

**«ЗАТВЕРДЖЕНО»
ЗАГАЛЬНИМИ ЗБОРАМИ УЧАСНИКІВ
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА
КОМПАНІЯ «УНІК»**

протокол № 20 від 25 червня 2024р.

**СТАТУТ
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІК»**

(нова редакція)

Код ЄДРПОУ 35441556

місто Київ 2024р.

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.

1.1. Ця нова редакція статуту визначає порядок діяльності **ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІК»**, ідентифікаційний код 35441556, іменоване надалі «Товариство», створене та здійснює свою діяльність у відповідності з Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, Законом України «Про Товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», Законом України «Про страхування» та іншими нормативно-правовими актами України, а також цим Статутом, який є єдиним установчим документом Товариства.

1.2. **Найменування Товариства:**

1.2.1. Повне найменування;

українською мовою - ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІК»;

англійською мовою – COMPANY WITH ADDITIONAL LIABILITY «INSURANCE COMPANY «UNIK».

1.2.2. Скорочене найменування:

українською мовою - ТДВ «СК «УНІК»;

англійською мовою – CAL «IC «UNIK».

1.3. Всі інші правовідносини, які не врегульовані даним Статутом регулюються відповідно до положень законодавства України/

2. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС ТОВАРИСТВА. МАЙНО ТОВАРИСТВА

2.1. Товариство утворено та здійснює свою діяльність відповідно до чинного законодавства України та цього Статуту.

2.2. Товариство є юридичною особою приватного права.

2.3. Товариство є власником:

- майна, переданого йому засновниками та учасниками у власність;
- доходів і майна, одержаних у результаті здійснення фінансово-господарської діяльності;
- безоплатних або благодійних внесків, пожертвувань підприємств, організацій, установ чи фізичних осіб;
- іншого майна, набутого на підставах, не заборонених законодавством.

2.4. Товариство має право укладати від свого імені будь-які правочини (договори, контракти та інше), якщо це не суперечить чинному законодавству України та цьому Статуту.

2.5. Для досягнення цілей, передбачених цим Статутом, Товариство має право у порядку, визначеному чинним законодавством та цим Статутом:

2.5.1. Створювати як на території України, так і за її межами господарські товариства, спільні, дочірні та інші підприємства (в тому

числі за участю іноземного капіталу), філії, представництва.

2.5.2. Самостійно здійснювати зовнішньоекономічну діяльність у будь-якій сфері, пов'язаній з предметом його діяльності. При здійсненні зовнішньоекономічної діяльності Товариство користується повним обсягом прав суб'єкта зовнішньоекономічної діяльності відповідно до чинного законодавства України.

2.5.3. Мати рахунки у банках (в тому числі за кордоном) у національній та іноземній валюті.

2.5.4. Бути учасником асоціацій, холдингів, концернів, об'єднань страховиків та інших об'єднань.

2.5.5. Вживати інших заходів, що не суперечить чинному законодавству України.

2.6. Товариство має право самостійно захищати свої права та інтереси в суді, виступати в суді позивачем, відповідачем, заявником, іншим учасникам судового процесу.

2.7. Товариство має право визначати склад і розмір інформації, що складає його комерційну таємницю, крім відомостей, які не можуть становити комерційної таємниці згідно чинного законодавства України. Товариство володіє, користується та розпоряджається належною йому інформацією, що складає його комерційну таємницю. Порядок захисту інформації, що складає його комерційну таємницю, визначається згідно з чинним законодавством України та внутрішніми нормативними документами Товариства.

2.8. З метою підтримання ліквідності Товариства учасники Товариства мають право здійснити внески у додатковий власний капітал Товариства у порядку, визначеному окремим рішенням Загальних зборів учасників.

2.9. Учасники Товариства відповідають за зобов'язаннями Товариства у межах їх вкладів до статутного капіталу Товариства, а при недостатності цих сум – додатково належним їм майном в однаковому для всіх учасників розмірі, який становить 0,01% вкладу кожного учасника.

3. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТОВАРИСТВА

3.1. Статутний капітал Товариства сформований виключно у грошовій формі.

3.2. Для забезпечення діяльності Товариства, за рахунок вкладів його учасників, створено та сформовано Статутний (складений) капітал в розмірі **54 050 000,00 (П'ятдесят чотири мільйона п'ятдесят тисяч) гривень, 00 копійок**, що становить 100,00% Статутного (складеного) капіталу Товариства.

3.3. Грошові внески учасники - резиденти України здійснюють у гривнях, учасники- нерезиденти - в іноземній валюті або у гривнях.

3.4. Зміна розміру статутного капіталу Товариства здійснюється виключно за погодженням з Національним банком України.

3.5. Розмір статутного капіталу товариства складається з номінальної

вартості часток його учасників, виражених у національній валюті України.

4. МЕТА ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА

4.1. Товариство створене з метою одержання прибутку, шляхом надання послуг з усіх видів страхового захисту майнових інтересів фізичних і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством та цим Статутом, реалізації інтересів Учасників та інвестування у забезпечення економічного розвитку України.

4.2. Виключним видом діяльності Товариства є діяльність із страхування, перестраховування, включаючи діяльність з надання гарантій відповідно до Закону про страхування, та діяльність з надання супровідних послуг на ринку страхування.

4.3. Товариство також може здійснювати господарську діяльність для забезпечення власних потреб з урахуванням обмежень, встановлених Законом про страхування, а також діяльність з надання посередницьких послуг на ринку страхування.

4.4. У випадках, передбачених чинним законодавством, Товариство одержує ліцензії, дозволи на право здійснення окремих видів діяльності.

5. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ ТОВАРИСТВА

5.1. Органами управління Товариства є:

1. **5.1.1. Загальні збори учасників - вищий орган управління Товариства;**

2. **5.1.2. Рада страховика;**

3. **5.1.3. Дирекція - виконавчий орган управління Товариства.**

5.2. За рішенням Загальних зборів Учасників Товариства можуть бути створені інші органи Товариства та визначений порядок їх діяльності.

5.3. У разі зміни законодавства та/або внутрішніх нормативних документів Товариства, в тому числі зміни назви органу, його складу та компетенції, склад діючих органів продовжує роботу до моменту обрання нових органів управління.

5.4. Особи, яким суд заборонив займатися певною діяльністю, не можуть бути посадовими особами Товариства у випадках, передбачених законодавством України. Особи, які мають непогашену судимість за крадіжки, хабарництво та інші злочини, вчинені з корисною метою, не можуть займати в Товаристві керівні посади і посади, пов'язані з матеріальною відповідальністю.

5.5. Посадові особи Товариства повинні добросовісно та розумно діяти в інтересах Товариства. Посадові особи відповідають за заподіяну ними Товариству шкоду відповідно до законодавства України. Посадові особи повинні зберігати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію і несуть за її розголошення відповідальність, передбачену законодавством України.

6. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ УЧАСНИКІВ ТОВАРИСТВА

6.1. Вищим органом управління Товариства є Загальні збори Учасників (надалі - Загальні збори). Загальні збори мають право приймати рішення з усіх питань діяльності Товариства, у тому числі і з тих, що передані Загальними зборами до компетенції інших органів Товариства. Рада страховика має право включити до порядку денного Загальних зборів будь-яке питання, що не віднесено цим Статутом або законодавством України до її виключної компетенції, для його вирішення Загальними зборами.

6.2. Правомочність Загальних зборів і прийнятих ними рішень, порядок та строки їх скликання визначаються чинним законодавством України та цим Статутом.

6.3. До виключної компетенції Загальних зборів належить:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Товариства;
- 2) внесення змін до Статуту Товариства;
- 3) прийняття рішення про збільшення/зменшення розміру Статутного капіталу Товариства;
- 4) затвердження положень про Загальні збори, про Раду страховика, про Дирекцію, внесення змін до них;
- 5) затвердження положення (політики) про винагороду голови та членів Ради страховика;
- 6) затвердження звіту про винагороду членів Ради страховика Товариства;
- 7) затвердження річного звіту Товариства;
- 8) розгляд звіту Ради страховика Товариства та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 9) розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 10) розподіл прибутку і збитків Товариства з урахуванням вимог, передбачених законом;
- 11) затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом, прийняття рішення про виплату дивідендів;
- 12) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;
- 13) визначення кількісного складу Ради страховика Товариства, обрання Голови та членів Ради страховика Товариства затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з Головою та членами Ради страховика з урахуванням особливостей, встановлених Національним банком України;
- 14) прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Ради страховика, крім випадків, передбачених Законом про страхування;

- 15) прийняття рішення про припинення Товариства (крім випадків, передбачених законом), про ліквідацію Товариства, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між Учасниками майна, що залишилося після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу;
 - 16) обрання комісії з припинення Товариства;
 - 17) прийняття рішення за результатами розгляду звіту Ради страховика Товариства, звіту Дирекції Товариства;
 - 18) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Товариства;
 - 19) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину, про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом про страхування;
 - 20) перерозподіл часток між Учасниками Товариства у випадках, передбачених Законом України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю»;
 - 21) визначення форм контролю та нагляду за діяльністю Дирекції Товариства;
 - 22) створення інших органів Товариства, визначення порядку їх діяльності;
 - 23) прийняття рішення про придбання Товариством частки (частини частки) Учасника;
 - 24) призначення та припинення надання аудиторських послуг суб'єктом аудиторської діяльності у порядку, визначеному Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», для проведення аудиту, визначеного законодавством;
 - 25) затвердження результатів діяльності Товариства за рік або інший період;
 - 26) прийняття рішень про виділ, злиття, поділ, приєднання та перетворення Товариства;
 - 27) прийняття рішення щодо обліку або припинення обліку часток Товариства в обліковій системі часток;
 - 28) прийняття рішення про здійснення внесків до додаткового власного капіталу Товариства, встановлення порядку здійснення таких внесків;
 - 29) надання згоди на вчинення правочину, якщо вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 50 відсотків вартості чистих активів Товариства відповідно до останньої затвердженої фінансової звітності (крім договорів страхування та перестраховування);
 - 30) прийняття рішення щодо отримання ліцензій, розширення або звуження обсягу ліцензії;
 - 31) прийняття інших рішень, віднесених чинним законодавством України до компетенції Загальних зборів.
- 6.4. Питання, віднесені до виключної компетенції Загальних зборів згідно

пунктом 6.3 цього Статуту та чинного законодавства України, не можуть бути передані ними для вирішення інших органів управління та контролю Товариства.

6.5. Загальні збори скликаються у випадках, передбачених чинним законодавством України.

6.6. Порядок скликання та проведення Загальних зборів встановлюється чинним законодавством України, а також Положенням про Загальні збори учасників Товариства.

6.7. Загальні збори можуть прийняти рішення з будь-якого питання без дотримання вимог встановлених чинним законодавством України щодо порядку скликання Загальних зборів та щодо повідомлень, якщо в таких Загальних зборах взяли участь всі Учасники Товариства та всі вони надали згоду на розгляд таких питань.

6.8. Порядок прийняття рішень Загальними зборами:

6.8.1. Рішення Загальних зборів приймаються відкритим голосуванням. Учасники мають кількість голосів пропорційну розміру їх часток у статутному капіталі.

6.8.2. Рішення з питань, визначених пунктами 2, 3, 15, 26 пункту 6.3 цього Статуту приймається трьома чвертями голосів Учасників Товариства, які мають право голосу з відповідних питань.

6.8.3. Рішення з питань, передбачених пунктами 20, 22, 23 та 27 пункту 6.3 цього Статуту, приймається одностайно усіма Учасниками Товариства, які мають право голосу з відповідних питань.

6.8.4. Рішення Загальних зборів з усіх інших питань, не зазначених у підпунктах 6.8.2 та 6.8.3 цього Статуту, приймаються більшістю голосів усіх Учасників Товариства, які мають право голосу з відповідних питань.

6.9. Учасник Товариства може взяти участь у Загальних зборах шляхом надання свого волевиявлення щодо голосування з питань порядку денного у письмовій формі (заочне голосування) або шляхом опитування в порядку, передбаченому Положенням про Загальні збори учасників Товариства.

6.10. Порядок оформлення прийнятих Загальним зборами рішень встановлюється у Положенні про Загальні збори учасників Товариства.

7. РАДА СТРАХОВИКА ТОВАРИСТВА

7.1. Рада страховика Товариства визначає стратегію розвитку Товариства, здійснює контроль за діяльністю Дирекції, забезпечує захист прав та інтересів клієнтів, інших кредиторів страховика, а також Учасників Товариства, якщо це не суперечить правам та інтересам Товариства, клієнтів та інших кредиторів Товариства. Рада страховика Товариства не бере участі в управлінні поточною діяльністю Товариства.

7.2. Членами Ради страховика Товариства можуть бути Учасники Товариства - фізичні особи, представники Учасників Товариства - фізичні особи.

7.3. Обрання членів Ради страховика Товариства здійснюється у порядку, визначеному Законом України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю" та нормативно-правовими актами Національного банку України.

7.4. Кількісний склад Ради страховика Товариства становить три особи.

7.5. Члени Ради страховика Товариства не можуть входити до складу Дирекції Товариства, а також 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 Ради страховика Товариства.

Головою Ради страховика Товариства не може бути обрано особу, яка протягом попереднього року очолювала Дирекцію.

7.6. Голова та члени Ради страховика Товариства, вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

7.7. Голова та члени Ради страховика протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам (вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності), встановленим Національним банком України. Голова Ради страховика, його заступники та члени Ради страховика зобов'язані мати вищу освіту та бездоганну ділову репутацію.

7.8. Не менше половини складу Ради страховика Товариства, включаючи Голову Ради страховика, має бути сформовано з осіб, які мають досвід роботи у фінансовому секторі не менше трьох років.

7.9. З кожним членом Ради страховика укладається цивільно-правовий договір або трудовий контракт. Цивільно-правовий договір може бути оплатним чи безоплатним. Договір, що укладається з членом Ради страховика від імені Товариства, підписує особа, уповноважена на таке підписання Загальними зборами Товариства.

7.10. За рішенням Загальних зборів Товариства повноваження членів Ради страховика можуть бути у будь-який час та з будь-яких підстав припинені або члени Ради страховика можуть бути тимчасово відсторонені від виконання своїх повноважень. У разі припинення повноважень члена Ради страховика за рішенням Загальних зборів Товариства відповідний договір із цією особою вважається автоматично припиненим.

7.11. До виключної компетенції Ради страховика належить:

- 1) затвердження та контроль реалізації стратегії Товариства, плану діяльності, плану дотримання умов платоспроможності, проведення щорічної оцінки виконання плану діяльності та його оновлення, оцінка відповідності прийнятих Товариством рішень стратегії Товариства і дотримання плану діяльності Товариства;
- 2) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів Законом про страхування, та тих, що рішенням Ради страховика

- передані для затвердження Дирекції;
- 3) визначення та затвердження відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України політики винагороди у Товаристві (крім політики винагороди Голови та членів Ради страховика Товариства) та забезпечення її щорічного перегляду, а також здійснення контролю за її реалізацією;
 - 4) затвердження звіту про винагороду членів Дирекції Товариства;
 - 5) обрання та припинення повноважень осіб, які входять до складу Дирекції Товариства;
 - 6) затвердження умов контрактів, що укладаються з членами Дирекції, встановлення розміру їхньої винагороди;
 - 7) прийняття рішення про відсторонення Генерального директора або членів Дирекції Товариства від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Генерального директора Товариства;
 - 8) розгляд звіту Дирекції Товариства та затвердження заходів за результатами його розгляду;
 - 9) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами;
 - 10) затвердження та контроль за виконанням бюджету Товариства, у тому числі фінансування виконання функцій управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, актуарної функції;
 - 11) забезпечення функціонування та контроль ефективності комплексної та адекватної системи управління ризиками, системи внутрішнього контролю Товариства, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та актуарної функції, в тому числі у разі передачі відповідних функцій на аутсорсинг, прийняття рішень про передачу функцій на аутсорсинг; розгляд звітів про результати здійснення моніторингу ефективності організації системи внутрішнього контролю, проведеного в межах діяльності другої та третьої ліній захисту, та прийняття за результатами розгляду рішення про здійснення / нездійснення відповідних заходів; розгляд звітів про результати виконання заходів, спрямованих на підвищення ефективності системи внутрішнього контролю, звітів про проведення щорічної самооцінки ефективності діяльності та прийняття рішення про досягнення або недосягнення поставлених у рішенні завдань, а також рішення щодо додаткових заходів у таких випадках;
 - 12) затвердження та контроль дотримання стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Товариства (ризик-апетиту);
 - 13) попередній розгляд положення (політики) про винагороду Голови та членів Ради страховика Товариства;

- 14) попередній розгляд звіту про винагороду Голови та членів Ради страховика;
- 15) затвердження та контроль дотримання кодексу поведінки (етики), політики виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів у Товаристві;
- 16) запровадження та контроль функціонування механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Товаристві та реагування на такі повідомлення;
- 17) 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;
- 18) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Товариства;
- 19) затвердження організаційної структури Товариства, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, забезпечення актуарної функції (у разі їх створення);
- 20) забезпечення відповідності вимогам законодавства обов'язків та повноважень Ради страховика Товариства та Дирекції;
- 21) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність Дирекції Товариства, комітетів Ради страховика (у разі їх створення), відповідального актуарія, підрозділів (або осіб, які виконують такі функції) з управління ризиками, з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, у тому числі порядок звітування перед Радою страховика Товариства;
- 22) призначення та припинення повноважень (звільнення) головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора;
- 23) визначення переліку функцій та/або процесів, до виконання яких можуть залучатися інші особи на умовах аутсорсингу, а також визначення вимог до таких осіб;
- 24) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з керівниками та працівниками підрозділів з управління ризиками, з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту (або особами, які виконують функції цих підрозділів), відповідальним актуарієм, встановлення розміру їхньої оплати праці (винагороди), у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 25) здійснення контролю за діяльністю Дирекції Товариства, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора;
- 26) прийняття рішення щодо делегування головному ризик-менеджеру та комплаєнс-менеджеру накладення заборони (права вето) на рішення Дирекції та встановлення підстав (випадків) такої заборони;

- 27) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності, а також оцінки відповідності кваліфікаційним вимогам Дирекції Товариства загалом та кожної особи, яка входить до складу Дирекції Товариства, зокрема, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора, оцінки колективної придатності Дирекції, а також вжиття заходів з удосконалення діяльності Дирекції, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора за результатами оцінки їхньої діяльності;
- 28) визначення порядку роботи та затвердження планів підрозділу внутрішнього аудиту, здійснення нагляду за виконанням річного плану внутрішнього аудиту;
- 29) надання у встановлених законодавством України випадках пропозицій Загальним зборам Товариства щодо підбору, призначення, перепризначення та припинення надання аудиторських послуг суб'єктом аудиторської діяльності;
- 30) розгляд аудиторського звіту, підготовленого суб'єктом аудиторської діяльності за результатами аудиту фінансової звітності (консолідованої фінансової звітності) Товариства, та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;
- 31) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України, іншими органами, які відповідно до закону в межах своєї компетенції здійснюють нагляд за діяльністю страховиків, та суб'єктом аудиторської діяльності за результатами проведення аудиту фінансової звітності (консолідованої фінансової звітності) Товариства;
- 32) 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;
- 33) вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
- 34) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, акціонером (учасником) яких є Товариство, затвердження їх статутів, а також щодо участі Товариства в юридичних особах, якщо частка страховика у статутному капіталі таких осіб становить 10 і більше відсотків статутного капіталу;
- 35) контроль за своєчасністю надання (опублікування) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління страховика;
- 36) підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання Учасниками Товариства позачергових Загальних зборів;

- 37) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом про страхування;
- 38) 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;
- 39) здійснення щорічної самооцінки ефективності діяльності Ради страховика Товариства загалом та кожної особи, яка входить до складу Ради страховика, зокрема, оцінки ефективності діяльності комітетів Ради страховика Товариства (у разі їх створення), оцінки відповідності колективної придатності Ради страховика, а також вжиття заходів для удосконалення механізмів діяльності Ради страховика за результатами такої оцінки;
- 40) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства;
- 41) вирішення питань щодо злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства;
- 42) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладається з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 43) затвердження проєкту плану добровільного виходу з ринку та/або проєкту плану реорганізації;
- 44) прийняття рішення про залучення Товариством субординованого боргу;
- 45) забезпечення підтримання взаємодії з Національним банком України ;
- 46) прийняття рішення про утворення постійних чи тимчасових комітетів Ради страховика з числа осіб, які входять до її складу, для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Ради страховика Товариства;
- 47) прийняття рішення про створення або не створення комітету з питань аудиту (аудиторського комітету), комітету з управління ризиками, комітету з питань винагород та призначень. У випадку прийняття рішення про не створення зазначених комітетів, вирішення питань, що належать до повноважень комітетів, що передбачені нормативними актами України, здійснюється Радою страховика відповідно до Положення Раду страховика Товариства;
- 48) вжиття заходів для запобігання виникненню конфліктів інтересів у Товариства та сприяти їх врегулюванню;
- 49) прийняття рішення із питань здійснення спонсорської, добродійної та благодійної діяльності;
- 50) здійснення інших повноважень, віднесених до виключної компетенції Ради страховика Товариства законодавством, цим Статутом, а також внутрішніми документами Товариства.

7.12. Порядок діяльності Ради страховика, порядок організації, проведення засідань Ради страховика Товариства, порядок прийняття Радою страховика рішень, зберігання та надання доступу до матеріалів засідань Ради страховика визначаються Положенням про Раду страховика Товариства.

7.13. Голова Ради страховика організовує її роботу, скликає засідання Ради страховика та головує на них, відкриває Загальні збори, здійснює інші повноваження, передбачені законодавством та Положенням про Раду страховика Товариства.

У разі неможливості виконання головою Ради страховика своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Ради страховика за її рішенням.

7.14. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Ради страховика припиняються:

- 1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Товариства за два тижні;
- 2) в разі неможливості виконання обов'язків члена Ради страховика за станом здоров'я;
- 3) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Ради страховика;
- 4) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

7.15. Голова та члени Ради страховика Товариства 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 Товариства, 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. ВИКОНАВЧИЙ ОРГАН ТОВАРИСТВА

8.1. Виконавчий орган Товариства є колегіальним - Дирекція Товариства. Повноваження Дирекції та Генерального директора визначаються цим Статутом, Положенням про Дирекцію Товариства. Очолює Дирекцію Генеральний директор Товариства. Генеральний директор керує роботою Дирекції Товариства та має право представляти Товариство без довіреності. Генеральний директор Товариства вступає на посаду після його погодження Національним банком України.

8.2. До компетенції Дирекції Товариства належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до компетенції Загальних зборів та Ради

страховика Товариства, в тому числі:

- 1) виконання рішень Загальних зборів та Ради страховика;
- 2) розробка проєктів внутрішніх документів, що направляються на затвердження/прийняття/ погодження Загальними зборами та Радою страховика;
- 3) формування поточних планів діяльності Товариства, включаючи фінансові та виробничі питання;
- 4) забезпечення процесу обліку та звітності в Товаристві, організація ведення бухгалтерського обліку та звітності, ведення управлінського та податкового обліку;
- 5) організація документообігу як в самому Товаристві, так і в його відносинах з іншими особами;
- 6) надання Раді страховика пропозиції щодо розподілу прибутку та покриття збитків;
- 7) затвердження кошторису витрат в межах затверджених Загальними зборами та/або Радою страховика бюджетів та планів діяльності;
- 8) вчинення правочинів, якщо вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить суму, що не перевищує 50 відсотків вартості чистих активів Товариства відповідно до останньої затвердженої фінансової звітності, (крім договорів страхування та перестраховання);
- 9) організує роботу із страховими посередниками;
- 10) визначення відомостей, що становлять комерційну таємницю та конфіденційну інформацію, порядок їх використання та охорони;
- 11) затвердження внутрішніх документів Товариства, в тому числі тих, розробка та затвердження яких доручено Дирекції Радою страховика;
- 12) проведення андерайтингової політики, затвердження страхових тарифів, розміру інших витрат, пов'язаних з веденням Товариством страхової діяльності, в тому числі винагороди страховим посередникам;
- 13) розробка проєктів річних та довгострокових планів Товариства;
- 14) розробка проєктів річних звітів про господарську діяльність Товариства та фінансової звітності;
- 15) визначення основних засад страхування;
- 16) визначення принципів інвестиційної політики;
- 17) визначення принципів організації бухгалтерського обліку (облікової політики);
- 18) побудова процесу комунікацій, що спрямовані на постійне поліпшення ефективності всіх процесів, що діють у Товаристві (розробка процесів, їх стандартизації й уніфікації, забезпечення розробки і впровадження нових інформаційних технологій);
- 19) забезпечення процесу планування та бюджетування діяльності Товариства;
- 20) управління клієнтськими сегментами, що діють у Товаристві, прийняття рішень щодо розвитку каналів реалізації страхових продуктів;

- 21) розробка, впровадження та удосконалення процесу врегулювання страхових випадків;
- 22) забезпечення процесу управління персоналом: затвердження внутрішніх нормативних документів щодо кадрової політики (порядок виплати винагороди (оплата праці) працівникам, крім тих, виплати винагороди яким здійснюється за рішенням Загальних зборів та Ради страховика, розробка концепції стимулювання та мотивації персоналу тощо);
- 23) створення ефективної системи внутрішнього контролю (забезпечення збереження активів і документів, належне ведення господарської діяльності, оптимізація податкових навантажень зміцнення розрахункової дисципліни, та ін);
- 24) забезпечення управління маркетинговими процесами;
- 25) управління системами інформаційної безпеки в Товаристві;
- 26) прийняття рішень щодо використання агентів відповідно до законодавства про фінансовий моніторинг.

Рада страховика Товариства визначає внутрішні документи затвердження (прийняття) яких відносяться до компетенції Дирекції.

8.3. Кількісний склад Дирекції становить три особи.

8.4. Заступники Генерального директора та Головний бухгалтер Товариства входять до складу Дирекції за посадою.

8.5. Генеральний директор Товариства несе персональну відповідальність за діяльність страховика. Генеральний директор Товариства має право брати участь у засіданнях Ради страховика з правом дорадчого голосу.

8.6. Генеральний директор не може очолювати структурні підрозділи Товариства.

8.7. Дирекція утворює такі постійно діючі комітети:

- 1) страховий комітет;
- 2) інвестиційний комітет.

Комітет Дирекції очолює один із членів Дирекції.

8.8. Дирекція Товариства підзвітна Загальним зборам і Раді страховика Товариства та організовує виконання їхніх рішень.

8.9. Обрання членів Дирекції та Генерального директора здійснюється голосуванням щодо кожного кандидата окремо.

8.10. Рішення Дирекції приймаються більшістю голосів усіх його членів.

8.11. З кожним членом Дирекції укладається цивільно-правовий або трудовий договір (контракт).

8.12. Права та обов'язки членів Дирекції визначаються чинним законодавством, цим Статутом та положенням про Дирекцію, а також контрактом, що укладається з кожним членом Дирекції. Від імен Товариства контракт підписує Голова Ради страховика чи особа уповноважена на те Радою страховика.

8.13. Дирекція на вимогу органів та посадових осіб Товариства

зобов'язана надати можливість ознайомитися з інформацією про діяльність Товариства в межах, встановлених законом, Статутом та внутрішніми положеннями Товариства.

8.14. На вимогу Ради страховика Товариства члени Дирекції беруть участь в засіданні Ради страховика Товариства або в розгляді окремих питань порядку денного її засідання.

8.15. На засіданні Дирекції ведеться протокол. Протокол засідання Дирекції підписується всіма членами Дирекції, присутніми на засіданні.

8.16. Кожен член Дирекції керує, забезпечує контроль виконання поставлених завдань підпорядкованими йому відповідно до організаційної структури структурними та відокремленими підрозділами, а також несе персональну відповідальність за роботу таких структурних та відокремлених підрозділів.

8.17. Кожен член Дирекції несе персональну відповідальність за належне та неухильне виконання своїх функціональних обов'язків визначених Радою страховика Товариства.

8.18. Генеральний директор організовує роботу Дирекції, скликає та проводить засідання, забезпечує ведення протоколів засідань.

Генеральний директор:

- 1) затверджує штатний розпис Товариства;
- 2) приймає та звільняє з роботи працівників Товариства, приймає рішення про відсторонення їх від роботи (крім працівників призначених (обрання) яких відноситься до компетенції інших органів управління);
- 3) видає накази про притягнення до матеріальної відповідальності працівників Товариства (за винятком членів Дирекції, ключової особи та головного бухгалтера, що можуть бути притягнені до відповідальності на підставі рішення Ради страховика Товариства), накладає дисциплінарні стягнення, вчиняє інші дії, передбачені чинним трудовим законодавством України;
- 4) укладає і підписує від імені Товариства договори з дотриманням порядку, передбаченого Статутом та внутрішніми документами Товариства;
- 5) затверджує правила внутрішнього трудового розпорядку;
- 6) організовує поточний контроль за оперативною діяльністю Товариства;
- 7) видає довіреності;
- 8) відкриває рахунки у банківських установах та здійснює дії з їх управління;
- 9) в межах своєї компетенції видає накази та розпорядження з питань діяльності Товариства;
- 10) затверджує положення про структурні підрозділи та посадові інструкції працівників;
- 11) укладає договори страхування та перестрахування, договори і страхуваними посередниками;

12) виконує інші функції, що випливають з цього Статуту, чинного законодавства України або передані йому за рішенням інших органів управління Товариства.

8.19. Генеральний директор як голова колегіального виконавчого органу має право:

- 1) вирішувати питання поточної діяльності Товариства;
- 2) підписувати банківські, фінансові та інші документи, пов'язані з поточною діяльністю Товариства;
- 3) передати частину належних йому повноважень працівникам Товариства, іншим особам;
- 4) складати та затверджувати до виконання документи в межах своєї компетенції;
- 5) вносити на розгляд Ради страховика та/або Загальних зборів будь-які питання щодо діяльності Товариства;
- 6) без довіреності діяти від імені Товариства відповідно до рішень Дирекції, зокрема представляти інтереси Товариства, вчиняти правочини від імені Товариства, видавати накази та надавати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства;
- 7) приймати рішення та підписувати від імені Товариства претензії, позови, скарги, заяви, клопотання, інші процесуальні документи, що пов'язані або стосуються використання Товариством своїх прав та здійсненням обов'язків як заявника, позивача, відповідача, третьої особи у судах, органах виконавчої служби, податкових, митних та інших державних органах та організаціях, органах місцевого самоврядування;
- 8) виступати від імені учасників Товариства як уповноважений орган під час розгляду та врегулювання будь-яких спорів, що виникають з клієнтами Товариства, працівниками Товариства, контролюючими, регулюючими, фіскальними, правоохоронними органами, іншими особами;
- 9) делегувати частину своїх прав та обов'язків іншим членам Дирекції.

8.20. Заступники Генерального директора, члени Дирекції та інші особи мають право підпису від імені Товариства на підставі довіреностей, які видаються Генеральним директором.

8.21. Повноваження Генерального директора припиняються за рішенням Ради страховика з одночасним прийняттям рішення про призначення Генерального директора або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

Повноваження члена Дирекції припиняються за рішенням Ради страховика.

Підстави припинення повноважень Генерального директора та/або члена Дирекції встановлюються законом, Положенням про Дирекцію, а також контрактом, укладеним з Генеральним директором та/або членом Дирекції.

8.22. Члени Дирекції Товариства, Генеральний директор Товариства

повинні діяти добросовісно і розумно в інтересах Товариства.

9. ВСТУП НОВОГО УЧАСНИКА ДО ТОВАРИСТВА

9.1. Прийняття нового учасника до складу учасників Товариства відбувається, у порядку визначеному чинним законодавством України, з дотриманням вимог, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України.

10. ПОРЯДОК ВИХОДУ УЧАСНИКА ІЗ ТОВАРИСТВА

10.1. Учасник Товариства, частка якого у Статутному капіталі Товариства становить менше 50 (п'ятдесяти) відсотків, може вийти з Товариства у будь-який час без згоди інших Учасників, з дотриманням вимог та обмежень, встановлених Національним банком України.

10.2. Учасник Товариства, частка якого у Статутному капіталі Товариства становить 50 (п'ятдесяти) або більше відсотків, може вийти з Товариства за згодою інших учасників. Рішення щодо надання згоди на вихід Учасника з товариства може бути прийнято протягом 1 (одного) місяця з дня подання Учасником заяви.

10.3. Не пізніше 30 календарних днів з дня, коли Товариство дізналося чи мало дізнатися про вихід Учасника, воно зобов'язане повідомити колишньому Учаснику Товариства про вартість його частки, надати обґрунтований розрахунок та копії документів, необхідних для розрахунку. Вартість частки Учасника визначається станом на день, що передував дню подання учасником відповідної заяви у порядку, передбаченому Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань". Товариство зобов'язане протягом 1 (одного) року з дня, коли воно дізналося чи мало дізнатися про вихід Учасника, виплатити такому колишньому Учаснику вартість його частки.

10.4. Товариство забезпечує Учаснику, що виходить зі складу Товариства, доступ до всієї документації, необхідної для визначення вартості його частки.

10.5. Товариство виплачує Учаснику, який вийшов з Товариства, вартість його частки або передає майно лише пропорційно до розміру оплаченої частини частки такого Учасника.

10.6. За домовленістю між Учасником та Товариством зобов'язання зі сплати грошових коштів може бути замінено зобов'язанням із передачі іншого майна. Відповідне рішення від імені Товариства приймається на Загальних зборах.

11. ВІДЧУЖЕННЯ ЧАСТКИ У СТАТУТНОМУ КАПІТАЛІ ТОВАРИСТВА ІНШИМ УЧАСНИКАМ ТОВАРИСТВА АБО ТРЕТІМ ОСОБАМ

11.1. Учасник Товариства має право продати чи іншим чином відступити (відчужити) свою частку (її частину) у Статутному капіталі Товариства

іншим Учасникам Товариства або третім особам, з дотриманням вимог та обмежень, встановлених Національним банком України.

11.2. Учасник Товариства має право відчужити свою частку (частину частки) у Статутному капіталі лише в тій частині, в якій вона є оплаченою.

11.3. Учасник Товариства має переважне право на придбання частки (частини частки) іншого Учасника Товариства, що продається третій особі.

11.4. Якщо кілька Учасників Товариства скористаються своїм переважним правом, вони придбавають частку (частину частки) пропорційно до розміру належних їм часток у Статутному капіталі Товариства.

11.5. Учасник Товариства, який має намір продати свою частку (частину частки) третій особі, зобов'язаний письмово повідомити про це інших Учасників Товариства та поінформувати про ціну та розмір частки, що відчужується, інші умови такого продажу. Якщо жоден з Учасників Товариства протягом 30 (тридцяти) днів з дати отримання повідомлення про намір Учасника продати частку (частину частки) не повідомить письмово Учасника, який продає частку (частину частки), про намір скористатися своїм переважним правом, вважається, що такий Учасник Товариства надав свою згоду на 31 день з дати отримання повідомлення, і така частка (частина частки) може бути відчужена третій особі на умовах, які були повідомлені Учасникам Товариства.

11.6. Якщо Учасник Товариства, який має намір продати свою частку (частину частки) третій особі, отримав від іншого Учасника письмову заяву про намір скористатися своїм переважним правом, такі Учасники зобов'язані протягом 1 (одного) місяця укласти договір купівлі-продажу запропонованої до продажу частки (частини частки).

11.7. У разі ухилення продавця від укладення договору купівлі-продажу покупець має право звернутися до суду із позовом про визнання договору купівлі-продажу частки (її частини) укладеним на запропонованих продавцем умовах.

11.8. У разі ухилення покупця від укладення договору купівлі-продажу продавець має право реалізувати свою частку третій особі на раніше повідомлених Учасникам Товариства умовах.

11.9. Учасник Товариства має право вимагати в судовому порядку переведення на себе прав і обов'язків покупця частки (частини частки), якщо переважне право такого Учасника Товариства є порушеним. Позовна давність за такими вимогами становить один рік.

12. ОБЛІК ЧАСТОК ТОВАРИСТВА.

12.1. Законодавством передбачена можливість обліку часток Товариства.

12.2. Учасники товариства у будь-який момент можуть прийняти рішення

про облік часток Товариства в обліковій системі часток або про припинення обліку часток в такій системі, що ведеться Центральним депозитарієм цінних паперів (далі - облікова система часток) на підставі договору з Товариством, у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

12.3. Особою, уповноваженою на ведення облікової системи часток, є Центральний депозитарій цінних паперів. Ведення та внесення змін до облікової системи часток здійснюється виключно в електронному вигляді.

12.4. Датою початку та припинення обліку часток Товариства в обліковій системі часток є дата внесення відповідної інформації до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.

12.5. Порядок переведення обліку часток Товариства в облікову систему часток, порядок ведення та внесення змін до облікової системи часток, видачі інформації з неї, порядок направлення повідомлень учасникам Товариства, порядок припинення обліку часток Товариства в обліковій системі часток встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

12.6. Особа вважається такою, що виконала обов'язок щодо направлення повідомлення учасникам Товариства через облікову систему часток, якщо вона виконала для забезпечення направлення такого повідомлення всі дії, визначені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

13. ІНШІ УМОВИ

13.1. Цей Статут набирає чинності з дати державної реєстрації його нової редакції.

13.2. Відносини, що виникають у процесі здійснення діяльності, які не врегульовані цим Статутом, регулюються нормами чинного законодавства України.

13.3. Зміни і доповнення до цього Статуту приймаються Загальними зборами і набувають чинності з дня внесення запису про це до Єдиного державного реєстру.

13.4. Зміни до Статуту Товариства підписуються учасниками Товариства, які голосували за рішення про внесення таких змін, або особою, уповноваженою на це органом, який прийняв таке рішення. Справжність підписів учасників або уповноваженої особи засвідчується нотаріально.



14. ПІДПИСИ:

Голова загальних зборів

Коваленко Юрій Олексійович

м. Харків, Україна, двадцять п'ятого червня дві тисячі двадцять четвертого року.
Я, Шахматова І.В., приватний нотаріус Харківського міського нотаріального округу,
засвідчую справжність підпису Коваленка Юрія Олексійовича, який зроблено у моїй
присутності. Особу Коваленка Юрія Олексійовича, який підписав документ, встановле-
но, його дієздатність перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 1605

ПРИВАТНИЙ НОТАРІУС:



*Всього прошито, пронумеровано
та скріплено печаткою
двадцять аркушів*

Приватний нотаріус: