

«ЗАТВЕРДЖЕНИЙ»

Загальними зборами акціонерів Товариства

Протокол № 73 від 30 травня 2024 року

С Т А Т У Т

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«СТРАХОВА КОМПАНІЯ

«ІНГО»

Ідентифікаційний код 16285602
(нова редакція)

м. Київ, 2024

Розділ І. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.

Стаття 1.

1. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО», іменоване надалі "Товариство", створене як самостійна юридична особа відповідно до Установчого договору про створення Закритого акціонерного товариства "Акціонерна страхова компанія "Остра-Київ" від 18 грудня 1993 року, що іменується надалі "Договір".

05 жовтня 2004 року рішенням Загальних зборів акціонерів назву Закритого акціонерного товариства "Акціонерна страхова компанія "Остра-Київ" було змінено на Закрите акціонерне товариство "Акціонерна страхова компанія "ІНГО Україна". Реорганізація та ліквідація Закритого акціонерного товариства "Акціонерна страхова компанія "Остра-Київ" не проводилась.

22 квітня 2010 року рішенням Загальних зборів акціонерів назву Закритого акціонерного товариства "Акціонерна страхова компанія "ІНГО Україна" було змінено на Приватне акціонерне товариство "Акціонерна страхова компанія "ІНГО Україна". Реорганізація та ліквідація Закритого акціонерного товариства "Акціонерна страхова компанія "ІНГО Україна" не проводилась.

19 березня 2020 року рішенням Загальних зборів акціонерів назву Приватне акціонерне товариство "Акціонерна страхова компанія "ІНГО Україна" було змінено на Акціонерне товариство "Страхова компанія "ІНГО". Реорганізація та ліквідація Приватного акціонерного товариства "Акціонерна страхова компанія "ІНГО Україна" не проводилась.

2. Товариство створене на невизначений строк.

3. Повне найменування Товариства:

українською мовою – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО»;

англійською мовою – JOINT-STOCK COMPANY «INSURANCE COMPANY «INGO».

4. Скорочене найменування Товариства:

українською мовою - АТ «СК «ІНГО»;

англійською мовою - JSIC «INGO».

5. Комерційне найменування Товариства:

українською мовою - АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО»;

англійською мовою - JOINT-STOCK INSURANCE COMPANY «INGO».

6. Скорочене комерційне найменування Товариства:

українською мовою – АСК «ІНГО»;

англійською мовою - JSIC «INGO».

7. Тип товариства: приватне акціонерне товариство.

Стаття 2.

Місцезнаходження та поштова адреса Товариства: Україна, 01054, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, буд. 33.

Стаття 3.

Товариство є юридичною особою за законодавством України, створене без обмеження строку діяльності.

Стаття 4.

1. Предметом безпосередньої діяльності Товариства є страхування, перестрахування, та надання супровідних послуг на ринку страхування.

2. Товариство має статус страховика та право на здійснення діяльності із страхування відповідно до зазначених у ліцензії класів страхування згідно положень Закону України «Про страхування».

Стаття 5.

Товариство створено з метою здійснення господарської діяльності для одержання прибутку шляхом надання послуг із захисту страхових інтересів фізичних та юридичних осіб (страховий

захист) при страхуванні ризиків, пов'язаних із здоров'ям та працездатністю, з володінням, користуванням і розпорядженням майном, з відшкодуванням страхувальником заподіяної ним шкоди особі або її майну, а також шкоди, заподіяної юридичній особі, у разі настання страхових випадків, визначених договором страхування, за рахунок коштів фондів, що формуються шляхом сплати страхувальниками страхових премій (платежів, внесків), доходів від розміщення коштів таких фондів та інших доходів Товариства, отриманих ним згідно із законодавством України.

Стаття 6.

1. Кошти, отриманні за рахунок розміщення Товариством акцій, а також отримане майно та кошти в результаті господарської діяльності або придбане на інших підставах, передбачених законодавством України, є власністю Товариства.

2. Товариство є власником майна, переданого йому Акціонерами у власність як вклад до статутного капіталу, одержаних доходів, а також іншого майна, набутого на підставах, не заборонених законом. Товариство без обмежень здійснює володіння, користування та розпорядження належним йому майном, майновими чи іншими правами, матеріальними та нематеріальними цінностями, що є в його власності або надано йому в користування, відповідно до цілей своєї діяльності.

Стаття 7.

Товариство несе відповідальність за своїми зобов'язаннями усім належним йому майном, на яке відповідно до законодавства України може бути накладене стягнення.

Стаття 8.

1. Товариство не відповідає за зобов'язаннями Акціонерів. До Товариства та його органів не можуть застосовуватися будь-які санкції, що обмежують їх права, у разі вчинення Акціонерами протиправних дій.

2. Акціонери не відповідають за зобов'язаннями Товариства і несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Товариства, у межах номінальної вартості акцій, що їм належать. Акціонери, які не повністю оплатили акції, відповідають за зобов'язаннями Товариства у межах неоплаченої частини номінальної вартості належних їм акцій.

Стаття 9.

1. Товариство у своїй діяльності керується законодавством України, нормативно-правовими актами, зокрема Національного банку України, а також цим Статутом, внутрішніми документами Товариства, включаючи, положеннями, політками, процедурами, регламентами та іншими локальними документами, прийнятими відповідно до цього Статуту.

2. Якщо одне або декілька положень цього Статуту втрачають юридичну силу у зв'язку з внесенням змін до чинного законодавства України, то Товариство застосовує відповідні норми чинних нововведень до чинного законодавства України до моменту внесення відповідних змін до цього Статуту.

3. Недійсність окремих норм цього Статуту не тягне за собою недійсності інших норм цього Статуту чи цього Статуту в цілому.

Стаття 10.

1. Товариство має самостійний баланс, круглу печатку, де зазначається повне найменування Товариства, бланки з найменуванням, комерційне найменування, торговельні марки (знаки для товарів і послуг), символіку, емблему, рахунки в банках та в інших фінансово-кредитних установах, здійснює страхову діяльність від свого імені, на підставі повного господарського розрахунку та самофінансування.

2. Товариство має вебсайт в мережі Інтернет, на якому розміщує інформацію, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства України. Товариство, в рамках однієї фінансової групи може мати єдиний вебсайт разом з іншим учасником такої групи.

3. Товариство може бути членом та/або утворювати спілки, групи, асоціації та інші об'єднання для координації своєї діяльності, захисту інтересів своїх членів та здійснення спільних програм, якщо їх утворення не суперечить законодавству України.

4. Товариство є платником податків та обов'язкових платежів відповідно до законодавства України.

5. Товариство є фінансовою установою відповідно до законодавства України.

Розділ II. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ. ЦІННІ ПАПЕРИ. ФОНДИ

Стаття 11.

1. Статутний капітал Товариства становить 305543000 (триста п'ять мільйонів п'ятсот сорок три тисячі) гривень, розділений на 305543 (триста п'ять тисяч п'ятсот сорок три) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1000 (одна тисяча) гривень кожна.

2. Акції Товариства є цінними паперами без визначеного строку обігу, які посвідчують корпоративні права Акціонерів Товариства. Прості іменні акції складають 100 (сто) відсотків статутного капіталу Товариства.

3. Усі акції Товариства є простими іменними акціями. Усі акції Товариства існують виключно у електронній формі.

4. Оплата вартості акцій Товариства може здійснюватися виключно грошовими коштами (в тому числі в іноземній валюті з додержанням вимог валютного законодавства України).

Стаття 12.

1. Ідентифікація Акціонерів здійснюється на підставі виписки з рахунку в цінних паперах складеного депозитарною установою або реєстру власників іменних цінних паперів складеного професійним учасником депозитарної системи України відповідно до вимог законодавства про депозитарну систему України.

Стаття 13.

1. Товариство створює Резервний капітал у розмірі не менше ніж 15 відсотків Статутного капіталу. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку Товариства або за рахунок нерозподіленого прибутку. До досягнення встановленого розміру Резервного капіталу розмір щорічних відрахувань не може бути меншим ніж 5 відсотків суми чистого прибутку Товариства за рік.

2. Товариство може формувати та використовувати резервний капітал для цілей, визначених Загальними зборами.

Стаття 14.

1. Товариство має право змінювати (збільшувати або зменшувати) розмір Статутного капіталу та здійснювати емісію акцій тільки за рішенням Загальних зборів в порядку, встановленому законодавством України.

Стаття 15.

У Товаристві створюється фонд страхових резервів. Порядок формування і нормативне співвідношення між сумою Статутного капіталу Товариства і страхових резервів, а також обсягом прийнятих зобов'язань встановлюється внутрішніми документами Товариства відповідно до законодавства України.

Розділ III. АКЦІОНЕРИ ТОВАРИСТВА

Стаття 16.

1. Акціонерами Товариства можуть бути юридичні та/або фізичні особи, які набули право власності на акції Товариства при його створенні, при додатковій емісії акцій, або придбали акції на ринках капіталу відповідно до положень цього Статуту та чинного законодавства України.

2. Акціонери та власники істотної участі Товариства зобов'язані мати бездоганну ділову репутацію та задовільний фінансовий/майновий стан.

3. Вступ до складу Акціонерів Товариства відбувається внаслідок набуття права власності на акції в порядку та на підставах, передбачених чинним законодавством України. Вихід з Товариства відбувається внаслідок відчуження Акціонером всіх належних йому акцій в порядку та на підставах, передбачених чинним законодавством України.

4. Акціонерам Товариства, що володіють простими іменними акціями Товариства, надається однакова сукупність прав, включаючи права на:

- участь в управлінні Товариством в порядку, визначеному цим Статутом і внутрішніми документами Товариства, за винятком випадків, передбачених законом;

- отримання дивідендів;

- відчуження третім особам належні їм акції Товариства без згоди інших акціонерів Товариства;

- реалізовувати переважне право щодо розміщуваних Товариством під час додаткової емісії акцій простих іменних акцій у порядку, який встановлений чинним законодавством України, якщо Загальними зборами не буде прийнято рішення про невикористання такого права у порядку, встановленому законодавством України; обирати та бути обраними до органів Товариства; одержання інформації про господарську діяльність Товариства;

- отримання у разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості частини майна Товариства.

Акціонери Товариства можуть мати також інші права, передбачені законодавством України і Статутом.

3. Одна проста акція Товариства надає Акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування під час обрання органів Товариства.

Стаття 17.

1. Обов'язки акціонерів встановлюються виключно законом.

2. Акціонери Товариства мають право укласти між собою корпоративний договір, за яким акціонери Товариства зобов'язуються реалізовувати свої права та повноваження певним чином або утримуватися від їх реалізації.

Стаття 18.

1. На Товариство не поширюються вимоги Закону України «Про акціонерні товариства» щодо:

1) придбання акціонерами Товариства акцій Товариства за наслідками придбання ними контрольного пакета акцій Товариства;

2) обов'язкового продажу акцій акціонерами на вимогу особи (осіб, що діють спільно), яка стала власником домінуючого контрольного пакета акцій Товариства;

3) обов'язкового придбання особою (особами, що діють спільно), яка стала власником домінуючого контрольного пакета акцій Товариства, акцій на вимогу акціонерів.

Розділ IV. ДИВІДЕНДИ ТОВАРИСТВА

Стаття 19.

1. Порядок розподілу прибутку і покриття збитків Товариства визначається рішенням Загальних зборів відповідно до законодавства України та цього Статуту.

2. Напрями використання додаткових фінансових ресурсів Товариства, отриманих за рахунок накопичення нерозподіленого прибутку, а також рішення про виплату дивідендів та їх розмір приймаються Загальними зборами.

3. Виплата дивідендів Акціонерам має здійснюватися, пропорційно до кількості належних їм акцій, а умови виплати дивідендів (зокрема щодо строків, способу та суми дивідендів) мають бути однакові для всіх Акціонерів. Товариство виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

4. Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку, та/або резервного капіталу на підставі рішення загальних зборів протягом шести місяців з дня прийняття загальними зборами рішення про виплату дивідендів.

5. У разі прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів у строк менший, ніж передбачено попереднім абзацом, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами.

6. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада Товариства визначає дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, визначається рішенням Наглядової ради, але не раніше ніж через 10 (десять) робочих днів після дня прийняття такого рішення.

7. Товариство повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, протягом 10 (десяти) робочих днів з дати складення такого переліку про дату, розмір, порядок та строк їх виплати у порядку, встановленому Наглядовою радою Товариства

8. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

Розділ V. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТОВАРИСТВОМ

Стаття 20.

1. Органами Товариством є Загальні збори акціонерів, Наглядова рада і Правління Товариства.

2. Компетенція органів Товариства визначається законодавством України та цим Статутом.

Розділ VI. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Стаття 21.

1. Загальні збори акціонерів є вищим органом управління Товариства. В своїй діяльності та при прийнятті рішень Загальні збори керуються чинним законодавством України, цим Статутом, Положенням про Загальні збори Товариства та іншими внутрішніми документами Товариства.

2. Товариство зобов'язане щороку скликати Загальні збори (Річні Загальні збори). Річні Загальні Збори Товариства проводяться не пізніше 30 квітня року наступного за звітним.

3. До порядку денного річних Загальних зборів обов'язково вносяться наступні питання:

1) розгляд звіту Наглядової ради, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;

2) розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;

3) затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку Товариства або затвердження порядку покриття збитків Товариства.

4. Не рідше ніж раз на три роки до порядку денного річних Загальних зборів обов'язково вносяться питання:

1) обрання Членів Наглядової ради або Членів Правління;

2) затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними Членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з Членами Наглядової ради;

3) прийняття рішення про припинення повноважень Членів Наглядової ради.

5. Усі інші Загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими. Якщо не зазначено інше, Річні Загальні збори та позачергові Загальні Збори в цьому Статуті зазначаються разом як "Загальні збори або Збори".

Стаття 22.

1. Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Наглядової ради.

2. Виключна компетенція Загальних зборів визначається Законом України «Про страхування». Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам Товариства.

3. Компетенції Загальних зборів Товариства:

- 1) визначення основних напрямів діяльності;
- 2) прийняття рішення про внесення змін до Статуту Товариства та викладення Статуту у новій редакції, крім випадків, передбачених законодавством України;
- 3) прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства, крім випадків передбачених законодавством України;
- 4) прийняття рішення про зменшення розміру статутного капіталу Товариства;
- 5) затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, Правління, внесення змін до них;
- 6) затвердження Положення (політики) про винагороду Голови та Членів Наглядової ради;
- 7) затвердження звіту про винагороду Членів Наглядової ради;
- 8) розгляд звіту Наглядової ради та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 9) прийняття рішення про зміну структури управління;
- 10) призначення та припинення надання аудиторських послуг суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»;
- 11) розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності (зовнішнього аудиту) та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;
- 12) затвердження річного звіту (результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік) Товариства;
- 13) розподіл прибутку і збитків Товариства з урахуванням вимог, передбачених законодавством України;
- 14) прийняття рішення про виплату дивідендів, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законодавством України, та способу їх виплати;
- 15) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів, затвердження регламенту Загальних зборів;
- 16) обрання Голови та Членів Наглядової ради,
- 17) затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їхньої винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з Головою та Членами Наглядової ради;
- 18) прийняття рішення про припинення повноважень Голови та Членів Наглядової ради, крім випадків, передбачених законодавством України;
- 19) прийняття рішення про припинення (крім випадків, передбачених законом), про ліквідацію Товариства, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між Акціонерами майна, що залишилося після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу;
- 20) обрання комісії з припинення Товариства, затвердження розподільного балансу, передавального акту;
- 21) прийняття рішення за результатами розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління;
- 22) прийняття рішення про затвердження принципів та/або застосування Кодексу корпоративного управління;
- 23) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість предмета значного правочину, перевищує 25 (двадцять п'ять) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства; та (ii) вчинення значного правочину зі страхування (для цілей цього пункту, значним правочином зі страхування визначається такий значний правочин, якщо власне утримання Товариства (страхова сума згідно з договором страхування за вирахуванням частини страхової суми, що передана в обов'язкове або факультативне перестрахування), перевищує 25 (двадцять п'ять) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства);
- 24) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, якщо (1) більшість Членів Наглядової ради є особами, заінтересованими у вчиненні такого правочину; або

(2) якщо Наглядова рада не була створена; або (3) Наглядова рада не прийняла рішення про надання згоди на вчинення чи відмову від вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість; або (4) ринкова вартість предмета такого правочину, перевищує 10 (десять) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;

25) прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які вчинятимуться Товариством протягом не більше одного року;

26) обрання членів Лічильної комісії, а також прийняття рішення про припинення повноважень членів Лічильної комісії;

27) прийняття рішення про викуп Товариством розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій;

28) прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;

29) прийняття рішення про анулювання викуплених або в інший спосіб набутих акцій;

30) прийняття рішення про продаж Товариством власних акцій, які викуплені у Акціонерів або набуті в інший спосіб;

31) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;

32) прийняття рішення про зміну типу Товариства;

33) прийняття рішення про емісію акцій, крім випадків, передбачених законодавством України;

34) прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 (двадцять п'ять) відсотків вартості активів Товариства;

35) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів згідно із Статутом.

4. У випадку, якщо чинним законодавством України передбачено більш широке, ніж передбачене цим Статутом, коло повноважень, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, здійснення відповідних повноважень Загальними зборами не потребує внесення змін до цього Статуту. Будь-які такі повноваження, що були раніше передані до компетенції органів Товариства, вважатимуться відкликаними з дати набуття чинності відповідного закону.

5. Наглядова рада має право включити до порядку денного Загальних зборів будь-яке питання, що віднесено до її виключної компетенції законом або Статутом, для його вирішення Загальними зборами.

6. Загальні збори не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході Загальних зборів до наступного дня. Загальні збори не можуть змінювати порядок денний.

Стаття 23.

1. Порядок та процедура скликання Загальних Зборів та їх проведення визначаються законодавством України, цим Статутом, рішенням Загальних зборів та Положенням про Загальні збори Товариства.

2. Загальні збори можуть проводитися шляхом:

1) очного голосування (далі - очні Загальні збори);

2) електронного голосування (далі - електронні Загальні збори);

3) опитування (далі - дистанційні Загальні збори).

3. Очні Загальні збори передбачають спільну присутність акціонерів (їх представників) у день і час проведення Загальних зборів у місці їх проведення для обговорення та прийняття рішень з питань порядку денного. Кожний акціонер має право взяти участь в очних Загальних Зборах шляхом електронного заочного голосування засобами авторизованої електронної системи у порядку, встановленому чинним законодавством України.

4. Електронні Загальні збори не передбачають спільної присутності на них акціонерів (їх представників) та проводяться виключно шляхом електронного заочного голосування акціонерів з використанням авторизованої електронної системи у порядку, встановленому чинним законодавством України.

5. Для вирішення будь-яких питань, що належать до компетенції Загальних Зборів, можуть проводитися дистанційні Загальні збори. У такому разі волевиявлення акціонерів фіксується шляхом опитування, що проводиться через депозитарну систему України у порядку, встановленому чинним законодавством України. Положення цієї глави Статуту щодо скликання та проведення Загальних зборів в такому випадку не застосовуються, крім випадків, прямо передбачених в цій главі Статуту.

6. У разі, якщо в одному місці зберуться акціонери Товариства - власники 100 (ста) відсотків голосуючих акцій Товариства або такі власники проведуть спільне зібрання за допомогою засобів телекомунікаційного зв'язку, вони мають право прийняти будь-яке рішення з питань, що належать до компетенції Загальних Зборів. Усі рішення, прийняті відповідно до цього пункту Статуту, оформляються у вигляді протоколу Загальних Зборів відповідно до вимог чинного законодавства України, що підписується усіма акціонерами Товариства, які є власниками 100 (ста) відсотків голосуючих акцій Товариства. Положення цієї глави Статуту щодо скликання та проведення Загальних зборів в такому випадку не застосовуються.

7. Позачергові Загальні збори Товариства скликаються Наглядовою радою:

- 1) з власної ініціативи;
- 2) на вимогу Правління - у разі порушення провадження про визнання Товариства банкрутом або необхідності вчинення значного правочину.
- 3) на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 5 (п'яти) і більше відсотків голосуючих акцій Товариства;
- 4) в інших випадках, встановлених чинним законодавством України.

8. Вимога про проведення позачергових Загальних зборів подається в письмовій формі до Товариства із зазначенням органу або реквізитів Акціонерів, які вимагають проведення позачергових Загальних зборів, підстав для скликання, проекту порядку денного разом з проектами рішень з питань, включених до проекту порядку денного. У разі подання вимоги Акціонерами вимога повинна також містити інформацію про кількість і тип належних Акціонерам акцій та бути підписаною всіма акціонерами, які її подають.

9. У разі подання Акціонером пропозиції щодо дострокового припинення повноважень Голови правління одночасно обов'язково подається пропозиція щодо кандидатури для обрання Голови правління або призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

10. Національний банк України має право вимагати скликання позачергового засідання Загальних зборів. В такому випадку, Наглядова рада має забезпечити скликання позачергових Загальних зборів у порядку, визначеному законодавством України.

11. Порядок та процедура подання вимоги про проведення позачергових Загальних зборів, її розгляду, прийняття рішення щодо такої вимоги та скликання позачергових Загальних зборів визначаються законодавством України, цим Статутом та Положенням про Загальні збори Товариства.

12. Наглядова рада приймає рішення про скликання позачергових Загальних зборів або про відмову в такому скликанні протягом 10 (десяти) днів з моменту отримання вимоги про їх проведення.

13. Рішення про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів може бути прийнято тільки у разі:

- якщо акціонери на дату подання вимоги не є власниками 5 (п'яти) і більше відсотків голосуючих акцій Товариства;
- неповноти даних, передбачених цим Статутом.

14. Рішення Наглядової ради про скликання позачергових Загальних зборів або мотивоване рішення про відмову у скликанні надається Правлінню Товариства або Акціонерам, які вимагали їх проведення, не пізніше ніж за 3 (три) дні з моменту його прийняття.

15. Наглядова рада не має права вносити зміни до проекту порядку денного Загальних зборів, що міститься у вимозі про проведення позачергових Загальних зборів, крім включення до проекту порядку денного нових питань або проектів рішень.

16. Позачергові Загальні збори, рішення про скликання яких прийняла Наглядова рада, мають бути проведені протягом 45 (сорока п'яти) днів з дати отримання Товариством вимоги про їх проведення.

17. У разі якщо протягом строку, встановленого цим Статутом, Наглядова рада не прийняла рішення про скликання позачергових Загальних зборів або прийняла рішення про відмову у скликанні Загальних зборів на вимогу акціонерів Товариства, які у сукупності володіють 5 (п'ятьма) і більше відсотками голосуючих акцій Товариства, такі Загальні збори можуть бути скликані акціонерами, які вимагали їх проведення.

18. Рішення Наглядової ради про відмову у скликанні позачергових Загальних Зборів може бути оскаржено Акціонерами до суду.

19. Якщо цього вимагають інтереси Товариства, Наглядова рада або акціонери, які скликають позачергові Загальні збори (далі - особа, яка скликає Загальні збори), можуть прийняти рішення про скликання позачергових Загальних зборів за скороченою процедурою, в такому випадку повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів надсилається не пізніше ніж за 15 (п'ятнадцять) днів до дати їх проведення, а особа, яка скликає Загальні збори, затверджує порядок денний. Особа, яка скликає Загальні збори, не може прийняти таке рішення, порядок денний позачергових Загальних Зборів включає питання про обрання посадових осіб Товариства.

20. Повідомлення про проведення Загальних зборів Товариства направляється кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену особою, яка скликає Загальні збори. Встановлена дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення Загальних зборів.

21. Якщо інше не встановлено з законодавством України, повідомлення надсилається акціонерам у спосіб, визначений Наглядовою радою, а, у разі скликання Загальних Зборів акціонерами, - через депозитарну систему.

22. Товариство або акціонери, які скликають Загальні збори, розміщують повідомлення про проведення Загальних зборів у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу.

23. Товариство також розміщує повідомлення та іншу інформацію, передбачену законодавством України, на власному веб-сайті, а акціонери, які скликають Загальні Збори, - на веб-сайті, адреса якого зазначається в повідомленні.

24. Повідомлення про проведення Загальних зборів Товариства має містити відомості, визначені чинним законодавством України. Проект порядку денного та повідомлення про проведення Загальних зборів затверджується особою, яка скликає Загальні збори.

25. Повідомлення про проведення Загальних зборів надсилається та оприлюднюється не пізніше ніж за 30 (тридцять) днів (при скороченій процедурі – за 15 (п'ятнадцять) днів) до дня проведення Загальних зборів.

Стаття 24.

1. У Загальних зборах можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. У Загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть брати участь інші особи.

2. Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складається станом на 23 годину за два робочих дні до дня проведення таких Загальних зборів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

3. Вносити зміни до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, після його складення заборонено. Обмеження права акціонера на участь та/або голосування на Загальних зборах встановлюється законом.

4. Акціонер має право видати довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах декільком своїм представникам.

Довіреність представника на право участі та голосування на Загальних зборах Товариства може містити завдання щодо голосування, тобто перелік питань, порядку денного Загальних Зборів із зазначенням того, як і за яке (проти якого) рішення потрібно проголосувати. Під час голосування на Загальних зборах представник повинен голосувати саме так, як передбачено завданням щодо голосування. Якщо довіреність не містить завдання щодо голосування, представник вирішує всі питання щодо голосування на Загальних зборах на свій розсуд.

5. Акціонер має право у будь-який час відкликати чи замінити свого представника на Загальних зборах.

Надання довіреності на право участі та голосування на Загальних зборах не виключає право участі на цих Загальних зборах, який видав довіреність, замість свого представника.

6. Порядок і процедура оформлення та скасування представництва акціонерів на Загальних зборах визначається законодавством України, цим Статутом та Положенням про Загальні збори.

Заборона на представництво акціонерів Товариства на Загальних зборах встановлюється законодавством України.

7. Перелік документів, які надаються акціонерам, та документів, з якими акціонери можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів, а також порядок і спосіб їх надання визначаються законодавством України, цим Статутом та Положенням про Загальні збори Товариства.

8. Форма, спосіб та порядок надання акціонерам документів, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів, визначаються Положенням про Загальні збори Товариства. Документи, з якими акціонери можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів можуть надаватися для ознайомлення шляхом розміщення на веб-сайті Товариства та/або в електронній формі.

Стаття 25.

1. Проект порядку денного та порядок денний Загальних зборів затверджуються особою, яка скликає Загальні збори. Акціонер до проведення Загальних зборів за запитом має можливість в порядку, визначеному цим Статутом та Положенням про Загальні збори, ознайомитися з проектом (проектами) рішення з питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів.

2. Кожний Акціонер, а також Наглядова рада, мають право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів. Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 (двадцять) днів до дня проведення Загальних зборів.

3. Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного повинні містити відповідні проекти рішень з цих питань. Пропозиції щодо обрання Членів Наглядової ради мають містити інформацію про те, чи є кожний запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду Члена Наглядової ради - незалежного директора. У разі подання пропозиції щодо припинення повноважень Голови Правління, Акціонер має право подати пропозицію щодо кандидатури для її обрання Головою Правління або тимчасово виконуючим його обов'язки.

4. Пропозиція до проекту порядку денного Загальних зборів подається в письмовій формі із зазначенням реквізитів Акціонера, який її вносить, кількості та типу належних йому акцій, змісту пропозиції, що може включати нові питання до проекту порядку денного разом із проектами рішень або нові проекти рішень до питань, включених до проекту порядку денного.

5. Особа, яка скликає Загальні збори, приймає рішення про включення пропозицій до проекту порядку денного та затверджує порядок денний не пізніше ніж за 15 (п'ятнадцять) днів до дати проведення Загальних Зборів.

6. Пропозиції Акціонерів, які сукупно є власниками 5 (п'яти) і більше відсотків голосуючих акцій, а також Наглядової ради, підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного Загальних зборів. У такому разі рішення про включення пропозиції до проекту порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до проекту порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог, встановлених законодавством України та цим Статутом.

7. Зміни до проекту порядку денного Загальних зборів вносяться лише шляхом включення нових питань та проектів рішень із запропонованих питань. Товариство або акціонери, які скликають Загальні збори, не мають права вносити зміни до запропонованих питань або проектів рішень.

8. Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Загальних Зборів Товариства пропозицій Акціонерів, може бути прийнято у випадках, встановлених законом.

9. Мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів надсилається Акціонеру протягом 3 (трьох) днів з моменту його прийняття.

10. У разі внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів, особа, яка скликає Загальні збори, повідомляє про це не пізніше ніж за 10 днів до дня проведення Загальних зборів у той самий спосіб та тих самих осіб, яким було надіслано повідомлення про проведення Загальних зборів.

11. Оскарження Акціонером рішення про відмову у включенні його пропозицій до проекту порядку денного до суду не зупиняє проведення Загальних зборів. Суд за результатами розгляду справи може постановити рішення про зобов'язання Товариства провести Загальні збори з питання, у включенні якого до проекту порядку денного було безпідставно відмовлено Акціонеру.

12. Всі інші питання, що стосуються проекту порядку денного Загальних зборів, порядку денного Загальних зборів, а також порядку та процедури подання акціонерами пропозицій до проекту порядку денного, їх розгляду та прийняття по ним рішення, вимог до змісту пропозицій та супроводжуваних підтверджуючих документів визначаються та регулюються Положенням про Загальні збори Товариства.

13. Вимоги цього Статуту не застосовуються у разі скликання позачергових Загальних зборів за скороченою процедурою відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства».

14. При затвердженні порядку денного Загальних зборів особа, яка скликає Загальні збори, повинна визначити наявність або відсутність взаємозв'язку між питаннями, включеними до порядку денного. Наявність або відсутність такого взаємозв'язку зазначається в рішенні про затвердження порядку денного Загальних зборів. Наявність взаємозв'язку між питаннями, включеними до порядку денного Загальних зборів, означає неможливість підрахунку голосів та прийняття рішення з одного питання порядку денного у разі неприйняття рішення або прийняття взаємовиключного рішення з попереднього (одного з попередніх) питання порядку денного. При проведенні очних Загальних зборів питання порядку денного, щодо якого визначено взаємозв'язок, не ставиться на голосування у разі неприйняття рішення або прийняття взаємовиключного рішення з попереднього (одного з попередніх) питання порядку денного Загальних зборів.

15. У разі проведення очних або електронних Загальних зборів особа, яка скликає Загальні збори, після затвердження порядку денного визначає особу (осіб), уповноважену (уповноважених) взаємодіяти з авторизованою електронною системою у зв'язку з проведенням Загальних зборів.

Стаття 26.

1. Порядок проведення Загальних зборів встановлюється законодавством України, цим Статутом та рішенням Загальних зборів. Питання проведення Загальних зборів регулюються також Положенням про Загальні збори акціонерів Товариства.

2. Загальні збори не можуть розпочатися раніше, ніж зазначено у повідомленні про проведення Загальних зборів.

3. Головує на Загальних зборах особа, обрана Загальними зборами або особою, яка скликає Загальні збори. Секретарем Загальних зборів є Корпоративний секретар Товариства, а у разі його відсутності Секретар Загальних зборів обирається Загальними зборами або особою, яка скликає Загальні збори.

4. Кожний акціонер - власник голосуючих акцій має право взяти участь у Загальних зборах та голосувати через авторизовану електронну систему (у разі проведення дистанційних загальних зборів через депозитарну систему України). У разі проведення електронних або дистанційних Загальних зборів кожний акціонер має право взяти участь у таких Загальних зборах та достроково проголосувати до дати їх проведення.

5. Реєстрація Акціонерів (їх представників) проводиться у порядку, визначеному Положенням про Загальні збори акціонерів та законодавством України.

6. Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, формується авторизованою електронною системою. Акціонер, який не зареєструвався, не має права брати участь у Загальних зборах. За результатами проведення реєстрації акціонерів (їх представників) складається протокол про підсумки реєстрації.

7. Наявність кворуму Загальних зборів визначається на момент закінчення реєстрації Акціонерів для участі у Загальних зборах.

8. Загальні збори Товариства мають кворум за умови реєстрації для участі у них Акціонерів (особисто або через своїх представників), які сукупно є власниками більш як 50 (п'ятдесяти) відсотків голосуючих акцій.

9. Акціонери та їх представники, які зареєструвалися для участі в очних Загальних зборах, вправі самостійно вирішувати питання про необхідність знаходження в приміщенні, де проводяться Загальні збори, під час обговорення та голосування з питань порядку денного. Відсутність будь-кого з акціонерів або їх представників, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах, не є підставою для припинення або призупинення цих Загальних зборів, а також визнання відсутності кворуму на Загальних зборах.

Стаття 27.

1. Одна голосуюча акція надає Акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

2. Право голосу на Загальних зборах мають Акціонери - власники голосуючих простих іменних акцій Товариства, які володіють голосуючими акціями на дату складення переліку Акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах. Акціонер не може бути позбавлений права голосу, крім випадків, встановлених законом.

3. Рішення Загальних зборів з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів Акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій, крім випадків, передбачених чинним законодавством України та цим Статутом.

4. Рішення Загальних зборів з питань, передбачених законодавством України, приймаються більш як трьома чвертями голосів Акціонерів Товариства, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

5. Рішення Загальних зборів з питання про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість предмета такого правочину перевищує 50 (п'ятдесят) відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної звітності Товариства, та попереднього надання згоди на вчинення значних правочинів, якщо гранична сукупна вартість правочинів перевищує 50 (п'ятдесят) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, приймається більш, як 50 (п'ятдесятьма) відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості.

6. Рішення Загальних Зборів з питання, передбачених законодавством України, приймається більш, як 95 (дев'яносто п'ятьма) відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах.

7. До Товариства не застосовується вимога законодавства України щодо відсутності права голосу у акціонерів, заінтересованих у вчиненні правочину, під час голосування про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю.

8. Голосування на Загальних зборах з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування, крім голосування з питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході загальних зборів до наступного дня.

9. Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються особою, яка скликає Загальні Збори, не пізніше ніж за 15 (п'ятнадцять) днів до дати проведення Загальних зборів, а бюлетенів для кумулятивного голосування - не пізніше, ніж за 4 дні до дня проведення Загальних зборів.

Бюлетені для голосування та бюлетені для кумулятивного голосування, що видаються на очних Загальних зборах реєстраційною комісією, засвідчуються підписом Голови правління Товариства або іншою особою, уповноваженою рішенням Наглядової ради. В решті випадків бюлетені для голосування засвідчуються у порядку, встановленому законодавством України.

Вимоги до оформлення бюлетенів, підстави та наслідки їх визнання недійсними та порядок оформлення визначаються Положенням про Загальні збори Товариства та законодавством України.

10. На Загальних зборах голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування.

11. Головуючий на очних Загальних зборах оголошує про непроведення голосування з питання порядку денного у зв'язку з неприйняттям або прийняттям взаємовиключного рішення з попереднього питання (одного з попередніх питань). Інформація про факт та причини непроведення голосування повідомляється головуючим на Загальних зборах під час їх проведення та відображається у протоколі Загальних зборів.

Загальні Збори під час їх проведення можуть змінювати черговість розгляду питань порядку денного за умови, що за рішення про зміну черговості розгляду питань порядку денного буде віддано не менше трьох чвертей голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах.

12. Підрахунок голосів на Загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних Зборах, здійснює Лічильна комісія, яка обирається Загальними зборами. Повноваження Лічильної комісії за договором можуть передаватися Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі, яка надає Товариству додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії.

13. До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на Загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах здійснює Тимчасова лічильна комісія, яка обирається особою, яка скликає Загальні збори.

Лічильна комісія здійснює підрахунок голосів на Загальних зборах з урахуванням даних авторизованої електронної системи щодо результатів голосування акціонерів (їх представників), які взяли участь у Загальних Зборах дистанційно через авторизовану електронну систему. Підрахунок голосів на електронних Загальних зборах здійснює авторизована електронна система.

14. Після завершення підрахунку голосів за результатами голосування з кожного питання винесеного на голосування на Загальних зборах складається протокол про підсумки голосування.

15. У разі проведення електронних Загальних зборів на підставі інформації про результати голосування авторизованою електронною системою формується протокол про підсумки голосування, що засвідчується Центральним депозитарієм цінних паперів у встановленому порядку та підписується особою, уповноваженою взаємодіяти з авторизованою електронною системою у зв'язку з проведенням Загальних зборів.

16. Процедура та спосіб голосування на Загальних зборах, порядок підрахунку голосів, оформлення протоколів про підсумки голосування, а також інші питання, що стосуються проведення Загальних зборів, оформлення їх результатів та інформування про них акціонерів визначаються Положенням про Загальні збори Товариства та законодавством України.

17. У ході Загальних зборів може бути оголошено перерву до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається не менше ніж трьома чвертями голосів Акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах та є власниками акцій, голосуючих принаймні з одного питання, що розглядатиметься наступного дня. Повторна реєстрація Акціонерів (їх представників) наступного дня не проводиться.

18. Кількість голосів Акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних Зборах, визначається на підставі даних реєстрації першого дня.

Після перерви Загальні збори проводяться в тому самому місці, що зазначене в повідомленні про проведення Загальних зборів.

Кількість перерв у ході проведення Загальних зборів не може перевищувати трьох.

19. Рішення Загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення відповідного протоколу про підсумки голосування. Рішення Загальних зборів набирає чинності з моменту його прийняття, якщо інше не передбачено чинним законодавством України або не зазначене в самому рішенні. Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах, під час яких проводилося голосування. Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу Загальних зборів.

20. Протокол Загальних зборів складається протягом 10 (десяти) днів після закриття Загальних зборів, підписується головуючим і секретарем Загальних зборів на кожному аркуші та

прошивається. Протокол Загальних зборів, що проводяться шляхом електронного голосування, формується авторизованою електронною системою та засвідчується у встановленому порядку Центральним депозитарієм цінних паперів.

Протокол Загальних зборів протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня його складення, але не пізніше 10 (десяти) днів з дати проведення Загальних зборів, розміщується на веб-сайті Товариства.

Розділ VII. НАГЛЯДОВА РАДА

Стаття 28.

1. Наглядова рада Товариства є колегіальним органом, що в межах компетенції, визначеної цим Статутом та законодавством України, визначає стратегію розвитку Товариства, здійснює контроль за діяльністю Правління, забезпечує захист прав та інтересів клієнтів, інших кредиторів Товариства, а також Акціонерів, якщо це не суперечить правам та інтересам Товариства, клієнтів та інших кредиторів Товариства.

2. Порядок роботи, права та обов'язки її членів, порядок виплати винагороди та відповідальність Членів Наглядової ради визначається цим Статутом, Положенням про Наглядову раду Товариства, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з Членом Наглядової ради. Такий договір або контракт від імені Товариства підписується Головою правління чи іншою уповноваженою Загальними зборами особою на умовах, затверджених Загальними зборами. У разі укладення з Членом Наглядової ради Товариства цивільно-правового договору, такий договір може бути або оплатним або безоплатним. Дія такого договору (контракту) з Членом Наглядової ради автоматично припиняється, у разі припинення його повноважень.

3. Член Наглядової Ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі. Наглядова рада Товариства зобов'язана у визначеному нею порядку вживати заходів для запобігання виникненню конфліктів інтересів та сприяти їх врегулюванню.

4. Членам Наглядової ради може виплачуватися винагорода за їхню діяльність. Порядок виплати винагороди Членам Наглядової ради встановлюється Положенням про винагороду Членів Наглядової ради.

5. Наглядова рада Товариства не бере участі в управлінні поточною діяльністю Товариства.

6. До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань передбачених законодавством України та цим Статутом.

Стаття 29.

1. До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених законодавством України і цим Статутом.

2. Виключна компетенція Наглядової ради визначається Законом України «Про страхування».

3. До компетенції Наглядової ради належить:

1) затвердження та контроль реалізації стратегії, плану діяльності, плану дотримання умов платоспроможності;

2) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню;

3) визначення та затвердження положення (політики) винагороди Правління та ключових осіб; забезпечення її щорічного перегляду, а також здійснення контролю за її реалізацією;

4) затвердження звіту про винагороду Членів правління, вимоги до якого встановлюються нормативно-правовими актами Національного банку України;

5) обрання та припинення повноважень Голови та Членів правління;

6) затвердження умов контрактів, що укладаються з Членами Правління, визначення особи, яка підписуватиме трудовий контракт з Головою та Членами Правління; встановлення розміру винагороди Членів правління та ключових осіб;

- 7) прийняття рішення про відсторонення Голови або Члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 8) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 9) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами;
- 10) затвердження та контроль за виконанням бюджету Товариства, у тому числі фінансування виконання функцій управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, актуарної функції;
- 11) забезпечення функціонування та контроль ефективності комплексної та адекватної системи управління ризиками, системи внутрішнього контролю Товариства, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та актуарної функції, в тому числі у разі передачі відповідних функцій на аутсорсинг;
- 12) затвердження та контроль дотримання стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Товариства;
- 13) затвердження та контроль дотримання кодексу поведінки (етики), політики виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів у Товаристві;
- 14) запровадження та контроль функціонування механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Товаристві та реагування на такі повідомлення;
- 15) затвердження та контроль реалізації плану відновлення Товариства, плану фінансування Товариства та плану безперервної діяльності Товариства відповідно до вимог, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України;
- 16) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Товариства;
- 17) затвердження організаційної структури Товариства, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, забезпечення актуарної функції (у разі їх створення);
- 18) забезпечення відповідності вимогам законодавства обов'язків та повноважень Наглядової ради та Правління;
- 19) прийняття рішення про утворення постійних чи тимчасових комітетів Наглядової ради, а також про перелік питань, що належатимуть до предмета відання комітету
- 20) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність Правління, комітетів Наглядової ради, відповідального актуарія, підрозділів (або осіб, які виконують такі функції) з управління ризиками, з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, у тому числі порядок звітування перед Наглядовою радою;
- 21) призначення та припинення повноважень (звільнення) головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, керівника підрозділу внутрішнього аудиту (головного внутрішнього аудитора);
- 22) обрання, припинення повноважень Корпоративного секретаря, встановлення строку його повноважень, затвердження умов трудового або оплатного цивільно-правового договору, що укладатиметься з ним, обрання особи, уповноваженої на підписання трудового або цивільно-правового договору з Корпоративним секретарем;
- 23) обрання та припинення повноважень Голови і Членів інших органів Товариства, крім Правління;
- 24) узгодження умов договору на надання аудиторських послуг та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності;
- 25) визначення переліку функцій та/або процесів, до виконання яких можуть залучатися інші особи на умовах аутсорсингу, а також визначення вимог до таких осіб;
- 26) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з керівниками та працівниками підрозділів з управління ризиками, з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу внутрішнього аудиту (головного внутрішнього аудитора), відповідальним актуарієм, встановлення розміру їхньої оплати праці (винагороди), у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 27) здійснення контролю за діяльністю Правління, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора;

28) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності, а також оцінки відповідності кваліфікаційним вимогам Правління загалом та кожної особи, яка входить до складу Правління, зокрема, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора, оцінки колективної придатності Правління, а також вжиття заходів з удосконалення діяльності Правління, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора за результатами оцінки їхньої діяльності;

29) визначення порядку роботи та затвердження планів підрозділу внутрішнього аудиту;

30) надання у встановлених законодавством України випадках пропозицій Загальним зборам щодо підбору, призначення, перепризначення та припинення надання аудиторських послуг суб'єктом аудиторської діяльності;

31) розгляд аудиторського звіту, підготовленого суб'єктом аудиторської діяльності за результатами аудиту фінансової звітності (консолідованої фінансової звітності), та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;

32) контроль за усуненням недоліків, виявлених НБУ, іншими органами, які відповідно до закону в межах своєї компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Товариства, та суб'єктом аудиторської діяльності за результатами проведення аудиту фінансової звітності (консолідованої фінансової звітності) Товариства;

33) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та термінів виплати дивідендів у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття загальними зборами рішення про виплату дивідендів;

34) вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;

35) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства, крім випадків, коли за рішенням Наглядової ради вирішення зазначених питань делеговано Правлінню Товариства, якщо не суперечить законодавству України;

Для цілей цього пункту, структурним підрозділом Товариства вважається «Департамент»; відокремленим підрозділом вважається «Філія, Відділення, Центр обслуговування клієнтів»; реорганізацією структурного або відокремленого підрозділу (надалі разом – «Підрозділ» та вважається, що мова йде окремо або про реорганізацію структурного або про реорганізацію відокремленого підрозділу) вважається (i) Злиття двох і більше підрозділів в новий один підрозділ; (ii) Приєднання одного підрозділу до іншого, без утворення нового; (iii) Поділ одного підрозділу на два і більше нових підрозділів;

36) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, акціонером (учасником) яких є Товариство, затвердження їх статутів, а також щодо участі Товариства в юридичних особах, якщо частка Товариства у статутному капіталі таких осіб становить 10 і більше відсотків статутного капіталу;

37) контроль за своєчасністю надання (опублікування) достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління;

38) прийняття рішення про проведення річних або позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених законодавством України;

39) підготовка та затвердження проекту порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання Акціонерами позачергових Загальних зборів;

40) визначення дати складення переліку Акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до законодавства України;

41) формування тимчасової Лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;

42) обрання членів Реєстраційної комісії, крім випадків, передбачених законодавством України;

43) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;

43) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними із Товариством особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю операцій із пов'язаними із Товариством особами, та контроль за його дотриманням;

44) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування на Загальних зборах;

45) здійснення щорічної самооцінки ефективності діяльності Наглядової ради загалом та кожної особи, яка входить до складу Наглядової ради, зокрема, оцінки ефективності діяльності комітетів Наглядової ради, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради, а також вжиття заходів для удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради за результатами такої оцінки;

46) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради, передбачених законодавством України, в разі злиття, приєднання, поділу або перетворення Товариства;

47) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладається з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

48) затвердження проекту плану добровільного виходу з ринку та/або проекту плану реорганізації;

49) прийняття рішення про розміщення Товариством інших, ніж акції, цінних паперів;

50) прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, ніж акції, цінних паперів;

51) прийняття рішення про збільшення розміру Статутного капіталу Товариства у випадках, передбачених законодавством України;

52) прийняття рішення про внесення змін до Статуту Товариства у випадках, передбачених законодавством України;

53) прийняття рішення про вчинення значних правочинів або правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених законодавством України;

54) прийняття рішення про (1) вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість його предмета становить від 10 (десяти) до 25 (двадцяти п'яти) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства; або (2) вчинення значного правочину зі страхування, якщо ринкова вартість його предмета становить від 10 (десяти) до 25 (двадцяти п'яти) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства; або (3) вчинення правочину із заінтересованістю, якщо ринкова вартість його предмета становить від 5 (п'яти) до 10 (десяти) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства

Для цілей цього пункту, значним правочином зі страхування визначається такий значний правочин, якщо власне утримання Товариства (страхова сума згідно з договором страхування за вирахуванням частини страхової суми, що передана в обов'язкове або факультативне перестрахування), становить 10 (десять) і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, але у будь-якому випадку не більше 25 (двадцять п'ять) відсотків такої вартості.

55) визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

56) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, що надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

57) надсилання оферти акціонерам відповідно до вимог законодавства України;

58) прийняття рішень про укладення угод або кількох пов'язаних угод, пов'язаних з придбанням, відчуженням або можливістю відчуження Товариством прямо або побічно майна, в разі, коли розмір таких зобов'язань за такими угодами перевищує ліміти повноважень Правління, встановлені Положенням про Правління Товариства (за винятком операцій, пов'язаних з страхуванням, співстрахуванням і перестрахуванням);

59) прийняття рішень про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Товариства, призначення в разі необхідності аудиторської перевірки;

60) використання резервного капіталу Товариства;

61) прийняття рішення про емісію Товариством інших цінних паперів, крім акцій на суму, що не перевищує вартості 25 (двадцяти п'яти) відсотків чистих активів Товариства;

66) надання Правлінню рекомендацій з питань розробки, укладення або внесення змін до колективного договору у Товаристві, в тому числі рекомендацій щодо змісту колективного договору;

67) прийняття рішення про придбання (у тому числі збільшення), а також продаж чи передача у інший спосіб (у тому числі зменшення) участі або права участі в капіталі інших компаній, крім випадку придбання, продажу чи передачі з метою інвестування технічних страхових резервів відповідно до чинного законодавства України;

68) прийняття рішення про продаж або передача у будь-якій іншій формі (включаючи внесення в натурі) або лізинг бізнесу Товариства або будь-якого підрозділу Товариства або його частини;

69) затвердження ціни викупу, розміщення, придбання або продажу акцій у випадках, коли затвердження ціни передбачене відповідною процедурою, та у порядку, визначеному законом

70) прийняття рішення про надання та відкликання повноважень особи (-іб), які можуть діяти від імені Товариства без довіреності

4. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Товариства, не можуть вирішуватися іншими органами Товариства, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України.

5. У випадку, якщо чинним законодавством України передбачено більш широке, ніж передбачене цим Статутом, коло повноважень, що належать до компетенції Наглядової ради, здійснення відповідних повноважень Наглядовою радою не потребує внесення змін до цього Статуту. Будь-які такі повноваження, що були раніше передані до компетенції інших органів Товариства, вважатимуться відкликаними з дати набуття чинності відповідного закону.

6. Для виконання повноважень, посадові особи органів Товариства забезпечують Членам Наглядової ради доступ до інформації в межах, передбачених законодавством України та цим Статутом. Обсяг інформації, до якої мають доступ Члени Наглядової ради, порядок та процедура її надання визначаються внутрішніми положеннями Товариства та Положенням про Наглядову раду Товариства.

Стаття 30.

1. Кількісний склад Наглядової ради Товариства складає не більше 6 (шести) осіб. До складу Наглядової ради входять Голова та Члени наглядової ради.

2. Членом Наглядової ради може бути тільки фізична особа. Член Наглядової ради не може бути одночасно Членом правління Товариства.

3. До складу Наглядової ради обираються акціонери або особи, що представляють їх інтереси (далі - представники акціонерів), і / або незалежні директори.

4. Склад Наглядової ради Товариства обирається Акціонерами під час проведення Загальних зборів на строк не більший ніж 3 (три) роки, шляхом кумулятивного голосування. Одна і та ж особа може обиратися до складу Наглядової ради неодноразово.

5. Наглядова рада у випадку передбаченим законодавством України зобов'язана створити постійно діючі комітети.

6. Порядок утворення і діяльності комітетів, їх повноваження, порядок розгляду та прийняття рішень Наглядовою радою за їх висновками встановлюються законодавством та Положенням про Наглядову раду Товариства та/або Положенням про комітет.

7. Наглядова рада також має право утворювати інші постійні чи тимчасові комітети з числа осіб, які входять до її складу, для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до її компетенції.

8. Голова Наглядової ради очолює та організовує роботу Наглядової ради, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, несе відповідальність за її ефективну роботу та здійснює інші повноваження, передбачені цим Статутом та Положенням про Наглядову раду Товариства.

9. Головою Наглядової ради Товариства не може бути обрано Члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був Головою Правління.

10. У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень, в тому числі у випадку відсутності його на засіданні Наглядової ради, його повноваження здійснює Член Наглядової ради за її рішенням.

11. Секретарем Наглядової ради є корпоративний секретар Товариства, а, у разі його відсутності, функції секретаря Наглядової ради виконує особа, обрана Наглядовою радою.

12. У разі, якщо після закінчення строку повноважень Членів Наглядової ради Загальними Зборами з будь-яких причин не прийнято рішення про припинення їх повноважень, повноваження членів чинної Наглядової ради продовжуються до моменту прийняття Загальними зборами відповідного рішення з урахуванням обмежень, встановлених законодавством України.

13. Якщо кількість Членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного Загальними зборами Товариства кількісного складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання Загальних зборів Товариства, в тому числі, для обрання нових Членів Наглядової ради. У такому випадку, Товариство протягом трьох місяців має скликати відповідні Загальні збори.

14. Особи, обрані Членами Наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів. Порядок формування Наглядової ради встановлюється у цьому Статуті та Положенні про Наглядову раду.

15. Вимоги до кандидатів та Членів Наглядової ради встановлюються законодавством України. Національний банк України у встановленому ним порядку погоджує на посади Членів (кандидата на посаду члена) Наглядової ради Товариства.

16. Особи, які входять до складу Наглядової ради Товариства, вступають на посаду після їх погодження Національним банком України, якщо інше не встановлено законодавством. Першим днем здійснення повноважень на посаді Члена Наглядової ради вважається день, що настає за днем отримання Товариством повідомлення Національного банку України про погодження на посаду Члена Наглядової ради.

17. Повноваження будь-якого окремого Члена Наглядової ради за рішенням Загальних зборів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради. Рішення про припинення повноважень Члена Наглядової ради приймається Загальними зборами простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах.

18. Без рішення Загальних зборів повноваження Члена Наглядової ради припиняються у випадках, визначених законодавством України.

19. Положення цього Статуту не застосовується до права акціонера (акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради, замінити такого представника - члена Наглядової ради.

Член Наглядової ради, обраний, як представник Акціонера або групи акціонерів, може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час. Акціонер (акціонери) можуть необмежену кількість раз замінювати свого Представника акціонера (акціонерів), який є членом Наглядової ради.

20. У разі заміни Члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликаною Члена Наглядової ради припиняються, а новий Член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Товариством письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний Член Наглядової ради. Вступає на посаду такий новий Член Наглядової ради після його погодження Національним банком України. Повноваження інших Членів Наглядової ради при цьому не припиняються.

Порядок здійснення такого повідомлення, а також додаткові вимоги до письмового повідомлення передбачені Законом України «Про акціонерні товариства» та Положенням про Наглядову раду Товариства.

Акціонери та Член Наглядової ради, який є їхнім представником, несуть солідарну відповідальність за відшкодування збитків, завданих Товариству таким Членом Наглядової ради.

21. Член Наглядової ради не може бути одночасно Членом Правління товариства або Корпоративним секретарем Товариства.

22. Члени Наглядової ради також не можуть обіймати інші посади в Товаристві на умовах трудового договору (контракту) або надавати інші послуги Товариству на підставі цивільно-правового договору, крім виконання обов'язків Члена Наглядової ради Товариства.

23. Членами Наглядової ради можуть бути лише фізичні особи, які відповідають вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, вимогам щодо суміщення посад, а незалежний директор – також вимогам до незалежності. Відповідні вимоги встановлюються законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

24. Голова та Члени Наглядової ради для належного виконання своїх функціональних обов'язків мають право на ознайомлення з документами та інформацією з питань діяльності Товариства, включаючи всі підрозділи Товариства незалежно від їх місцезнаходження, та афілійованих осіб, право на доступ до інформаційних систем операцій Товариства, на отримання інформації від працівників Товариства та пояснень з питань, що виникають під час виконання ними своїх функціональних обов'язків.

Стаття 31.

1. Засідання Наглядової ради проводяться за необхідністю, але не менше 4 (чотири) рази на рік. Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради або на вимогу Члена Наглядової ради.

2. Засідання Наглядової ради також скликаються на вимогу Правління Товариства чи його Члена, Корпоративного секретаря, інших осіб, визначених цим Статутом та у інших випадках, визначених законодавством України.

3. Національний банк України, у визначених його нормативно-правовими актами порядку та випадках, має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради Товариства.

4. Наглядова рада Товариства зобов'язана забезпечувати підтримання взаємодії з Національним банком України.

5. На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь Члени Правління та інші визначені нею особи в порядку, встановленому Положенням про Наглядову раду Товариства.

6. Голова правління Товариства має право брати участь у засіданнях Наглядової Ради з правом дорадчого голосу.

7. Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому беруть більше половини її членів.

8. За погодженням з Головою Наглядової ради, Члени Наглядової ради та/або інші запрошені особи можуть приймати участь в засіданні Наглядової ради, а Члени Наглядової ради також приймати рішення, шляхом проведення аудіоконференції або відеоконференції.

9. Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів Членів Наглядової ради від їх загальної кількості, які мають право голосу.

10. На засіданні Наглядової ради кожний Член Наглядової ради має один голос. У випадку рівного розподілу голосів голос Голови Наглядової ради матиме вирішальну силу.

11. У разі невідкладної потреби в прийнятті рішення, Наглядова рада Товариства може приймати рішення з питань, внесених на її розгляд, шляхом заочного голосування (опитування) Членів Наглядової ради Товариства. Протокол заочного голосування (опитування) підписується Головою Наглядової ради та одним із Членів Наглядової ради, а також Секретарем Наглядової ради. Процедура проведення заочного голосування (опитування) визначається Положенням про Наглядову раду Товариства.

12. Протокол засідання Наглядової ради оформляється не пізніше ніж протягом п'яти робочих днів після проведення засідання.

У протоколі засідання Наглядової ради зазначаються:

- місце, дата і час проведення засідання;
- особи, які брали участь у засіданні;
- порядок денний засідання;

- питання, винесені на голосування, та підсумки голосування із зазначенням прізвищ Членів Наглядової ради, які голосували "за", "проти" (або утрималися від голосування) з кожного питання;

- зміст прийнятих рішень.

13. Протокол засідання Наглядової ради підписує головуючий на засіданні та Корпоративний секретар.

14. Протокол засідання Наглядової ради може складатися у формі електронного документа, на який накладаються кваліфіковані електронні підписи Голови Наглядової ради та Корпоративного секретаря.

15. Після проведення засідання Наглядової ради збереження матеріалів та протоколу засідань забезпечується Головою правління Товариства. Члени Наглядової ради мають право вільного доступу до матеріалів та протоколів засідань Наглядової ради. Акціонери Товариства мають право доступу до протоколів засідань Наглядової ради у порядку, встановленому законодавством України та цим Статутом. Інші особи мають право доступу до матеріалів та протоколів засідань Наглядової ради за рішенням Наглядової ради.

16. Порядок проведення засідань Наглядової ради, подання вимоги про скликання засідань, порядок прийняття рішень Наглядовою радою, інші питання діяльності Наглядової ради, а також права і обов'язки Членів Наглядової ради визначаються Положенням про Наглядову раду Товариства.

Розділ VIII. ПРАВЛІННЯ

Стаття 32.

1. Правління Товариства є колегіальним виконавчим органом Товариства, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства. Кількісний склад Правління становить 5 (пять) осіб.

2. До складу Правління входять Голова правління та Члени правління (далі – члени Правління). Член Правління повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати свої повноваження іншій особі, крім випадків, визначених цим Статутом. Заступники Голови правління входять до складу Правління Товариства за посадою.

3. Членом Правління Товариства може бути будь-яка фізична особа, яка має повну дієздатність і не є Членом Наглядової ради Товариства або Корпоративним секретарем Товариства. Голова та Члени Правління мають відповідати вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, вимогам щодо суміщення посад. Відповідні вимоги встановлюються законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

4. Члени Правління призначаються Загальними зборами на строк не більший ніж 3 (три) роки, шляхом кумулятивного голосування, якщо інший строк не встановлено в рішенні. Порядок призначення Членів Правління визначаються цим Статутом Товариства та Положенням про Правління.

5. Повноваження Члена Правління дійсні з моменту його обрання, якщо інше не встановлено в рішенні або законодавством України. Повноваження Голови Правління дійсні з моменту вступу на посаду.

6. Національний банк України у встановленому ним порядку погоджує на посаду Членів Правління Товариства. Голова Правління вступає на посаду після погодження Національним банком України, якщо інше не встановлено законодавством України.

7. Голова та Члени Правління перебувають з Товариством в трудових відносинах. Права та обов'язки Членів Правління Товариства визначаються законодавством України, цим Статутом та Положенням про Правління Товариства, а також контрактом, що укладається з кожним Членом Правління. Від імені Товариства контракт підписує Голова Наглядової ради чи інша особа, уповноважена на те Наглядовою Радою.

8. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.

9. Правління Товариства підзвітне Загальним зборам і Наглядовій Раді, організовує виконання їх рішень. Правління діє від імені Товариства у межах, встановлених законодавством України, цим Статутом та Положенням про Правління Товариства.

Право підпису документів від імені Товариства мають особи, які діють від імені Товариства без довіреності на підставі цього Статуту або на підставі довіреності, виданої від імені Товариства Головою правління.

Стаття 33.

1. До компетенції Правління належить:

1) вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради;

2) організація виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради;

3) реалізація стратегії та бізнес-плану Товариства;

4) розробка та затвердження поточних фінансово-господарських планів і оперативних завдань Товариства та забезпечення їх реалізації; затвердження планів роботи Правління;

5) розробка щорічних кошторисів;

6) затвердження інвестиційної, регіональної політики, програми з перестрахування Товариства;

7) організація господарської діяльності Товариства, фінансування, ведення бухгалтерського обліку та складання річних та поточних фінансових звітів; забезпечення ведення фінансово-економічної діяльності, грошово-розрахункових операцій; організація матеріально-технічного забезпечення господарської та іншої діяльності Товариства;

8) прийняття рішення про здійснення правочинів або декількох взаємопов'язаних правочинів щодо придбання, відчуження або можливості відчуження Товариством безпосередньо або опосередковано майна, у випадку, коли розмір зобов'язань по таким правочинам не перевищує суму еквівалентну 1 000 000 (один мільйон) доларів США по курсу Національного банку України на дату здійснення правочину (за виключенням правочинів, пов'язаних зі страхуванням, спільним страхуванням та перестрахуванням), якщо інше не передбачено Статутом та законодавством України;

9) підготовка проектів положень та затвердження положень про структурні та відокремлені підрозділи Товариства;

10) прийняття рішень щодо представництва Товариства на Загальних зборах в юридичних особах, а також вирішення питань та здійснення прав, що впливають з володіння Товариством корпоративними правами в таких юридичних особах;

11) затвердження загальних умов трудових договорів (контрактів) із працівниками Товариства, за винятком визначеними законодавством України;

12) перейменування, зміна підпорядкування підрозділів Товариства;

13) розгляд і затвердження положень про оплату праці, преміювання й інші заохочення персоналу Товариства, встановлення порядку і норм компенсаційних виплат, витрат на відрядження, доплат до посадових окладів, а також термінів і розмірів преміювання працівників, якщо інше не передбачено Статутом;

14) розгляд питань, що стосується діяльності юридичних осіб, учасником яких є Товариство, включаючи звіти керівників про діяльність таких Товариств;

15) прийняття рішення про створення постійно діючих комітетів Правління Товариства; затвердження положень про них, визначення порядку їх діяльності, визначення їх персонального складу;

16) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Товариства, що рішенням Наглядової ради Товариства передані для затвердження Правлінням та не належать до виключної компетенції Загальних зборів Товариства та Наглядової ради;

17) визначення загальних засад інформаційної політики Товариства, визначення переліку відомостей, що є конфіденційними, а також установлення порядку доступу до такої конфіденційної інформації, а також здійснення контролю за розкриттям інформації та реалізацією інформаційної політики Товариства;

18) визначення змін до організаційної структури Товариства та подання пропозицій Наглядовій Раді для прийняття відповідного рішення;

19) прийняття рішення про внесення змін до відомостей, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань,

для внесення яких вимагається прийняття рішення уповноваженим органом Товариства, в тому числі щодо зміни місцезнаходження Товариства, крім тих відомостей, зміна яких віднесена до виключної компетенції Загальних зборів та/або потребує внесення змін до цього Статуту;

20) розгляд інформації про відповідну регуляторну діяльність ринку в цілому та особливо у сферах, що стосуються діяльності Товариства;

21) здійснення контролю за своєчасністю надання (оприлюднення) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до чинного законодавства України, опублікування Товариством інформації про кодекс корпоративного управління, що використовується Товариством;

22) затвердження внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу, передбачені законодавством України.

Стаття 34.

1. Правління утворює такі постійно діючі комітети:

1. Страховий комітет.

2. Інвестиційний комітет.

2. Комітет Правління очолює Член Правління. Страховий комітет Правління не може очолювати головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, відповідальний актуарій та головний внутрішній аудитор.

3. До завдань страхового комітету Правління може віднести:

1) прийняття рішення про визначення продуктової лінійки і тарифів;

2) здійснення оцінки ефективності вихідного перестрахування;

3) надання пропозицій та рекомендацій правлінню/дирекції, раді страховика щодо змін до порядку надання послуг страховиком, процесу андерайтингу, механізмів і умов вихідного перестрахування.

4. До завдань інвестиційного комітету Правління може віднести:

1) здійснення періодичного перегляду та надання рекомендацій щодо інвестиційної політики чи стратегії Товариства;

2) забезпечення відповідності здійснення інвестицій Товариством вимогам стратегії, планам та бюджетам Товариства та законодавства з питань здійснення інвестиційної діяльності;

3) надання звітів Правлінню щодо ефективності здійснюваних інвестицій;

4) перегляд і надання рекомендацій щодо здійснення інвестицій Товариством та напрямів інвестування.

5. Порядок утворення і діяльності комітетів, їх повноваження, порядок розгляду та прийняття рішень Правлінням за їх висновками встановлюються законодавством та Положенням про Правління Товариства та/або Положенням про комітет Правління.

6. Правління Товариства має право утворювати інші комітети.

Розділ IX. ГОЛОВА ПРАВЛІННЯ

Стаття 35.

1. Правління очолює Голова Правління Товариства. Голова Правління обирається за рішенням Загальних зборів. Голова Правління підзвітний та підконтрольний Загальним зборам і Наглядової раді.

2. Голова Правління має право без рішення Правління:

1) без довіреності діяти від імені Товариства, в межах своєї компетенції, в тому числі представляти інтереси Товариства без довіреності, підписувати документи від імені Товариства, з урахуванням обмежень, встановлених Статутом;

2) забезпечувати виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради Товариства;

3) розпоряджатися коштами та майном Товариства в межах, визначених цим Статутом, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради;

4) вчиняти правочини, підписувати договори від імені Товариства і вчиняти інші юридичні дії, забезпечувати виконання прийнятих Товариством зобов'язань без доручення;

5) відкривати і закривати рахунки в банківських установах;

6) видавати накази, розпорядження та надавати вказівки, обов'язкові для всіх працівників Товариства;

7) затверджувати розпорядчу документацію, в яких фіксуються адміністративно-господарські або кадрові (особового складу) питання (накази, розпорядження тощо).

8) організовувати бухгалтерський облік і звітність у Товаристві відповідно до вимог законодавства України;

9) приймати і звільняти працівників, застосовувати до працівників засоби заохочення і стягнення, організовувати підвищення їх кваліфікації;

10) забезпечувати схоронність майна Товариства;

11) вирішувати питання відрядження працівників Товариства;

12) приймати рішення про укладання угод чи кількох пов'язаних угод, пов'язаних із страхуванням, співстрахуванням та перестрахуванням, якщо інше не передбачено Статутом;

13) приймати рішення про здійснення правочинів або декількох взаємопов'язаних правочинів щодо придбання, відчуження або можливості відчуження Товариством безпосередньо або опосередковано майна, у випадку, коли розмір зобов'язань по таким правочинам не перевищує суму еквівалентну 500 000 (п'ятсот тисяч) доларів США по курсу Національного банку України на дату здійснення правочину (за виключенням правочинів, пов'язаних зі страхуванням, спільним страхуванням та перестрахуванням), якщо інше не передбачено Статутом або законодавством України.

14) організовувати роботу Правління, скликати засідання, визначати питання порядку денного та головувати на засіданні;

15) розподіляти обов'язки між Членами Правління, відповідно до Положення про Правління;

16) відкривати Загальні збори, якщо інше не передбачено Статутом або законодавством України;

17) видавати довіреності (доручення) особам для виконання дій від імені Товариства;

18) призначати керівників відокремлених підрозділів Товариства;

19) затверджувати посадові інструкції та посадові оклади працівників Товариства (крім посадових осіб органів управління Товариства); затверджувати штатний розклад (розпис);

20) здійснювати інші функції, які необхідні для забезпечення поточної діяльності Товариства, згідно з чинним законодавством України та внутрішніми документами Товариства.

Стаття 36.

1. Голова правління не може очолювати структурні підрозділи Товариства.

2. На час відсутності Голови Правління, обов'язки Голови Правління виконує Член правління на підставі відповідного наказу, що підписується Головою Правління.

При тимчасовому виконанні функцій Голови Правління, Член Правління має право без довіреності здійснювати юридичні дії від імені Товариства в межах компетенції, визначеної цим Статутом.

3. Порядок скликання та проведення засідань Правління встановлюється цим Статутом та Положенням про Правління Товариства. Кожний Член Правління має право вимагати проведення засідання Правління та вносити питання до порядку денного засідання.

4. На засіданні Правління ведеться протокол. Протокол засідання Правління підписується Головою та Членами Правління, які були присутні на засіданні.

5. Засідання Правління вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь більше половини Членів Правління, за умови присутності Голови чи Першого Заступника Голови Правління.

Однак, якщо (1) Член Правління відсутній на засіданні Правління; та (2) питання, що розглядається на засіданні Правління, відноситься до сфери компетенції та відповідальності такого відсутнього Члена Правління; та (3) неможливо провести засідання Правління методом опитування або шляхом проведення аудіо-/ відеоконференції за участю такого відсутнього Члена Правління, то рішення з такого питання переноситься на наступне засідання Правління.

Всім Членам Правління повинно бути належним чином повідомлено про засідання.

6. За загальним правилом, Рішення на засіданні Правління вважається прийнятим, якщо за нього проголосували всі Члени Правління, які присутні на засіданні. Однак, у випадку неможливості прийняття одноголосного рішення на засіданні Правління, рішення на такому засіданні Правління приймається простою більшістю голосів та у випадку рівності голосів Голова Правління має вирішальний голос. Голова Правління зобов'язаний без невиправданої затримки повідомити Наглядову раду про будь-яке рішення, яке не було прийнято одноголосно. При цьому рішення, що було прийнято із застосуванням вирішального голосу Голови правління, вважається для цілей цього Статуту таким, що прийнято простою більшістю голосів. Положення про Правління може передбачати додатковий перелік питань, щодо яких рішення приймається одноголосно.

7. На будь-якому засіданні Правління кожен Член Правління має один голос. Порядок скликання і проведення засідань Правління регулюється Положенням про Правління.

8. У разі невідкладної потреби в прийнятті рішення, таке рішення Правління, як виняток, може бути прийняте шляхом заочного голосування (опитування) кожного із Членів Правління щодо запропонованого проекту рішення.

9. За погодженням з Головою Правління, Члени Правління та/або інші запрошені особи можуть брати участь в засіданні Правління, а Члени Правління також приймати рішення, шляхом проведення аудіоконференції/ відеоконференції. Процедура прийняття рішення шляхом опитування, аудіоконференції/ відеоконференції визначається Положенням про Правління Товариства

10. Після проведення засідання Правління збереження матеріалів та протоколу засідань забезпечується Головою правління. Члени Наглядової ради та Правління мають право вільного доступу до матеріалів та протоколів засідань Правління. Акціонери Товариства мають право доступу до протоколів засідань Правління у порядку, встановленому законодавством України та цим Статутом. Інші особи мають право доступу до матеріалів та протоколів засідань Правління за рішенням Правління.

11. Повноваження Голови правління, Членів Правління припиняються з моменту прийняття рішення про припинення повноважень, якщо інше не встановлено в самому рішенні.

12. Підстави припинення повноважень Голови правління та Членів Правління встановлюються законодавством України, цим Статутом та контрактом, укладеним з ним.

13. У разі відсторонення Голови Правління Наглядова Рада зобов'язана протягом 10 (десяти) днів з моменту ухвалення відповідного рішення оголосити про скликання засідання Загальних зборів, у порядку денному яких має бути питання про призначення тимчасово виконуючого обов'язки Голови Правління або нового Голови Правління.

14. Правочини від імені Товариства підписуються особами, уповноваженими на це Статутом, довіреністю, законом або іншими актами цивільного законодавства. Використання при вчиненні правочинів факсимільного відтворення підпису за допомогою засобів механічного, або електронного або іншого копіювання, або електронного підпису (КЕП, ЕП тощо) або іншого аналога власноручного підпису допускається у випадках, встановлених законодавством України, зокрема, про електронні документи та довірчі послуги та відповідно до внутрішніх документів Товариства.

Розділ X. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

Стаття 37.

1. Товариство створює комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю, що включає систему управління ризиками, контроль за дотриманням норм (комплаєнс), актуарну функцію та внутрішній аудит, згідно з вимогами, встановленими нормативно-правовими актами Національного банку України

2. Система внутрішнього контролю Товариство має забезпечувати виконання ключових функцій управління з урахуванням розміру Товариства, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Товариством операцій, організаційної структури та профілю ризику Товариства, особливостей діяльності Товариства як значимого (за наявності такого статусу) та/або діяльності фінансової групи або іншої групи, до складу якої входить Товариство.

Розділ XI. ОБЛІК, ЗВІТНІСТЬ, АУДИТ, РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

Стаття 38.

1. Товариство зобов'язане подавати до Національного банку України фінансову звітність, звіт про управління (консолідовану фінансову звітність, консолідований звіт про управління - якщо Товариство є материнською компанією), а також регуляторну звітність. До регуляторної звітності належить звітність, визначена нормативно-правовими актами Національного банку України, а також звіт про платоспроможність та фінансовий стан Товариства і страхової групи.

Відповідальна особа страхової групи зобов'язана подавати до Національного банку України консолідовану та субконсолідовану звітність страхової групи.

2. Кожний власник істотної участі у Товаристві, який є юридичною особою, зобов'язаний подати до Національного банку України у встановлений його нормативно-правовими актами строк річний звіт про свою діяльність, який повинен містити такі відомості:

- 1) види діяльності, які здійснює юридична особа;
- 2) інформація щодо суб'єктів господарювання, в яких така юридична особа має участь, що перевищує 10 відсотків (найменування та місцезнаходження суб'єкта господарювання, види його діяльності, розмір частки, що знаходиться у власності юридичної особи);
- 3) фінансова звітність цієї юридичної особи на кінець останнього звітного року разом з аудиторським звітом.

3. Товариство щороку складає та подає Наглядовій раді звіт про платоспроможність та фінансовий стан Товариства разом із звітом суб'єкта аудиторської діяльності за результатами надання аудиторських послуг.

4. Звіт про платоспроможність та фінансовий стан Товариства разом із звітом суб'єкта аудиторської діяльності затверджується Наглядовою радою.

5. Річний звіт Товариства підлягає попередньому схваленню Наглядовою радою не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення річних Загальних зборів.

Стаття 39.

1. До виключної компетенції Загальних зборів належать питання призначення та припинення надання аудиторських послуг суб'єктом аудиторської діяльності у порядку, визначеному Законом України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", для проведення аудиту, визначеного законодавством.

2. Перевірка фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами фінансового року здійснюється суб'єктом аудиторської діяльності та службою внутрішнього аудиту (внутрішнім аудитором).

3. Товариство зобов'язане подавати до Національного банку щорічну фінансову звітність (консолідовану фінансову звітність) разом з аудиторським звітом у строки та в порядку передбаченому законодавством України.

4. Для надання аудиторських послуг на вимогу законодавства України Товариство, страхова група зобов'язана залучити до виконання таких завдань суб'єкта аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

5. Товариство повідомляє Національний банк про суб'єктів аудиторської діяльності, які надаватимуть послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності відповідно до встановлених законодавством України вимог.

Розділ XII. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ

Стаття 40.

1. Товариство розробляє, впроваджує та оновлює Правила фінансового моніторингу, Програми проведення первинного фінансового моніторингу та інші внутрішні документи з питань фінансового моніторингу, передбачені законодавством України у сфері запобігання та

протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Також Товариство розробляє, впроваджує та оновлює внутрішні документи з питань реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) з урахуванням вимог чинного законодавства України у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій).

2. Внутрішні документи з питань проведення фінансового моніторингу затверджуються Правлінням, за поданням відповідального працівника. 2. Голова Правління наказом призначає працівника відповідального за проведення фінансового моніторингу (далі – відповідальний працівник). Відповідальний працівник безпосередньо підпорядковується Голові Правління та звітує перед ним. Відповідальний працівник є керівником підрозділу Товариства, відповідального за проведення фінансового моніторингу.

3. Відповідальний працівник Товариства повинен мати бездоганну ділову репутацію та відповідати кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності, установленим нормативно-правовими актами Національного банку України. Товариство перевіряє ділову репутацію особи та її відповідність кваліфікаційним вимогам.

Відповідальний працівник Товариства зобов'язаний протягом усього часу, упродовж якого він зберігає свій статус, відповідати вимогам, установленим законодавством України. Товариство здійснює постійний контроль за відповідністю відповідального працівника зазначеним вимогам.

4. Товариство призначає особу, яка тимчасово виконуватиме обов'язки відповідального працівника Товариства (у зв'язку з тимчасовою непрацездатністю, відпусткою, відрядженням) наказом Голови Правління. На особу, яка тимчасово виконує обов'язки відповідального працівника, покладаються всі обов'язки та надаються всі права відповідального працівника Товариства, передбачені законодавством та внутрішніми документами Товариства.

Товариство покладає тимчасове виконання обов'язків відповідального працівника на особу, яка має бездоганну ділову репутацію та відповідає кваліфікаційним вимогам, установленим нормативно-правовими актами Національного банку України.

5. Товариство після звільнення з посади відповідального працівника не пізніше наступного робочого дня призначає іншого відповідального працівника Товариства.

6. Голова Правління та інші працівники Товариства зобов'язані сприяти виконанню відповідальним працівником своїх функцій.

7. Відповідальний працівник під час виконання функцій з питань проведення фінансового моніторингу незалежний у своїй діяльності, підзвітний тільки Голові Правління і зобов'язаний інформувати в письмовій формі Голову Правління про виявлені фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу та вжиті заходи.

Розділ XIII. ПОСАДОВІ ОСОБИ ТА КЕРІВНИКИ ТОВАРИСТВА

Стаття 41.

1. Посадовими особами Товариства є фізичні особи: Голова та Члени Наглядової ради, Голова Правління та Члени Правління, Головний бухгалтер, Керівник підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішній аудитор), Корпоративний секретар та інші особи визначні законодавством України.

2. Посадові особи Товариства повинні діяти в інтересах Товариства, дотримуватися вимог законодавства України, положень цього Статуту та інших внутрішніх (локальних) документів Товариства. Посадові особи Товариства не мають права розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства, крім випадків, передбачених законодавством України.

Відповідальність за дії або бездіяльність Голови правління, що призвели до порушення прав акціонерів чи самого Товариства, встановлюється на підставі рішення суду.

3. Посадові особи Товариства несуть відповідальність перед Товариством за збитки, завдані Товариству своїми діями (бездіяльністю) у порядку передаєному законодавством України. У разі, якщо відповідальність несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Товариством є солідарною.

4. Посадові особи Товариства повинні розкривати інформацію про наявність у них особистої заінтересованості у вчиненні Товариством правочину, а також про реальний чи потенційний конфлікт інтересів.

5. Особам, які входять до складу Правління, та Головному бухгалтеру забороняється займати посади в інших юридичних особах (крім материнських та дочірніх компаній, компаній - учасників страхової групи, до якої входить Товариство, об'єднань страховиків, професійних об'єднань на ринку страхування).

6. Одна й та сама особа може призначатися на посаду Корпоративного секретаря декількох акціонерних товариств, які входять до єдиної банківської групи або небанківської фінансової групи, а також у випадку наявності відносин контролю.

Стаття 42.

1. Керівниками Товариства є Голова Наглядової ради та Члени Наглядової ради Товариства, Голова Правління та Члени Правління і Головний бухгалтер Товариства.

2. Керівники Товариства протягом усього часу обіймання відповідних посад зобов'язані мати бездоганну ділову репутацію, відповідати кваліфікаційним вимогам, а також іншим вимогам, встановленим законодавством України та нормативними актами Національного банку України. Кваліфікаційними вимогами є вимоги до ділової репутації та професійної придатності.

3. При виконанні своїх обов'язків керівники Товариства зобов'язані діяти в інтересах Товариства, дотримуватися вимог законодавства, положень цього Статуту та інших документів Товариства.

4. Національний банк України у встановленому ним порядку погоджує на посади керівників (кандидатів на посади керівників) Товариства.

5. Керівники Товариства зобов'язані запобігати виникненню конфліктів інтересів та сприяти їх врегулюванню. Керівники зобов'язані утримуватися від вчинення дій та/або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню такими особами своїх посадових обов'язків в інтересах Товариства.

6. Керівники несуть відповідальність перед Товариством за збитки, заподіяні Товариству їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законом.

Розділ XV. ТРУДОВИЙ КОЛЕКТИВ ТОВАРИСТВА

Стаття 43.

1. Трудовий колектив Товариства становлять всі фізичні особи, які своєю працею беруть участь у діяльності Товариства на основі трудового договору, а також інших форм, що регулюють відповідні відносини.

2. Трудовий колектив Товариства:

1) розглядає і погоджує проект колективного договору, а також вирішує згідно з цим Статутом питання самоврядування та соціального захисту.

2) сприяє у заохоченні в трудовій діяльності.

3) вирішує інші питання відповідно до законодавства України.

3. Товариство розробляє та затверджує оклади, форми та системи оплати праці працівників Товариства, що стимулюють підвищення її продуктивності, якості та культуру обслуговування, зниження непродуктивних витрат та враховують принципи розподілу винагороди за кінцевими підсумками. Праця окремих працівників може здійснюватися як на засадах штатних посад, так і за сумісництвом.

4. Оплата праці та преміювання працівників Товариства, в тому числі посадових осіб, ключових осіб та керівників, проводиться в межах фактично утвореного фонду оплати праці. Загальний розмір виплат за підсумками праці окремих працівників Товариства не обмежується.

5. В необхідних випадках для виконання конкретних робіт та надання послуг Товариство має право залучати осіб, виробничі, творчі та інші колективи, фахівців науково-дослідних установ, вищих учбових закладів, підприємств та організацій (поза межами робочого часу за основним місцем роботи) відповідно до угод, в тому числі договорів підряду, доручення та інших

форм, які передбачені законодавством України з оплатою на договірних засадах. Формування тимчасових творчих, виробничих та інших колективів та організація їх діяльності здійснюється у відповідності з законодавством України.

6. Працівники Товариства підлягають соціальному страхуванню та соціальному забезпеченню в порядку та розмірах, які встановлені законодавством України.

7. Інтереси трудового колективу в Товаристві представляє профспілковий комітет або інший уповноважений трудовим колективом орган, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.

Розділ XVI. ЗНАЧНІ ПРАВОЧИНИ ТА ПРАВОЧИНИ, ЩОДО ВЧИНЕННЯ ЯКИХ Є ЗАІНТЕРЕСОВАНІСТЬ

Стаття 44.

1. Правочин, вчинений Товариством, є значним, якщо ринкова вартість предмета такого правочину становить 10 і більше відсотків вартості активів Товариства, за даними останньої річної фінансової звітності.

2. Якщо ринкова вартість предмета значного правочину становить від 10 до 25 відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, рішення про вчинення значного правочину приймається Наглядовою радою.

У разі неприйняття Наглядовою радою рішення про вчинення значного правочину питання про вчинення такого правочину може бути винесено на розгляд Загальних зборів.

3. Якщо ринкова вартість предмета значного правочину перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, рішення про вчинення такого правочину приймається Загальними зборами за поданням Наглядової ради.

Якщо ринкова вартість предмета значного правочину перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, рішення про вчинення значного правочину приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Якщо ринкова вартість предмета значного правочину становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності товариства, рішення про вчинення значного правочину приймається більш як 50 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості.

4. Якщо на дату проведення Загальних зборів неможливо визначити, які значні правочини вчинятимуться таким Товариством у ході фінансово-господарської діяльності, Загальні збори можуть прийняти рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися протягом не більш як одного року з дати прийняття такого рішення, із зазначенням характеру правочинів та їх граничної сукупної вартості.

5. Положення цієї статті не застосовуються у разі:

1) вчинення правочинів за державними регульованими цінами і тарифами відповідно до законодавства України;

2) вчинення правочинів у рамках провадження звичайної господарської діяльності Товариства, за умови їх вчинення на ринкових умовах;

3) викупу Товариством розміщених ним цінних паперів;

4) наявності інших умов (підстав) визначених законодавством України.

6. Значний правочин може бути вчинено з відкладальною умовою отримання погодження на його вчинення в порядку, встановленому законодавством України.

Стаття 45.

1. Правочин, щодо вчинення якого є заінтересованість (далі - правочин із заінтересованістю), - це правочин, у вчиненні якого хоча б одна із зазначених у цій статті осіб має заінтересованість відповідно до положень цієї статті.

2. Особою, заінтересованою у вчиненні Товариством правочину, може бути особа, яка є:

1) посадовою особою органу акціонерного товариства або її афілійованою особою;

- 2) акціонером, який одноосібно або спільно з афілійованими особами володіє не менш як 25 відсотками голосуючих акцій товариства, його афілійованою особою;
- 3) юридичною особою, в якій будь-яка з осіб, передбачених пунктами 1 і 2 цієї частини, є посадовою особою або контролером такої юридичної особи;
- 4) афілійованою особою Товариства.
3. Особа, визначена цією статтею, вважається заінтересованою у вчиненні Товариством правочину, якщо вона:
- 1) є стороною такого правочину або Членом Правління, яка є стороною правочину або здійснює контроль над юридичною особою, яка є іншою стороною;
 - 2) отримує винагороду за вчинення такого правочину від Товариства (посадових осіб Товариства) або від особи, яка є стороною правочину;
 - 3) відповідно до умов такого правочину набуває майно;
 - 4) бере участь у правочині як представник або посередник (крім представництва посадовими особами).
3. Порядок вчинення правочину із заінтересованістю, який є одночасно значним правочином (далі - значний правочин із заінтересованістю), встановлюється цією статтею.
4. Рішення про вчинення правочину із заінтересованістю приймається Наглядовою радою, якщо ринкова вартість предмета правочину із заінтересованістю не перевищує 10 відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності Товариства.
- Якщо ринкова вартість предмета правочину із заінтересованістю перевищує 10 відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності Товариства (значний правочин із заінтересованістю), рішення про вчинення такого правочину приймається Загальними зборами за поданням Наглядової ради.
- Рішення про вчинення правочину із заінтересованістю приймається Загальними зборами, якщо всі Члени Наглядової ради є особами, заінтересованими у вчиненні такого правочину.
5. Рішення органу товариства про вчинення правочину із заінтересованістю може передбачати умови проекту правочину, які можуть змінюватися за рішенням Правління під час вчинення такого правочину із заінтересованістю. У разі відсутності таких умов правочин має вчинятися відповідно до умов проекту правочину, поданого відповідно до умов цієї статті.
6. Особа, заінтересована у вчиненні правочину, зобов'язана завчасно поінформувати товариство про наявність у неї заінтересованості шляхом подання до Правління такої інформації:
- 1) ознаки заінтересованості особи у вчиненні правочину;
 - 2) проект правочину.
- Правління протягом п'яти робочих днів з дня отримання такої інформації зобов'язаний подати її з поясненням щодо ознак заінтересованості до Наглядової ради.
7. Якщо Член Наглядової ради є особою, заінтересованою у вчиненні правочину (представником особи, заінтересованої у вчиненні правочину), він не має права голосу з питання вчинення такого правочину.
- Рішення про вчинення правочину із заінтересованістю приймається більшістю голосів присутніх на засіданні Членів Наглядової ради, які не є заінтересованими у вчиненні правочину (далі - незаінтересовані Члени Наглядової ради). Якщо на такому засіданні присутній лише один незаінтересований Член Наглядової ради, рішення про вчинення правочину із заінтересованістю приймається таким Членом одноосібно.
8. У голосуванні щодо вчинення правочину із заінтересованістю (значного правочину із заінтересованістю) акціонери, заінтересовані у вчиненні правочину, не мають права голосу, а рішення з цього питання приймається більшістю голосів незаінтересованих акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та яким належать голосуючі з цього питання акції.
9. Товариство зобов'язано оприлюднити інформацію про прийняття рішення про вчинення правочину із заінтересованістю у передбаченому законодавством України порядку.
10. Положення цієї статті не застосовуються у випадках визначених законодавством України.

Стаття 46.

1. Значний правочин, правочин, щодо якого є заінтересованість, вчинений з порушенням порядку прийняття рішення про його вчинення, створює, змінює, припиняє цивільні права та обов'язки Товариства лише у разі подальшого схвалення правочину товариством у порядку, встановленому для прийняття рішення про його вчинення.

2. Подальше схвалення правочину Товариством у порядку, встановленому для прийняття рішення про його вчинення, створює, змінює, припиняє цивільні права та обов'язки Товариства з дня вчинення такого правочину.

3. Особа, заінтересована у вчиненні правочину, вчиненого з порушенням порядку отримання згоди на його вчинення, несе перед Товариством відповідальність у розмірі збитків, заподіяних Товариству вчиненням такого правочину.

4. Особа, заінтересована у вчиненні правочину із заінтересованістю, у разі вчинення такого правочину на гірших умовах, ніж ринкові, зобов'язана повернути Товариству кошти у розмірі прибутку, отриманого такою особою прямо або опосередковано в результаті вчинення такого правочину.

Розділ XVII. ЗОВНІШНЬОЕКОНОМІЧНА ДІЯЛЬНІСТЬ

Стаття 47.

1. Товариство здійснює зовнішньоекономічну діяльність, яка є частиною зовнішньоекономічної діяльності України і регулюється нормами Господарського кодексу України, Цивільного кодексу України, Законом України «Про зовнішньоекономічну діяльність», міжнародними договорами та іншими нормативно-правовими актами.

2. Товариство використовує повний обсяг прав суб'єкта зовнішньоекономічної діяльності, відповідно до законодавства України, здійснює зовнішньоекономічну діяльність на принципах свободи, має право добровільно вступати у зовнішньоекономічні відносини, здійснювати діяльність у будь-яких формах, не заборонених законодавством України.

Товариство здійснює будь-які види зовнішньоекономічної діяльності та дії щодо її провадження, у тому числі будь-які валютні операції та розрахунки в іноземній валюті з іноземними суб'єктами господарської діяльності, що прямо не заборонені або не обмежені законодавством, у тому числі заходами захисту, запровадженими Національним банком України відповідно до Закону України "Про валюту і валютні операції".

Стаття 48.

1. Товариство має право:

1) самостійно встановлювати ділові зв'язки з юридичними та фізичними особами інших країн, безпосередньо вчиняти правочини з іноземними суб'єктами господарської діяльності ;

2) відкривати будь-які не заборонені законодавством України рахунки в банківських установах, розташованих на території інших держав;

3) проводити експортно-імпорتنі операції, експортувати різноманітну продукцію, товари, вироби, розробки, роботи та послуги в рамках своєї основної діяльності, визначеної цим Статутом, імпортувати товари, вироби, сировину, матеріали, машини, комплектуючі, обладнання для власних потреб, надання послуг або виконання робіт;

4) брати участь у діяльності міжнародних організацій, їх об'єднань, асоціацій, закордонних торгах, виставках-продажах, конкурсах, ярмарках, аукціонах тощо;

5) направляти на роботу, відрядження та/або стажування своїх працівників за кордон;

6) відкривати за межами України свої представництва, відокремлені підрозділи та інші форми, утримання яких здійснюється за кошти Товариства;

7) інші права відповідно до законодавства України.

Розділ XVIII. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

Стаття 49.

1. Товариство має власний веб-сайт та розміщує на ньому інформацію, визначену законодавством України, зокрема нормативно-правовими актами Національного банку України, а також нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового

ринку. Товариство несе відповідальність за повноту, актуальність та достовірність інформації, розміщеної на його веб-сайті.

2. Товариство зобов'язане розкривати:

- 1) щорічну фінансову звітність разом з аудиторським звітом;
- 2) проміжну фінансову звітність;
- 3) звіт про платоспроможність та фінансовий стан разом із звітом суб'єкта аудиторської діяльності відповідно до вимог законодавством України;
- 4) іншу інформацію визначену законодавством України.

3. Інформація оприлюднюється в обсязі, порядку та у строки визначені законодавством України, крім оприлюднення річної фінансової звітності та річної консолідованої фінансової звітності, що оприлюднюється в порядку, передбаченому Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні".

Розділ XIX. РЕОРГАНІЗАЦІЯ ТОВАРИСТВА. ВИХІД СТРАХОВИКА З РИНКУ

Стаття 50.

1. Товариство має право здійснювати реорганізацію шляхом поділу, злиття або приєднання в порядку, визначеному законодавством України.

Здійснення реорганізації Товариства шляхом виділу забороняється.

Учасниками процедури реорганізації Товариства можуть бути виключно страховики, які мають однакову організаційно-правову форму. Кількість учасників реорганізації Товариства не обмежується.

2. Товариство, що реорганізується, зобов'язаний подати до Національного банку України проект плану реорганізації, затверджений Наглядовою радою.

Процедура реорганізації Товариства може бути розпочата виключно за умови одержання попереднього висновку Національного банку України про погодження плану реорганізації в порядку та відповідно до вимог законодавства України.

3. Наглядова рада скликає Загальні збори для прийняття рішення про реорганізацію, затвердження плану реорганізації та договору про реорганізацію після надання Національним банком України попереднього висновку про погодження проекту плану реорганізації.

Товариство не може одночасно здійснювати злиття, приєднання, поділ та/або перетворення.

4. Емісійні цінні папери (крім акцій) Товариства під час злиття, приєднання, поділу або перетворення, повинні надавати своїм власникам обсяг прав не менший, ніж той, що надавався ними до злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення. Зменшення обсягу прав власників таких цінних паперів не допускається, крім випадку, передбаченого абзацом другим цієї частини.

Власникам емісійних цінних паперів, зазначених в цій статті, у результаті злиття, приєднання, поділу та виділу може надаватися менший обсяг прав, якщо відповідне рішення прийнято Загальними зборами або якщо власники таких цінних паперів надали на це згоду персонально.

5. У разі добровільного виходу з ринку шляхом реорганізації Товариство має дотримуватися вимог, визначених Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, законами України "Про акціонерні товариства", "Про страхування" та отримати попередній висновок Національного банку України про погодження плану реорганізації і дозвіл на реорганізацію.

Стаття 51.

1. Вихід Товариства з ринку - це припинення Товариством здійснення діяльності із страхування.

Вихід з ринку здійснюється за рішенням:

- 1) страховика (добровільний вихід з ринку);
- 2) Національного банку України (примусовий вихід з ринку).

2. Добровільний вихід з ринку здійснюється шляхом прийняття Загальними зборами одного з таких рішень:

- 1) про реорганізацію Товариства;
- 2) про ліквідацію Товариства;
- 3) про передачу страхового портфеля;

4) про виконання страхового портфеля.

Стаття 52.

1. Добровільна ліквідація Товариства здійснюється за рішенням Загальних зборів, у порядку передбаченому законодавством України.

2. Вихід Товариства з ринку шляхом прийняття рішення Загальними зборами про ліквідацію здійснюється за умови отримання Товариством дозволу Національного банку України на вихід з ринку шляхом ліквідації та затвердження Національним банком України порядку ліквідації страховика.

3. Ліквідація Товариства може розпочатися лише після отримання дозволу Національним банком України на вихід з ринку шляхом ліквідації.

4. Якщо Товариство має намір добровільно вийти з ринку шляхом передачі страхового портфеля, Товариство передає страховий портфель за всіма класами страхування, на які воно має ліцензію, всіма договорами страхування та перестрахування відповідно до положень Закону «Про страхування», за умови отримання попереднього висновку Національного банку України про погодження плану виходу з ринку шляхом передачі страхового портфеля та отримання дозволу на передачу страхового портфеля.

Стаття 53.

1. Виконання страхового портфеля передбачає виконання Товариством всіх зобов'язань, пов'язаних із здійсненням страхової діяльності, у тому числі перед застрахованими особами, вигодонабувачами, страхувальниками та іншими кредиторами Товариства, крім субординованого боргу.

2. Вихід з ринку шляхом виконання страхового портфеля здійснюється за умови попереднього погодження Національним банком України плану виходу з ринку шляхом виконання страхового портфеля та одержання Товариством дозволу на вихід з ринку в порядку та відповідно до вимог, визначених законодавством України.

3. Рішення про вихід з ринку шляхом виконання страхового портфеля, про затвердження плану виконання страхового портфеля приймається Загальними зборами більш як трьома чвертями голосів учасників від їх загальної кількості.

4. Вихід з ринку шляхом виконання страхового портфеля здійснюється за умови отримання дозволу Національного банку України на виконання страхового портфеля.

Стаття 54.

1. Ліквідація Товариства у разі прийняття Національним банком України рішення про застосування до Товариства заходу впливу у вигляді анулювання ліцензії Товариства з підстав, не пов'язаних з віднесенням до категорії неплатоспроможних, здійснюється відповідно до Цивільного кодексу України.

2. Ліквідація страховика у разі прийняття Національним банком України рішення про віднесення страховика до категорії неплатоспроможних та про анулювання ліцензії страховика здійснюється відповідно до Кодексу України з процедур банкрутства.

3. Особливості виходу з ринку, порядок здійснення процедури виходу з ринку (добровільного та примусового) встановлюються Законом «Про страхування» та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Розділ XX. ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО СТАТУТУ

Стаття 55.

1. Будь-які зміни до цього Статуту вносяться (затверджуються) Загальними зборами, шляхом викладення цього Статуту у новій редакції, якщо інше не передбачено чинним законодавством України.

2. Зміни до цього Статуту набирають чинності з дня їх державної реєстрації у порядку, передбаченому законодавством України, а у випадках, встановлених законом, з дати повідомлення органу, що здійснює державну реєстрацію, про такі зміни.

3. Зміни до цього Статуту набирають чинності для органів управління Товариства, його посадових осіб, Акціонерів та працівників з моменту прийняття рішення Загальними зборами про внесення таких змін, якщо інший термін або строк набрання чинності не встановлений чинним законодавством України або рішенням Загальних зборів.

4. Якщо в процесі діяльності Товариства виникнуть відносини, не врегульовані цим Статутом, то до цих відносин застосовуватимуться норми чинного законодавства України, внутрішніх положень та документів Товариства, і ці питання вирішуватимуться таким чином, щоб прийняті рішення не завдавали шкоди та збитків Товариству в цілому і кожному з Акціонерів Товариства зокрема. Після виявлення таких відносин до цього Статуту повинні бути внесені відповідні зміни чи доповнення.

Голова Загальних зборів



Ігор ГОРДІЄНКО

Київ, Україна, тридцятого травня дві тисячі двадцять четвертого року.

Я, Бовбала Н.Р., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису **Гордієнка Ігоря Миколайовича**, який зроблено у моїй присутності.

Особу **Гордієнка Ігоря Миколайовича**, який підписав документ, встановлено, його дієздатність перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 2997

Приватний нотаріус



Бовбала Н.Р.

30 ТРА 2024

Прошито, пронумеровано та скріплено
печаткою
35/тридцять п'ять аркушів
Приватний нотаріус
Бовбала Н.Р.