

"ЗАТВЕРДЖЕНО"

**Рішенням річних дистанційних
загальних зборів акціонерів Приватного
акціонерного товариства «Українська
пожежно-страхова компанія»
Протокол від «07» травня 2024 року**

СТАТУТ

**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО – СТРАХОВА КОМПАНІЯ»**

(нова редакція)

код ЄДРПОУ 20602681

Київ-2024

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Цей Статут Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» (далі - Статут) є новою редакцією Статуту Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія», Статут викладений у новій редакції у відповідності з нормами Господарського кодексу України, Цивільного кодексу України, Законів України «Про страхування», «Про акціонерні товариства», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про фінансові послуги та фінансові компанії», «Про електронну комерцію» та інших законодавчих актів і визначає порядок діяльності, реорганізації та ліквідації Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» (далі по тексту – Товариство), його правовий статус, права та обов'язки акціонерів Товариства.

1.2. На виконання вимог Закону України «Про акціонерні товариства», відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів Акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» (Протокол № 1 від 22.03.2011 р.), назву Товариства було змінено на Приватне акціонерне товариство «Українська пожежно-страхова компанія».

1.3. Приватне акціонерне товариство «Українська пожежно-страхова компанія» є правонаступником усіх прав та обов'язків Акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія».

1.4. З моменту державної реєстрації даного Статуту втрачає чинність Статут Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія», затверджений рішенням позачергових дистанційних загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» (Протокол від 15 грудня 2023 р.).

1.5. Товариство у своїй діяльності керується законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, положеннями цього Статуту, а також стратегіями, політиками, положеннями, програмами, правилами, процедурами, регламентами та іншими внутрішніми (локальними) правовими актами Товариства, прийнятими відповідно до Статуту та законодавства України.

1.6. Тип Товариства – приватне акціонерне товариство.

1.7. Акціонерами Товариства можуть бути юридичні та фізичні особи, резиденти та нерезиденти України, а також держава в особі органу, уповноваженого управляти державним майном, або територіальна громада в особі органу, уповноваженого управляти комунальним майном, які є власниками акцій Товариства.

1.8. Найменування Товариства:

1.8.1. Повне найменування Товариства:

- українською мовою: Приватне акціонерне товариство «Українська пожежно-страхова компанія»;

- англійською мовою: Private Joint Stock company «Ukrainian Fire & Insurance Company».

1.8.2. Скорочене найменування Товариства:

- українською мовою – ПрАТ «УПСК»;

- англійською мовою – «UPSK».

1.9. Товариство створене на невизначений строк.

1.10. Товариство є фінансовою установою та підприємством, що становить суспільний інтерес, відповідно до законодавства України.

2. ПРАВОВИЙ СТАТУС ТОВАРИСТВА

2.1. Правовий статус Товариства.

2.1.1. Товариство є юридичною особою приватного права, що створюється згідно із законодавством України, має самостійний баланс, круглу печатку та кутовий штамп зі своїм найменуванням, має знаки для товарів та послуг/торговельні марки та інші засоби візуальної

ідентифікації, фірмові бланки, комерційне (фірмове) найменування, вправі відкривати поточні, валютні та інші рахунки у банківських та фінансових установах.

2.1.2. Товариство має цивільні права та обов'язки, здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України та цього Статуту.

2.1.3. Товариство є господарським товариством, статутний капітал якого поділено на визначену кількість часток однакової номінальної вартості, корпоративні права за якими посвідчуються акціями.

2.1.4. Товариство набуває прав юридичної особи з дня його державної реєстрації.

2.1.5. Товариство здійснює підприємницьку діяльність, що не суперечить законодавству України і відповідає цілям, що закріплені у цьому Статуті. Товариство вправі від власного імені укладати будь-які договори, у тому числі договори дарування та пожертви, набувати майнові і особисті немайнові права та нести обов'язки, бути позивачем та відповідачем або третьою особою у судах загальної, господарської та адміністративної юрисдикції та третейському суді.

2.1.6. Товариство відповідно до законодавства України володіє, користується і розпоряджається майном, що знаходиться у його власності, відповідно до мети свого створення, напрямків статутної діяльності та призначення такого майна.

2.1.7. Товариство у встановленому законодавством України порядку здійснює діяльність на ринку страхування, що включає діяльність із страхування та діяльність з надання супровідних послуг на ринку страхування. Товариство за наявності ліцензії на здійснення діяльності із страхування та у випадках, визначених законом, має право надавати фінансову послугу з надання гарантій у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України.

2.1.8. Товариство бере участь у зовнішньоекономічній діяльності. Товариство має право здійснювати діяльність із страхування на території іноземних держав через свої відокремлені підрозділи, створені у порядку, встановленому законодавством держави реєстрації таких відокремлених підрозділів, з дотриманням вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України.

2.1.9. Товариство може створювати спільно з іншими українськими та іноземними юридичними і фізичними особами на території України та за кордоном юридичні особи, зокрема: господарські товариства, інші види підприємств, брати участь в їх об'єднаннях.

2.1.10. Товариство має право відкривати відокремлені підрозділи (філії, представництва тощо) на території України у порядку та відповідно до вимог законодавства і нормативно-правових актів Національного банку України. Відокремлені підрозділи функціонують на підставі положень і діють від імені Товариства. Керівники відокремлених підрозділів діють на підставі довіреностей, що видаються Товариством. Внутрішніми документами Товариства врегульовуються перелік та опис способів здійснення моніторингу та контролю за діяльністю відокремлених підрозділів, страхових посередників (за наявності/у разі залучення).

2.1.11. Для фінансування власної статутної діяльності Товариство має право залучати кошти у будь-якій не забороненій законом формі, включаючи емісії цінних паперів (акцій, облігацій тощо), а також набувати цінні папери інших юридичних осіб.

2.1.12. Товариство користується правом на охорону комерційної таємниці та іншої конфіденційної інформації про свою діяльність. Обсяг інформації, що складає комерційну таємницю та носить конфіденційний характер і не підлягає розголошенню, встановлюється органами Товариства відповідно до вимог законодавства України та цього Статуту.

2.1.13. До Товариства та його органів не можуть застосовуватися будь-які санкції, що обмежують їх права, у разі вчинення акціонерами протиправних дій.

2.2. Цивільна правоздатність та дієздатність Товариства.

2.2.1. Товариство з дня набуття статусу юридичної особи має такі ж цивільні права та обов'язки (цивільну правоздатність), як і фізична особа, крім тих, що за своєю природою можуть належати лише людині.

2.2.2. Цивільна правоздатність Товариства може бути обмежена лише за рішенням суду. Цивільна правоздатність Товариства виникає з дня його створення і припиняється з дня

внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань запису про його припинення.

2.2.3. Товариство набуває цивільних прав та обов'язків і здійснює їх через свої органи управління, що діють відповідно до цього Статуту, інших внутрішніх документів Товариства, що регламентують роботу органів управління Товариства та законодавства України. Порядок створення органів управління Товариства встановлюється цим Статутом, іншими внутрішніми документами Товариства, що регламентують роботу органів управління та контролю, і законодавством України.

2.2.4. Орган або особа, яка відповідно до цього Статуту або законодавства України виступає від імені Товариства, зобов'язані діяти в інтересах Товариства добросовісно та розумно і не перевищувати своїх повноважень.

У відносинах із третіми особами обмеження повноважень щодо представництва Товариства не має юридичної сили, крім випадків, коли Товариство доведе, що третя особа знала чи за усіма обставинами не могла не знати про такі обмеження.

2.2.5. Якщо члени органу управління Товариства чи інші особи, які відповідно до законодавства України та/або цього Статуту виступають від імені Товариства, порушують свої обов'язки щодо представництва, вони несуть відповідальність за збитки, завдані ними Товариству.

2.2.6. Для здійснення своєї діяльності Товариство має право:

- 1) Укладати з юридичними та фізичними особами, як на території України так і за її межами, будь-які договори, не заборонені законодавством, в тому числі, але не виключно, договори, пов'язані зі страхуванням, перестрахуванням, співстрахуванням, в тому числі з використанням інформаційно – телекомунікаційних систем (електронна комерція), договори з надання асистуючих послуг (медичних, технічних тощо), позикові, вексельні, інвестиційні, купівлі-продажу, оренди/суборенди/сублізингу, безоплатного користування/позички, підряду, перевезення, доручення, комісії, схову, консигнації, спільної діяльності, довірчого управління майном, дарування тощо, а також надавати гарантії, поруки; проводити експортно-імпортні операції; розміщувати грошові кошти в цінних паперах, що знаходяться в законному обігу; здійснювати інвестиційну діяльність; випускати цінні папери; набувати, відчужувати у будь-який законний спосіб, в тому числі шляхом обміну, здавати в оренду, надавати в безкоштовне користування чи позику належне йому майно, в тому числі нерухоме, обладнання, транспортні засоби, інвентар, сировину, матеріальні цінності, а також майнові та немайнові права тощо.
- 2) Входити до числа учасників інших підприємств, господарських товариств, об'єднань, спілок, асоціацій, у тому числі за кордоном України.
- 3) Створювати на території України та за її межами відокремлені підрозділи, а також дочірні підприємства. Відокремлені підрозділи Товариства діють на підставі положень про них, а дочірні підприємства – на підставі статутів, затверджених у встановленому порядку.
- 4) Володіти, користуватися і розпоряджатися майном і грошовими коштами, які знаходяться у його власності, у відповідності з діючим законодавством і напрямками діяльності, визначеними Статутом Товариства.
- 5) Формувати організаційну структуру та управлінський персонал, приймати і звільняти працівників.
- 6) Здійснювати визначену Статутом діяльність у відповідності з законодавством України.
- 7) Викупати та продавати акції/частки та інші цінні папери у відповідності з законодавством України.
- 8) Співпрацювати з питань, які входять у предмет діяльності Товариства, а також здійснювати юридичні угоди з іноземними представництвами, установами, підприємствами, громадянами, а також їх представниками, направляти з цією метою представників у закордонні відрядження і запрошувати іноземних спеціалістів.

9) Орендувати (брати в користування) будь-яке майно у будь-яких юридичних осіб (державних, акціонерних, кооперативних та інших підприємств, установ і організацій, тощо), фізичних осіб – підприємців, а також громадян України на будь-який термін.

10) Будувати, купувати/придбавати як в Україні, так і за її межами будь-яке рухоме і нерухоме майно.

11) Надавати на безоплатній основі або здавати в оренду/суборенду/користування на будь-який термін іншим будь-яким юридичним особам (державним, акціонерним, кооперативним та іншим підприємствам, установам і організаціям тощо), фізичним особам – підприємцям, а також громадянам України будівлі, обладнання, матеріали, транспортні засоби та інші види основних та оборотних засобів, що належать Товариству.

12) Здійснювати інші операції для забезпечення власних господарських потреб.

13) Списувати з балансу Товариства обладнання та інше майно, яке відноситься до основних фондів до закінчення їх амортизаційного строку служби внаслідок їх фізичного чи морального зносу.

14) Надавати працівникам матеріальну допомогу, поворотну безпроцентну фінансову допомогу.

15) Виступати відповідачем, позивачем, потерпілим та/або третьою особою в судах всіх юрисдикцій та всіх інстанцій.

16) Широко рекламувати свої послуги в засобах масової інформації і випускати в цих цілях рекламні повідомлення.

17) Самостійно встановлювати тарифи на послуги Товариства згідно з законодавством України.

18) Зберігати грошові кошти на рахунках банківських установ і проводити всі касові/безготівкові розрахунки та операції у відповідності до встановленого законодавством порядку.

19) Засновувати об'єднання та брати участь у об'єднаннях з іншими суб'єктами підприємницької діяльності.

20) Набувати і реалізовувати інші права, передбачені законодавством України.

2.2.7. Товариство зобов'язане:

1) Вести оперативний, бухгалтерський і статистичний облік у відповідності з законодавством України.

2) Вести в установленому порядку облік доходів і витрат, складати звітність, що стосується обчислення і сплати податків та зборів.

3) Здійснювати постійний контроль за відповідністю своєї структури власності вимогам щодо її прозорості, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України.

4) Встановлювати свого кінцевого бенефіціарного власника (контролера), регулярно оновлювати і зберігати інформацію про нього та надавати її державному реєстратору у випадку та в обсязі, передбачених законом.

5) Забезпечувати відповідно до вимог, встановлених законом, належну організацію та проведення первинного фінансового моніторингу.

6) Дотримуватися вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика, обсягу прийнятних активів для покриття технічних резервів що встановлюються Національним банком України.

7) Здійснювати контроль за повнотою і точністю облікової інформації та достовірністю звітності Товариства, здійснювати планування ефективного використання фінансових ресурсів з метою досягнення цілей діяльності.

8) Забезпечити облік договорів страхування і вимог (заяв) за подіями, що мають ознаки страхових випадків, у спосіб, який забезпечує отримання інформації, необхідної для виконання вимог законодавства України щодо формування страхових резервів.

9) Створювати та впроваджувати систему управління та внутрішнього контролю з урахуванням особливостей своєї діяльності, характеру та обсягів операцій, профілю ризику.

10) Виконувати свої зобов'язання перед споживачами страхових послуг, державою, партнерами/контрагентами, працівниками, акціонерами.

11) Забезпечувати вимоги законодавства щодо обігу акцій і інших цінних паперів.

2.2.8. Права і зобов'язання Товариства можуть бути доповнені, змінені і розширені у відповідності до змін масштабів, напрямків і предмету його діяльності.

2.3. Особисті немайнові права Товариства.

2.3.1. Товариство має право на недоторканність його ділової репутації, на таємницю кореспонденції, на інформацію та інші особисті немайнові права, що можуть належати Товариству.

2.3.2. Особисті немайнові права Товариства захищаються відповідно до законодавства України.

2.4. Обмеження відповідальності.

2.4.1. Акціонери Товариства не відповідають за зобов'язаннями Товариства, а Товариство не відповідає за зобов'язаннями своїх акціонерів, за винятком випадків, встановлених законодавством України.

2.4.2. Товариство не несе відповідальності за зобов'язаннями держави, а держава не несе відповідальності за зобов'язаннями Товариства.

2.4.3. Товариство несе відповідальність за своїми зобов'язаннями перед кредиторами усім своїм майном, а акціонери несуть відповідальність за борги Товариства тільки у межах належних їм акцій Товариства, у тому числі неоплачених.

2.5. Товариство самостійно веде планування господарської діяльності та здійснює її, виходячи з попиту на власні послуги, з метою покриття витрат, забезпечення науково-технічного, виробничого і соціального розвитку та отримання прибутку. Товариство самостійно організовує матеріально-технічне забезпечення своєї діяльності шляхом придбання ресурсів на ринку товарів та послуг. Товариство самостійно визначає розміри страхових внесків (платежів, премій) на власні послуги з урахуванням вимог законодавства України.

2.6. Прибуток Товариства утворюється у результаті надходжень від господарської діяльності після покриття матеріальних та інших витрат, включаючи витрати на оплату праці, сплати відсотків за банківськими кредитами, а також сплати податків, зборів та інших обов'язкових платежів, що передбачені законодавством України.

2.7. Збитки Товариства відшкодовуються за рахунок резервного капіталу, а у випадках, коли коштів резервного капіталу не вистачає, - за рахунок інших коштів Товариства, а якщо не вистачає і цих коштів, то за рахунок реалізації майна Товариства.

2.8. Товариство самостійно розробляє та затверджує штатний розпис, встановлює форми, системи і розміри оплати праці, а також інші види доходів працівників.

2.9. Структура власності Товариства має відповідати вимогам щодо прозорості, визначеним нормативно-правовими актами Національного банку України.

3. МЕТА ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА

3.1. Метою Товариства є провадження діяльності з прямого страхування, іншого, ніж страхування життя, за обраними класами страхування (ризиками в межах відповідного класу), та вхідного перестрахування за обраними класами страхування (ризиками в межах відповідного класу) з метою одержання прибутку.

3.2. Виключним видом діяльності Товариства є діяльність із страхування, включаючи діяльність з надання гарантій відповідно положень Закону України «Про страхування», та діяльність з надання супровідних послуг на ринку страхування.

3.3. Товариство також здійснює господарську діяльність для забезпечення власних потреб з урахуванням обмежень, встановлених цим Законом України «Про страхування».

3.4. Об'єктом страхування можуть бути: життя, здоров'я, працездатність; майно на праві володіння, користування і розпорядження та/або можливі збитки чи витрати; відповідальність за заподіяну шкоду особі або її майну.

3.5. Товариство здійснює діяльність на ринку страхування за класами страхування (ризиками в межах відповідного класу), та вхідного перестраховання за обраними класами страхування (ризиками в межах відповідного класу), на які воно отримало відповідні ліцензії згідно з законодавством України.

3.6. Товариство за наявності ліцензії на здійснення діяльності із страхування та у випадках, визначених законодавством, має право надавати фінансову послугу з надання гарантій у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України. У випадках, передбачених законодавством України, Товариство одержує ліцензії на здійснення страхування, іншого, ніж страхування життя, за обраними класами страхування (ризиками в межах відповідного класу) та/або вхідного перестраховання за обраними класами страхування (ризиками в межах відповідного класу.)

3.7. Товариство здійснює діяльність з надання посередницьких послуг на ринку страхування у порядку, передбаченому цим законодавством та нормативно-правовими актами Національного банку України.

3.8. Товариство, здійснюючи діяльності із страхування, забезпечує постійний контроль за дотриманням вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика, що встановлюються Національним банком України.

3.9. Товариство, здійснюючи діяльності із страхування, забезпечує постійний обсяг прийнятних активів для покриття технічних резервів.

3.10. Товариство зобов'язано на постійній основі (на будь-яку дату) мати регулятивний капітал, достатній для підтримання платоспроможності.

3.11. Товариство має право самостійно здійснювати зовнішньоекономічну діяльність у будь-якій сфері, пов'язаній з предметом його діяльності, здійснює всі види експортно-імпортних операцій з іноземними юридичними та фізичними особами, а також посередницьку діяльність щодо імпортно-експортних операцій, користуватися повним обсягом прав суб'єкта зовнішньоекономічної діяльності відповідно до законодавства України.

3.12. Товариство зобов'язане мати власний веб-сайт в мережі Інтернет, на якому у порядку, встановленому законодавством України, розміщується інформація, що підлягає оприлюдненню.

3.13. Товариство має право на комерційну таємницю та її захист.

3.13.1. Комерційна таємниця – інформація, яка є секретною в тому розумінні, що вона в цілому чи в певній формі та сукупності її складових є невідомою та не є легкодоступною для осіб, які звичайно мають справу з видом інформації, до якого вона належить, у зв'язку з цим має комерційну цінність та була предметом адекватним існуючим обставинам заходів щодо збереження її секретності, вжитих особою, яка законно контролює цю інформацію.

3.13.2. Інформація, що становить комерційну таємницю, - відомості управлінського, корпоративного, фінансового, економічного, бухгалтерського, маркетингового, охоронного, персонального або іншого характеру (у тому числі секрети виробництва (ноу-хау), що мають дійсну або потенційну комерційну цінність у силу її невідомості її третім особам, до якої немає вільного доступу на законній підставі й у відношенні якої власником такої інформації введений режим комерційної таємниці.

3.13.3. Режим комерційної таємниці – правові, організаційні, технічні й інші прийняті Товариством інформації, що становить комерційну таємницю, заходи щодо охорони її конфіденційності.

3.13.4. Кожен із акціонерів і працівників Товариства зобов'язаний зберігати сувору конфіденційність відносно відомої їм інформації, що становить комерційну таємницю Товариства, і зобов'язаний вживати всіх заходів для збереження одержаної інформації від розголошення. У разі розголошення комерційної таємниці акціонер чи працівник несе відповідальність згідно із законами України.

3.14. Порядок визначення переліку відомостей, що складають комерційну таємницю Товариства, їх складу та обсягу, порядок захисту визначаються наказом Голови Правління та іншими внутрішніми документами Товариства з урахуванням вимог законодавства України.

4. АКЦІОНЕРИ ТОВАРИСТВА

4.1. Акціонери Товариства.

Акціонерами Товариства визнаються фізичні та юридичні особи, які є власниками акцій Товариства.

Перелік власників іменних цінних паперів Товариства складається у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

4.2. Права акціонерів.

Кожною простою акцією Товариства її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи право на:

- 1) участь в управлінні Товариством;
- 2) отримання дивідендів;
- 3) отримання інформації про господарську діяльність Товариства;
- 4) отримання у разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості частини майна Товариства;
- 5) переважне право на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Товариства, за ціною та на умовах, запропонованих акціонером третій особі, пропорційно кількості акцій, що належать кожному з них – у випадках, передбачених цим Статутом та законодавством України;
- 6) переважне право на придбання розміщуваних Товариством простих акцій пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій.

Одна проста акція Товариства надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

Акціонер має право виходу з Товариства шляхом відчуження акцій, що засвідчують участь у Товаристві, у порядку, встановленому законодавством України. При цьому інші акціонери мають переважне право на придбання таких акцій пропорційно кількості належних їм акцій – у випадках, передбачених цим Статутом та законодавством України.

4.3. Реалізація переважного права придбання акцій Товариства.

4.3.1. Акціонери Товариства мають переважне право на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Товариства, за ціною та на умовах, запропонованих акціонером третій особі, пропорційно кількості акцій, що належать кожному з них.

4.3.2. Строк переважного права – 30 (тридцять) календарних днів з дня отримання Товариством повідомлення про намір продати акції. Строк переважного права припиняється у разі, якщо до його спливу від усіх акціонерів Товариства отримані письмові заяви про використання або про відмову від використання переважного права на купівлю акцій.

4.3.3. Акціонер Товариства, який має намір продати свої акції третій особі, зобов'язаний письмовим рекомендованим поштовим відправленням з повідомленням про вручення повідомити про це решту акціонерів Товариства та саме Товариство із зазначенням ціни та інших умов продажу акцій. Повідомлення акціонерів Товариства здійснюється через Голову Правління Товариства. Після отримання письмового повідомлення від акціонера, який має намір продати свої акції третій особі, Товариство зобов'язане протягом 2 (двох) робочих днів направити копії повідомлення усім іншим акціонерам Товариства. Повідомлення акціонерів Товариства здійснюється за рахунок акціонера, який має намір продати свої акції.

4.3.4. Якщо акціонери Товариства не скористаються переважним правом на придбання всіх акцій, що пропонуються для продажу, протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня отримання Товариством повідомлення про намір продати акції, акції можуть бути продані третій особі за ціною та на умовах, що повідомлені Товариству та його акціонерам.

4.3.5. У разі порушення зазначеного переважного права на придбання акцій будь-який акціонер Товариства має право протягом 3 (трьох) місяців з дня, коли акціонер дізнався або повинен був дізнатися про таке порушення, вимагати у судовому порядку переведення на нього прав та обов'язків покупця акцій.

4.3.6. Уступка зазначеного переважного права іншим особам не допускається.

4.3.7. Зазначене переважне право акціонерів Товариства не поширюється на випадки переходу права власності на акції Товариства в результаті їх спадкування чи правонаступництва.

4.3.8. У разі виникнення права звернення стягнення на акції Товариства у зв'язку з їх заставою відчуження таких акцій здійснюється з дотриманням переважного права акціонерів на придбання цих акцій.

4.3.9. Переважне право Товариства на придбання акцій власної емісії, що пропонуються їх власником до відчуження третім особам, не допускається.

4.4. Акціонери Товариства зобов'язані:

1) дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Товариства;
2) виконувати рішення Загальних зборів, інших органів Товариства;
3) виконувати свої зобов'язання перед Товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю;

4) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Товариства;

5) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства;

6) утримуватися від дій, що можуть завдати шкоди інтересам Товариства;

7) нести відповідальність за шкоду, заподіяну Товариству їх діями або бездіяльністю.

4.5. Інші права та обов'язки.

4.5.1. Акціонери Товариства зобов'язані відповідати вимогам законодавства України (в тому числі вимогам нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку) до акціонерів фінансових установ-страховиків (як існуючих акціонерів, так і осіб, що набувають право власності на Товариство).

4.5.2. Акціонери Товариства зобов'язані забезпечувати наявність та надання Товариству та/ або Національному банку України документів та інформації, що вимагається законодавством України (в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку), зокрема у випадках підтвердження акціонерами своєї ділової репутації, фінансового стану, структури власності, джерел походження коштів.

4.5.3. Власники істотної участі та ключові учасники Товариства зобов'язані надавати Товариству інформацію та документи, необхідні для формування відомостей про структуру власності Товариства, в порядку, обсязі та строки, встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України.

4.5.4. Акціонер, який має намір передати істотну участь у Товаристві будь-якій іншій особі або зменшити таку участь настільки, що її частка у статутному капіталі Товариства виявиться нижче 10, 25 або 50 відсотків статутного капіталу, або передати контроль над Товариством іншій особі, зобов'язана повідомити про це Товариство та Національний банк України у встановленому нормативно-правовими актами Національного банку України порядку.

4.5.5. Юридична або фізична особа, яка має намір набути істотну участь у Товаристві або збільшити її таким чином, що така особа буде прямо чи опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володіти 10, 25 або 50 і більше відсотками статутного капіталу Товариства чи правом голосу за акціями (часткою) у статутному капіталі Товариства та/ або незалежно від формального володіння справляти значний вплив на управління або діяльність Товариства, зобов'язана повідомити про свої наміри Товариство і Національний банк України з одночасним поданням до Національного банку України повного пакета документів, визначених законодавством і нормативно-правовими актами Національного банку України, для погодження набуття або збільшення істотної участі у Товаристві.

4.5.6. Кожний власник істотної участі у Товаристві зобов'язаний підтримувати платоспроможність Товариства.

4.5.7. Акціонери можуть мати й інші права та нести інші обов'язки у відповідності до законодавства України та положень цього Статуту.

4.6. Набуття або збільшення істотної участі у Товаристві здійснюється з урахуванням особливостей встановлених законодавством про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг та нормативно-правовими актами Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

4.7. Акціонери Товариства можуть укласти корпоративний договір, за яким акціонери Товариства зобов'язуються реалізовувати свої права та повноваження певним чином або утримуватися від їх реалізації. Додатковими сторонами корпоративного договору також можуть бути саме Товариство та треті особи.

5. МАЙНО ТА ФОНДИ ТОВАРИСТВА. ОХОРОНА ВЛАСНОСТІ

5.1. Майно Товариства складають виробничі і невиробничі фонди, а також інше майно, вартість якого відображається в самостійному балансі Товариства.

5.2. Майно Товариства формується за рахунок:

- 1) Грошових коштів, майна, майнових і немайнових прав, що вносяться акціонерами в рахунок оплати акцій Товариства;
- 2) Майна та коштів, отриманих від продажу своїх цінних паперів;
- 3) Основних і обігових коштів від підприємств, організацій та фізичних осіб, переданих по договору позики, кредитному договору або в безкоштовне користування;
- 4) Прибутку від всіх видів діяльності, комерційних операцій з цінними паперами і іншої комерційної діяльності;
- 5) Придбання майнових прав та прав на інтелектуальну власність;
- 6) Безоплатних благодійних внесків, пожертвувань організацій, підприємств та громадян;
- 7) Доходів від реалізації продукції, робіт, послуг та здійснення Товариством іншої виробничо-господарської та комерційної діяльності;
- 8) Доходів, отриманих від участі в господарських товариствах та від володіння корпоративними правами (акціями, частками, паями) інших юридичних осіб;
- 9) Добровільних внесків і пожертвувань українських та іноземних юридичних чи фізичних осіб;
- 10) Інших джерел, не заборонених законодавством України.

5.3. Товариство є власником:

- 1) Продукції, робіт та послуг, вироблених Товариством внаслідок всіх видів діяльності;
- 2) Майна та коштів, отриманих від продажу своїх цінних паперів;
- 3) Доходів від реалізації продукції, робіт, послуг та здійснення Товариством іншої виробничо-господарської та комерційної діяльності;
- 4) Доходів, отриманих від участі в господарських товариствах та від володіння корпоративними правами (акціями, частками, паями) інших юридичних осіб;
- 5) Цінних паперів та набутих інших корпоративних прав;
- 6) Майнових прав та прав на інтелектуальну власність;
- 7) Нематеріальних активів;
- 8) Іншого майна, набутого на підставах, не заборонених законодавством України.

5.4. Майно Товариства формує основні та оборотні кошти, а також інші ресурси, які необхідні для виконання статутної діяльності.

5.5. Майно Товариства відповідно до Законів України, Статуту Товариства та укладених договорів чи угод належить йому на праві власності.

5.6. Товариство вільно володіє, користується та розпоряджається своїм майном в межах, передбачених законодавством України та цим Статутом. Ризик випадкової загибелі чи пошкодження майна, що є власністю Товариства, несе саме Товариство.

5.7. Товариству можуть належати будівлі, споруди, машини, устаткування, транспортні засоби, цінні папери/частки в статутному капіталі юридичних осіб, інформація, наукові, конструкторські, технологічні розробки, торгові марки/знаки для товарів і послуг, інше майно та права на майно, у тому числі права на інтелектуальну власність та інші нематеріальні активи.

5.8. Акціонери не мають відокремленого права на окремі об'єкти, що входять до складу майна Товариства.

5.9. Товариство має право продавати і передавати юридичним (в тому числі до статутних капіталів дочірніх підприємств) та фізичним особам, обмінювати, здавати в оренду, надавати безкоштовно в тимчасове користування або в позичку, під заставу належні йому будинки, споруди, устаткування, транспортні засоби, інвентар, сировину та інші матеріальні цінності і нематеріальні активи, а також грошові кошти та списувати їх з балансу в межах, визначених законодавством України і Статутом.

5.10. Товариство має право купувати, одержувати від дарування, орендувати або іншим шляхом одержувати майно або права на нього у підприємств, установ, організацій та громадян України/фізичних осіб.

5.11. Товариство має право засновувати об'єднання та брати участь в об'єднаннях з іншими суб'єктами підприємницької діяльності та вносити до їх статутного капіталу власне майно або грошові кошти.

5.12. Товариство має право здійснювати будь-які дії, надані Товариству законодавством України, в тому числі укладати правочини за власним розсудом з юридичними та фізичними особами як в країні, так і за кордоном в межах, визначених законодавством України та Статутом.

5.13. Ті чи інші правочини щодо майна Товариства здійснюються органами його управління відповідно до компетенції, визначеної цим Статутом.

6. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА АКЦІЇ ТОВАРИСТВА

6.1. Статутний капітал Товариства.

Статутний капітал Товариства формується згідно з вимогами Законів України «Про акціонерні товариства» та «Про страхування», інших актів законодавства України та Статуту Товариства.

Формування та збільшення Статутного капіталу Товариства може здійснюватися виключно в грошовій формі. Статутний капітал Товариства не повинен формуватися з невідтверджених джерел. Забороняється використовувати для формування Статутного капіталу Товариства векселі, кошти страхових резервів, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, нематеріальні активи.

Статутний капітал Товариства не може бути меншим за розмір мінімального капіталу страховика, визначений відповідно до Закону України «Про страхування».

6.1.1. Статутний капітал Товариства становить 100 000 000,00 грн. (сто мільйонів гривень 00 копійок).

6.1.2. Статутний капітал Товариства поділено на 16 000 000 (шістнадцять мільйонів) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 6,25 грн. (шість гривень 25 копійок) кожна.

6.1.3. Забороняється використовувати для формування Статутного капіталу Товариства бюджетні кошти.

6.1.4. Якщо після закінчення другого та кожного наступного фінансового року вартість чистих активів Товариства виявиться меншою від розміру Статутного капіталу, Товариство зобов'язане оголосити про зменшення свого статутного капіталу та зареєструвати відповідні зміни до Статуту у встановленому законом порядку. Якщо вартість чистих активів Товариства стає меншою від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законом, Товариство підлягає ліквідації.

6.1.5. Статутний капітал Товариства збільшується шляхом підвищення номінальної вартості акцій або розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості у порядку,

встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. При збільшенні Статутного капіталу шляхом додаткового випуску акцій акціонери Товариства мають переважне право на придбання таких цінних паперів у кількості, що є пропорційною до числа належних їм акцій, в порядку передбаченому законодавством України.

6.1.6. Товариство має право збільшувати Статутний капітал після реєстрації звітів про результати розміщення всіх попередніх випусків акцій.

6.1.7. Збільшення Статутного капіталу для покриття збитків Товариства не допускається.

6.1.8. Збільшення Статутного капіталу із залученням додаткових внесків здійснюється шляхом розміщення додаткових акцій.

6.1.9. Збільшення Статутного капіталу Товариства без залучення додаткових внесків здійснюється шляхом підвищення номінальної вартості акцій.

6.1.10. Збільшення Статутного капіталу Товариства у разі наявності викуплених Товариством акцій не допускається, крім випадків, встановлених законом.

6.1.11. Статутний капітал Товариства зменшується в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, шляхом зменшення номінальної вартості акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Товариством акцій та зменшення їх загальної кількості.

6.1.12. Після прийняття рішення про зменшення Статутного капіталу Товариства Правління протягом 30 (тридцяти) днів має письмово повідомити кожного кредитора, вимоги якого до Товариства не забезпечені заставою, гарантією чи порукою, про таке рішення.

6.1.13. Кредитор, вимоги якого до Товариства не забезпечені договорами застави чи поруки, протягом 30 (тридцяти) днів після надходження йому зазначеного в підп. 6.1.12. пункту 6.1 цього Статуту повідомлення може звернутися до Товариства з письмовою вимогою про здійснення протягом 45 (сорока п'яти) днів одного з таких заходів на вибір Товариства:

- 1) забезпечення виконання зобов'язань шляхом укладення договору застави чи поруки;
- 2) дострокового припинення або виконання зобов'язань перед кредитором, якщо інше не передбачено договором між Товариством та кредитором.

У разі, якщо кредитор не звернувся у передбачений в цьому підпункті строк до Товариства з письмовою вимогою, вважається, що він не вимагає від Товариства вчинення додаткових дій щодо зобов'язань перед ним.

6.1.14. Статутний капітал зменшується шляхом:

- 1) зменшення номінальної вартості акцій;
- 2) анулювання раніше викуплених Товариством акцій та зменшення їх загальної кількості.

6.2. Акції Товариства.

6.2.1. Акція Товариства посвідчує корпоративні права акціонера щодо Товариства.

6.2.2. Усі акції Товариства є іменними. Акції Товариства існують виключно в бездокументарній формі.

6.2.3. Акція є неподільною. У разі, коли одна і та ж акція належить кільком особам, усі вони визнаються одним власником акції і можуть здійснювати свої права через одного з власників або через їх спільного представника.

6.2.4. Облік права власності на акції та прав, що впливають з іменних цінних паперів, здійснюється у порядку, що визначений законодавством України.

6.2.5. Акції можуть бути придбані у порядку спадкоємства фізичних осіб чи правонаступництва юридичних осіб та з інших підстав, передбачених законодавством України. Перехід та реалізація права власності на акції здійснюється відповідно до законодавства України.

6.2.6. Товариство в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, має право анулювати викуплені ним акції та зменшити Статутний капітал або підвищити номінальну вартість решти акцій, не змінюючи при цьому розмір Статутного капіталу.

6.3. Порядок оплати акцій.

6.3.1. Строки та порядок оплати акцій при емісіях, що можуть проводитися Товариством, визначаються рішенням про розміщення акцій.

Акціонер, який має намір реалізувати своє переважне право акціонера – власника простих акцій придбавати розміщені Товариством прості акції пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій, подає Товариству в установлений строк письмову заяву про придбання акцій та перераховує на відповідний рахунок кошти у сумі, що дорівнює вартості цінних паперів, що ним придбаваються. У заяві акціонера повинно бути зазначено його ім'я (найменування), місце проживання (місцезнаходження), кількість акцій, що ним придбаваються та інші відомості, визначені рішенням. Заява та перераховані кошти приймаються Товариством не пізніше дня, що передує дню початку розміщення цінних паперів. Товариство видає акціонеру письмове зобов'язання про продаж відповідної кількості акцій.

6.3.2. Акціонер зобов'язаний сплатити повну вартість акцій у строки, встановлені Загальними зборами.

6.4. Викуп акціонерним Товариством розміщених ним цінних паперів.

6.4.1. Товариство має право за рішенням Загальних зборів викупити в акціонерів акції за згодою власників таких акцій. Порядок реалізації такого права визначається у Статуті акціонерного товариства та/або у рішенні Загальних зборів.

6.4.2. Рішенням Загальних зборів обов'язково встановлюються:

1) порядок викупу акцій, а також максимальна кількість, тип та/або клас акцій, що викупуваються;

2) строк викупу акцій;

3) ціна викупу акцій або порядок її визначення;

4) дії Товариства щодо викуплених акцій (їх анулювання або продаж).

6.4.3. Строк викупу акцій включає строк приймання письмових пропозицій акціонерів щодо продажу акцій та строк сплати їх вартості. Строк викупу акцій не може перевищувати один рік. Письмова пропозиція акціонера щодо продажу акцій Товариству є безвідкличною.

6.4.4. Ціна викупу акцій не може бути меншою за ринкову вартість, визначену відповідно Закону України «Про акціонерні товариства». Оплата акцій, що викупуваються, здійснюється у грошовій формі.

6.4.5. Ринкова вартість акцій визначається станом на останній робочий день, що передує дню розміщення у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків, повідомлення про проведення Загальних зборів, на яких прийнято рішення про викуп в акціонерів акцій за їхньою згодою.

6.4.6. Товариство зобов'язано придбати акції у кожного акціонера, який приймає (акцентує) пропозицію (оферту) про викуп акцій, за ціною, зазначеною в рішенні Загальних зборів.

6.4.7. Правочини щодо переходу права власності на акції до Товариства, вчинені протягом строку, зазначеного в рішенні Загальних зборів, за ціною, відмінною від ціни, зазначеної в такому рішенні, є нікчемними.

6.4.8. У разі якщо Загальними зборами прийнято рішення про пропорційний викуп акцій, Товариство надсилає кожному акціонеру письмове повідомлення про кількість акцій, що викупуваються, ціну та строк викупу акцій. Приймання пропозицій акціонерів про продаж Товариству акцій здійснюється не менш як протягом 30 днів з дня надсилання акціонерам зазначеного повідомлення.

6.4.9. Загальні збори можуть прийняти рішення про викуп визначеної кількості акцій певного типу та/або класу в окремих акціонерів за їхньою згодою. У такому разі рішення Загальних зборів має містити прізвища (найменування) акціонерів, у яких викупуваються акції, та кількість акцій певного типу та/або класу, що викупуваються.

6.4.10. Товариство має право за рішенням Наглядової ради викупити розміщені ним інші, ніж акції, цінні папери за згодою власників таких цінних паперів, якщо це передбачено проспектом або рішенням про емісію таких цінних паперів.

6.5. Обмеження щодо викупу акцій Товариством.

6.5.1. Загальні збори не мають права приймати рішення про викуп акцій, якщо:

- 1) на дату викупу акцій Товариство має зобов'язання щодо обов'язкового викупу акцій Товариством акцій на вимогу акціонерів;
- 2) Товариство є неплатоспроможним або стане таким внаслідок викупу акцій;
- 3) власний капітал Товариства є меншим, ніж сума його Статутного капіталу, резервного капіталу, або стане меншим внаслідок такого викупу;
- 4) Товариство не задовольнило вимоги кредитора, заявлені не пізніше ніж за три дні до дати проведення Загальних зборів, до порядку денного яких включено питання про викуп акцій.

6.5.2. Товариство не має права приймати рішення, що передбачає викуп акцій Товариства без їх анулювання, якщо після викупу частка акцій Товариства, які перебувають в обігу з урахуванням акцій, які перебувають у заставі, стане меншою за 80 відсотків Статутного капіталу.

6.5.3. Товариство не має права здійснювати викуп акцій, звіт про результати емісії яких не зареєстровано у встановленому законодавством порядку.

6.5.4. Товариство не має права приймати рішення про викуп власних акцій без подальшого зменшення Статутного капіталу Товариства у разі відсутності резервного капіталу, сформованого відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» та цього Статуту.

6.6. Обов'язковий викуп акціонерним Товариством акцій на вимогу акціонерів.

6.6.1. Кожний акціонер - власник простих акцій Товариства має право вимагати здійснення обов'язкового викупу Товариством належних йому простих акцій, якщо він зареєструвався для участі у Загальних зборах та голосував проти прийняття Загальними зборами рішення про:

- 1) злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ, зміну типу Товариства;
- 2) вчинення Товариством значних правочинів;
- 3) надання попередньої згоди на вчинення Товариством значних правочинів;
- 4) вчинення Товариством правочину, щодо якого є заінтересованість;
- 5) зміну розміру статутного капіталу;
- 6) відмову від використання переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;
- 7) емісію конвертованих облигацій;
- 8) внесення змін до Статуту Товариства, які передбачають, що вимоги Закону України «Про акціонерні товариства» щодо: придбання акцій Товариства за наслідками придбання контрольного пакета акцій; обов'язкового продажу акцій акціонерами на вимогу особи (осіб, що діють спільно), яка є власником домінуючого контрольного пакета акцій; обов'язкового придбання особою (особами, що діють спільно), яка є власником домінуючого контрольного пакета акцій Товариства, акцій на вимогу акціонерів, не поширюються на Товариство або поширюються з урахуванням особливостей, визначених Статутом Товариства.

6.6.2. Перелік акціонерів, які мають право вимагати здійснення обов'язкового викупу належних їм акцій відповідно до пункту 6.6.1. цього Статуту, складається на підставі переліку акціонерів, зареєстрованих для участі в Загальних зборах, на яких було прийнято рішення, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій.

6.7. Порядок реалізації акціонерами права вимоги обов'язкового викупу Товариством належних їм акцій.

6.7.1. Ціна викупу акцій не може бути меншою за ринкову вартість, визначену відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства». Ціна викупу акцій затверджується Товариством не пізніше дня розміщення в установленому порядку повідомлення про проведення Загальних зборів, до порядку денного яких включено питання, прийняття рішення щодо якого стане підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій.

6.7.2. Ринкова вартість акцій визначається станом на останній робочий день, що передує дню розміщення у встановленому порядку повідомлення про проведення Загальних зборів, на яких прийнято рішення, яке стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій.

6.7.3. Договір між Товариством та акціонером про обов'язковий викуп Товариством належних йому акцій є укладеним з моменту отримання вимоги акціонера.

6.7.4. Товариство протягом п'яти робочих днів з дати оприлюднення протоколу Загальних зборів, на яких прийнято рішення, яке стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій, у порядку, встановленому Наглядовою радою, надсилає акціонерам, які мають право вимагати обов'язкового викупу акцій, повідомлення про право вимоги обов'язкового викупу акцій, в якому зазначаються:

- 1) ціна викупу акцій;
- 2) кількість акцій, викупу яких має право вимагати акціонер;
- 3) загальна вартість акцій у разі викупу акцій Товариством;
- 4) строк укладення Товариством договору та здійснення оплати вартості акцій (у разі отримання вимоги акціонера про обов'язковий викуп акцій).

6.7.5. Протягом 30 днів з дати оприлюднення протоколу Загальних зборів, на яких прийнято рішення, яке стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій, акціонер, який має намір реалізувати зазначене право, подає до Товариства письмову вимогу.

6.7.6. У вимозі акціонера про обов'язковий викуп акцій зазначаються прізвище (найменування) акціонера, його місце проживання (місцезнаходження), кількість, тип та/або клас акцій, обов'язкового викупу яких він вимагає. До письмової вимоги акціонером додається виписка з рахунку у цінних паперах, що підтверджує його право власності на акції Товариства станом на дату не пізніше дати оформлення вимоги. Акціонер не може здійснювати оформлення обов'язкового викупу акцій до дати оприлюднення протоколу Загальних зборів на веб-сайті Товариства.

6.7.7. Протягом 30 днів після отримання вимоги акціонера про обов'язковий викуп акцій Товариство здійснює оплату вартості акцій за ціною викупу, зазначеною в повідомленні про право вимоги обов'язкового викупу акцій, що належать акціонеру, а відповідний акціонер повинен вчинити всі дії, необхідні для набуття Товариством права власності на акції, обов'язкового викупу яких він вимагає.

6.7.8. Оплата акцій здійснюється у грошовій формі, якщо сторони в межах строків, передбачених підпунктами 6.7.5. та 6.7.7. пункту 6.7. цього Статуту, не дійшли згоди щодо іншої форми оплати.

6.8. Наслідки викупу або в інший спосіб набуття акціонерним товариством власних акцій.

6.8.1. Викуплені відповідно до пунктів 6.4. та 6.6. цього Статуту або в інший спосіб набуті Товариством власні акції не враховуються у разі розподілу прибутку, під час голосування та для визначення кворуму Загальних зборів.

6.8.2. Товариство протягом одного року з дня закінчення строку, встановленого для викупу акцій, здійсненого відповідно до пунктів 6.4. та 6.6. цього Статуту, або з дня набуття в інший спосіб власних акцій повинно здійснити продаж або анулювання таких акцій.

6.8.3. Рішення щодо продажу або анулювання викуплених відповідно пунктів 6.4. та 6.6. цього Статуту або в інший спосіб набутих Товариством власних акцій приймається Загальними зборами.

6.8.4. Ціна продажу викуплених відповідно пунктів 6.4. та 6.6. цього Статуту або в інший спосіб набутих Товариством власних акцій не може бути меншою за ринкову вартість, визначену відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства».

6.8.5. Ринкова вартість акцій визначається станом на останній робочий день, що передує дню проведення загальних зборів, на яких прийнято рішення про продаж викуплених відповідно до пунктів 6.4. та 6.6. цього Статуту або в інший спосіб набутих Товариством власних акцій.

6.8.6. Акції Товариства вважаються викупленими, якщо вони належать іншій юридичній особі, яка контролюється таким Товариством, крім випадків, якщо така юридична особа є інвестиційною фірмою, що провадить дилерську діяльність, або банком.

6.8.7. На акції, викуплені юридичною особою, що перебуває під контролем Товариства, не поширюються положення підпункту 6.8.2. пункту 6.8. цього Статуту, за умови виконання обох таких вимог:

1) викуплені акції не використовуються з метою управління Товариством;

2) члени виконавчого органу зобов'язані у тримісячний строк викупити акції Товариства, власником яких є юридична особа, що перебуває під контролем Товариства, за ціною придбання такою юридичною особою зазначених акцій. Вимоги цього пункту не застосовуються, якщо члени виконавчого органу доведуть, що рішення про придбання акцій Товариства прийнято юридичною особою, що перебуває під контролем Товариства, самостійно.

6.8.8. Товариство має право здійснити консолідацію або дроблення розміщених ним акцій у порядку, встановленому чинним законодавством України.

7. РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ ТА СТРАХОВІ РЕЗЕРВИ ТОВАРИСТВА

7.1. Резервний капітал Товариства.

7.1.1. Товариство, крім Статутного капіталу, утворює за рахунок власних коштів резервний капітал та інші цільові фонди.

7.1.2. Резервний капітал формується у розмірі не менше ніж 15 (п'ятнадцять) відсотків від розміру Статутного капіталу Товариства шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку Товариства або за рахунок нерозподіленого прибутку.

7.1.3. До досягнення встановленого Статутом розміру резервного капіталу розмір щорічних відрахувань до резервного капіталу не може бути меншим ніж 5 відсотків суми чистого прибутку Товариства за рік.

7.1.4. Резервний капітал створюється для покриття збитків Товариства. Товариство може формувати та використовувати резервний капітал для інших цілей, визначених Загальними зборами акціонерів.

7.2. Страхові резерви Товариства.

7.2.1. Страхові резерви утворюються Товариством з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестраховування).

7.2.2. Товариство здійснює формування і веде облік страхових резервів у порядку та обсягах, встановлених законодавством України.

7.2.3. Товариство зобов'язане формувати і вести облік технічних резервів в порядку, встановленому законодавством України.

7.2.4. Страхові резерви розміщуються Товариством з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості активів, визначених законодавством України.

8. ДИВІДЕНДИ

8.1. Дивіденд - це частина чистого прибутку Товариства, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію певного типу та/або класу. За акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір дивідендів.

8.2. Виплата дивідендів власникам акцій одного типу та класу має здійснюватися пропорційно до кількості належних їм цінних паперів. Умови виплати дивідендів, зокрема щодо строків, способу та суми дивідендів, мають бути однаковими для всіх власників акцій одного типу та класу.

8.3. Товариство виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

8.4. Дивіденди виплачуються за акціями, звіт про результати емісії яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку.

8.5. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями приймається Загальними зборами.

8.6. 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.

8.7. У разі прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів у строк менший, ніж шість місяців, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами.

8.8. У разі невиконання дивідендів протягом шести місяців або у строк, визначений Загальними зборами, за умови що він менший за шестимісячний строк, в акціонера виникає право на звернення до нотаріуса щодо вчинення виконавчого напису нотаріуса на документах, за якими стягнення заборгованості здійснюється у безспірному порядку.

8.9. Для кожної виплати дивідендів за простими акціями Наглядова рада Товариства визначає дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, та порядок їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями, визначається рішенням Наглядової ради, але не раніше ніж через 10 робочих днів після прийняття такого рішення.

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

8.11. Товариство в порядку, встановленому Наглядовою радою, повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати.

8.12. У разі відчуження акціонером належних йому акцій після дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але до дати виплати дивідендів право на отримання дивідендів залишається в особи, зазначеної у такому переліку.

8.13. Товариство здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України або безпосередньо акціонерам. Спосіб виплати дивідендів визначається відповідним рішенням Загальних зборів акціонерів.

8.14. Товариство не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за простими акціями, у випадках передбачених Законом України «Про акціонерні товариства».

9. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТОВАРИСТВОМ. ПОСАДОВІ ОСОБИ ТОВАРИСТВА

9.1. Товариство на постійній основі забезпечує ефективну систему управління, організовану з урахуванням розміру, особливостей діяльності Товариства, його плану діяльності, характеру та обсягів страхових послуг, які він надає, профілю ризику, значимості страховика та діяльності фінансової групи, до якої він входить.

9.2. Структура управління Товариством є дворівневою. Управління та контроль за діяльністю Товариства здійснюють:

- Загальні збори акціонерів – вищий орган управління Товариства (далі також – Загальні збори);

- Наглядова рада Товариства - орган управління, що контролює та регулює діяльність виконавчого органу управління Товариства (далі також – Наглядова рада).

- Правління Товариства – виконавчий орган управління Товариства (далі також – Правління).

9.3. Посадовими особами органів Товариства визнаються: керівники Товариства - Голова та члени Наглядової ради Товариства, Голова та члени Правління Товариства, а також головний бухгалтер; ключові особи Товариства - внутрішній аудитор/головний внутрішній аудитор (штатний працівник, на якого покладена функція проведення внутрішнього аудиту, або керівник структурного підрозділу, відповідального за проведення внутрішнього аудиту),

головний комплаєнс-менеджер (керівник підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) або особа, на яку покладена функція такого підрозділу), головний ризик-менеджер (керівник підрозділу з управління ризиками або особа, на яку покладена функція такого підрозділу), відповідальний актуарій (особа, відповідальна за здійснення актуарної функції у страховику); а також Корпоративний секретар Товариства та керівник відділу бюджету або іншого підрозділу, до компетенції якого належить питання бюджетування Товариства.

9.4. Керівники органів Товариства, ключові особи та головний бухгалтер протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати установленим нормативно-правовими актами Національного банку України кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, незалежний директор Наглядової ради Товариства - також вимогам до незалежності, що встановлюються законодавством. Керівники Товариства зобов'язані мати бездоганну ділову репутацію.

9.5. Колективна придатність Наглядової ради та Правління Товариства має забезпечувати ефективне управління та/або контроль за діяльністю Товариства в межах повноважень зазначених органів та відповідати: критеріям, визначеним Національним банком України, розміру, особливостям діяльності Товариства, характеру і обсягам послуг, профілю ризиків Товариства.

9.6. Голова Правління, головний бухгалтер Товариства, особи, які входять до складу Наглядової ради Товариства, ключові особи Товариства вступають на посаду після їх погодження Національним Банком України. Товариство має право звернутися до Національного банку України для попереднього погодження кандидатів на посади керівників та ключових осіб Товариства до їх призначення/обрання на посади.

9.7. Посадовими особами органів Товариства не можуть бути народні депутати України, члени Кабінету Міністрів України, керівники центральних та місцевих органів виконавчої влади, інших державних органів, посадові особи місцевого самоврядування, військовослужбовці, нотаріуси, посадові особи органів прокуратури, суду, Служби безпеки України, Національної поліції України, державні службовці, інші особи, визначені Законом України "Про запобігання корупції".

9.8. Особи, яким суд заборонив займатися певним видом діяльності, не можуть бути посадовими особами Товариства. Особи, які мають непогашену судимість за злочини проти власності, службові чи господарські злочини, не можуть бути посадовими особами Товариства.

9.9. Посадовим особам Товариства виплачується винагорода лише на умовах, передбачених цивільно-правовими або трудовими договорами (контрактами), укладеними з ними.

9.10. Система управління Товариства повинна відповідати вимогам щодо обіймання посад, які містяться в Законах України «Про акціонерні товариства» та «Про страхування», а також нормативно-правових актах Національного банку України. Посадовими особами Товариства не можуть бути посадові особи іншого суб'єкта господарювання, що здійснює діяльність у сфері діяльності Товариства.

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

9.12. Посадовим особам органів Товариства забороняється використовувати у власних інтересах ділові можливості Товариства.

9.13. Посадові особи Товариства повинні діяти: 1) в інтересах Товариства; 2) добросовісно та розумно; 3) у межах повноважень, наданих їм Статутом Товариства та законодавством.

9.14. Посадові особи Товариства не мають права розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства, крім випадків, передбачених законом.

9.15. Посадові особи Товариства на вимогу суб'єкта аудиторської діяльності зобов'язані надати документи про фінансово-господарську діяльність Товариства.

9.16. Посадові особи Товариства зобов'язані:

1) діяти у такий спосіб, який, на їхнє добросовісне переконання, з найбільшою ймовірністю сприятиме досягненню успішних результатів діяльності Товариства на користь усіх його акціонерів;

2) ухвалювати незалежні рішення;

3) діяти з розумним ступенем обачності, професійності та старанності;

4) уникати конфлікту інтересів, зокрема, уникати ситуацій, в яких у них існує або може виникнути прямий чи опосередкований інтерес щодо використання майна, інформації або можливостей Товариства, якщо такий інтерес суперечить або може суперечити інтересам Товариства та якщо задоволення такого інтересу призводить чи може призвести до заподіяння шкоди Товариству;

5) утримуватися від отримання від третіх осіб винагороди (виплати, винагороди та інші блага) за виконання такою особою функцій і повноважень посадової особи Товариства або за вчинення дій чи бездіяльності такої посадової особи Товариства;

6) повідомити Товариство про заінтересованість у правочині.

7) забезпечувати збереження та передачу майна і документів Товариства у разі звільнення з посади.

9.17. Випадок виникнення конфлікту інтересів може бути погоджений Наглядовою радою Товариства. Погодження може бути надано у разі виконання всіх таких умов:

1) засідання, на якому розглядається питання, проведено за наявності кворуму, при визначенні якого не враховується посадова особа, стосовно якої розглядається питання або будь-яка інша заінтересована посадова особа;

2) рішення з питання прийнято без урахування голосів посадової особи, стосовно якої розглядається питання або будь-якої заінтересованої посадової особи, або мало бути прийнято, навіть за умови неврахування таких голосів під час голосування.

9.18. Посадові особи Товариства, винні у порушенні обов'язків передбачених цим Статутом, посадовими інструкціями та Законами України «Про акціонерні товариства» та «Про страхування», відповідають за збитки, заподіяні Товариству своїми діями або бездіяльністю. У разі якщо відповідальність згідно з цим пунктом несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Товариством є солідарною. Відшкодування збитків здійснюється за рішенням суду.

10. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

10.1. Загальні збори акціонерів є вищим органом Товариства. Загальні збори можуть бути річними або позачерговими. Усі Загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими. Загальні збори проводяться за рахунок коштів Товариства. У разі проведення позачергових Загальних зборів з ініціативи акціонера (акціонерів) витрати на організацію, підготовку та проведення таких Загальних зборів оплачує (оплачують) такий (такі) акціонер (акціонери), крім випадків, якщо за рішенням Загальних зборів такі витрати компенсуються самим Товариством.

10.2. Річні Загальні збори.

10.2.1. Наглядова рада зобов'язана щороку скликати чергові Загальні збори акціонерів (далі - річні Загальні збори). Річні загальні збори проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року.

10.2.2. До порядку денного річних Загальних зборів обов'язково включаються питання, передбачені параграфами 15, 16 і 18 підпункту 10.4.3. пункту 10.4. цього Статуту.

10.2.3. Не менше одного разу на три роки до порядку денного річних Загальних зборів обов'язково включаються питання, передбачені параграфами 23-25 підпункту 10.4.3. пункту 10.4. цього Статуту.

10.3. Способи проведення Загальних зборів.

10.3.1. Загальні збори акціонерів можуть проводитися шляхом:

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

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

3) опитування (далі - дистанційні Загальні збори).

10.3.2. 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.

10.3.3. 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.

10.3.4. Дистанційні Загальні збори не передбачають спільної присутності на них акціонерів (їх представників) та проводяться шляхом дистанційного заповнення бюлетенів акціонерами і надсилання їх до Товариства через депозитарну систему України.

10.4. Компетенція Загальних зборів.

10.4.1. Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Товариства, крім тих, що віднесені Законами України «Про акціонерні товариства» та «Про страхування», а також цим Статутом Товариства до компетенції Наглядової ради.

10.4.2. Наглядова рада має право включити до порядку денного Загальних зборів акціонерів будь-яке питання, що віднесено до її виключної компетенції Законами України «Про акціонерні товариства» та «Про страхування», а також Статутом Товариства, для його вирішення Загальними зборами.

10.4.3. До виключної компетенції Загальних зборів належить:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Товариства;
- 2) прийняття рішення про внесення змін до Статуту Товариства;
- 3) прийняття рішення про зміну типу Товариства;
- 4) прийняття рішення про зміну структури управління;
- 5) прийняття рішення про емісію акцій;
- 6) прийняття рішення про анулювання викуплених або в інший спосіб набутих акцій;
- 7) прийняття рішення про продаж Товариством власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб;
- 8) прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Товариства;
- 9) прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства;
- 10) прийняття рішення про зменшення розміру статутного капіталу Товариства;
- 11) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 12) затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, Правління, а також внесення змін до них;
- 13) затвердження положення (політики) про винагороду членів Наглядової ради;
- 14) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради та Правління Товариства;
- 15) розгляд звіту Наглядової ради та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 16) розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;
- 17) призначення суб'єкта аудиторської діяльності відповідно до вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" та припинення надання аудиторських послуг ;
- 18) затвердження річного звіту Товариства, результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку Товариства або затвердження порядку покриття збитків Товариства;
- 19) прийняття рішення про викуп Товариством розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій на вимогу акціонерів;
- 20) прийняття рішення про невикористання акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії;

- 21) прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Товариства, затвердження розміру річних дивідендів та способу їх виплати;
- 22) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів, затвердження регламенту Загальних зборів;
- 23) обрання членів Наглядової ради;
- 24) затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради;
- 25) прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради;
- 26) прийняття рішення про вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення значного правочину у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 27) прийняття рішення про припинення Товариства, про ліквідацію Товариства, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу;
- 28) прийняття рішення про застосування Кодексу корпоративного управління, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку або іншого кодексу корпоративного управління;
- 29) обрання комісії з припинення Товариства;
- 30) визначення кандидатів на посаду Члена Наглядової ради Товариства, для попереднього погодження Національним банком України;
- 30) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно Законів України «Про акціонерні товариства» та «Про страхування», а також цим Статутом Товариства.

Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів, не можуть передаватися іншим органам Товариства.

10.5. Кворум Загальних зборів.

10.5.1. Загальні збори мають кворум, за умови реєстрації для участі в них акціонерів, які сукупно є власниками більше 50 відсотків голосуючих акцій. Обмеження при визначенні кворуму Загальних зборів та прав участі у голосуванні на Загальних зборах можуть встановлюватися законом.

10.5.2. Акції Товариства, що належать юридичній особі, яка перебуває під контролем такого Товариства, не враховуються при визначенні кворуму Загальних зборів та не дають права на участь у голосуванні на Загальних зборах.

10.5.3. Наявність кворуму Загальних зборів визначається на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах на підставі переліку акціонерів (їх представників), які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, сформованого авторизованою електронною системою.

10.6. Право на участь у Загальних зборах.

10.6.1. 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.

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

10.6.3. На вимогу акціонера Товариство зобов'язано надати інформацію про включення його до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах.

10.6.4. Внесення зміни до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, після його складення забороняється.

10.6.5. Обмеження права акціонера на участь у Загальних зборах встановлюються законодавством України.

10.7. Скликання Загальних зборів.

10.7.1. Загальні збори скликаються Наглядовою радою, крім випадку скликання позачергових Загальних зборів акціонерами.

10.7.2. Річні Загальні збори скликаються Наглядовою радою виключно з власної ініціативи.

10.7.3. Позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою радою з власної ініціативи або протягом 10 днів з дня отримання вимоги про їх скликання.

10.7.4. Особа, яка скликає Загальні збори:

1) затверджує повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до вимог встановлених Законом України «Про акціонерні товариства» та положень цього Статуту;

2) обирає один із способів проведення Загальних зборів;

3) обирає особу, яка головуватиме на Загальних зборах, та особу, яка виконуватиме функції секретаря Загальних зборів.

10.7.5. Особа, яка скликає Загальні збори, не пізніше ніж за 24 години до дати їх проведення приймає рішення про:

1) обрання персонального складу реєстраційної комісії;

2) обрання персонального складу тимчасової лічильної комісії.

10.7.6. Позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою радою:

1) з власної ініціативи;

2) на вимогу акціонерів (акціонера), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій Товариства;

3) в інших випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства» або цим Статутом Товариства.

4) на вимогу Правління Товариства у разі порушення провадження про визнання Товариства банкрутом або необхідності вчинення значного правочину.

10.7.7. Позачергові Загальні збори, що скликаються Наглядовою радою, мають бути проведені протягом 45 днів з дати отримання Товариством вимоги про скликання Загальних зборів.

10.7.8. У разі неприйняття Наглядовою радою рішення про скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів (акціонера), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій Товариства, протягом 10 днів з дня отримання Товариством такої вимоги або прийняття рішення про відмову в такому скликанні позачергові Загальні збори можуть бути проведені акціонерами (акціонером), які (який) подавали (подавав) таку вимогу, протягом 90 днів з дня надсилання такими акціонерами (акціонером) Товариству вимоги про скликання Загальних зборів.

10.7.9. Рішення Наглядової ради про відмову у скликанні позачергових загальних зборів може бути оскаржено акціонерами до суду.

10.8. Особливості скликання позачергових Загальних зборів Товариством.

10.8.1. Вимога про проведення позачергових Загальних зборів подається в письмовій формі до Товариства із зазначенням органу Товариства або реквізитів акціонерів, які вимагають проведення позачергових Загальних зборів, підстав для їх проведення, проекту порядку денного та проектів рішень з питань, включених до проекту порядку денного (крім кумулятивного голосування).

10.8.2. У разі подання вимоги акціонерами така вимога має містити інформацію про кількість, тип і клас належних їм акцій та, у разі подання в паперовому вигляді за місцезнаходженням Товариства, бути підписаною всіма акціонерами, які її подають.

10.8.3. Якщо проектом порядку денного позачергових Загальних зборів передбачено питання дострокового припинення повноважень голови колегіального виконавчого органу (особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу), одночасно обов'язково подається пропозиція щодо кандидатури для обрання голови колегіального виконавчого органу

Товариства (особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу) чи для призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

10.8.4. Рішення про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів приймається виключно у разі:

1) якщо акціонери (акціонер) на дату подання вимоги не є сукупно власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій Товариства;

2) неповноти даних, передбачених підпунктами 10.8.1.- 10.8.3. пункту 10.8. цього Статуту.

10.8.5. Рішення Наглядової ради про скликання позачергових Загальних зборів або мотивоване рішення про відмову у такому скликанні надсилається до відповідного органу управління Товариства або акціонерам, які вимагають скликання позачергових Загальних зборів, протягом трьох днів з дня його прийняття.

10.8.6. 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.

10.9. Особливості скликання позачергових Загальних зборів акціонерами.

10.9.1. Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори, забезпечують здійснення дій щодо організації та проведення відповідних позачергових Загальних зборів, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства» та цим Статутом, з урахуванням особливостей, встановлених пунктом 10.9. цього Статуту.

10.9.2. У разі проведення позачергових Загальних зборів, що скликаються акціонерами, повідомлення про це надсилається всім акціонерам Товариства через депозитарну систему України.

10.9.3. Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори, не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення позачергових Загальних зборів:

1) розміщують повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків;

2) надсилають повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів до Товариства.

10.9.4. Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів має містити дані, відомості передбачені Законом України «Про акціонерні товариства», та порядок надання акціонерами пропозицій до проекту порядку денного позачергових Загальних зборів.

10.9.5. Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори, укладають із Центральним депозитарієм цінних паперів договір, яким регулюються відносини щодо використання авторизованої електронної системи.

10.10. Скорочена процедура скликання позачергових Загальних зборів.

10.10.1. Якщо цього вимагають інтереси Товариства, особа, яка скликає Загальні збори, при прийнятті рішення про скликання позачергових Загальних зборів може встановити, що повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів здійснюватиметься не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення у порядку, встановленому пунктом 10.12. цього Статуту. У такому разі особа, яка скликає Загальні збори, затверджує їх порядок денний.

10.10.2. Особа, яка скликає Загальні збори, не може прийняти рішення, про скликання позачергових Загальних зборів, якщо порядок денний позачергових Загальних зборів включає питання про обрання посадових осіб Товариства.

10.11. Порядок денний Загальних зборів.

10.11.1. Проект порядку денного Загальних зборів та порядок денний Загальних зборів затверджуються особою, яка скликає Загальні збори.

10.11.2. 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.

10.11.3. 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.

10.11.4. Акціонер до проведення Загальних зборів за запитом має можливість ознайомитися з проектами рішень з питань, включених до проекту порядку денного або порядку денного Загальних зборів.

10.12. Повідомлення про проведення Загальних зборів.

10.12.1. Повідомлення про проведення Загальних зборів надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену особою, яка скликає Загальні збори. Така дата не може передувати дню прийняття рішення про скликання Загальних зборів. Між такою датою та датою проведення загальних зборів має бути принаймні 30 днів (у випадку, скликання позачергових загальних зборів акціонерів за скороченою процедурою, - 15 днів).

10.12.2. У разі якщо особою, яка скликає Загальні збори, є Наглядова рада, повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилаються акціонерам у спосіб, визначений Наглядовою радою.

10.12.3. У разі якщо особою, яка скликає Загальні збори, є акціонери (акціонер), повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилаються акціонерам через депозитарну систему України.

10.12.4. Товариство розміщує на своєму веб-сайті, а акціонери, які скликають Загальні збори, - на веб-сайті, зазначеному в повідомленні про проведення загальних зборів, інформацію, передбачену підпунктом 10.12.11. пункту 10.12. цього Статуту.

10.12.5. 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 та професійних учасників організованих товарних ринків.

10.12.6. Повідомлення про проведення Загальних зборів надсилаються та оприлюднюються не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення (у випадку, скликання позачергових Загальних зборів акціонерів за скороченою процедурою, - не пізніше ніж за 15 днів до дня проведення Загальних зборів).

10.12.7. У повідомленні про проведення Загальних зборів зазначаються відомості передбачені Законом України «Про акціонерні товариства».

10.12.8. У разі проведення електронних Загальних зборів у повідомленні додатково зазначаються дата і час початку та завершення голосування за допомогою авторизованої електронної системи.

10.12.9. У разі проведення дистанційних Загальних зборів у повідомленні додатково зазначаються дата і час початку та завершення надсилання до депозитарної установи бюлетенів для голосування.

10.12.10. У разі включення до порядку денного питання про зменшення розміру статутного капіталу Товариства повідомлення про проведення Загальних зборів також має містити дані про мету зменшення розміру статутного капіталу та спосіб, у який буде проведено таку процедуру.

10.12.11. Не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів, а у випадку, скликання позачергових Загальних зборів акціонерів за скороченою процедурою, - не пізніше

ніж за 15 днів до дати їх проведення Товариство має розмістити і до дня проведення Загальних зборів включно забезпечувати наявність на своєму веб-сайті (у разі скликання Загальних зборів акціонерами - на веб-сайті, визначеному такими акціонерами) такої інформації:

- 1) повідомлення про проведення Загальних зборів;
- 2) інформація про загальну кількість акцій та голосуючих акцій станом на дату складення переліку осіб, яким надсилається повідомлення про проведення Загальних зборів;
- 3) перелік документів, які має надати акціонер (представник акціонера) для участі у Загальних зборах.

10.12.12. У разі проведення електронних Загальних зборів надсилання повідомлень, щодо проведення Загальних зборів, внесення змін до проекту порядку денного, надсилання акціонерами пропозицій до проекту порядку денного, надсилання повідомлення про відмову у включенні питання до проекту порядку денного здійснюються з урахуванням вимог та у строки, визначені цим Статутом, через депозитарну систему України та/або авторизовану електронну систему в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

10.13. Документи, які надаються акціонерам, та документи, з якими акціонери можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів.

10.13.1. Від дати надсилання повідомлення про проведення Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів Товариство або акціонери, які скликають Загальні збори, повинні надати акціонерам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного, за місцезнаходженням Товариства у робочий час, у робочі дні, в доступному місці, зазначеному в повідомленні про проведення Загальних зборів, а в день проведення Загальних зборів - також у місці їх проведення. Під час проведення очних або електронних Загальних зборів документи, необхідні для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, також повинні надаватися акціонерам через авторизовану електронну систему.

10.13.2. У разі відсутності зазначених вище документів у день проведення Загальних зборів у місці їх проведення Загальні збори не мають права приймати рішення з відповідного питання.

10.13.3. Кожний акціонер має право отримати, а Товариство зобов'язане на його запит надати безоплатно копію всіх або частини документів з переліку документів, з якими акціонери можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів.

10.13.4. У разі якщо акціонер погодився на використання Товариством електронної пошти для передачі інформації та зазначив у своєму запиті на ознайомлення з документами адресу електронної пошти, копії відповідних документів надсилаються на зазначену адресу електронної пошти акціонера. У такому разі Товариство або акціонери, які скликають Загальні збори, надсилають зазначені документи в електронній формі відповідно до вимог, встановлених законодавством про електронний документообіг.

10.13.5. У разі якщо проект порядку денного, порядок денний загальних зборів передбачає голосування з питань обов'язкового викупу Товариством акцій на вимогу акціонерів, Товариство повинно надати акціонерам можливість ознайомитися з проектом договору про викуп Товариством акцій відповідно до порядку, передбаченого Законом України «Про акціонерні товариства». Умови такого договору (крім умов щодо кількості і загальної вартості акцій) мають бути однаковими для всіх акціонерів.

10.13.6. У разі якщо проект порядку денного, порядок денний Загальних зборів передбачає голосування з питань злиття, приєднання, поділу, виділу, перетворення Товариства, Товариство повинно надати акціонерам можливість ознайомитися з документами, передбаченими Законом України «Про акціонерні товариства».

10.13.7. Після надсилання акціонерам повідомлення про проведення Загальних зборів Товариство не має права вносити зміни до документів, надісланих акціонерам або з якими вони мали можливість ознайомитися, крім внесення змін до зазначених документів у зв'язку із

змiнами в порядку денному чи у зв'язку з виправленням помилок. У такому разi змiни вносяться не пiзніше нiж за 10 днiв до дати проведення Загальних зборiв, а стосовно кандидатiв до складу органiв Товариства - не пiзніше нiж за чотири днi до дати проведення Загальних зборiв.

10.13.8. Товариство у встановленому ним порядку зобов'язане надавати до початку Загальних зборiв письмовi вiдповiдi на письмовi запитання акцiонерiв щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборiв та порядку денного Загальних зборiв, отриманi Товариством не пiзніше нiж за один робочий день до дати проведення Загальних зборiв. Акцiонерне товариство може надати одну загальну вiдповiдь на всi запитання однакового змiсту.

10.13.9. Документи, з якими акцiонери можуть ознайомитися пiд час пiдготовки до Загальних зборiв, у разi прийняття вiдповiдного рiшення особою, яка скликає Загальнi збори, можуть бути розмiщенi у вiльному доступi на веб-сайтi, адреса якого зазначається в повiдомленнi про проведення Загальних зборiв. У такому разi кожний акцiонер має право ознайомитися, завантажити та роздрукувати такi документи.

10.14. Пропозицiї до проекту порядку денного Загальних зборiв.

10.14.1. Кожний акцiонер має право внести пропозицiї щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборiв, а також стосовно нових кандидатiв до складу органiв Товариства, кiлькiсть яких не може перевищувати кiлькiсний склад кожного з органiв. Наглядова рада має право внести пропозицiї щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборiв.

10.14.2. Пропозицiї вносяться не пiзніше нiж за 20 днiв до дати проведення Загальних зборiв, а стосовно кандидатiв до складу органiв Товариства - не пiзніше нiж за 7 днiв до дати проведення Загальних зборiв.

10.14.3. Пропозицiї щодо включення нових питань до проекту порядку денного Загальних зборiв повиннi мiстити вiдповiднi проекти рiшень з цих питань (крiм кумулятивного голосування).

10.14.4. Пропозицiї стосовно кандидатiв у члени Наглядової ради мають мiстити iнформацiю про те, чи є запропонований кандидат представником акцiонера (акцiонерiв), або про те, що кандидат пропонується на посаду члена Наглядової ради - незалежного директора.

10.14.5. Iнформацiя, визначена у пропозицiях стосовно кандидатiв до складу Наглядової ради вiдповiдно до пiдпункту 10.14.4. пункту 10.14. цього Статуту обов'язково зазначається у бюлетенi для голосування, у тому числi кумулятивного, навпроти прiзвища вiдповiдного кандидата.

10.14.6. Пропозицiя до проекту порядку денного Загальних зборiв направляється iз зазначенням реквiзитiв акцiонера, який її вносить, кiлькостi, типу та/або класу належних йому акцiй, змiсту пропозицiї, що може включати новi питання до проекту порядку денного та/або новi проекти рiшень, а також кiлькостi, типу та/або класу акцiй, що належать кандидату, який пропонується таким акцiонером до складу органiв акцiонерного товариства.

10.14.7. Особа, яка скликає Загальнi збори, приймає рiшення про включення пропозицiй (нових питань порядку денного та/або нових проектiв рiшень з питань порядку денного) до проекту порядку денного Загальних зборiв та затверджує порядок денний Загальних зборiв не пiзніше нiж за 15 днiв до дати проведення Загальних зборiв, а стосовно кандидатiв до складу органiв Товариства - не пiзніше нiж за чотири днi до дати проведення Загальних зборiв.

10.14.8. Пропозицiї акцiонерiв (акцiонера), якi (який) сукупно є власниками (власником) 5 i бiльше вiдсоткiв голосуючих акцiй, а також пропозицiї Наглядової ради пiдлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного Загальних зборiв. У такому разi рiшення особи, яка скликає Загальнi збори, про включення питання до проекту порядку денного не приймається, а пропозицiя вважається включеною до проекту порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог пункту 10.14. цього Статуту.

10.14.9. Проекти рiшень з питань, включених до порядку денного Загальних зборiв, запропонованi акцiонерами, якi володiють 5 i бiльше вiдсотками голосуючих акцiй Товариства,

розміщуються на веб-сайті Товариства та у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків, протягом двох робочих днів після їх отримання Товариством.

10.14.10. У разі подання акціонером пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів щодо дострокового припинення повноважень Голови Правління (особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу) одночасно обов'язково подається пропозиція щодо кандидатури для обрання голови Правління Товариства (особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу), чи призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

10.14.11. Пропозиції акціонерів до проекту порядку денного Загальних зборів вносяться лише шляхом внесення нових проектів рішень з питань, включених до проекту порядку денного, та нових питань разом з проектами рішень з цих питань, а також шляхом включення запропонованих акціонерами кандидатів до складу органів Товариства до списку кандидатів, що виносяться на голосування на Загальних зборах. Товариство не має права вносити зміни до запропонованих акціонерами питань, проектів рішень або інформації про кандидатів до складу органів Товариства.

10.14.12. Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Загальних зборів пропозиції акціонерів (акціонера), які (який) сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій, пропозиції Наглядової ради може бути прийнято виключно у разі:

- 1) недотримання строку, встановленого підпунктом 10.14.2. пункту 10.14. цього Статуту;
- 2) неповноти даних, передбачених підпунктами 10.14.3., 10.14.4., 10.14.6., 10.14.10. пункту 10.14. цього Статуту.

10.14.13. Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Загальних зборів пропозицій акціонерів (акціонера), яким (якому) належать менше 5 відсотків голосуючих акцій, може бути прийнято з підстав, передбачених параграфами 1) та 2) підпункту 10.14.12. пункту 10.14. цього Статуту, у разі неподання жодного проекту рішення із запропонованих питань порядку денного або з інших підстав, визначених Положенням про Загальні збори акціонерів Товариства.

10.14.14. Пропозиція акціонера до проекту порядку денного Загальних зборів та мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції надсилаються акціонеру в письмовій формі.

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

10.14.16. Вимоги пункту 10.14. цього Статуту, не застосовуються у разі скликання позачергових загальних зборів за скороченою процедурою, відповідно до пункту 10.10. цього Статуту.

10.15. Представник акціонера на Загальних зборах.

10.15.1. Представником акціонера на Загальних зборах може бути фізична особа, уповноважена особа юридичної особи або уповноважена особа держави чи територіальної громади. Представником акціонера - фізичної чи юридичної особи на Загальних зборах може бути інша фізична особа або уповноважена особа юридичної особи, а представником акціонера - держави чи територіальної громади - уповноважена особа органу, що здійснює управління об'єктами державної власності чи об'єктами комунальної власності.

10.15.2. Акціонер має право призначити свого представника безстроково або на певний строк.

10.15.3. Представником акціонера на Загальних зборах у разі участі у Загальних зборах через авторизовану електронну систему може виступати депозитарна установа, що обслуговує рахунок у цінних паперах такого акціонера, на якому обліковуються належні акціонеру акції Товариства, якщо це передбачено договором, укладеним між ними. У такому разі депозитарна

установа є представником акціонера на Загальних зборах відповідно до письмово оформленого волевиявлення акціонера щодо голосування з питань порядку денного та несе відповідальність за достовірність поданої інформації щодо такого волевиявлення акціонера.

10.15.4. Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах, видана фізичною особою, посвідчується нотаріусом чи іншою посадовою особою, яка вчиняє нотаріальні дії, а також може посвідчуватися депозитарною установою.

10.15.5. Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах від імені юридичної особи видається її органом або іншою особою, уповноваженою на це установчими документами такої юридичної особи.

10.15.6. Представник акціонера може отримувати від нього перелік питань порядку денного Загальних зборів з інструкцією щодо голосування з цих питань. Під час голосування на Загальних зборах представник повинен голосувати відповідно до завдання щодо голосування. Якщо представник акціонера не має завдання щодо голосування, він здійснює голосування на Загальних зборах на свій розсуд.

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

10.15.8. У разі якщо для участі в Загальних зборах з'явилися декілька представників акціонера, здійснюється ідентифікація та реєстрація того представника, довіреність якому видано пізніше.

10.15.9. Видача довіреності на право участі та голосування на Загальних зборах не виключає право участі у цих Загальних зборах акціонера, який видав довіреність, замість свого представника.

10.15.10. Акціонер має право у будь-який час до закінчення строку, відведеного для реєстрації учасників Загальних зборів, відкликати або замінити свого представника, повідомивши про це реєстраційну комісію, або взяти участь у Загальних зборах особисто.

10.15.11. У разі проведення очних Загальних зборів повідомлення акціонером Товариства про заміну або відкликання свого представника здійснюється в письмовій формі та вважається здійсненим у разі отримання такого повідомлення реєстраційною комісією у строки, передбачені підпунктом 10.15.10. пункту 10.15. цього Статуту.

10.15.12. Особа, яку акціонер має намір уповноважити на участь у Загальних зборах (далі - потенційний представник), повинна завчасно повідомити такого акціонера про наявність у неї конфлікту інтересів, пов'язаного з реалізацією права голосу, та надати інформацію, передбачену Законом України «Про акціонерні товариства».

10.15.13. Особа вважається такою, що має конфлікт інтересів, у випадках передбачених Законом України «Про акціонерні товариства». Потенційний представник повинен надати акціонеру інформацію про будь-які факти, які мають значення для прийняття акціонером рішення, пов'язаного з оцінкою ризику того, що така особа діятиме в інших інтересах, ніж інтереси акціонера, під час участі у Загальних зборах.

10.15.14. Потенційний представник, який отримав довіреність, повинен відмовитися від представництва у разі невиконання наведених вище вимог.

10.15.15. Потенційний представник може отримати довіреність від більше ніж одного акціонера без обмеження кількості представлених таким чином акціонерів. Потенційний представник, який отримав довіреності від кількох акціонерів, може обрати різні варіанти голосування за кожного акціонера, якого він представляє.

10.16. Реєстрація акціонерів (їх представників) для участі у Загальних зборах.

10.16.1. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складеного в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України.

10.16.2. Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, що призначається особою, яка скликає Загальні збори. Перед реєстрацією здійснюється ідентифікація акціонерів (їх представників).

10.16.3. За результатами проведення реєстрації акціонерів (їх представників) складається протокол про підсумки реєстрації.

10.16.4. Перелік акціонерів (їх представників), зареєстрованих для участі у Загальних зборах, формується авторизованою електронною системою.

10.16.5. Повноваження реєстраційної комісії на час проведення Загальних зборів за договором можуть передаватися Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі. У такому разі головою реєстраційної комісії є відповідно представник Центрального депозитарію цінних паперів або депозитарної установи.

10.16.6. Ідентифікація акціонера (його представника) для участі у Загальних зборах акціонерів здійснюється одним із таких способів:

1) в авторизованій електронній системі - за допомогою кваліфікованого електронного підпису та/або інших засобів електронної ідентифікації, що відповідають вимогам, визначеним Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

2) реєстраційною комісією - на підставі документів, які за законодавством України ідентифікують особу акціонера (його представника).

10.16.7. Реєстраційна комісія відмовляє в реєстрації акціонеру лише у разі непред'явлення документів, що ідентифікують його особу, а представнику акціонера - у разі непред'явлення документів, що ідентифікують його особу, та/або документів, що підтверджують його повноваження на участь у Загальних зборах.

Якщо ідентифікація акціонера (його представника) здійснювалася реєстраційною комісією, така реєстраційна комісія надає зазначеному акціонеру (його представнику) документ, що підтверджує відмову в реєстрації для участі у Загальних зборах.

10.16.8. Мотивоване рішення реєстраційної комісії про відмову в реєстрації акціонера (його представника) для участі у Загальних зборах, підписане головою реєстраційної комісії, додається до протоколу Загальних зборів.

10.16.9. Реєстрація акціонерів (їх представників) здійснюється авторизованою електронною системою в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

10.16.10. Акціонер (його представник), який не зареєструвався, не має права брати участь у Загальних зборах.

10.17. Порядок проведення Загальних зборів.

10.17.1. Порядок проведення Загальних зборів встановлюється Законом України «Про акціонерні товариства», цим Статутом, Положенням про Загальні збори Товариства та рішенням Загальних зборів. Регламент роботи Загальних зборів визначається у Положенні про Загальні збори акціонерів Товариства.

10.17.2. Очні Загальні збори проводяться на території України, в межах населеного пункту за місцезнаходженням Товариства (зареєстрованого станом на дату розміщення повідомлення про проведення Загальних зборів), крім випадків, якщо на дату прийняття рішення про скликання загальних зборів 100 відсотками акцій Товариства володіють іноземці, особи без громадянства, іноземні юридичні особи та/або міжнародні організації.

10.17.3. Не пізніше 23 години останнього робочого дня, що передує дню проведення Загальних зборів, Товариство має розмістити на своєму веб-сайті інформацію про загальну кількість акцій та голосуючих акцій станом на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах.

10.17.4. Акціонери (акціонер), які (який) на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій, а також Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку можуть призначити своїх представників для здійснення нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Загальних зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків. Про призначення таких представників Товариство повідомляється письмово до початку реєстрації акціонерів. Таке повідомлення здійснюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку офіційними каналами зв'язку.

10.17.5. Посадові особи Товариства та/або особа, яка скликає Загальні збори, зобов'язані сприяти представникам акціонерів (акціонера) та/або Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у здійсненні нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Загальних зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків.

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

10.17.7. Загальні збори мають завершитися до завершення дня, який зазначено у повідомленні про проведення Загальних зборів, крім випадку оголошення перерви у Загальних зборах відповідно до підпунктів 10.17.14. - 10.17.17. пункту 10.17. цього Статуту.

10.17.8. Головуючим та секретарем на очних Загальних зборах є особи, визначені особою, яка скликає Загальні збори.

10.17.9. Головуючим та секретарем на електронних Загальних зборах є особи, визначені особою, яка скликає Загальні збори.

10.17.10. В очних Загальних зборах акціонер має право брати участь дистанційно через авторизовану електронну систему. У такому разі акціонеру забезпечується можливість участі в обговоренні питань порядку денного.

10.17.11. У разі якщо акція перебуває у спільній власності декількох осіб, повноваження щодо голосування на Загальних зборах здійснюється за згодою таких осіб одним із співвласників або їх загальним представником.

10.17.12. За рішенням особи, яка скликає Загальні збори, чи самих Загальних зборів може здійснюватися фіксація з використанням технічних засобів ходу Загальних зборів або розгляду окремого питання. Відповідні записи додаються до протоколу Загальних зборів.

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

10.17.14. 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 у Загальних зборах та є власниками акцій, голосуючих принаймні з одного питання, що розглядатиметься наступного дня.

10.17.15. Повторна реєстрація акціонерів (їх представників) наступного дня не проводиться. Кількість голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах, визначається на підставі даних реєстрації першого дня.

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

10.17.17. У ході Загальних зборів не може оголошуватися більше трьох перерв.

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

10.17.19. Загальні збори не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви до наступного дня.

10.18. Порядок прийняття рішень Загальними зборами.

10.18.1. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, включених до порядку денного та винесених на голосування на Загальних зборах, крім кумулятивного голосування.

10.18.2. Акціонер не може бути позбавлений права голосу, крім випадків, встановлених законом.

10.18.3. Право голосу на Загальних зборах мають акціонери - власники простих голосуючих акцій Товариства, які володіють акціями на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах.

10.18.4. Рішення Загальних зборів з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих із зазначеного питання акцій.

10.18.5. Обрання членів органу управління Товариства здійснюється шляхом кумулятивного голосування у випадках, встановлених цим Статутом Товариства. При обранні членів органу управління Товариства шляхом кумулятивного голосування голосування проводиться щодо всіх кандидатів одночасно. Обраними вважаються кандидати, які отримали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами. У разі якщо два та/або більше кандидати отримали однакову кількість голосів акціонерів, що унеможливило визначення остаточного складу органу Товариства відповідно до кількісного обмеження членів такого органу, такий орган вважається несформованим. Члени органу Товариства вважаються обраними, а орган управління Товариства - сформованим, виключно за умови обрання повного кількісного складу органу Товариства шляхом кумулятивного голосування.

10.18.6. Рішення Загальних зборів з питань, передбачених параграфами 2-10, 19 та 27 підпункту 10.4.3 пункту 10.4. цього Статуту, приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

10.18.7. Рішення Загальних зборів з питання, передбаченого параграфом 20 підпункту 10.4.3 пункту 10.4. цього Статуту цього Статуту, приймається більше 95 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

10.18.8. Голосування з питань порядку денного Загальних зборів, що проводяться шляхом електронного голосування, здійснюється акціонерами (їх представниками) шляхом заповнення бюлетеня для голосування, що фіксується авторизованою електронною системою протягом строку, встановленого особою, яка скликає Загальні збори.

10.18.9. Підрахунок результатів голосування з питань порядку денного електронних Загальних зборів здійснюється авторизованою електронною системою.

10.18.10. Рішення очних Загальних зборів, прийняте за відсутністю у місті їх проведення - документів, необхідних для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного, є нікчемними.

10.19. Спосіб голосування на Загальних зборах.

10.19.1. Кожний акціонер - власник голосуючих акцій має право реалізувати своє право на управління Товариством шляхом участі у Загальних зборах та голосування 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.

10.19.2. Голосування на Загальних зборах з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування, крім голосування з питання, зміни черговості розгляду питань порядку денного.

10.19.3. Бюлетень для голосування та бюлетень для кумулятивного голосування повинен містити відомості, передбачені Законом України «Про акціонерні товариства».

10.19.4. Бюлетень для голосування на очних Загальних зборах (у тому числі для кумулятивного голосування), що видається реєстраційною комісією, засвідчується підписом голови реєстраційної комісії.

10.19.5. Бюлетень для голосування на очних Загальних зборах (у тому числі для кумулятивного голосування) акціонера, який бере участь дистанційно через авторизовану електронну систему, засвідчується кваліфікованим електронним підписом акціонера та/або

іншим засобом електронної ідентифікації, що відповідає вимогам, визначеним Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

10.19.6. Бюлетень для голосування на електронних або дистанційних Загальних зборах засвідчується кваліфікованим електронним підписом акціонера (його представника) та/або іншим засобом електронної ідентифікації, що відповідає вимогам, визначеним Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

10.19.7. Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються особою, яка скликає Загальні збори, не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів, а форма і текст бюлетенів для кумулятивного голосування - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів. Акціонери мають право до початку проведення Загальних зборів ознайомитися з формою бюлетеня для голосування, після її затвердження.

10.19.8. У разі якщо бюлетень для голосування складається з кількох аркушів, сторінки бюлетеня нумеруються. Кожний аркуш бюлетеня підписується акціонером (представником акціонера).

10.19.9. Бюлетень для голосування, що видається реєстраційною комісією, визнається недійсним, якщо:

- 1) він відрізняється від офіційно виготовленого Товариством зразка;
- 2) на ньому відсутній підпис (підписи) акціонера (представника акціонера);
- 3) він складається з кількох аркушів, які не пронумеровані;
- 4) акціонер (представник акціонера) не позначив у бюлетені жодного або позначив більше одного варіанта голосування щодо одного проекту рішення.

Бюлетень для кумулятивного голосування також визнається недійсним у разі, якщо акціонер (представник акціонера) зазначив у бюлетені більшу кількість голосів, ніж йому належить за таким голосуванням.

10.19.10. Бюлетені для голосування, визнані недійсними з наведених вище підстав, не враховуються під час підрахунку голосів.

10.19.11. Особливості проведення голосування на електронних Загальних зборах визначаються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

10.20. Лічильна комісія.

10.20.1. Підрахунок голосів на Загальних зборах, надання роз'яснень щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на очних Загальних зборах, здійснює лічильна комісія, яка обирається Загальними зборами. Повноваження лічильної комісії за договором можуть передаватися Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі, що надають Товариству додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії.

10.20.2. До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на Загальних зборах, надання роз'яснень щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах, здійснює тимчасова лічильна комісія, що формується особою, яка скликає Загальні збори.

10.20.3. Особа, яка скликає Загальні збори, зобов'язана визначити першим питанням порядку денного Загальних зборів питання про обрання лічильної комісії.

10.20.4. Кількісний склад лічильної комісії не може становити менше трьох осіб. До складу лічильної комісії не включаються особи, які входять або є кандидатами до складу органів Товариства.

10.20.5. 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.

10.20.6. Підрахунок голосів на електронних Загальних зборах здійснює авторизована електронна система.

10.21. Протокол про підсумки голосування.

10.21.1. За підсумками кожного голосування складається протокол, що підписується всіма членами лічильної комісії Товариства, які брали участь у підрахунку голосів.

10.21.2. У разі передачі повноважень лічильної комісії Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі, з яким (якою) укладений договір про надання послуг, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії, протокол про підсумки голосування підписує представник Центрального депозитарію цінних паперів або відповідної депозитарної установи.

10.21.3. 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, та підписується особою, уповноваженою взаємодіяти з авторизованою електронною системою у зв'язку з проведенням Загальних зборів.

10.21.4. У протоколі про підсумки голосування та протоколі про підсумки кумулятивного голосування зазначаються відомості передбачені Законом України «Про акціонерні товариства».

10.21.5. Рішення Загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

10.21.6. Підсумки голосування повідомляються на Загальних зборах, під час яких проводилося голосування.

10.21.7. Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу Загальних зборів.

10.21.8. Після складення протоколів про підсумки голосування бюлетені для голосування, що видавалися реєстраційною комісією, опечатуються лічильною комісією або особою, якій передано повноваження лічильної комісії, та зберігаються у Товаристві протягом строку його діяльності, але не менше чотирьох років.

10.21.9. Бюлетені для голосування акціонерів, які брали участь у Загальних зборах дистанційно через авторизовану електронну систему, зберігаються авторизованою електронною системою протягом трьох років та надаються за запитом Товариства або акціонера.

10.22. Протокол Загальних зборів.

10.22.1. Протокол Загальних зборів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів та підписується головою і секретарем Загальних зборів.

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

10.22.3. До протоколу Загальних зборів вносяться відомості передбачені Законом України «Про акціонерні товариства» та цим Статутом.

10.22.4. Протокол Загальних зборів підписується головою і секретарем Загальних зборів на кожному аркуші протоколу та прошивається.

10.22.5. Будь-яка інша інформація про хід проведення Загальних зборів може відображатися у стенограмі Загальних зборів або іншому документі, що складається особою, визначеною особою, яка скликає Загальні збори.

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

10.23. Дистанційні Загальні збори.

10.23.1. Дистанційні Загальні збори проводяться за рішенням особи, яка скликає Загальні збори або у випадках, коли, за рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, проведення Загальних зборів акціонерних товариств проводиться виключно шляхом опитування (дистанційні Загальні збори). У такому разі волевиявлення акціонерів фіксується шляхом опитування, що проводиться через депозитарну систему України.

10.23.2. Порядок проведення дистанційних Загальних зборів встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

10.23.3. Положення пунктів 10.5.-10.22. цього Статуту щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів не застосовуються до дистанційних Загальних зборів, крім випадків, прямо передбачених зазначеними пунктами.

10.24. Оскарження рішення Загальних зборів.

10.24.1. У разі якщо рішення Загальних зборів або порядок прийняття такого рішення порушують вимоги Закону України «Про акціонерні товариства», інших актів законодавства, цього Статуту Товариства чи Положення про загальні збори, акціонер, який вважає, що його права та охоронювані законом інтереси порушені таким рішенням, може оскаржити його до суду протягом шести місяців з дня прийняття рішення.

10.24.2. Оскарження акціонером рішення Товариства про відмову у включенні його пропозицій до проекту порядку денного до суду не зупиняє проведення Загальних зборів.

10.24.3. Акціонер може оскаржити рішення Загальних зборів з питань обов'язкового викупу Товариством акцій на вимогу акціонера, виключно після отримання письмової відмови в реалізації права вимагати здійснення обов'язкового викупу Товариством належних йому голосуючих акцій або в разі неотримання відповіді на свою вимогу протягом 30 днів з дня надсилання її на адресу Товариства.

11. НАГЛЯДОВА РАДА

11.1. Наглядова рада Товариства.

11.1.1. Наглядова рада Товариства (далі - Наглядова рада) є колегіальним органом, що здійснює захист прав всіх акціонерів Товариства і в межах компетенції, визначеної Статутом Товариства та цим Законом, здійснює управління Товариством, а також контролює та регулює діяльність його виконавчого органу.

11.1.2. Функції Аудиторського комітету в Товаристві, як підприємстві, що становить суспільний інтерес, покладаються на Наглядову раду Товариства.

11.1.3. Порядок роботи Наглядової ради, права та обов'язки її членів, порядок виплати їм винагороди визначаються Законами України «Про акціонерні товариства» та «Про страхування», цим Статутом, Положенням про Наглядову раду Товариства, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Наглядової ради. Такий договір або контракт від імені Товариства підписується уповноваженою Загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів. У разі укладення з членом Наглядової ради цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним.

11.1.4. Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати свої повноваження іншій особі.

11.1.5. Членам Наглядової ради може виплачуватися винагорода за їхню діяльність. Порядок виплати винагороди членам Наглядової ради встановлюється: Положенням про Наглядову раду, або Положенням (політикою) про винагороду Голови та членів Наглядової ради.

11.2. Наглядова рада Товариства щороку складає звіт про свою діяльність.

11.3. Компетенція Наглядової ради Товариства.

11.3.1. До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених Законами України «Про акціонерні товариства» та «Про страхування», а також цим Статутом Товариства.

11.3.2. До виключної компетенції Наглядової ради належить:

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

2) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів Законами України «Про акціонерні товариства» та «Про страхування», та тих, що рішенням Наглядової ради Товариства передані для затвердження Правління Товариства;

3) визначення та затвердження відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України політики винагороди у Товаристві (крім політики винагороди Голови та членів Наглядової ради) та забезпечення її щорічного перегляду, а також здійснення контролю за її реалізацією;

4) затвердження звіту про винагороду членів Правління Товариства, вимоги до якого встановлюються нормативно-правовими актами Національного банку України;

5) обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління Товариства;

6) затвердження умов контрактів, що укладаються з членами Правління Товариства, встановлення розміру їхньої винагороди; визначення особи, яка підписуватиме контракти (договори) від імені Товариства з Головою та членами Правління Товариства;

7) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління Товариства від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Товариства;

8) розгляд звіту Правління Товариства 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 страховика, 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 Товариства та Правління Товариства;

19) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність Правління Товариства, комітетів Наглядової ради Товариства, 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 Товариства;

20) призначення та припинення повноважень (звільнення) головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора;

21) визначення переліку функцій та/або процесів, до виконання яких можуть залучатися інші особи на умовах аутсорсингу, а також визначення вимог до таких осіб;

22) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з керівниками та працівниками підрозділів з управління ризиками, з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту (або особами, які виконують функції цих підрозділів),

відповідальним актуарієм, встановлення розміру їхньої оплати праці (винагороди), у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

23) здійснення контролю за діяльністю Правління Товариства, головного ризик-менеджера, головного компласнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора;

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

25) визначення порядку роботи та затвердження планів підрозділу внутрішнього аудиту; затвердження звіту та висновків підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора);

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

28) узгодження умов договору на надання аудиторських послуг та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності;

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

28) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України, 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;

29) 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;

30) прийняття рішення про проведення річних або позачергових Загальних зборів відповідно до цього Статуту та у випадках, встановлених Законами України «Про акціонерні товариства» та «Про страхування».

31) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»;

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

33) 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;

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

35) підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових загальних зборів;

36) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;

37) обрання членів реєстраційної комісії, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;

38) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законами України «Про акціонерні товариства» та «Про страхування»;

39) 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;

40) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

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

42) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства;

43) вирішення питань щодо злиття, приєднання, поділу або перетворення Товариства та інших рішень що забезпечують реорганізацію Товариства;

44) прийняття рішення про внесення змін до Статуту Товариства у випадках, передбачених Законами України «Про акціонерні товариства» та «Про страхування» під час злиття, приєднання та поділу Товариства;

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

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

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

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

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

50) затвердження річної інформації про емітента;

51) прийняття рішення про вчинення значних правочинів або правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;

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

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

54) надсилання оферти акціонерам у випадку придбання акцій Товариства за наслідками придбання контрольного пакета акцій;

55) вирішення інших питань, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із Законами України «Про акціонерні товариства» та «Про страхування», або цим Статутом.

11.3.3. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами Товариства, крім Загальних зборів у випадках, прямо передбачених Законом України «Про акціонерні товариства».

11.4. Обрання членів Наглядової ради Товариства.

11.4.1. Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами на трирічний строк. Якщо у встановлений Законом України «Про акціонерні товариства» строк Загальними зборами не прийнято рішень, передбачених параграфом 23-25 підпункту 10.4.3. пункту 10.4. цього Статуту, повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки і проведення Загальних зборів.

11.4.2. Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа. Не менше половини членів Наглядової ради, уключаючи Голову Наглядової ради, повинні мати досвід роботи у фінансовому секторі не менше трьох років. Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів.

11.4.3. До складу Наглядової ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (далі - представники акціонерів), та/або незалежні директори. Не можуть бути обрані до складу Наглядової ради особи, визнані за рішенням суду винними в порушенні передбачених Законом України «Про акціонерні товариства» обов'язків посадових осіб органів Товариства та цим Статутом. Таке обмеження застосовується протягом трьох років з дати виконання такого рішення суду.

11.4.4. Члени Наглядової ради не можуть входити до складу Правління Товариства, а також обіймати інші посади в цьому Товаристві на умовах трудового договору (контракту) або надавати інші послуги Товариству на підставі цивільно-правового договору, крім виконання обов'язків члена Наглядової ради цього Товариства.

11.4.5. Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера або групи акціонерів згідно, може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час.

11.4.6. Повноваження члена Наглядової ради є чинними з дня його обрання Загальними зборами. У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з дня отримання Товариством письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого (яких) є відповідний член Наглядової ради.

11.4.7. Порядок здійснення повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера визначається Наглядовою радою Товариства. Повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера має містити інформацію про нового члена Наглядової ради, який призначається на заміну відкликаною (реквізити акціонера (акціонерів), розмір пакета акцій, що йому належить або їм сукупно належить).

11.4.8. Акціонер (акціонери), представник якого (яких) обраний членом Наглядової ради, має право обмежити повноваження свого представника як члена Наглядової ради.

11.4.9. Акціонери та член Наглядової ради, який є їхнім представником, несуть солідарну відповідальність за відшкодування збитків, заподіяних Товариству таким членом Наглядової ради.

11.4.10. Обрання членів Наглядової ради Товариства здійснюється шляхом кумулятивного голосування.

11.5. Кількісний склад Наглядової ради Товариства становить 3 (три) особи.

11.6. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких є чинними, становить менше половини її загального складу, Товариство протягом трьох місяців має скликати Загальні збори - для обрання повного складу Наглядової ради Товариства.

11.7. Незалежний директор.

11.7.1. Незалежний директор є членом Наглядової ради, на якого відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків члена Наглядової ради. Незалежний директор має відповідати вимогам встановленим Законами України «Про акціонерні товариства» та «Про страхування», а також нормативно-правовими актами Національного банку України та Положенню про Наглядову раду Товариства.

11.8. Наглядова рада має право утворювати 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.

11.9. Голова Наглядової ради Товариства.

11.9.1. Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від загального складу Наглядової ради. Наглядова рада має право в будь-який час обрати нового Голову Наглядової ради. Головою Наглядової ради не може бути обрано особу, яка протягом попереднього року очолювала Правління Товариства.

11.9.2. Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає та проводить засідання Наглядової ради, головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені Положенням про Наглядову раду Товариства.

11.9.3. До завдань Голови Наглядової ради Товариства належить:

- 1) організація роботи, скликання засідань Наглядової ради та головування на них, забезпечення ефективного функціонування наглядової ради;
- 2) сприяння конструктивній дискусії на засіданнях Наглядової ради, забезпечення висловлення та розгляду усіх думок;
- 3) вчасне та повноцінне інформаційне забезпечення членів Наглядової ради, включаючи забезпечення відомостями та документами, необхідними для прийняття виважених рішень з питань, включених до порядку денного;
- 4) забезпечення чіткого розподілу повноважень між членами Наглядової ради;
- 5) сприяння ефективній комунікації між членами Наглядової ради та іншими органами управління та підрозділами Товариства;
- 6) визначення порядку денного засідань Наглядової ради Товариства та переліку осіб, які мають бути присутні на засіданнях Наглядової ради;
- 7) визначення тривалості і порядку розгляду питань на засіданнях Наглядової ради;
- 8) забезпечення проведення оцінки ефективності членів Наглядової ради на щорічній основі з метою визначення їх відповідності вимогам законодавства та стратегії Товариства;
- 9) забезпечення ефективного управління конфліктом інтересів в Наглядовій раді;
- 10) інші завдання, передбачені законодавством та/або внутрішніми документами страховика.

11.9.4. У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради за її рішенням.

11.10. Засідання Наглядової ради Товариства.

11.10.1. Основною організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання. З метою належного виконання своїх обов'язків Наглядова рада проводить свої засідання регулярно. Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради або на вимогу члена Наглядової ради. Засідання Наглядової ради також скликаються на вимогу Правління Товариства чи його члена, керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора), інших осіб, визначених цим Статутом та/або положенням про Наглядову раду Товариства. Особи, які скликали засідання Наглядової ради, мають право брати участь у такому засіданні Наглядової ради.

11.10.2. На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління Товариства, ключові особи Товариства та інші визначені Наглядовою радою особи в порядку, встановленому Положенням про Наглядову раду.

11.10.3. Чергові засідання Наглядової ради проводиться стільки разів, скільки необхідно для належного виконання нею своїх функцій; у будь-якому випадку засідання Наглядової ради проводяться не рідше одного разу на квартал.

11.10.4. У засіданні Наглядової ради на її запрошення з правом дорадчого голосу можуть брати участь представники профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.

11.10.5. Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу.

11.10.6. У разі дострокового припинення повноважень одного чи кількох членів Наглядової ради і до обрання повного складу Наглядової ради засідання Наглядової ради є правомочними для вирішення питань відповідно до її компетенції, за умови що кількість членів Наглядової ради, повноваження яких є чинними, становить більше половини її загального складу.

11.10.7. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становить половину або менше половини її загального складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань проведення Загальних зборів для обрання решти членів Наглядової ради.

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

11.10.9. На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос.

11.10.10. Голова Наглядової ради у разі рівного розподілу голосів членів Наглядової ради під час прийняття рішень має право вирішального голосу.

11.10.11. Протокол засідання Наглядової ради оформлюється протягом п'яти робочих днів після проведення засідання.

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

11.10.13. За рішенням Наглядової ради може здійснюватися фіксація з використанням технічних засобів всього засідання ради або розгляду нею окремого питання.

11.10.14. Порядок організації, проведення засідань Наглядової ради, складання протоколів засідань Наглядової ради, зберігання та надання доступу до матеріалів засідань Наглядової ради визначається Положенням про Наглядову раду Товариства.

11.10.15. За рішенням Наглядової ради, проведення її засідань та/або прийняття нею рішень може здійснюватися шляхом проведення відеоконференції з використання програмно-технічного комплексів, які забезпечують аудіо та відео фіксацію засідання.

11.11. Дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Товариства.

11.11.1. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів.

11.11.2. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються:

1) за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Товариства за два тижні;
2) за його бажанням у разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;

3) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;

4) у разі набрання законної сили рішенням суду про визнання особи такою, яка не може вважатися незалежним директором та/або рішенням суду, за яким члена Наглядової ради визнано винним у порушенні обов'язків посадових осіб органів Товариства;

5) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;

6) у разі отримання Товариством письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера;

7) у разі відчуження акціонером (акціонерами), представником якого (яких) є член Наглядової ради, всіх належних йому (їм) акцій Товариства.

11.11.3. У разі якщо незалежний директор протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, визначеним Законами України «Про акціонерні товариства» та «Про страхування», а також нормативно-правими актами Національного банку України, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом надання Товариству відповідного письмового повідомлення.

11.11.4. З припиненням повноважень члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним.

12. ПРАВЛІННЯ

12.1. Правління Товариства.

12.1.1. Правління - колегіальний виконавчий орган Товариства, що здійснює управління поточною діяльністю Товариства.

12.1.2. До основних завдань Правління Товариства належать:

- 1) ефективне виконання цілей поточної діяльності Товариства відповідно до корпоративної культури, бізнес-цілей та стратегії з урахуванням довгострокової перспективи;
- 2) сприяння належному здійсненню управління ризиками та комплаєнсу, а також встановленню належних відносин з клієнтами Товариства;
- 3) надання Наглядовій раді Товариства повної та своєчасної інформації, необхідної для виконання Наглядовою радою своїх функцій;
- 4) імплементація та дотримання процесів управління та контролю, включаючи:
 - процедури залучення компетентних осіб до виконання завдань Правління, включаючи планування передачі повноважень, постійне підвищення кваліфікації, процедури припинення повноважень;
 - забезпечення належної комунікації між членами Правління, працівниками Товариства та іншими органами управління Товариства;
 - забезпечення прийняття та дотримання політики, яка визначає норми етичної поведінки для Правління та інших працівників Товариства;
 - ефективні стратегії комунікації з органами державної влади, органами управління Товариства, клієнтами Товариства із зазначенням питань, які підлягають комунікації.

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

12.1.4. Правління діє від імені Товариства у межах, встановлених цим Статутом і законом.

12.1.5. В своїй діяльності Правління керується законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради, цим Статутом та Положенням про Правління.

12.1.6. Правління підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді, організовує виконання їх рішень.

12.2. Кількісний склад Правління, обрання та припинення повноважень членів Правління.

12.2.1. До складу Правління входять 3 особи: Голова та члени Правління. Заступники Голови Правління входять до складу Правління за посадою.

12.2.2. Правління очолює Голова Правління.

12.2.3. Голова та члени Правління обираються Наглядовою радою простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні Наглядової ради та мають право голосу.

12.2.4. Строк повноважень Голови та членів Правління становить 5 років.

12.2.5. Членом Правління може бути обрана будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Наглядової ради чи Корпоративним секретарем. Та ж сама особа може обиратися Головою або членом Правління необмежену кількість разів.

12.2.6. Головою Правління Товариства може бути призначена/обрана особа, яка має досвід роботи у фінансовому секторі не менше п'яти років у сукупності, у тому числі на керівних посадах - не менше трьох років.

12.2.7. Членами Правління Товариства, крім Голови правління, можуть бути призначені/обрані особи, які мають досвід роботи у фінансовому секторі не менше трьох років.

12.2.8. Права та обов'язки членів Правління визначаються Законом України «Про акціонерні товариства», іншими актами законодавства, цим Статутом та Положенням про Правління, а також контрактом, що укладається з кожним членом Правління. Від імені Товариства контракт підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на таке підписання Наглядовою радою.

12.2.9. Голова Правління діє від імені Товариства у межах, встановлених цим Статутом та законодавством України. Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідання.

12.2.10. Голова та члени Правління, які не є акціонерами Товариства, можуть приймати участь у Загальних зборах та на засіданнях Наглядової ради.

12.2.11. Повноваження Голови Правління припиняються за рішенням Наглядової ради з одночасним прийняттям рішення про призначення на посаду Голови Правління іншої особи або про призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження. Наглядова рада приймає рішення про припинення повноважень Голови та/або членів Правління простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні Наглядової ради та мають право голосу.

12.2.12. Повноваження Голови та/або члена Правління припиняються достроково за рішенням Наглядової ради:

12.2.12.1. у разі одностороннього складання з себе повноважень Голови та/або члена Правління з поданням відповідної заяви про звільнення в строки, встановлені законодавством України про працю;

12.2.12.2. у разі виникнення обставин, що відповідно до законодавства України перешкоджають виконанню обов'язків Голови та/або члена Правління;

12.2.12.3. в інших випадках, передбачених законодавством України, а також контрактом, укладеним з Головою та/або членом Правління.

12.2.11. У випадках, передбачених підп. 12.2.12.1. та підп. 12.2.12.2. пункту 12.2.12 цього Статуту, Голова та/або член Правління зобов'язаний протягом 3 (трьох) робочих днів у письмовій формі повідомити про це Наглядову раду.

12.2.12. Наглядова рада має право відсторонити від виконання повноважень Голову та/або члена Правління, дії або бездіяльність якого/яких порушують права акціонерів чи Товариства, та обрати/призначити особу, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови та/або члена Правління.

12.3. Постійно діючі комітети Правління Товариства.

12.3.1. Правління Товариства утворює такі постійно діючі комітети:

- 1) Страховий комітет;
- 2) Інвестиційний комітет.

12.3.2. Комітет Правління очолює член Правління Товариства. Страховий комітет Правління Товариства не може очолювати головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, внутрішній аудитор, актуарій.

12.3.3. Основними завданнями Страхового комітету Правління Товариства є:

- 1) прийняття рішення про визначення продуктової лінійки і тарифів;
- 2) здійснення оцінки ефективності вихідного перестрахування;
- 3) надання пропозицій та рекомендацій Правлінню, Наглядовій раді Товариства щодо змін до порядку надання послуг, процесу андеррайтингу, механізмів і умов вихідного перестрахування.

12.3.4. До завдань інвестиційного комітету Правління Товариства відносяться:

- 1) здійснення періодичного перегляду та надання рекомендацій щодо інвестиційної політики чи стратегії Товариства;
- 2) забезпечення відповідності здійснення інвестицій Товариства вимогам стратегії, планам та бюджетам Товариства та законодавства з питань здійснення інвестиційної діяльності;
- 3) надання звітів Правлінню Товариства щодо ефективності здійснюваних інвестицій;
- 4) перегляд і надання рекомендацій щодо здійснення інвестицій Товариством та напрямів інвестування.

12.4. Засідання Правління.

12.4.1. Організаційною формою роботи Правління як колегіального органу є засідання Правління. Засідання Правління проводяться не рідше одного разу на місяць і вважаються правомочними, якщо на них присутні більшість його членів. Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів присутніх членів Правління на засіданні.

12.4.2. Голові Правління належить право вирішального голосу у разі рівного розподілу голосів членів Правління під час прийняття рішення.

12.4.3. Члени Наглядової ради Товариства, а також представник уповноваженого трудовим колективом органу, мають право бути присутніми на засіданні Правління.

12.5. Рішення Правління оформлюються протоколами, які підписує Голова Правління та всі присутні на засіданні члени Правління особисто.

12.6. До компетенції Правління належить:

12.6.1. Розробка поточних планів діяльності Товариства та заходів, необхідних для досягнення поставлених цілей;

12.6.2. Складання річних звітів Товариства та винесення їх на розгляд та затвердження Загальним збором Товариства;

12.6.3. Планування діяльності Товариства, його відокремлених підрозділів та інших структурних підрозділів, організація контролю виконання планів;

12.6.4. Затвердження внутрішніх документів Товариства (положень, правил, процедур, політик тощо), якими регулюється діяльність Товариства, за винятком внутрішніх документів Товариства, затвердження яких віднесено до компетенції інших органів Товариства цим Статутом, внутрішніми документами Товариства, рішеннями Наглядової ради та нормативно-правовими актами Національного банку України;

12.6.5. Прийняття рішення про відчуження майна, що є предметом договору та належить Товариству, у випадку, якщо ринкова вартість такого майна становить до 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;

12.6.6. Організація фінансово-економічної роботи, ведення бухгалтерського обліку та звітності, ведення грошово-розрахункових операцій;

12.6.7. Організація здійснення діяльності на ринку страхування, що включає діяльність із страхування та діяльність з надання супровідних послуг на ринку страхування;

12.6.8. Вирішення загальних питань, пов'язаних з управлінням персоналом: відбором навчанням, оплатою і роботою з персоналом;

12.6.9. Забезпечення постійного контролю за відповідністю структури власності Товариства вимогам щодо її прозорості, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України;

12.6.10. Забезпечення належної організації та проведення первинного фінансового моніторингу;

12.6.11. Організація та забезпечення ведення обліку всіх укладених договорів страхування (перестраховання) та заявлених вимог на здійснення страхової виплати;

12.6.12. Організація випуску та розміщення цінних паперів;

12.6.13. Забезпечення функціонування ефективності комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Товариства (управління ризиками, контроль за дотриманням норм (комплаєнс), актуарна функція та внутрішній аудит);

12.6.14. Підготовка пропозицій до проектів рішень, що виносяться на розгляд Загальних зборів та Наглядової Товариства;

12.6.15. Розроблення організаційної структури Товариства, відокремлених та структурних підрозділів Товариства, вирішення загальних питань управління ними;

12.6.16. Формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури Товариства;

12.6.17. Підготовка положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Товариства згідно із стратегією розвитку Товариства;

12.6.18. Визначення доцільності укладення кредитних договорів;

12.6.19. Забезпечення безпеки інформаційних систем Товариства;

12.6.20. Забезпечення у процесі оперативного управління діяльністю Товариства дотримання законодавства і відповідність діяльності Товариства його внутрішнім документам, законодавству України та нормативно-правовим актам Національного банку України;

12.6.21. Інформування Наглядової ради Товариства про показники діяльності Товариства, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Товариства та про будь-яке погіршення фінансового стану Товариства або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Товариства;

12.6.22. Створення постійно діючих комітетів та інших колегіальних органів Правління Товариства;

12.6.23. Розгляд питань, які Голова Правління або інші члени Правління вважають за доцільне чи необхідне передати на колегіальне вирішення Правління або інші питання, які не входять до компетенції Загальних зборів чи Наглядової ради;

12.6.24. Організація та забезпечення взаємодії зі споживачами Товариства та розгляд звернень та скарг споживачів;

12.6.25. Організація соціально-побутового обслуговування працівників Товариства;

12.6.26. Здійснення контролю за станом приміщень, будівель, обладнання Товариства;

12.6.27. Організація матеріально-технічного забезпечення господарської та іншої діяльності Товариства;

12.6.28. Забезпечення організаційно-технічної діяльності Загальних зборів, Наглядової ради та Корпоративного секретаря Товариства;

12.6.29. Правління Товариства як суб'єкт внутрішнього контролю в межах вирішення питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Товариства:

1) забезпечує діяльність Товариства, спрямовану на належне функціонування системи управління Товариства;

2) забезпечує функціонування інформаційних систем, що сприяють функціонуванню системи управління Товариства та здійснення внутрішнього контролю;

3) забезпечує суб'єктів першої - третьої ліній захисту ресурсами, потрібними для належного виконання повноважень;

4) здійснює поточне управління підпорядкованими суб'єктами системи внутрішнього контролю Товариства;

5) забезпечує впровадження стратегії та політики управління ризиками (включаючи ліміти ризиків), декларації схильності до ризиків, культури управління ризиками, включаючи дотримання страховиком установленого рівня ризик-апетиту та лімітів ризиків;

6) ураховує в процесі прийняття рішень інформацію, отриману в межах системи управління ризиками;

7) забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді пропозицій щодо необхідності внесення змін до внутрішніх документів, затверджених Наглядовою радою Товариства;

8) розглядає та оцінює результати здійснення внутрішнього контролю, інформацію про виявлені в системі внутрішнього контролю порушення/недоліки, розробляє заходи щодо оперативного усунення недоліків, урахування рекомендацій та зауважень, наданих підрозділом внутрішнього аудиту/головним внутрішнім аудитором, суб'єктами аудиторської діяльності, Національним банком України та іншими контролюючими органами щодо функціонування системи управління ризиками;

9) приймає рішення про здійснення заходів щодо усунення/мінімізації порушень/недоліків, виявлених у системі внутрішнього контролю суб'єктами всіх ліній захисту, суб'єктами аудиторської діяльності та/або Національним банком України;

10) здійснює поточний контроль за виконанням рішень про застосування заходів щодо усунення/мінімізації порушень/недоліків, виявлених у системі внутрішнього контролю уповноваженими суб'єктами першої - третьої ліній внутрішнього контролю, зовнішніми аудиторами та/або Національним банком України.

12.6.30. Прийняття інших рішень, пов'язаних з поточною діяльністю Товариства за винятком тих, що відносяться до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Товариства.

12.7. Голова Правління.

12.7.1. Голова Правління Товариства є посадовою особою Товариства, керує всією діяльністю Товариства відповідно до повноважень, наданих йому цим Статутом та Положенням про Правління Товариства.

- 12.7.2. Голова Правління Товариства здійснює керівництво Правлінням, та відповідає за його ефективне функціонування.
- 12.7.3. Голова Правління Товариства скликає засідання Правління та головує на них.
- 12.7.4. Голова Правління Товариства сприяє відкритій та критичній комунікації та забезпечує можливість розгляду усіх думок під час прийняття рішень на засіданнях Правління.
- 12.7.5. Голова Правління Товариства визначає порядок денний засідань Правління та забезпечує, що всі стратегічні питання включаються до обговорення і вся необхідна інформація для цього була отримана в розумний строк до початку засідання.
- 12.8. Голова Правління наділяється наступними повноваженнями:
- 12.8.1. Здійснює оперативне керівництво діяльністю Товариства;
- 12.8.2. Представляє Правління Товариства на засіданнях Наглядової ради та на Загальних зборах;
- 12.8.3. Затверджує пакет страхової документації передбаченої страховим продуктом (загальні умови страхових продуктів, інформацію про страхові продукти, програми страхування, типові форми договорів страхування, інші документи передбачені страховим продуктом (за їх наявності)).
- 12.8.4. Затверджує внутрішні документи Товариства з питань страхування (методики, інструкції тощо) за винятком документів, затвердження чи прийняття рішення за якими віднесено до компетенції Правління.
- 12.8.5. Без довіреності представляє інтереси Товариства в Україні та за її межами в усіх без винятку підприємствах, установах, організаціях незалежно від їх організаційно-правової форми та підпорядкування, в тому числі в органах державної влади та управління, міністерствах, відомствах, їх структурних підрозділах будь-якого рівня та будь-якої направленості, державних комітетах та підвідомчих їм органах, інших державних органах і громадських організаціях, а також в органах місцевої влади та місцевого самоврядування та їх структурних підрозділах, у фондах, інспекціях, комісіях та комітетах, в судах всіх юрисдикцій та всіх інстанцій тощо;
- 12.8.6. Укладає та підписує від імені Товариства договори страхування, договори перестрахування, договори співстрахування, договори банківського вкладу, договори купівлі – продажу, векселі, та інші договори, угоди, контракти, в тому числі зовнішньоекономічні, а також інші правочини;
- 12.8.7. Розпоряджається (придбаває, відчужує будь-яким способом) відповідно до Статуту і законодавства України майном, цінними паперами/частками та грошовими коштами Товариства;
- 12.8.8. Від імені Товариства видає довіреності;
- 12.8.9. Відкриває в банківських/фінансових установах поточні, валютні та інші рахунки Товариства;
- 12.8.10. Видає накази та розпорядження в межах своєї компетенції;
- 12.8.11. Затверджує процедури та внутрішні документи Товариства (інструкції, правила, положення та інші документи, що регламентують роботу Товариства) за виключенням тих, затвердження яких віднесено до компетенції інших органів управління Товариства;
- 12.8.12. Приймає рішення про відрядження працівників Товариства, у тому числі за кордон;
- 12.8.13. Забезпечує дотримання норм законодавства про працю, правил внутрішнього трудового розпорядку;
- 12.8.14. Укладає від імені Товариства контракти та трудові договори з працівниками;
- 12.8.15. Приймає рішення про пред'явлення претензій та позовів від імені Товариства;
- 12.8.16. Затверджує перелік відомостей, що становить комерційну таємницю Товариства;
- 12.8.17. Здійснює зовнішньоекономічну діяльність Товариства;
- 12.8.18. Приймає на роботу та звільняє з роботи працівників Товариства, застосовує засоби заохочення та накладає стягнення;

- 12.8.19. Визначає умови оплати праці працівників, в тому числі посадові оклади, надбавки, премії відповідно до затвердженої системи оплати праці працівників Товариства;
- 12.8.20. Затверджує штатний розпис Товариства, відокремлених підрозділів Товариства;
- 12.8.21. Подає Наглядовій раді пропозиції щодо: організаційної структури Товариства, створення, реорганізації та/або ліквідації структурних/відокремлених підрозділів Товариства;
- 12.8.22. Розподіляє обов'язки між членами Правління, визначає їх повноваження;
- 12.8.23. Має право першого підпису всіх фінансових документів, в тому числі, але не виключно, підпису всіх бухгалтерських та податкових документів Товариства;
- 12.8.24. Має право представляти інтереси Товариства на Загальних зборах учасників товариств, учасником яких є Товариство, брати участь у зазначених загальних зборах товариств та голосувати з будь – яких питань порядку денного або уповноважувати на це іншу особу шляхом видачі довіреності;
- 12.8.25. Вчиняє інші дії, має права й обов'язки, що не суперечать Статуту Товариства.
- 12.9. Голова Правління Товариства має право брати участь у засіданнях Наглядової ради Товариства з правом дорадчого голосу.
- 12.10. Голова Правління Товариства не може очолювати структурні підрозділи Товариства.
- 12.11. У випадку тимчасової відсутності Голови Правління його обов'язки виконує член Правління або інша визначена особа на підставі наказу Голови Правління. Особа, на яку тимчасово покладено виконання обов'язків Голови Правління, має всі повноваження Голови Правління, передбачені законодавством України, цим Статутом та Положенням про Правління, в тому числі діє від імені Товариства без довіреності та представляє його інтереси з будь – якими третіми особами, державними органами тощо. Інші особи можуть діяти від імені Товариства у порядку представництва, що передбачений Цивільним кодексом України.
- 12.12. Розпорядження та накази Голови Правління, видані в межах його повноважень, а також розпорядження членів Правління, видані в межах напрямків діяльності Товариства, кураторами яких вони є, є обов'язковими для виконання всіма або відповідальним працівниками Товариства.

13. КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР ТОВАРИСТВА

- 13.1. Корпоративний секретар Товариства.
- 13.1.1. Корпоративний секретар є посадовою особою Товариства, яка здійснює інформаційне та організаційне забезпечення діяльності органів управління Товариства, а також обмін інформацією між органами управління Товариства, його акціонерами, іншими, зацікавленими у діяльності Товариства особами та/або інвесторами.
- 13.1.2. Діяльність Корпоративного секретаря контролюється та регулюється Наглядовою радою відповідно до законодавства України, Статуту Товариства, Положенням про Наглядову раду та Положення про Корпоративного секретаря.
- 13.1.3. З Корпоративним секретарем укладається трудовий або цивільно-правовий договір, який може бути виключно оплатним. Умови такого договору затверджуються Наглядовою радою. Договір від імені Товариства підписується особою, уповноваженою Наглядовою радою.
- 13.1.4. Порядок роботи, права та обов'язки Корпоративного секретаря, а також порядок виплати йому винагороди визначаються Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом Товариства, Положенням про Корпоративного секретаря, а також трудовим договором (контрактом) або цивільно-правовим договором, що укладається з Корпоративним секретарем.
- 13.1.5. Корпоративним секретарем може бути фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність та відповідає вимогам, встановленим Законом України «Про акціонерні товариства» і Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.
- 13.2. Призначення на посаду та припинення повноважень Корпоративного секретаря Товариства.

13.2.1. Корпоративний секретар призначається на посаду Наглядовою радою Товариства.

13.2.2. Строк повноважень Корпоративного секретаря встановлюється рішенням Наглядової ради Товариства.

13.2.3. Одна й та сама особа може призначитися на посаду Корпоративного секретаря неодноразово.

13.2.4. Повноваження Корпоративного секретаря є чинними з дати його призначення та припиняються з дати призначення нового Корпоративного секретаря.

13.2.5. За рішенням Наглядової ради повноваження Корпоративного секретаря можуть бути у будь-який час та з будь-яких підстав припинені або Корпоративний секретар може бути тимчасово відсторонений від виконання своїх повноважень.

13.2.6. Наглядова рада має право у будь-який час та з будь-яких підстав звільнити Корпоративного секретаря або відсторонити його від виконання повноважень.

13.2.7. Без рішення Наглядової ради повноваження Корпоративного секретаря достроково припиняються:

1) за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Товариства за два тижні;
2) у разі неможливості виконання обов'язків Корпоративного секретаря за станом здоров'я;

3) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків Корпоративного секретаря;

4) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

13.2.8. У разі припинення повноважень Корпоративного секретаря за рішенням Наглядової ради відповідний договір (контракт) з цією особою вважається автоматично припиненим.

13.2.9. Корпоративним секретарем не може бути інша посадова особа Товариства.

13.3. Основні функції Корпоративного секретаря:

1) Організаційна функція – організація дотримання органами управління та посадовими особами Товариства процедурних вимог, встановлених чинним законодавством, Статутом та внутрішніми документами Товариства.

2) Координаційна функція – координація діяльності органів управління Товариства, узгодження їх роботи.

3) Функція нормотворення і планування – забезпечення розробки та подання на затвердження програм розвитку корпоративного управління у Товаристві, визначення мети, завдань та засобів реалізації цих програм.

4) Функція контролю – перевірка дотримання органами управління, акціонерами та працівниками Товариства процедур корпоративного управління та рішень органів управління Товариства.

5) Інформаційна функція – забезпечення оперативного обміну інформацією між органами управління Товариства; надання відкритої інформації про діяльність Товариства органам державної влади та управління, акціонерам, інвесторам та іншим особам; участь у забезпеченні збереження у Товаристві інформації з обмеженим доступом.

6) Консультаційна функція – забезпечення належним консультуванням з питань корпоративного права та управління посадових осіб органів Товариства, його акціонерів та працівників.

13.4. До компетенції Корпоративного секретаря належить:

1) надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Товариства;

2) надання Статуту Товариства та його внутрішніх положень, у тому числі змін до них, для ознайомлення особам, які мають на це право;

3) забезпечення підготовки, скликання та проведення Загальних зборів, виконання функцій секретаря Загальних зборів та складення протоколу Загальних зборів;

- 4) підготовка та проведення засідань Наглядової ради, виконання функцій секретаря Наглядової ради, складення протоколів засідань Наглядової ради;
- 5) участь у підготовці чи підготовка проектів роз'яснень для акціонерів або інвесторів щодо реалізації їхніх прав, надання відповідей на запити акціонерів або інвесторів;
- 6) підготовка витягів з протоколів засідань органів управління Товариства та їх засвідчення;
- 7) виконання інших обов'язків, передбачених Положенням про Корпоративного секретаря Товариства.

13.5. Корпоративний секретар має право доступу до будь-яких документів Товариства в межах його компетенції.

14. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТОВАРИСТВА

14.1. Товариство створює та впроваджує систему внутрішнього контролю, що ґрунтується на розподілі обов'язків між відповідальними за певний процес у межах системи внутрішнього контролю особами та/або структурними підрозділами Товариства відповідно до положень Закону України «Про страхування» та з урахуванням вимог Національного банку України.

14.2. Товариство забезпечує розподіл обов'язків між структурними підрозділами, що ґрунтується на системі трьох ліній захисту.

14.3. Система внутрішнього контролю Товариства складається з: системи управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), актуарної функції та внутрішнього аудиту.

14.4. Система внутрішнього контролю Товариства забезпечує виконання ключових функцій управління з урахуванням розміру Товариства, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Товариством операцій, організаційної структури та профілю ризику Товариства, особливостей діяльності Товариства.

14.5. Система внутрішнього контролю Товариства забезпечується на рівні:

- 1) Наглядової ради та її комітетів;
- 2) Правління Товариства та його комітетів;
- 3) підрозділів, безпосередньо залучених у процес надання страхових послуг (бізнес-підрозділів) та підрозділів підтримки діяльності Товариства;
- 4) головного ризик-менеджера або підрозділу з управління ризиками;
- 5) головного комплаєнс-менеджера або підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- 6) відповідального актуарія;
- 7) головного внутрішнього аудитора або підрозділу внутрішнього аудиту.

14.6. Товариство здійснює контрольну діяльність у межах системи внутрішнього контролю з метою надання достатньої впевненості керівникам Товариства щодо досягнення Товариством цілей його діяльності шляхом:

- 1) запровадження та виконання заходів з контролю щодо всіх процесів та на всіх організаційних рівнях;
- 2) розгляду звітів, підготовлених за результатами здійснення заходів з контролю.

14.7. Товариство розробляє та контролює виконання внутрішніх документів, що встановлюють:

- 1) види, періодичність та порядок здійснення заходів з контролю;
- 2) перелік структурних підрозділів/працівників, відповідальних за проведення заходів з контролю;
- 3) види, періодичність та порядок підготовки звітності (управлінської, фінансової, регуляторної, податкової, іншої);
- 4) періодичність та порядок розгляду звітів;
- 5) перелік осіб/органи управління Товариства, що уповноважені здійснювати розгляд звітів;

б) процедури здійснення страховиком відповідних коригувальних заходів щодо виправлення виявлених недоліків.

15. БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК, ЗВІТНІСТЬ ТА АУДИТОРСЬКІ ПЕРЕВІРКИ

15.1. Товариство організовує бухгалтерський облік відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, встановлених Національним банком України відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

15.2. Бухгалтерський облік Товариства забезпечує своєчасне та повне відображення всіх господарських операцій та надання користувачам достовірної інформації про стан активів і зобов'язань, результати фінансової діяльності та їх зміни.

15.3. Товариство веде в установленому податковим законодавством порядку облік доходів і витрат, складає звітність, що стосується обчислення і сплати податків та зборів.

15.4. Товариство подає до контролюючих органів у порядку, встановленому податковим законодавством, декларації, звітність та інші документи, пов'язані з обчисленням і сплатою податків та зборів.

15.5. Для забезпечення ведення бухгалтерського та податкового обліку Товариство самостійно з дотриманням вимог законодавства створює бухгалтерську службу на чолі з Головним бухгалтером. Головний бухгалтер Товариства, повинен мати досвід роботи за фахом у фінансовому секторі у сукупності не менше п'яти років.

15.6. Товариство на підставі даних бухгалтерського, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково-реєструючих систем та даних про здійснені операції складає фінансову звітність.

15.7. Фінансовий рік Товариства встановлюється з 01 січня по 31 грудня. Результати діяльності Товариства за фінансовий рік відображаються у річній фінансовій звітності, яка затверджується Загальними зборами.

15.8. Товариство надає Національному банку України фінансову і статистичну звітність про роботу Товариства, його операції, стан ліквідності, платоспроможності, прибутковості з метою оцінки його фінансового стану.

15.9. Фінансова звітність Товариства щороку перевіряється незалежним аудитором.

15.10. Товариство розкриває інформацію про себе та свою діяльність відповідно до вимог, встановлених законами України, нормативно-правовими актами Національного банку України, а також нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

15.11. Відповідальність посадових осіб.

15.11.1. Відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фінансування фактів здійснення всіх господарських операцій у первинних документах, збереження оброблених документів, реєстрів і звітності протягом встановленого терміну, але не менше трьох років, несе Правління Товариства.

15.11.2. Відповідальність за своєчасне та у повному обсязі подання та оприлюднення фінансової звітності несе Правління Товариства.

15.11.3. Товариство, в особі посадових осіб його органів, несе передбачену законодавством відповідальність за достовірність інформації, що міститься у матеріалах публічної звітності.

16. ВИХІД ТОВАРИСТВА З РИНКУ. ПРИПИНЕННЯ (РЕОРГАНІЗАЦІЯ) ТОВАРИСТВА

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

16.2. Вихід з ринку здійснюється за рішенням:

1) Товариства (добровільний вихід з ринку);

2) Національного банку України (примусовий вихід з ринку).

16.3. Здійснення процедури виходу Товариства з ринку відбувається відповідно до Законів України «Про акціонерні товариства» та «Про страхування», а також нормативно-правових актів Національного банку України.

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

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

16.5. Товариство має право здійснювати реорганізацію шляхом поділу, злиття або приєднання в порядку, визначеному Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, Законом України "Про акціонерні товариства", з урахуванням особливостей, встановлених цим Законом України "Про страхування".

16.6. Учасниками процедури реорганізації Товариство можуть бути виключно страховики, які мають однакову організаційно-правову форму. Кількість учасників реорганізації Товариства не обмежується. Здійснення реорганізації Товариства шляхом виділу забороняється.

16.7. Товариство, у випадку його реорганізації, зобов'язано подати до Національного банку України проект плану реорганізації, затверджений Наглядовою радою Товариства.

16.8. Процедура реорганізації Товариства може бути розпочата виключно за умови одержання попереднього висновку Національним банком України про погодження плану реорганізації в порядку та відповідно до вимог, визначених цим Законом України "Про страхування" та нормативно-правовими актами Національного банку України.

16.9. Попередній висновок Національного банку України про погодження проекту плану реорганізації є підставою для скликання та проведення страховиками, що реорганізуються, загальних зборів для прийняття рішення про реорганізацію, затвердження плану реорганізації, договору про реорганізацію та вирішення інших необхідних питань щодо проведення реорганізації.

16.10. Ліквідація Товариства за рішенням його Загальних зборів здійснюється у порядку, визначеному Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, Законом України "Про акціонерні товариства", з урахуванням особливостей, встановлених цим Законом України "Про страхування".

16.11. Товариство, у випадку добровільно виходу з ринку шляхом передачі страхового портфеля, передає страховий портфель за всіма класами страхування, на які воно має ліцензію, всіма договорами страхування та перестрахування відповідно до положень Закону України "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 Товариства.

16.12. 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. 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 Національного банку України на вихід з ринку шляхом виконання страхового портфеля в порядку та відповідно до вимог, визначених Законом України "Про страхування".

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

16.7. Прийняття Національним банком України рішення про застосування до Товариства заходу впливу у вигляді анулювання ліцензії страховика з підстав, визначених Законом України

"Про страхування", є підставою для звернення Регулятора до господарського суду з позовом про ліквідацію страховика.

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

17. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ

17.1. Зміни до Статуту Товариства вносяться за рішенням Загальних зборів шляхом викладення Статуту Товариства в новій редакції.

17.2. Рішення Загальних зборів з питань внесення змін до Статуту Товариства приймається більш як $\frac{3}{4}$ (трима чвертями) голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

17.3. Зміни до Статуту Товариства підлягають державній реєстрації у встановленому законодавством порядку.

17.4. Зміни до Статуту Товариства набирають чинності для третіх осіб з дня їх державної реєстрації.

17.5. Статут підписується особою (особами), уповноваженою на це рішенням Загальних зборів.

18. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

18.1. Недійсність окремих положень цього Статуту немає наслідком недійсності інших його положень.

18.2. У всьому іншому, що не передбачено цим Статутом, Товариство керується у своїй діяльності законодавством України.

Голова Правління
Приватного акціонерного товариства
«Українська пожежно-страхова компанія»



Наталія ВОРОБЕЙ

Наталія Воробей

Київ, Україна, дев'ятого травня дві тисячі двадцять четвертого року.

Я, Хрипко Н.М., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу засвідчую справжність підпису Голови Правління **ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ" - ВОРОБІЙ НАТАЛІЇ ГАРІЇВНИ**, який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, її дієздатність та повноваження перевірено.

ЗАРЕЄСТРОВАНО В РЕЄСТРІ за № 324.

ПРИВАТНИЙ НОТАРІУС



ХРИПКО Н.М.



Приватний нотаріус
Київський міський нотаріальний округ
Хрипко Наталія Гаріївна
Всього проліто (або прошнуровано),
продумано і оформлено приватною
5/9/2024