ЗАТВЕРДЖЕНО
Протокол Загальних Зборів Акціонерів Товариства
№43 від 28.04.2025

СТАТУТ

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА ЖИТТЯ"

(нова редакція)

Ідентифікаційний код 34478248

м. Київ-2025

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Цей Статут ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА ЖИТТЯ" (далі – Статут) встановлює порядок діяльності, припинення (реорганізації та ліквідації), а також правовий статус, склад та компетенцію органів управління та контролю, інші положення стосовно діяльності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ „УНІКА ЖИТТЯ" (далі за текстом - Товариство).

1.2. Організаційно-правова форма Товариства - акціонерне товариство, тип – приватне. Товариство є правонаступником Закритого акціонерного товариства „УНІКА Життя", зареєстрованого Печерською районною державною адміністрацією м. Києва 14.07.2006 року, свідоцтво № 797127.

1.3. Засновниками Товариства є:

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «УНІКА», код ЄДРПОУ 20033533, адреса місцезнаходження: Україна, 01032, м. Київ, вул. Саксаганського, 70-А, яке є повним правонаступником Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія „Кредо-Класик".

УНІКА інтернаціоналє Бетайлігунгс-Фервальтунгс ГмбХ (UNIQA internationale Beteiligungs-Verwaltungs GmbH), попередня назва УНІКА Інтернешнл Бетайлігунгс-Фервальтунгс ГмбХ (UNIQA International Beteiligungs-Verwaltungs GmbH), юридична особа за законодавством Австрії, із місцезнаходженням: А-1029 Відень, Унтере Донауштрасе, 21, UNIQA Тауер (A-1029 Vienna, Untere Donaustraße 21, UNIQA Tower).

УНІКА Інтернешнл АГ (UNIQA International AG), попередня назва УНІКА Інтернешнл-Ферзихерунгс-Холдінг ГмбХ (UNIQA International-Versicherungs-Holding GmbH), юридична особа за законодавством Австрії, із місцезнаходженням: А-1029 Відень, Унтере Донауштрасе, 21, UNIQA Тауер (A-1029 Vienna, Untere Donaustraße 21, UNIQA Tower).

1.4. Склад Акціонерів та розподіл акцій між ними наведений нижче у пункті 4.3. цього Статуту.

1.5. Найменування Товариства:

- повне найменування українською мовою – ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА ЖИТТЯ".
- скорочене найменування українською мовою – ПрАТ "СК "УНІКА ЖИТТЯ".
- повне найменування російською мовою – ЧАСТНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "УНИКА Жизнь".
- скорочене найменування російською мовою – ЧАО "СК "УНИКА Жизнь".
- повне найменування англійською мовою – Private Joint-Stock Company "Insurance Company "UNIQA Life".
- скорочене найменування англійською мовою – PrJSC "IC "UNIQA Life".

1.5.1. Товариство має комерційне (фірмове) найменування: українською мовою – УНІКА Життя або Страхова компанія УНІКА Життя; російською мовою – УНИКА Жизнь або Страховая компания УНИКА Жизнь; англійською мовою – UNIQA Life або Insurance Company UNIQA Life.

1.5.2. Товариство має та використовує торгівельну марку (знак для товарів та послуг), що являє собою комбінацією позначень (слова, літери, цифри, зображувальні елементи, комбінації кольорів).

1.5.3. Комерційне (фірмове) найменування та торгівельна марка (знак для товарів та послуг) можуть використовуватися у чорно-білому форматі та у кольоровому. Комерційне (фірмове)

найменування та торгівельна марка (знак для товарів та послуг) можуть зображатися на печатках, штампах, бланках, інших документах та використовуватися в рекламних цілях з метою здійснення основної діяльності Товариства.

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

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

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

2. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ТОВАРИСТВА

2.1. Товариство створене без обмеження строку діяльності і є юридичною особою за чинним законодавством України з дати його державної реєстрації.

Товариство є Страховиком та здійснює діяльність із страхування на підставі ліцензії/ліцензій.

2.2. Товариство має цивільні права та обов'язки, здійснює свою діяльність відповідно до цього Статуту та чинного законодавства України та інших документів, що затверджуються Товариством в порядку, передбаченому цим Статутом. Товариство може бути відповідачем, позивачем та третьою стороною у суді. Товариство має право здійснювати страхову діяльність, яка не суперечить чинному законодавству України і відповідає цілям, передбаченим цим Статутом.

2.3. Товариство є повним правонаступником Закритого акціонерного товариства „УНІКА Життя" за всіма його майновими та немайновими правами та зобов'язаннями.

2.4. Товариство має самостійний баланс, рахунки в банках, фірмові бланки, символіку, емблему, знак для товарів і послуг, а також інші реквізити, що використовуються для здійснення діяльності Товариством. Товариство може відкривати рахунки у банківських установах інших держав у порядку, передбаченому чинним законодавством України та таких держав. Товариство відкриває в банківських установах України рахунки в національній та іноземній валюті для здійснення розрахункових операцій як за місцем свого знаходження, так і за місцем знаходження своїх структурних підрозділів, або за кордоном. Товариство самостійно обирає банки для здійснення відповідних операцій.

Товариство має вебсайт в мережі Інтернет, на якому розміщує інформацію, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства України. Товариство, в рамках однієї небанківської фінансової групи «УНІКА Україна», має право мати єдиний вебсайт разом з іншим учасником «УНІКА Україна».

2.5. Майно Товариства формується з джерел, не заборонених чинним законодавством України. Майно Товариства становлять основні фонди та обігові кошти, а також цінності, вартість яких відображається в самостійному балансі Товариства.

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

діяльності. Майно, яке передано Товариству Акціонерами лише у користування, повертається Акціонерам без винагороди, ризик випадкової загибелі такого майна несе його власник.

2.7. Товариство має право у встановленому чинним законодавством України порядку:

2.7.1. продавати, передавати безоплатно, здійснювати дарування, обмінювати, здавати в оренду юридичним та фізичним особам засоби виробництва та інші матеріальні цінності, використовувати та відчужувати їх іншим шляхом, якщо це не суперечить чинному законодавству України та цьому Статуту.

2.7.2. здійснювати емісію акцій, облігацій та інших цінних паперів. Умови емісії та порядок розміщення акцій та облігацій визначаються у рішенні про їх емісію.

2.7.3. створювати та відкривати в Україні та за її межами відокремлені підрозділи (філії, представництва) і дочірні підприємства, бути засновником та учасником інших юридичних осіб та вступати з ними в об’єднання, займатися зовнішньоекономічною діяльністю в порядку, встановленому чинним законодавством України, створювати спільні підприємства з іноземними суб’єктами господарської діяльності, брати участь в діяльності міжнародних організації та об’єднань, здійснювати іншу діяльність, не заборонену законом.

2.7.4. від свого імені укладати з будь-якими українськими та іноземними юридичними і фізичними особами угоди (договори, контракти), як на території України, так і за її межами, якщо чинним законодавством України не заборонено їх укладання чи виконання.

2.7.5. здійснювати господарську діяльність для забезпечення власних потреб з урахуванням вимог, встановлених законодавством.

2.7.6. здійснювати будь-які інші дії, що не суперечать чинному законодавству України.

2.8. Товариство зобов'язане мати ефективну систему управління, організовану з урахуванням розміру, особливостей діяльності Товариства, його плану діяльності, характеру та обсягів страхових послуг, які воно надає, профілю ризику, значимості страховика та діяльності фінансової групи, до якої воно входить.

2.9. Товариство несе відповідальність за своїми зобов`язаннями усім своїм майном, на яке згідно з чинним законодавством України може бути звернене стягнення. Держава не відповідає за зобов’язаннями Товариства, а Товариство не відповідає за зобов’язаннями Держави та її органів.

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

2.11. Товариство не несе відповідальності за зобов'язаннями акціонерів. До Товариства та його органів не можуть застосовуватися будь-які санкції, що обмежують їх права, у разі вчинення акціонерами протиправних дій, крім випадків, визначених законом.

2.12. Товариство має право без будь-яких обмежень приймати рішення, необхідні або бажані для здійснення діяльності Товариства, якщо це не суперечить чинному законодавству України та цьому Статуту.

2.13. Товариство є фінансовою установою відповідно до чинного законодавства України.

2.14. Товариство є учасником небанківської фінансової групи «УНІКА Україна».

3. МЕТА ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА

3.1. Товариство створено з метою здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку шляхом надання послуг із захисту страхових інтересів фізичних та юридичних осіб (страховий захист) при страхуванні ризиків, пов'язаних з життям, здоров'ям, працездатністю та пенсійним забезпеченням, у разі настання страхових випадків, визначених договором страхування, за рахунок коштів фондів, що формуються шляхом сплати страхувальниками страхових премій (платежів, внесків), доходів від розміщення коштів таких фондів та інших доходів Товариства, отриманих ним згідно із законодавством України.

3.2. Предметом діяльності Товариства є страхування та надання супровідних послуг на ринку страхування.

4. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА АКЦІЇ ТОВАРИСТВА

4.1. Розмір Статутного капіталу Товариства становить **100 090 394,50** (сто мільйонів дев’яносто тисяч триста дев’яносто чотири гривні та 50 копійок).

4.2. Статутний капітал Товариства поділено на **400 361 578** (чотириста мільйонів триста шістдесят одну тисячу п’ятсот сімдесят вісім) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 25 (двадцять п’ять) копійок кожна. Акції Товариства є цінними паперами без визначеного строку обігу, які посвідчують корпоративні права Акціонерів Товариства. Прості іменні акції складають 100 (сто) відсотків статутного капіталу Товариства.

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

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

У разі прийняття Загальними зборами рішення про здійснення публічної пропозиції акцій до цього Статуту вносяться відповідні зміни, у тому числі про зміну типу Товариства - з приватного на публічне.
Зміна типу Товариства з приватного на публічне не є його перетворенням.

4.5. Акціонерами Товариства є фізичні та/або юридичні особи, які є власниками акцій Товариства, що підтверджується випсками з рахунків у цінних паперах, складеного депозитарною установою (далі – **Акціонери**). Всі акції Товариства розподіляються між Акціонерами наступним чином:

Акціонер	Кількість акцій (шт.)	Частка у статутному капіталі (%)
УНІКА Остеррайх Ферзіхерунген АГ (UNIQA Österreich Versicherungen AG)	379 198 798	94,714%
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА»	20 747 824	5,182%
УНІКА Іншуранс Груп АГ (UNIQA Insurance Group AG)	414 956	0,104%

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

4.7. Товариство може здійснювати емісію інших цінних паперів, крім акцій, за рішенням Наглядової Ради. Рішення про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 (двадцять п’ять) відсотків вартості активів Товариства, приймається Загальними Зборами.

5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ ТОВАРИСТВА

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

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

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

5.2. Кожна проста іменна акція надає Акціонеру - її власнику однакову сукупність прав, включаючи право:

1) брати участь в управлінні Товариством (в тому числі, через участь та голосування на Загальних Зборах особисто або через своїх представників) в порядку, визначеному цим Статутом та законом;

2) одержувати інформацію про діяльність Товариства. Встановлення обмеженого доступу до фінансової звітності Товариства та його внутрішніх положень забороняється. Порядок надання інформації про діяльність Товариства, а також перелік інформації з обмеженим доступом регулюється чинним законодавством України та внутрішніми нормативними документами Товариства;

3) брати участь у розподілі прибутку Товариства та отримувати його частину (дивіденди);

4) відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів Товариства;

5) реалізовувати переважне право щодо розміщуваних Товариством під час додаткової емісії акцій простих іменних акцій у порядку, який встановлений чинним законодавством України, якщо Загальними зборами не буде прийнято рішення про невикористання такого права у порядку, встановленому чинним законодавством України;

6) отримувати у разі ліквідації Товариства частину його майна або вартості частини майна Товариства;

7) обирати та бути обраними до Наглядової ради, інших органів Товариства;

8) реалізовувати інші права, встановлені цим Статутом та чинним законодавством України.

5.3. Обов’язки акціонерів встановлюються виключно законом.

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

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

- придбання акціонерами Товариства акцій Товариства за наслідками придбання ними контрольного пакета акцій Товариства;
- обов'язкового продажу акцій акціонерами на вимогу особи (осіб, що діють спільно), яка стала власником домінуючого контрольного пакета акцій Товариства;
- обов'язкового придбання особою (особами, що діють спільно), яка стала власником домінуючого контрольного пакета акцій Товариства, акцій на вимогу акціонерів.

6. РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ ТОВАРИСТВА

6.1. Резервний капітал Товариства сформовано у вигляді Гарантійного фонду, до складу якого входить:
- нерозподілений прибуток (непокритий збиток);
- додатковий капітал (у складі власного капіталу Товариства).

7. ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКУ І ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ ТОВАРИСТВА

7.1. Порядок розподілу прибутку і покриття збитків Товариства визначається рішенням Загальних Зборів відповідно до чинного законодавства України та цього Статуту.

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

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

Виплата дивідендів здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних Зборів Товариства у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними Зборами рішення про виплату дивідендів або у менший строк, якщо це передбачено рішенням Загальних зборів Товариства.

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

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

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

7.5. Загальні Збори мають право приймати рішення про не виплату або недоцільність виплати дивідендів за відповідний рік.
Товариство не має права приймати рішення про виплату дивідендів та/або здійснювати виплату дивідендів у випадках, передбачених чинним законодавством України.

7.6. Товариство покриває збитки відповідно до вимог чинного законодавства України.

8. ОРГАНИ ТОВАРИСТВА

8.1. Структура управління Товариством є дворівневою.

8.1.1. Органами Товариства є:

- Загальні Збори
- Наглядова Рада
- Правління.

Компетенція Органів Товариства визначається чинним законодавством України та цим Статутом.

8.1.2. Посадовими особами Товариства є фізичні особи: Голова, Заступник Голови та члени Наглядової ради, Голова Правління, Перший Заступник Голови, Заступники Голови та члени Правління, Керівник департаменту внутрішнього аудиту, Головний бухгалтер, Корпоративний секретар, Керівники дирекцій (структурних підрозділів), Керівник структурного підрозділу, до компетенції якого належить питання бюджетування Товариства, Керівник структурного підрозділу, який відповідає за управління активами, Керівник структурного підрозділу, який відповідає за перестрахування, Відповідальний актуарій, Головний ризик менеджер.

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

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

Посадові особи Товариства несуть відповідальність перед Товариством за збитки, завдані Товариству своїми діями (бездіяльністю), згідно із законом. У разі, якщо відповідальність несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Товариством є солідарною.

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

Посадові особи Товариства не можуть бути посадовими особами іншого суб’єкта господарювання (крім материнських та дочірніх компаній Товариства, компаній - учасників небанківської фінансової групи, до якої входить Товариство).

8.1.3. Керівниками Товариства є Голова Наглядової Ради, його Заступники та Члени Наглядової Ради Товариства, Голова Правління, його Заступники та Члени Правління, Головний бухгалтер Товариства.

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

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

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

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

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

Керівники та інші особи, визначені Законом «Про страхування» є пов'язаними із Товариством особами.

Операції із пов’язаними особами, якщо вони вчинені на суму менше 1 відсотка вартості активів Товариства, за даними останньої річної фінансової звітності та/або вчинені у рамках провадження звичайної господарської діяльності Товариства, за умови їх вчинення на ринкових умовах, не вважаються правочинами із заінтересованістю та до них не застосовуються вимоги Закону «Про акціонерні товариства».

8.1.4. Наглядова Рада та Правління повинні мати колективну придатність, яка відповідає розміру Товариства, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних страховиком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Товариства, а також враховує особливості діяльності Товариства як значимого та діяльності фінансової групи, до складу якої Товариство входить.

Члени Наглядової Ради та Правління несуть встановлену законодавством відповідальність за діяльність Товариства у межах своїх повноважень.

8.1.5. Зміни у складі органів Товариства та їх компетенції вносяться Загальними Зборами шляхом затвердження відповідних змін до цього Статуту.

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

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

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

8.2.2. До порядку денного Річних Загальних Зборів обов'язково вносяться наступні питання:
- розгляд звіту Наглядової ради, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;
- розгляд висновків аудиторського звіту суб’єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;
- затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку Товариства або затвердження порядку покриття збитків Товариства.

8.2.3. Не рідше ніж раз на три роки до порядку денного річних Загальних Зборів обов'язково вносяться питання:
- обрання членів Наглядової Ради;
- затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової Ради;
- прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової Ради.

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

8.3. **Компетенція Загальних Зборів.**
Загальні Збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Товариства, крім тих, що віднесені до

виключної компетенції Наглядової Ради.

8.3.1. **До виключної компетенції Загальних Зборів належить:**

1) визначення основних напрямів діяльності Товариства;

2) прийняття рішення про внесення змін до Статуту Товариства та викладення Статуту у новій редакції, крім випадків, передбачених законом;

3) прийняття рішення про зміну структури управління;

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

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

6) прийняття рішення про зміну типу Товариства;

7) прийняття рішення про емісію акцій, крім випадків, передбачених законом;

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

9) прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства, крім випадків передбачених законом;

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 Товариства;

14) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Товариства;

15) розгляд звіту Наглядової ради, прийняття рішення та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;

16) розгляд висновків аудиторського звіту суб’єкта аудиторської діяльності (зовнішнього аудиту) та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;

17) затвердження річного звіту (результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік) Товариства;

18) розподіл прибутку і збитків Товариства з урахуванням вимог, передбачених законом;

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

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

21) прийняття рішення про виплату дивідендів, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом, та способу їх виплати;

22) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних Зборів, затвердження регламенту Загальних зборів;

23) обрання членів та Голови Наглядової Ради;

24) затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з Головою та членами Наглядової Ради;

25) прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової Ради, за винятком випадків, установлених чинним законодавством України;

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

27) прийняття рішення про виділ та припинення Товариства, крім випадків, передбачених законом, про ліквідацію Товариства, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між Акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;

28) прийняття рішення про затвердження принципів та/або застосування Кодексу корпоративного управління;

29) обрання комісії з припинення Товариства, затвердження розподільного балансу, передавального акту;

30) прийняття рішення про (і) вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість предмета значного правочину, перевищує 25 (двадцять п’ять) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства; та (іі) вчинення значного правочину зі страхування; Для цілей цього пункту, значним правочином зі страхування визначається такий значний правочин, якщо власне утримання Товариства (страхова сума згідно з договором страхування за вирахуванням частини страхової суми, що передана в обов’язкове або факультативне перестрахування), перевищує 25 (двадцять п’ять) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;

31) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, якщо (А) більшість членів Наглядової Ради є особами, заінтересованими у вчиненні такого правочину; або (Б) Наглядова Рада не прийняла рішення про надання згоди на вчинення чи відмову від вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість; або (В) ринкова вартість предмета такого правочину, перевищує 10 (десять) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;

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

33) призначення та припинення надання аудиторських послуг суб’єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов’язкового аудиту фінансової звітності відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»;

34) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів згідно із чинним законодавством України.

8.3.2. Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів, не можуть бути передані іншим органам Товариства.

8.3.3. У випадку, якщо чинним законодавством України передбачено більш широке, ніж передбачене пунктом 8.3.1. цього Статуту, коло повноважень, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, здійснення відповідних повноважень Загальними зборами не потребує внесення змін до цього Статуту. Будь-які такі повноваження, що були раніше передані до компетенції органів Товариства, вважатимуться відкликаними з дати набуття чинності відповідного закону.

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

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

8.4. **Порядок скликання Загальних Зборів.**

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

8.4.2. Способи проведення загальних зборів акціонерів. Загальні Збори можуть проводитися шляхом:

1) очного голосування (далі - очні Загальні Збори);
2) електронного голосування (далі - електронні Загальні Збори);
3) опитування (далі - дистанційні Загальні Збори).

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

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

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

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

8.4.7. Позачергові Загальні Збори Товариства скликаються Наглядовою радою:

1) з власної ініціативи;

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

3) на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 5 (п’яти) і більше відсотків голосуючих акцій Товариства;

4) в інших випадках, встановлених чинним законодавством України.

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

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

Національний банк України у визначених ним порядку та випадках має право вимагати скликання позачергового засідання загальних зборів. В такому випадку, Наглядова рада має забезпечити скликання позачергових Загальних Зборів у порядку, визначеному законодавством.

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

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

Рішення про відмову у скликанні позачергових Загальних Зборів може бути прийнято тільки у разі:

- якщо акціонери на дату подання вимоги не є власниками 5 (п’яти) і більше відсотків голосуючих акцій Товариства;
- неповноти даних, передбачених пунктом 8.4.7. цього Статуту.

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

8.4.10. 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.

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

8.4.12. У разі якщо протягом строку, встановленого в пункті 8.4.9. цього Статуту, Наглядова рада не прийняла рішення про скликання позачергових Загальних Зборів або прийняла рішення про відмову у скликанні Загальних Зборів на вимогу акціонерів Товариства, які у сукупності володіють 5 (п’ятьма) і більше відсотками голосуючих акцій Товариства, такі Загальні Збори можуть бути скликані акціонерами, які вимагали їх проведення.

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

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

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

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

8.4.16. 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.

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

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

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

8.5. **Право на участь у Загальних Зборах.**

8.5.1. У Загальних Зборах можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. У Загальних Зборах акціонерів за запрошенням особи, яка скликає Загальні Збори, також можуть брати участь інші особи.
Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних Зборах, складається станом на 23 годину за два робочих дні до дня проведення таких Загальних Зборів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

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

8.5.2. Акціонер має право видати довіреність на право участі та голосування на Загальних Зборах декільком своїм представникам.

Довіреність представника на право участі та голосування на Загальних Зборах Товариства може містити завдання щодо голосування, тобто перелік питань, порядку денного Загальних Зборів із

зазначенням того, як і за яке (проти якого) рішення потрібно проголосувати. Під час голосування на Загальних Зборах представник повинен голосувати саме так, як передбачено завданням щодо голосування. Якщо довіреність не містить завдання щодо голосування, представник вирішує всі питання щодо голосування на Загальних Зборах на свій розсуд.

Акціонер має право у будь-який час відкликати чи замінити свого представника на Загальних Зборах Товариства.
Надання довіреності на право участі та голосування на Загальних Зборах не виключає право участі на цих Загальних Зборах акціонера, який видав довіреність, замість свого представника.

Порядок і процедура оформлення та скасування представництва акціонерів на Загальних Зборах визначається чинним законодавством України, цим Статутом та Положенням про Загальні збори Товариства.
Заборона на представництво акціонерів Товариства на Загальних Зборах встановлюється чинним законодавством України.

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

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

8.6. **Порядок денний та зміни у порядку денному Загальних Зборів.**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.6.11. Вимоги пунктів 8.6.2-8.6.10 цього Статуту не застосовуються у разі скликання позачергових Загальних Зборів за скороченою процедурою.

8.6.12. 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.

8.6.13. 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.

8.7. **Порядок проведення Загальних Зборів.**

8.7.1. Порядок проведення Загальних зборів встановлюється чинним законодавством, цим

Статутом та рішенням Загальних зборів. Питання проведення Загальних зборів регулюються також Положенням про Загальні збори акціонерів Товариства.

8.7.2. Загальні Збори Товариства не можуть розпочатися раніше, ніж зазначено у повідомленні про проведення Загальних Зборів.

8.7.3. Головує на Загальних Зборах особа, обрана Загальними Зборами або особою, яка скликає Загальні Збори. Секретарем Загальних Зборів є Корпоративний секретар Товариства, а у разі його відсутності Секретар Загальних Зборів обирається Загальними Зборами або особою, яка скликає Загальні Збори.

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

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

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

8.7.7. Наявність кворуму Загальних Зборів визначається на момент закінчення реєстрації Акціонерів для участі у Загальних Зборах.

Загальні Збори Товариства мають кворум за умови реєстрації для участі у них Акціонерів (особисто або через своїх представників), які сукупно є власниками більш як 50 (п’ятдесяти) відсотків голосуючих акцій.
Акціонери та їх представники, які зареєструвалися для участі в очних Загальних Зборах, вправі самостійно вирішувати питання про необхідність знаходження в приміщенні, де проводяться Загальні збори, під час обговорення та голосування з питань порядку денного. Відсутність будь-кого з акціонерів або їх представників, які зареєструвалися для участі в Загальних Зборах, не є підставою для припинення або призупинення цих Загальних Зборів, а також визнання відсутності кворуму на Загальних Зборах.

8.8. **Порядок прийняття рішень Загальними зборами.**

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

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

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

Рішення Загальних Зборів з питань, передбачених підпунктами 2-10, 19, 27 пункту 8.3.1 цього Статуту, приймаються більш як трьома чвертями голосів Акціонерів Товариства, які

зареєструвалися для участі у Загальних Зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

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

Рішення Загальних Зборів з питання, передбаченого підпунктом 20 пункту 8.3.1 цього Статуту, приймається більш, як 95 (дев’яносто п’ятьма) відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах.

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

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

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

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

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

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

Головуючий на очних Загальних Зборах у випадку, передбаченому пунктом 8.6.12 цього Статуту, оголошує про непроведення голосування з питання порядку денного у зв’язку з неприйняттям або прийняттям взаємовиключного рішення з попереднього питання (одного з попередніх питань). Інформація про факт та причини непроведення голосування повідомляється головуючим на Загальних Зборах під час їх проведення та відображається у протоколі Загальних Зборів.

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

8.8.6. Підрахунок голосів на Загальних Зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних Зборах, здійснює Лічильна комісія, яка обирається Загальними Зборами. Повноваження

Лічильної комісії за договором можуть передаватися Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі, яка надає Товариству додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії.
До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на Загальних Зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних Зборах здійснює Тимчасова лічильна комісія, яка обирається особою, яка скликає Загальні збори.

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

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

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

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

8.8.7. У ході Загальних Зборів може бути оголошено перерву до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається не менше ніж трьома чвертями голосів Акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних Зборах та є власниками акцій, голосуючих принаймні з одного питання, що розглядатиметься наступного дня. Повторна реєстрація Акціонерів (їх представників) наступного дня не проводиться.
Кількість голосів Акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних Зборах, визначається на підставі даних реєстрації першого дня.
Після перерви Загальні Збори проводяться в тому самому місці, що зазначене в повідомленні про проведення Загальних Зборів.
Кількість перерв у ході проведення Загальних Зборів не може перевищувати трьох.

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

8.8.9. Протокол Загальних Зборів складається протягом 10 (десяти) днів після закриття Загальних Зборів, підписується головуючим і секретарем Загальних Зборів на кожному аркуші та прошивається. Протокол Загальних Зборів, що проводяться шляхом електронного голосування, формується авторизованою електронною системою та засвідчується у встановленому порядку Центральним депозитарієм цінних паперів.

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

Товариства.

НАГЛЯДОВА РАДА ТОВАРИСТВА

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

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

8.9.2. Член Наглядової Ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.

Наглядова Рада Товариства зобов'язана у визначеному нею порядку вживати заходів для запобігання виникненню конфліктів інтересів та сприяти їх врегулюванню.

8.9.3. Членам Наглядової Ради може виплачуватися винагорода за їхню діяльність. Порядок виплати винагороди членам Наглядової Ради встановлюється положенням про винагороду членів Наглядової Ради.

8.9.4. Наглядова Рада Товариства не бере участі в управлінні поточною діяльністю Товариства.

8.9.5. До компетенції Наглядової Ради належить вирішення питань, передбачених чинним законодавством України та цим Статутом.

8.10. **До виключної компетенції Наглядової Ради належить:**

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

2) організація контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства, а також за виконанням Правлінням рішень Загальних зборів та Наглядової ради;

3) затвердження внутрішніх Положень, якими регулюється діяльність Товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних Зборів, та тих, що рішенням Наглядової Ради передані для затвердження Правлінню;

4) затвердження та контроль дотримання стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Товариства;

5) затвердження та контроль дотримання кодексу поведінки (етики), політики виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів у Товаристві;

6) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність Правління, відповідального актуарія, підрозділів з управління ризиками, з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, у тому числі порядок звітування перед Наглядовою Радою Товариства;

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

8) 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 та порядку денного, крім випадків скликання Акціонерами позачергових Загальних Зборів;

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

10) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних Зборів Наглядовою Радою, відповідно до вимог, встановлених цим Статутом;

11) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування на Загальних Зборах;

12) прийняття рішення про проведення річних або позачергових Загальних Зборів відповідно до цього Статуту та у випадках, передбачених чинним законодавством України;

13) прийняття рішення про розміщення товариством інших, ніж акції, цінних паперів;

14) прийняття рішення про викуп розміщених товариством інших, ніж акції, цінних паперів;

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

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

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

18) встановлення розміру винагороди членів Правління та ключових осіб;

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

20) обрання та припинення повноважень Голови та членів Правління, затвердження умов контрактів, які укладатимуться з ними, визначення особи, яка підписуватиме трудовий контракт з Головою та членами Правління;

21) прийняття рішення про відсторонення Голови, його Першого Заступника, Заступників або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;

22) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Товариства; призначення на посаду і звільнення з посади керівника підрозділу внутрішнього аудиту (головного внутрішнього аудитора); затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

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

24) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з керівниками та

працівниками підрозділів з управління ризиками, з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), відповідальним актуарієм, встановлення розміру їхньої оплати праці (винагороди), у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

25) здійснення контролю за діяльністю Правління, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора;

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

27) затвердження звіту та висновків підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора);

28) обрання членів Реєстраційної Комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України;

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) визначення дати складення переліку Акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних Зборів та мають право на участь у Загальних Зборах відповідно до вимог цього Статуту;

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

32) 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;

33) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства, крім випадків, коли за рішенням наглядової ради вирішення зазначених питань делеговано Правлінню Товариства;
Для цілей цього пункту, структурним підрозділом Товариства вважається «дирекція, департамент»; відокремленим підрозділом вважається «обласна дирекція»; реорганізацією структурного або відокремленого підрозділу (надалі разом – «Підрозділ» та вважається, що мова йде окремо або про реорганізацію структурного або про реорганізацію відокремленого підрозділу) вважається (і) Злиття двох і більше підрозділів в новий один підрозділ; (іі) Приєднання одного підрозділу до іншого, без утворення нового; (ііі) Поділ одного підрозділу на два і більше нових підрозділів;

34) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової Ради, передбачених чинним законодавством України, в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства;

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

36) забезпечення функціонування належної системи внутрішнього та зовнішнього контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства; моніторинг та контроль подання фінансової звітності, системи внутрішнього аудиту та контролю, включаючи розгляд звітів внутрішнього аудиту, комплаєнсу, управління ризиками, розробка пропозицій та рекомендацій щодо її вдосконалення з метою встановлення певних принципів, вимог, цілей, стандартів, лімітів тощо, щодо стратегії, напрямів бізнесу та функціонування Товариства; здійснення контролю за ефективністю зовнішнього аудиту, об'єктивністю та незалежністю аудитора;

37) 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;

38) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними Зборами;

39) здійснення контролю 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;;

40) 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;

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

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

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

44) розгляд аудиторського звіту, підготовленого суб'єктом аудиторської діяльності за результатами аудиту фінансової звітності (консолідованої фінансової звітності) Товариства, затвердження та надання рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності щодо фінансової звітності Товариства для прийняття рішення щодо нього;

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

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

47) прийняття рішення про придбання, а також продаж компаній, напрямів діяльності, передача страхових портфелів чи частини напряму діяльності або будь-якої частини одного з них;

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

49) прийняття рішення про вчинення правочинів між Товариством, з однієї сторони, та будь-яким членом Правління Товариства, членом Наглядової Ради Товариства або будь-якою з їх афілійованих осіб, з іншої сторони, окрім правочинів, які стосуються основної діяльності

Товариства, якщо вони вчинені на ринкових умовах; при цьому, якщо заінтересована у вчиненні такого правочину особа є членом Наглядової Ради, вона не бере участь у голосуванні з питання вчинення такого правочину. Якщо більшість членів Наглядової Ради є особами, заінтересованими у вчиненні такого правочину, це питання виноситься на розгляд Загальних Зборів;

50) прийняття рішення про придбання або продаж, а також передачу у будь-який інший спосіб, нерухомого майна або прав, які прирівнюються до прав на нерухоме майно (у тому числі будівель, розташованих на земельних ділянках, котрі перебувають у власності інших осіб), якщо розмір винагороди за таким правочином становить еквівалент 200 000,00 (двісті тисяч) євро або більше, а також, незалежно від суми, застава або будь-яке інше обтяження нерухомого майна чи прав, котрі прирівнюються до прав на нерухоме майно (у тому числі щодо будівель, розташованих на земельних ділянках, котрі перебувають у власності інших осіб) (за винятком звичайного права проходу);

51) затвердження та контроль за виконанням бюджету Товариства (у тому числі на консолідованій основі), у тому числі фінансування виконання функцій управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, актуарної функції;

52) прийняття рішення про капіталовкладення у основні засоби, якщо розмір витрат становить еквівалент 100 000,00 (сто тисяч) євро чи більше щодо кожного такого випадку або еквівалент 200 000,00 (двісті тисяч) євро чи більше загалом за фінансовий рік, крім випадку придбання, продажу чи передачі з метою інвестування технічних страхових резервів відповідно до чинного законодавства України;

53) прийняття рішення про емісію боргових розписок, за умови отримання схвалення Загальних Зборів, а також отримання кредитів (у тому числі фінансування у формі лізингу) у розмірі еквівалентному 100 000,00 (сто тисяч) євро чи більше щодо кожного такого випадку або еквівалентному 150 000,00 (сто п’ятдесят тисяч) євро чи більше загалом за фінансовий рік;

54) прийняття рішення про укладення договорів та/або додаткових угод до уже існуючих договорів про надання кредитів (позик) іншим особам, якщо це не є частиною звичайної діяльності Товариства, у будь-якому випадку, коли розмір кредиту дорівнює або перевищує еквівалент 100 000,00 (сто тисяч) євро, або надання кредиту (позики), прямо чи опосередковано, Акціонеру Товариства чи його афілійованій особі;

55) надання гарантій, поручительств або листів комфорту, а також взяття на себе солідарної та субсидіарної відповідальності або подібних зобов’язань (за виключенням щодо дочірніх компаній Товариства) на максимальну суму еквівалентну 100 000,00 (сто тисяч) євро щодо кожного окремо взятого випадку або еквівалентну 150 000,00 (сто п’ятдесят тисяч) євро загалом щодо всіх дочірніх компаній Товариства;

56) визначення принципів участі у прибутках або доході або інших формах заохочення, або виплати пенсій чи подібної вихідної допомоги членам Правління Товариства, Наглядової ради;

57) затвердження організаційної структури Товариства, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, забезпечення актуарної функції;

58) забезпечення відповідності вимогам законодавства обов’язків та повноважень Наглядової Ради та Правління Товариства;

59) укладення, внесення змін або припинення дії будь-яких довгострокових договорів тривалістю п’ять років та більше на суму еквівалентну 100 000,00 (сто тисяч) євро та більше на рік, крім договорів, пов’язаних з діяльністю із страхування;

60) укладення, внесення змін до будь-яких договорів оренди, якщо вартість договору перевищує еквівалент 100 000,00 (сто тисяч) євро та більше на рік;

61) укладення значних маркетингових, консультаційних угод або договорів із загальною вартістю еквівалентною 100 000,00 (сто тисяч) євро та більше, якщо укладення такого договору не передбачене бюджетом;

62) прийняття рішення про (i) вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість його предмета становить від 10 (десяти) до 25 (двадцяти п’яти) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства; або (ii) вчинення значного правочину зі страхування, якщо ринкова вартість його предмета становить від 10 (десяти) до 25 (двадцяти п’яти) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства; або (iii) вчинення правочину із заінтересованістю, якщо ринкова вартість його предмета становить від 5 (п’яти) до 10 (десяти) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства.
Для цілей цього пункту, значним правочином зі страхування визначається такий значний правочин, якщо власне утримання Товариства (страхова сума згідно з договором страхування за вирахуванням частини страхової суми, що передана в обов’язкове або факультативне перестрахування), становить 10 (десять) і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, але у будь-якому випадку не більше 25 (двадцять п’ять) відсотків такої вартості;

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

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

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

66) запровадження та контроль функціонування механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Товаристві та реагування на такі повідомлення;

67) 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;

68) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Товариства;

69) внесення пропозицій Загальним Зборам щодо збільшення або зменшення розміру статутного капіталу Товариства;

70) прийняття рішення про внесення змін до відомостей, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань, для внесення яких вимагається прийняття рішення уповноваженим органом Товариства, в тому числі щодо зміни місцезнаходження Товариства, крім тих відомостей, зміна яких віднесена до виключної компетенції Загальних Зборів та/або потребує внесення змін до цього Статуту;

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

72) прийняття рішення про надання та відкликання повноважень особи (-іб), які можуть діяти від

імені Товариства без довіреності;

73) заслуховування на регулярній основі інформації та звітів щодо усіх значних та/або ймовірних ризиків, звітів системи внутрішнього контролю (ICS), звітів комплаєнсу, актуарних звітів;

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

75) прийняття рішення про зміну місцезнаходження Товариства;

76) прийняття рішення про затвердження договорів, крім договорів, пов'язаних зі страхуванням, депозитних договорів та договорів купівлі-продажу цінних паперів (зокрема, державних облігацій), якщо вартість договору перевищує еквівалент 100 000,00 (сто тисяч) євро та більше на рік та, якщо вони не затверджені в бюджеті;

77) заслуховування інформації та прийняття відповідного рішення про існуючий конфлікт інтересів між будь-якими з членів Правління та членів Наглядової Ради та вирішення даного питання, крім випадків віднесення повноважень до виключної компетенції Загальних Зборів;

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

79) прийняття рішення про утворення постійних чи тимчасових комітетів Наглядової ради, а також про перелік питань, що належатимуть до предмета відання комітету;

80) затвердження положень про комітети Наглядової ради, якими регулюються питання утворення та діяльності зазначених комітетів;

81) обрання, припинення повноважень Корпоративного секретаря, встановлення строку його повноважень, затвердження умов трудового або оплатного цивільно-правового договору, що укладатиметься з ним, обрання особи, уповноваженої на підписання трудового або цивільно-правового договору з Корпоративним секретарем;

82) розгляд звіту Правління Товариства та затвердження заходів за наслідками його розгляду;

83) затвердження річного звіту Товариства (річної інформації емітента в розумінні Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»);

84) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової Ради згідно із чинним законодавством України.

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

8.10.1. У випадку, якщо чинним законодавством України передбачено більш широке, ніж передбачене п. 8.10. цього Статуту, коло повноважень, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, здійснення відповідних повноважень Наглядовою радою не потребує внесення змін до цього Статуту. Будь-які такі повноваження, що були раніше передані до компетенції інших органів Товариства, вважатимуться відкликаними з дати набуття чинності відповідного закону.

8.10.2. Для виконання повноважень, посадові особи органів Товариства забезпечують членам

Наглядової Ради доступ до інформації в межах, передбачених чинним законодавством України та цим Статутом.
Обсяг інформації, до якої мають доступ члени Наглядової ради, порядок та процедура її надання визначаються внутрішніми положеннями Товариства та Положенням про Наглядову раду Товариства.

8.11. **Склад Наглядової Ради, порядок утворення, обрання і відкликання її Членів.**

8.11.1. Наглядова Рада обирається Загальними Зборами строком на 3 (три) роки у складі Голови, Заступника Голови та Членів Наглядової Ради шляхом кумулятивного голосування. Членами Наглядової Ради Товариства можуть бути представники акціонерів Товариства - фізичні особи, а також незалежні директори.

8.11.2. Кількісний склад Наглядової Ради становить 5 (п’ять) осіб, з яких три члена є представниками Акціонерів, а два члени – незалежними директорами.

8.11.3. Наглядова Рада обов’язково утворює постійно діючі комітети у складі не менше трьох осіб, що входять до складу Наглядової ради Товариства:
1) комітет з питань аудиту (аудиторський комітет);
2) комітет з управління ризиками;
3) комітет з питань винагород та призначень.

Головою комітету з питань аудиту (аудиторського комітету), комітету з управління ризиками, комітету з питань винагород та призначень призначається незалежний директор.

Голова Наглядової Ради не може бути головою комітету з питань аудиту (аудиторського комітету), комітету з управління ризиками.
Одна й та сама особа не може бути одночасно головою комітету з питань аудиту (аудиторського комітету) та комітету з управління ризиками.

Предмети відання та вимоги до комітетів Наглядової Ради Товариства визначаються чиним законодавством України.

Комітет з питань аудиту (аудиторський комітет) створюється з урахуванням вимог до аудиторського комітету, передбачених Законом України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність". До Комітету з питань аудиту (аудиторського комітету) не можуть входити посадові особи органів управління Товариства, крім членів Наглядової Ради. На Комітет з питань аудиту покладаються функції аудиторського комітету в розумінні Закону "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

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

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

8.11.4. Голова Наглядової Ради та Заступник Голови Наглядової ради обираються Загальними Зборами Акціонерів шляхом кумулятивного голосування разом з іншими членами Наглядової Ради. Загальні Збори мають право в будь-який час переобрати Голову Наглядової Ради. Голова Наглядової Ради очолює та організовує роботу Наглядової Ради, скликає засідання Наглядової Ради та головує на них, несе відповідальність за її ефективну роботу та здійснює інші повноваження, передбачені цим Статутом та Положенням про Наглядову Раду.

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

У разі неможливості виконання Головою Наглядової Ради своїх повноважень, в тому числі у випадку відсутності його на засіданні Наглядової ради, його повноваження здійснює Заступник Голови, а у випадку і його відсутності, один із членів Наглядової Ради за її рішенням.

Секретарем Наглядової Ради є корпоративний секретар Товариства, а, у разі його відсутності, функції секретаря Наглядової Ради виконує особа, обрана Наглядовою Радою.

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

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

Особи, обрані членами Наглядової Ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів.

8.11.6. Порядок формування Наглядової Ради встановлюється у цьому Статуті та Положенні про Наглядову Раду.

Вимоги до кандидатів та членів Наглядової Ради встановлюються законодавством.

8.11.7. Національний банк України у встановленому ним порядку погоджує на посади членів (кандидата на посаду члена) Наглядової ради Товариства.

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

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

8.11.10. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються у випадках, визначених законом.

8.11.11. Положення пункту 8.11.9. Статуту не застосовується до права акціонера (акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової Ради, замінити такого представника - члена Наглядової Ради.
Член Наглядової Ради, обраний, як представник Акціонера або групи акціонерів, може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час. Акціонер (акціонери) можуть необмежену кількість раз замінювати свого Представника акціонера (акціонерів), який є членом Наглядової ради.

У разі заміни члена Наглядової Ради - представника акціонера повноваження відкликаного члена Наглядової Ради припиняються, а новий член Наглядової Ради набуває повноважень з моменту отримання Товариством письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний член Наглядової Ради. Вступає на посаду такий новий член Наглядової Ради після його погодження Національним Банком України. Повноваження інших членів Наглядової ради при цьому не припиняються.
Порядок здійснення такого повідомлення, а також додаткові вимоги до письмового повідомлення передбачені Законом України «Про акціонерні товариства» та Положенням про Наглядову раду Товариства.

Акціонери та член Наглядової Ради, який є їхнім представником, несуть солідарну відповідальність за відшкодування збитків, завданих Товариству таким членом Наглядової Ради.

8.11.12. Член Наглядової Ради не може бути одночасно членом Правління Товариства або Корпоративним секретарем Товариства.
Члени Наглядової Ради також не можуть обіймати інші посади в Товаристві на умовах трудового договору (контракту) або надавати інші послуги Товариству на підставі цивільно-правового договору, крім виконання обов'язків члена Наглядової Ради Товариства.

8.11.13. Членами Наглядової ради можуть бути лише фізичні особи, які відповідають вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, вимогам щодо суміщення посад, а незалежний директор – також вимогам до незалежності. Відповідні вимоги встановлюються законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.
У разі якщо членом Наглядової Ради Товариства обирають особу, яка була головою або членом Правління Товариства, така особа не має права протягом трьох років з моменту припинення її повноважень як голови або члена Правління вносити пропозиції щодо кандидатур аудитора Товариства та не має права голосу під час голосування з питання обрання аудитора Товариства.

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

8.12. **Порядок прийняття Наглядовою Радою рішень.**

8.12.1. Засідання Наглядової Ради проводяться за необхідністю, але не менше 4 (чотири) рази на рік. Засідання Наглядової Ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової Ради або на вимогу члена Наглядової Ради.

Засідання Наглядової Ради також скликаються на вимогу Правління Товариства чи його члена, корпоративного секретаря, інших осіб, визначених цим Статутом та у інших випадках, визначених чинним законодавством України.

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

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

8.12.2. На вимогу Наглядової Ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління та інші визначені нею особи в порядку, встановленому Положенням про Наглядову Раду.

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

8.12.3. Засідання Наглядової Ради є правомочним, якщо в ньому беруть більше половини її членів, обов'язково включаючи Голову Наглядової Ради чи Заступника Голови Наглядової Ради.
За погодженням з Головою Наглядової Ради, члени Наглядової Ради та/або інші запрошені особи можуть приймати участь в засіданні Наглядової Ради, а члени Наглядової Ради також приймати рішення, шляхом проведення аудіоконференції або відеоконференції.

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

8.12.5. На засіданні Наглядової Ради кожний член Наглядової Ради має один голос. У випадку рівного розподілу голосів голос Голови Наглядової Ради матиме вирішальну силу, а у разі його відсутності – голос Заступника Голови Наглядової Ради.

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

8.12.7. Протокол засідання Наглядової Ради оформляється не пізніше ніж протягом п'яти робочих днів після проведення засідання.
У протоколі засідання Наглядової Ради зазначаються:
- місце, дата і час проведення засідання;
- особи, які брали участь у засіданні;
- порядок денний засідання;
- питання, винесені на голосування, та підсумки голосування із зазначенням прізвищ членів Наглядової Ради, які голосували "за", "проти" (або утрималися від голосування) з кожного питання;
- зміст прийнятих рішень.
Протокол засідання Наглядової Ради підписує головуючий на засіданні та секретар Наглядової Ради.
Протокол засідання Наглядової Ради може складатися у формі електронного документа, на який накладаються кваліфіковані електронні підписи голови Наглядової Ради та Секретаря такого засідання.

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

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

8.13. Корпоративний секретар обирається та повноваження його припиняються Наглядовою радою. Строк повноважень корпоративного секретаря встановлюється Наглядовою радою.
Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Товариства з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Товариства щодо захисту

прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені чинним законодавством України.

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.

Порядок роботи, призначення на посаду та припинення повноважень, права та обов'язки Корпоративного секретаря, а також порядок виплати йому винагороди визначаються чинним законодавством України, цим Статутом, положенням про корпоративного секретаря, яке затверджується рішенням Наглядової ради, та договором, укладеним з ним.

Компетенція Корпоративного секретаря встановлюється чинним законодавством України, цим Статутом та внутрішніми положеннями Товариства.

ПРАВЛІННЯ ТОВАРИСТВА

8.14. **Правління Товариства** є колегіальним виконавчим органом Товариства, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства.

Кількісний склад Правління становить 4 (чотири) особи.

До складу Правління входять Голова Правління, член Правління, Заступники Голови Правління (далі – члени Правління). Кожен член Правління повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати свої повноваження іншій особі, крім випадків, визначених цим Статутом.

Заступники Голови правління входять до складу Правління Товариства за посадою.

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

8.14.2. Члени Правління призначаються Наглядовою Радою строком на 3 (три) роки, якщо інший строк не встановлено в рішенні Наглядової Ради. Повноваження члена Правління дійсні з моменту його обрання, якщо інше не встановлено в рішенні Наглядової Ради або законодавством.

8.14.3. Повноваження члена Правління дійсні з моменту його обрання, якщо інше не встановлено в рішенні Наглядової Ради або законодавством. Повноваження Голови Правління дійсні з моменту вступу на посаду.

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

8.14.5. Голова та члени Правління перебувають з Товариством в трудових відносинах. Права та обов'язки членів Правління Товариства визначаються чинним законодавством України, цим Статутом та Положенням про Правління Товариства, а також контрактом, що укладається з кожним членом Правління. Від імені Товариства контракт підписує Голова Наглядової Ради чи інша особа, уповноважена на те Наглядовою Радою.

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

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

Право підпису документів від імені Товариства мають особи, які діють від імені Товариства без

довіреності на підставі цього Статуту або на підставі довіреності, виданої від імені Товариства Головою Правління.

8.15.1. **До компетенції Правління належить, зокрема:**

1) організація і забезпечення виконання рішень Загальних Зборів Акціонерів та Наглядової Ради;

2) забезпечення ефективного управління та контролю поточною діяльністю Товариства;

3) прийняття рішення про притягнення до відповідальності (дисциплінарної, майнової) працівників Товариства;

4) подання Наглядовій Раді вимоги про проведення Загальних Зборів у разі порушення провадження про визнання Товариства банкрутом або необхідності вчинення значного правочину та в інших випадках, передбачених чинним законодавством України та цим Статутом.

5) перейменування, зміна підпорядкування підрозділів, Товариства; затвердження положень про структурні та відокремлені підрозділи;

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

7) затвердження розпорядчої документації, в яких фіксуються рішення нормативно-правового або організаційно-розпорядчого характеру з основних питань діяльності Товариства (наприклад, рішення, накази, розпорядження);

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

9) розробка проектів річного бюджету, стратегії та бізнес-планів, програм фінансово-господарської діяльності Товариства тощо та подання пропозицій Наглядовій Раді для прийняття відповідного рішення;

10) забезпечення проведення аудиторської перевірки діяльності Товариства;

11) укладення колективного договору; призначення та відкликання осіб, які беруть участь у колективних переговорах, як представники Правління, за погодженням із Наглядовою Радою;

12) укладення, внесення змін або припинення будь-яких угод та договорів, що не належать до виключної компетенції Загальних Зборів та Наглядової Ради;
Укладення, внесення змін або припинення таких угод та договорів не вимагає окремого рішення Правління та оформлюється за підписом члена/членів Правління відповідно до норм цього Статуту або уповноваженою (-ними) особою (-ами), що діють на підставі довіреності.

13) вирішення питання про участь у неприбуткових асоціаціях та інших об'єднаннях, що пов’язані з діяльністю Товариства;

14) визначення умов оплати праці та системи матеріального стимулювання працівників Товариства відповідно до внутрішніх положень Товариства;

15) організація господарської діяльності Товариства, організація та ведення бухгалтерського обліку та складання річних та поточних фінансових звітів; своєчасне та у повному обсязі

подання та оприлюднення фінансової звітності; забезпечення ведення фінансово-економічної діяльності, грошово-розрахункових операцій; організація матеріально-технічного забезпечення господарської та іншої діяльності Товариства;

16) виконання стратегії та бізнес-плану Товариства;

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

18) затвердження планів роботи Комітетів Правління;

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

20) затвердження внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу, передбачені законодавством України;

21) інформування Наглядової Ради про виявлені у діяльності Товариства порушення законодавства, внутрішніх положень Товариства та про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Товариства, несвоєчасне або неналежне виконання Товариством зобов'язань за договорами страхування (перестрахування).

22) забезпечення діяльності Товариства, спрямовану на належне функціонування системи управління Товариства;

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

24) забезпечення суб'єктів першої – третьої ліній захисту ресурсами, потрібними для належного виконання ними повноважень;

25) здійснення поточного управління підпорядкованими суб'єктами системи внутрішнього контролю Товариства;

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

27) врахування в процесі прийняття рішень інформацію, що отримана в межах системи управління ризиками;

28) забезпечення підготовки та надання Наглядовій Раді Товариства, комітетам Товариства пропозицій щодо необхідності внесення змін до внутрішніх документів, затверджених Наглядовою Радою;

29) розгляд та оцінку результатів здійснення внутрішнього контролю, інформації про виявлені в системі внутрішнього контролю порушення / недоліки, розробка заходів щодо оперативного усунення недоліків, урахування рекомендацій та зауважень, наданих департаментом внутрішнього аудиту, суб'єктами аудиторської діяльності, Національним банком та іншими контролюючими органами щодо функціонування системи управління ризиками;

30) прийняття 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;

31) забезпечення поточного контролю 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;

32) здійснення інших дій та прийняття рішень з будь-яких інших питань, пов`язаних з поточною діяльністю Товариства, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів чи Наглядової Ради.

8.15.2. У своїй діяльності Правління керується Положенням про Правління, яке затверджується Загальними Зборами.

8.15.3. Правління утворює такі постійно діючі комітети:
1) страховий комітет;
2) інвестиційний комітет.

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

8.15.5. До завдань страхового комітету Правління може віднести:
1) прийняття рішення про визначення продуктової лінійки і тарифів;
2) здійснення оцінки ефективності вихідного перестрахування;
3) надання пропозицій та рекомендацій правлінню/дирекції, раді страховика щодо змін до порядку надання послуг страховиком, процесу андерайтингу, механізмів і умов вихідного перестрахування.

8.15.6. До завдань інвестиційного комітету Правління може віднести:
1) здійснення періодичного перегляду та надання рекомендацій щодо інвестиційної політики чи стратегії Товариства;
2) забезпечення відповідності здійснення інвестицій Товариством вимогам стратегії, планам та бюджетам Товариства та законодавства з питань здійснення інвестиційної діяльності;
3) надання звітів Правлінню щодо ефективності здійснюваних інвестицій;
4) перегляд і надання рекомендацій щодо здійснення інвестицій Товариством та напрямів інвестування.

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

8.15.8. Правління Товариства має право утворювати інші комітети.

8.15.9. Очолює Правління Голова Правління.

8.16. **Відповідно до положень Статуту, Голова Правління має право без рішення Правління:**

1) без довіреності діяти від імені Товариства, в межах своєї компетенції, в тому числі представляти інтереси Товариства без довіреності, вчиняти правочини, підписувати договори та інші документи від імені Товариства, з урахуванням обмежень, встановлених цим Статутом, видавати накази, довіреності та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства;

2) скликати засідання Правління, визначати їхній порядок денний та головувати на них;

3) розподіляти обов'язки між членами Правління відповідно до організаційної структури;

4) розпоряджатися коштами та майном Товариства в межах, визначених цим Статутом, рішеннями Загальних Зборів та Наглядової Ради;

5) відкривати та закривати рахунки у банківських установах;

6) вчиняти правочини, підписувати довіреності, договори та інші документи від імені Товариства, у випадку прийняття рішення про укладення (видачу) яких прийнято уповноваженим органом Товариства (Загальними Зборами, Наглядовою Радою) в межах його компетенції, відповідно до положень цього Статуту;

7) наймати та звільняти працівників Товариства, вживати до них заходи заохочення та накладати стягнення відповідно до чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Товариства;

8) підписувати від імені Правління колективний договір, зміни та доповнення до нього;

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

10) складати та подавати Наглядовій Раді проміжні та річні звіти Товариства, звіти Правління;

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

12) делегувати свої повноваження шляхом видачі довіреностей;

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

Голова Правління може виносити вирішення або затвердження питань, що відносяться до його компетенції, на розгляд Правління, Наглядової ради або Загальних зборів.

Голова Правління може доручати вирішення окремих питань, що входять до його компетенції, та тимчасово чи постійно делегувати окремі повноваження своїм заступникам (членам Правління) або іншим працівникам/особам, шляхом видачі довіреностей.

Голова правління не може очолювати структурні підрозділи Товариства.

8.17. Перший заступник Голови Правління (у разі призначення) або член Правління надає допомогу Голові Правління в організації роботи Правління.
8.17.1. Заступник Голови Правління або інший член Правління виконує функції Голови Правління у разі його/її відсутності (відпустки, хвороби тощо) на підставі відповідного наказу, що підписується Головою Правління.

8.17.2. Під час службового відрядження Голова Правління має право підписувати документи, у тому числі з використанням кваліфікованого електронного підпису (КЕП), брати участь у засіданнях Правління з використанням засобів електронного зв’язку (відео- та телеконференцій тощо), голосувати та приймати рішення, та здійснювати інші дії в межах своєї компетенції — за умови фактичної можливості здійснення таких повноважень. Перебування у відрядженні не вважається відсутністю в розумінні пункту 8.17.1 цього Статуту, якщо інше не визначено

відповідним наказом Голови Правління про покладення виконання обов’язків на іншого члена Правління або іншого уповноваженого працівника.

8.17.3. На час відсутності одночасно Голови Правління та членів Правління, обов'язки Голови Правління виконує уповноважений працівник на підставі відповідного наказу, що підписується Головою Правління.

8.17.4. При тимчасовому виконанні функцій Голови Правління, Заступник або член Правління або інший призначений працівник має право без довіреності здійснювати юридичні дії від імені Товариства в межах компетенції, визначеної цим Статутом.

8.18. Порядок скликання та проведення засідань Правління встановлюється цим Статутом та Положенням про Правління Товариства.

8.18.1. Кожний член Правління має право вимагати проведення засідання Правління та вносити питання до порядку денного засідання.

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

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

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

8.18.5. Всім членам Правління повинно бути належним чином повідомлено про засідання.

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

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

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

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

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

8.19. Повноваження Голови Правління, Першого заступника Голови Правління, Заступників, Членів Правління припиняються за рішенням Наглядової Ради з моменту прийняття рішення про припинення повноважень, якщо інше не встановлено в рішенні Наглядової Ради.

Підстави припинення повноважень Голови Правління, Першого заступника Голови Правління, Заступників, Членів Правління встановлюються чинним законодавством України, цим Статутом та контрактом, укладеним з ним.

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

8.20. Будь-які транзакції, правочини, договори або угоди, вартість яких перевищує, в кожному такому випадку, еквівалент 50 000,00 (п'ятдесят тисяч) євро, повинні бути підписані та є дійсними, якщо вони вчинені двома членами Правління Товариства, крім випадків, визначених цим Статутом нижче.

Будь-які договори страхування та/або перестрахування, сума річних премій яких перевищує, в кожному такому випадку, еквівалент 100 000,00 (сто тисяч) євро, повинні бути підписані та є дійсними, якщо вони вчинені двома членами Правління Товариства або Керівником підрозділу відповідального за андерайтинг та одним членом Правління/в.о. Голови Правління або Керівником підрозділу відповідального за підтримку продажів та одним членом Правління/в.о. Голови Правління.
У випадку внесення змін до таких договорів страхування/перестрахування, шляхом укладення додаткових угод або бордеро тощо, зокрема, які змінюють суму премій, проте при цьому сума річних премій не змінюється більше/менше ніж на 25 (двадцять п'ять) відсотків (у кожному такому випадку) від початкової суми річних премій договору страхування на момент його укладення, такі додаткові угоди можуть бути вчинені одним членом Правління або уповноваженим працівником, який діє на підставі Довіреності.
У випадку, якщо за кожною такою додатковою угодою сума премій змінюється більше ніж на еквівалент 100 000,00 (сто тисяч) євро, такі додаткові угоди повинні бути підписані та є дійсними, якщо вони вчинені двома членами Правління Товариства або Керівником підрозділу відповідального за андерайтинг та одним членом Правління/в.о. Голови Правління або Керівником підрозділу відповідального за підтримку продажів та одним членом Правління/в.о. Голови Правління.

Будь-які агентські договори та/або угоди, вартість яких перевищує, в кожному такому випадку, еквівалент 50 000,00 (п'ятдесят) євро, повинні бути підписані та є дійсними, якщо вони вчинені двома членами Правління Товариства або одним членом Правління/в.о. Голови Правління та Керівником відповідного підрозділу відповідального за продажі, який діє на підставі Довіреності.

Будь-які депозитні договори, договори купівлі державних облігацій, вартість яких перевищує, в кожному такому випадку, еквівалент 50 000,00 (п'ятдесят) євро, повинні бути підписані та є дійсними, якщо вони вчинені двома членами Правління Товариства або Керівником підрозділу відповідального за управління активами та одним членом Правління/в.о. Голови Правління.

Для цілей цього пункту, з метою укладення договорів страхування/перестрахування, підписання інших документів, пов’язаних зі страхуванням, зокрема, з врегулюванням та/або депозитних договорів та/або договорів купівлі державних облігацій: (і) у випадку відсутності необхідної кількості членів Правління як передбачено цим пунктом Статуту, правочин вважається дійсним, якщо він підписаний одним Членом Правління та уповноваженим працівником, який діє на підставі Довіреності та відповідного рішення Правління або, (іі) у випадку одночасної відсутності усіх членів Правління, правочин вважається дійсним, якщо він підписаний в.о. Голови Правління та уповноваженим працівником, який діє на підставі Довіреності та відповідного рішення Правління.

Для цілей цього пункту, члени Правління та уповноважені особи наділені правом підпису з метою укладення та/або внесення змін та/або припинення будь-яких вищезазначених транзакцій, правочинів, договорів або угод.

Для цілей цього пункту, сума у гривні розраховується відповідно до офіційного курсу НБУ станом на день вчинення правочину (укладення договору/угоди, здійснення транзакції тощо).

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

9. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ

9.1. Товариство розробляє, впроваджує та оновлює Правила фінансового моніторингу, Програми проведення первинного фінансового моніторингу та інші внутрішні документи з питань фінансового моніторингу, передбачені законодавством України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Також Товариство розробляє, впроваджує та оновлює внутрішні документи з питань реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) з урахуванням вимог чинного законодавства України у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій).
Внутрішні документи установи з питань проведення фінансового моніторингу затверджуються Правлінням, за поданням відповідального працівника установи.

9.2. Голова Правління наказом призначає працівника відповідального за проведення фінансового моніторингу (далі – відповідальний працівник). Відповідальний працівник установи безпосередньо підпорядковується Голові Правління та звітує перед ним. Відповідальний працівник є керівником підрозділу Товариства, відповідального за проведення фінансового моніторингу.

9.3. Відповідальний працівник Товариства повинен мати бездоганну ділову репутацію та відповідати кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності, установленим нормативно-правовими актами Національного банку України. Товариство перевіряє ділову репутацію особи та її відповідність кваліфікаційним вимогам.
Відповідальний працівник Товариства зобов'язаний протягом усього часу, упродовж якого він зберігає свій статус, відповідати вимогам, установленим чинним законодавством України. Товариство здійснює постійний контроль за відповідністю відповідального працівника зазначеним вимогам.

9.4. Товариство призначає особу, яка тимчасово виконуватиме обов'язки відповідального

працівника Товариства (у зв'язку з тимчасовою непрацездатністю, відпусткою, відрядженням) наказом Голови Правління строком до чотирьох місяців. На особу, яка тимчасово виконує обов'язки відповідального працівника установи, покладаються всі обов'язки та надаються всі права відповідального працівника Товариства, передбачені законодавством та внутрішніми документами Товариства.

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

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

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

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

10. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

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

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

11. ПРИПИНЕННЯ ТОВАРИСТВА

11.1. Вихід Товариства з ринку - це припинення Товариством здійснення діяльності із страхування. Вихід з ринку здійснюється за рішенням:
1) страховика (добровільний вихід з ринку);
2) Національного банку України (примусовий вихід з ринку).

11.2. Добровільний вихід з ринку здійснюється шляхом прийняття Загальними Зборами одного з таких рішень:
1) про реорганізацію страховика;
2) про ліквідацію страховика;
3) про передачу страхового портфеля;
4) про виконання страхового портфеля.

11.3. Товариство має право здійснювати реорганізацію шляхом поділу, злиття або приєднання в порядку та з урахуванням особливостей, визначених законодавством.

Здійснення реорганізації Товариства шляхом виділу забороняється.

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

11.4. Добровільна ліквідація Товариства здійснюється за рішенням Загальних Зборів, у порядку, передбаченому Цивільним кодексом України та чинним законодавством України.

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

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

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

11.6. 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 Страховика, 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 страховиком дозволу на вихід з ринку в порядку та відповідно до вимог, визначених законодавством.

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

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

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

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

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

12. ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ ТОВАРИСТВА

12.1. Будь-які зміни до цього Статуту вносяться за рішенням Загальних Зборів, шляхом викладення цього Статуту у новій редакції, якщо інше не передбачено чинним законодавством України.

12.2. Зміни до цього Статуту набирають чинності для третіх осіб з дня їх державної реєстрації, а у випадках, встановлених чинним законодавством України, з дати повідомлення органу, що

здійснює державну реєстрацію, про такі зміни.

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

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

Голова Правління _____ **/О.В. УЛЬЄ**

Відповідно до ст.78 Закону України «Про нотаріат», нотаріус, засвідчуючи справжність підпису, не посвідчує факти, викладені у документі, а лише підтверджує, що підпис зроблено певною особою.

Місто

*Київ, Україна, **двадцять восьмого квітня дві тисячі двадцять п'ятого року.***

*Я, **Бузницька Ю.О.**, приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу засвідчую справжність підпису **голови правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА ЖИТТЯ» Ульє Олени Володимирівни**, який зроблено у моїй присутності.*

*Особу **представника** встановлено, її дієздатність та повноваження перевірено.*

У зв'язку з виробничою необхідністю справжність підпису на статуті засвідчено за адресою місця проведення чергових Загальних Зборів Акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА ЖИТТЯ»: вулиця О. Теліги, будинок номер 6, літера «В», кімната для переговорів «Екстер», місто Київ.

***Зареєстровано в реєстрі за №** 1520.*

Приватний нотаріус

Всього прошито (або прошнуровано), пронумеровано і скріплено печаткою

аркушів