товариства на предмет наявності у них інформації про можливі факти корупційних або пов'язаних з корупцією правопорушень у Товаристві.

Порушень вимог антикорупційного законодавства у 2019 році не виявлено.

*«14» лютого 2020 р.*

**Уповноважена особа,  
відповідальна за реалізацію  
Антикорупційної програми  
ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес»**



**К.В. Слободян**