

Нова редакція

ЗАТВЕРДЖЕНО

**Загальними зборами акціонерів ПрАТ
«ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ»
(протокол від 28.03.2012 № 21)**

СТАТУТ

**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ»,**

**м. Чернігів
2012 р.**

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» створено за рішенням установчих зборів (протокол від 07.08.2001 № 1) відповідно до установчого договору про створення та діяльність Товариства від 08.08.2001 і зареєстроване розпорядженням Чернігівського міського голови від 16.08.2001 № 275-р. Номер запису про включення відомостей про Товариства до Єдиного державного реєстру 1 064 120 0000 000853. Згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол від 20.04.2010 № 19) його перейменовано в ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» (далі – «Страховик»). Попередня редакція Статуту була затверджена загальними зборами акціонерів (протокол від 20.04.2010 № 19) та зареєстрована 13.05.2010 у Виконавчому комітеті Чернігівської міської ради з номером запису 1 064 105 0014 000230 з внесеними змінами (протокол від 01.03.2011 №20) зареєстрованими Виконавчим комітетом Чернігівської міської ради 17.03.2011 за номером запису 1 064 105 0017 000230.

Страховику належить майно, права та обов'язки ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ».

1.2. Повне найменування Страховика:

- українською мовою: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ»;
- російською мовою: ЧАСТНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПОЛЕССКАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»;
- англійською мовою: PRIVATE JOINT-STOCK «POLISKA INSURANCE COMPANY».

1.3. Скорочене найменування Страховика:

- українською мовою: «ПОЛІСЬКА СК»;
- російською мовою: «ПОЛЕССКАЯ СК»;
- англійською мовою: «POLISKA IC».

2. МЕТА ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ

2.1. Страховик створений з метою надання страхових послуг для страхового захисту майнових інтересів громадян, а також майнових інтересів підприємств, установ та організацій незалежно від форм власності та одержання прибутку.

2.2. Предметом діяльності Страховика є страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

2.3. Страховик може виконувати зазначені види діяльності у вигляді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених цивільно-правових договорів, надання послуг (виконання робіт), якщо це безпосередньо пов'язано із зазначеними видами діяльності, а також будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб.

2.4. Страховик здійснює страхування майнових інтересів, що не суперечать законодавству України, пов'язаних:

- з життям, здоров'ям, працездатністю та пенсійним забезпеченням (особисте страхування);
- з володінням, користуванням і розпорядженням майном (майнове страхування);
- з відшкодуванням страхувальником заподіяної ним шкоди особі або її майну, а також шкоди, заподіяної юридичній особі (страхування відповідальності).

2.5. Страховик здійснює страхову діяльність лише у разі отримання спеціального дозволу (ліцензії) у встановленому порядку.

3. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС СТРАХОВИКА

3.1. Страховик є юридичною особою з дня його державної реєстрації.

3.2. Установчим документом Страховика є цей Статут.

3.3. Страховик здійснює свою діяльність відповідно до чинного законодавства України та цього Статуту.

3.4. Майно Страховика становлять основні фонди та оборотні кошти, а також інші цінності, вартість яких відображається в балансі Страховика. Майно Страховика належить йому на праві власності.

Ризик випадкової загибелі або пошкодження майна, що є власністю Страховика або передано йому в користування, несе Страховик.

Страховик здійснює володіння, користування і розпорядження своїм майном відповідно до цілей своєї діяльності.

3.5. Джерелами формування майна Страховика є:

- грошові та матеріальні внески акціонерів;
- доходи, одержані від господарської діяльності Страховика;
- доходи від цінних паперів;
- кредити банків та інших кредиторів;
- придбання майна іншого підприємства, організації;
- безоплатні або благодійні внески, пожертвування організацій, підприємств і громадян;
- інші джерела, не заборонені законодавчими актами України.

3.6. Страховик має право продавати, передавати безкоштовно, обмінювати, передавати в оренду юридичним та фізичним особам матеріальні цінності, використовувати та відчужувати їх іншими способами, якщо це не суперечить чинному законодавству України та цьому Статуту.

3.7. Страховик має самостійний баланс, поточні рахунки в банках в національній та іноземній валюті, фірмовий знак, який затверджується Директором Страховика і реєструється в Торгово-промисловій палаті України, печатку зі своїм найменуванням.

3.8. Страховик вправі від свого імені укладати договори, набувати майнові та особисті немайнові права і нести зобов'язання, бути позивачем та відповідачем в суді, господарському суді та третейському суді.

3.9. Страховик має право у встановленому чинним законодавством порядку:

- здійснювати зовнішньоекономічну діяльність, у тому числі створювати спільні підприємства з іноземними фізичними та юридичними особами;
- встановлювати ділові контакти між українськими та іноземними партнерами;
- випускати цінні папери;
- здійснювати інвестиційну діяльність;
- виступати співзасновником господарських товариств, об'єднань та вступати в об'єднання з іншими суб'єктами підприємницької діяльності;
- створювати на території України та за її межами свої філії, представництва та дочірні підприємства;
- здійснювати інші дії, що не суперечать чинному законодавству;
- вступати в союзи, асоціації та інші об'єднання, що створюються для координації діяльності, захисту інтересів їх членів та здійснення спільних програм, якщо їх створення не суперечить законодавству України.

3.10. Відносини Страховика з іншими підприємствами, організаціями, громадянами у всіх сферах господарської діяльності здійснюються на підставі договорів.

3.11. Створені Страховиком філії, представництва та дочірні підприємства можуть наділятися основними засобами та оборотними коштами, які належать

Страховику. Керівництво їх діяльністю здійснюється особами, що призначаються Наглядовою радою Страховика.

3.12. Вплив на господарську та іншу діяльність Страховика з боку державних, громадських та інших організацій не дозволяється, якщо він не стосується їх прав по здійсненню контролю над діяльністю Страховика. Контроль та регламентація діяльності Страховика з боку державних, громадських та інших органів та їх уповноважених осіб здійснюється на підставі документів, що підтверджують їх повноваження.

4. ЗАСНОВНИКИ ТА АКЦІОНЕРИ СТРАХОВИКА

4.1. Засновниками Страховика є фізичні та юридичні особи, що підписали установчий договір про створення Страховика.

При створенні Страховика засновниками було придбано 5.000 (п'ять тисяч) штук простих іменних акцій на загальну номінальну вартість 50.000,00 гривень (п'ятдесят тисяч грн. 00 коп.). Склад засновників Страховика зазначено в установчому договорі від 08.08.2001.

4.2. Акціонерами Страховика є фізичні та юридичні особи, що набули права власності на акції Страховика в процесі випуску нових акцій та придбання акцій на вторинному ринку цінних паперів, якими наразі є:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІАНІТ», зареєстроване розпорядженням Чернігівського міського голови від 02.12.99 № 551-р, код за ЄДРПОУ 30647782, адреса місцезнаходження: вул. Щорса, буд.53, м. Чернігів, 14017, кількість акцій 89.010 шт. на суму 17.802.000,00 (сімнадцять мільйонів вісімсот дві тисячі) грн., що складає 80,9182 % Статутного капіталу;

- ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЕЛІТА», зареєстроване Сосницькою районною державною адміністрацією 12.06.96, код за ЄДРПОУ 00310120, адреса місцезнаходження: вул. Освіти, 10, смт. Сосниця, Сосницький район, Чернігівська обл., 16100, кількість акцій 3.190 шт. на суму 638.000,00 (шістсот тридцять вісім тисяч) грн., що складає 2,9 % Статутного капіталу;

- ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АНТАЛ-ЕКСПЕРТ», зареєстроване рішенням виконавчого комітету Чернігівської міської ради від 06.09.93 № 200, код за ЄДРПОУ 14237421, адреса місцезнаходження: пр-т Перемоги, буд. 39, м. Чернігів, 14017, кількість акцій 9.992 шт. на суму 1.998.400,00 (один мільйон дев'яносто дев'яносто вісім тисяч чотириста) грн., що складає 9,0836 % Статутного капіталу;

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОСНОВА-БУД-7», зареєстроване виконавчим комітетом Чернігівської міської ради 05.06.07 № 10641020000005832, код за ЄДРПОУ 35109145, адреса місцезнаходження: пр-т Перемоги, буд. 39, м. Чернігів, 14017, кількість акцій 7.800 шт. на суму 1.560.000,00 (один мільйон п'ятсот шістдесят тисяч) грн., що складає 7,0909 % Статутного капіталу;

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОХОРОННЕ ПІДПРИЄМСТВО «БАСТІОН», зареєстроване розпорядженням Чернігівського міського голови від 16.07.03 № 302-р, код за ЄДРПОУ 32601383, адреса місцезнаходження: пр-т Миру, буд.33, м. Чернігів, 14000, кількість акцій 2 шт. на суму 400,00 (чотириста) грн., що складає 0,0018 % Статутного капіталу;

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОХОРОННЕ ПІДПРИЄМСТВО «ВАРТА», зареєстроване розпорядженням Чернігівського міського голови від 21.05.03 № 221-р, код за ЄДРПОУ 32480765, адреса місцезнаходження: пр-т Миру, буд.33, м. Чернігів, 14000, кількість акцій 2 шт. на суму 400,00 (чотириста) грн., що складає 0,0018 % Статутного капіталу;

- Юрченко Ганна Станіславівна, паспорт серії НК № 130715, виданий Деснянським ВМ УМВС України в Чернігівській обл. 19.06.96, місце проживання: вул. Мстиславська, буд. 50, кв. 103, м. Чернігів, 14005, ІНПІ 2603406887, кількість акцій 4 шт. на суму 800,00 (вісімсот) грн., що складає 0,0036 % Статутного капіталу.

4.3. Акціонери мають права на:

- 1) участь в управлінні Товариством, а саме, брати участь у Загальних зборах акціонерів і голосувати особисто та через своїх представників, обиратись й бути обраними до Наглядової ради, Ревізором та Директором Товариства;
- 2) отримання дивідендів;
- 3) отримання у разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості частини майна Товариства;
- 4) отримання інформації про господарську діяльність Товариства;
- 5) розпорядження акціями, що їм належать, відчуження належних їм акцій у порядку, визначеному чинним законодавством та Статутом;
- 6) вихід із Товариства внаслідок відчуження усіх належних йому акцій у будь-який спосіб з врахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством та Статутом;
- 7) використання переважного права на придбання додатково випущених акцій Товариства при приватному розміщенні акцій.

4.4. Акціонери можуть отримувати інформацію про діяльність Страховика в обсязі і в порядку, безпосередньо передбаченими чинним законодавством. Додаткову інформацію про діяльність Страховика акціонери можуть отримати тільки за згодою Наглядової ради Страховика.

4.5. Переважне право акціонерів Страховика на придбання акцій Страховика, що пропонуються їх власником до продажу третій особі, не надається.

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

4.6. Акціонери Страховика зобов'язані:

- а) дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Страховика;
- б) виконувати рішення Загальних зборів акціонерів, інших органів Страховика;
- в) виконувати свої зобов'язання перед Страховиком, у тому числі пов'язані з майновою участю;
- г) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом;
- г) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Страховика;
- д) своєчасно повідомляти реєстроутримувача, свого зберігача цінних паперів про зміну адреси та інших даних, необхідних для ідентифікації акціонерів, які визначені чинним законодавством;
- е) виконувати інші обов'язки, якщо це передбачено чинним законодавством України.

4.7. Акціонери відповідають за зобов'язаннями Страховика тільки в межах належних їм акцій.

4.8. Акціонери можуть мати інші права і обов'язки, якщо це передбачено чинним законодавством.

5. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ СТРАХОВИКА

5.1. Статутний капітал Страховика становить 22.000.000,00 (двадцять два мільйони грн. 00 коп.) і поділений на 110.000 (сто десять тисяч) простих іменних акцій номінальною вартістю 200,00 грн. (двісті грн. 00 коп.) кожна.

5.2. Страховик має право за рішенням Загальних зборів акціонерів збільшити статутний капітал шляхом підвищення номінальної вартості акцій або розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Страховик має право збільшувати статутний капітал після повної оплати всіх розміщених акцій і після реєстрації звітів про результати розміщення всіх попередніх випусків акцій.

5.3. Переважне право акціонерів на придбання акцій, що додатково розміщуються Страховиком, діє в процесі приватного розміщення акцій у порядку, встановленому чинним законодавством.

Не пізніше ніж за 30 днів до початку розміщення акцій з наданням акціонерам переважного права Страховик письмово простим листом повідомляє кожного акціонера про можливість його реалізації та публікує повідомлення про це в офіційному друкованому органі.

5.4. У разі несплати (неповної оплати) у встановлений Загальними зборами акціонерів строк вартості акцій, що додатково розміщуються Страховиком, покупець акцій втрачає право на придбання несплачених акцій.

5.5. Страховик має право за рішенням Загальних зборів акціонерів зменшити статутний капітал шляхом зменшення номінальної вартості акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Страховиком акцій та зменшення їх загальної кількості.

5.6. У разі, якщо Загальними зборами акціонерів прийнято рішення про пропорційний викуп акцій, Страховик письмово простим листом повідомляє кожного акціонера про кількість акцій, що викупуваються, їх ціну та строк викупу.

5.7. Юридичні та фізичні особи сплачують акції Товариства при їх емісії виключно в грошовій формі.

5.8. Забороняється використовувати для формування статутного капіталу Страховика векселі, кошти страхових резервів, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, і вносити нематеріальні активи.

5.9. Вихід акціонерів із Страховика здійснюється внаслідок продажу, передачі або відчуження іншим способом всіх належних йому акцій.

5.10. Викуп акцій Страховиком у акціонерів здійснюється на підставі договору з урахуванням обмежень, встановлених законодавством. В разі невиконання Страховиком зобов'язань з викупу акцій акціонер має право звернутись до суду.

Страховик в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, має право анулювати викуплені ним акції та зменшити статутний капітал або підвищити номінальну вартість решти акцій, залишивши без зміни статутний капітал.

6. ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКУ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ

6.1. Прибуток утворюється внаслідок господарської діяльності Страховика і розраховується згідно з чинним законодавством. Чистий прибуток, що залишився після сплати податків, зборів та інших обов'язкових платежів, надходить у повне розпорядження Страховика.

6.2. Порядок розподілу чистого прибутку та покриття збитків визначається Загальними зборами акціонерів Страховика.

6.3. Чистий прибуток Страховика розподіляється один раз на рік за підсумками минулого календарного року. Прибуток може розподілятися в наступних напрямках:

- у резервний капітал;
- на виплату дивідендів;
- на реінвестиції у статутний капітал;
- інших напрямках згідно з законодавством.

Залишок чистого прибутку за минулий рік збільшує нерозподілений прибуток Страховика.

6.3.1. Резервний капітал Страховика створюється у розмірі не менш як 15 відсотків статутного капіталу Страховика. Кошти резервного капіталу використовуються для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків та непередбачених витрат. Резервний капітал створюється шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менш як 5 відсотків чистого прибутку Страховика до отримання суми у розмірі 3 300 000 (три мільйони триста тисяч) гривень.

Рішення про використання коштів резервного капіталу приймається Загальними зборами акціонерів.

6.3.2. Виплата дивідендів здійснюється з чистого прибутку звітного року та нерозподіленого прибутку минулих років.

Виплата дивідендів здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів Страховика у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів.

Розмір дивідендів за акціями визначається Загальними зборами акціонерів Страховика у гривнях з розрахунку на одну акцію.

Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дивіденди виплачуються акціонерам пропорційно до кількості належних їм акцій.

Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями, не може передувати даті прийняття рішення загальними зборами про виплату дивідендів. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

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

Виплата дивідендів здійснюється шляхом перерахування грошових коштів на поточний (картковий) рахунок акціонера.

Наглядова рада простим листом повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати.

Дивіденди, що не були отримані у встановлений строк та строк позовної давності не минув, виплачуються за письмовим зверненням акціонера до Директора.

7. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ СТРАХОВИКА

7.1. Органами управління та контролю Страховика є:

- Загальні збори акціонерів;
- Наглядова рада;
- Директор;
- Ревізор.

7.2. Загальні збори акціонерів

7.2.1. Загальні збори акціонерів є вищим органом управління Страховика. Вони можуть вирішувати будь-які питання діяльності Страховика. Порядок взаємодії органів Страховика, акціонерів і третіх осіб при скликанні і проведенні Загальних зборів акціонерів регламентується Положенням про Загальні збори акціонерів.

7.2.2. До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Страховика належить:

- 7.2.2.1. визначення основних напрямів діяльності Страховика;
- 7.2.2.2. внесення змін до статуту Страховика;
- 7.2.2.3. прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- 7.2.2.4. прийняття рішення про зміну типу Страховика;
- 7.2.2.5. прийняття рішення про розміщення акцій;
- 7.2.2.6. прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Страховика;
- 7.2.2.7. прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Страховика;
- 7.2.2.8. прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 7.2.2.9. затвердження положень про Загальні збори акціонерів та Наглядову раду, Страховика, а також внесення змін до них;
- 7.2.2.10. затвердження річного звіту Страховика;
- 7.2.2.11. розподіл прибутку і збитків Страховика з урахуванням вимог, передбачених законом;
- 7.2.2.12. прийняття рішення про викуп Страховиком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених законодавством;
- 7.2.2.13. прийняття рішення про форму існування акцій;
- 7.2.2.14. затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом;
- 7.2.2.15. прийняття рішень з питань порядку проведення загальних зборів;
- 7.2.2.16. обрання членів Наглядової ради, затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання трудових договорів (контрактів) з членами Наглядової ради;
- 7.2.2.17. прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради, за винятком випадків, встановлених законодавством;
- 7.2.2.18. обрання Ревізора, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;
- 7.2.2.19. затвердження висновків ревізійної комісії (ревізора);
- 7.2.2.20. обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення його повноважень;
- 7.2.2.21. прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Страховика;
- 7.2.2.22. прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Страховика. Якщо на дату проведення загальних зборів неможливо визначити, які значні правочини вчинятимуться Страховиком у ході поточної господарської діяльності, загальні збори можуть прийняти рішення про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятися Страховиком протягом не більш як одного року з дати прийняття такого рішення, із зазначенням характеру правочинів та їх граничної сукупної вартості. При цьому залежно від граничної сукупної вартості таких правочинів рішення загальних зборів акціонерів повинні прийматись за кількістю голосів, зазначеною в п. 7.2.5 цього Статуту.

7.2.2.23. прийняття рішення про виділ та припинення Страховика, крім випадків, передбачених чинним законодавством, про ліквідацію Страховика, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;

7.2.2.24. прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Директора, звіту Ревізора;

7.2.2.25. затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Страховика;

7.2.2.26. обрання комісії з припинення Страховика;

7.2.2.27. прийняття рішення про розміщення Страховиком інших цінних паперів, крім акцій, на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Страховика за даними останньої річної фінансової звітності Страховика.

Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів, не можуть бути передані іншим органам Страховика.

7.2.3. Загальні збори акціонерів мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів, які сукупно є власниками не менш як 60 відсотків акцій.

7.2.4. Всі питання на Загальних зборах акціонерів вирішуються голосуванням. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах Страховика, крім проведення кумулятивного голосування. На Загальних зборах голосування проводиться з усіх питань порядку денного.

7.2.5. Рішення Загальних зборів акціонерів з питань, передбачених пп. 7.2.2.2-7.2.2.7; 7.2.2.23 Статуту, приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

Рішення Загальних зборів акціонерів з питання, передбаченого пп. 7.2.2.22, приймається більш як 50 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості.

По всіх інших питаннях рішення приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів.

7.2.6. Річні Загальні збори акціонерів скликаються Наглядовою радою Страховика щороку і проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. При цьому до порядку денного обов'язково вносяться питання, передбачені пп. 7.2.2.10; 7.2.2.11 та 7.2.2.24 Статуту.

Усі інші Загальні збори акціонерів, крім річних, вважаються позачерговими.

Не рідше ніж 1 раз на 3 роки до порядку денного Загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені пп. 7.2.2.16 та 7.2.2.17 Статуту.

Порядок денний Загальних зборів акціонерів попередньо затверджується Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів - акціонерами, які цього вимагають.

Загальні збори акціонерів не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного.

7.2.7. Позачергові Загальні збори акціонерів Страховика скликаються Наглядовою радою:

а) з власної ініціативи;

б) на вимогу Директора - в разі порушення провадження про визнання Страховика банкрутом або необхідності вчинення значного правочину, а також для розв'язання термінових питань, які виходять за межі компетенції Директора і Наглядової ради, і в будь-якому випадку, якщо цього вимагають інтереси Страховика;

в) на вимогу Ревізора;

г) на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій Страховика;

г) в інших випадках, встановлених законом.

7.2.8. Оформлена згідно з чинним законодавством вимога про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів подається в письмовій формі Директору на адресу за місцезнаходженням Страховика.

Наглядова рада приймає рішення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів або про відмову в такому скликанні протягом 10 днів з моменту отримання вимоги про їх скликання. У разі, якщо Наглядова рада не прийняла рішення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів протягом встановленого строку, такі Загальні збори акціонерів можуть бути скликані акціонерами, які цього вимагають, з повідомленням всіх акціонерів в порядку, передбаченому п. 7.2.11 Статуту.

Позачергові Загальні збори акціонерів мають бути проведені протягом 45 днів з дати подання вимоги про їх скликання. Якщо цього вимагають інтереси Страховика, Наглядова рада має право прийняти рішення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення з позбавленням акціонерів права вносити пропозиції до порядку денного, крім випадку, коли порядок денний позачергових Загальних зборів акціонерів включає питання про обрання членів Наглядової ради.

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

7.2.9. Загальні збори акціонерів проводяться за рахунок коштів Страховика. У разі, якщо Загальні збори акціонерів проводяться з власної ініціативи Наглядової ради або з ініціативи акціонерів, документально підтверджені витрати на їх організацію, підготовку та проведення можуть бути відшкодовані за рахунок коштів Страховика, якщо такими Загальними зборами акціонерів буде прийнято відповідне рішення.

7.2.10. Наглядова рада, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів - акціонери, які цього вимагають, визначають дату складання переліку акціонерів для повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів та їх порядок денний. Встановлена дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення Загальних зборів акціонерів і не може бути встановленою раніше, ніж за 60 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів.

7.2.11. Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів та їх порядок денний не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення надсилається простим листом кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів для повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів та їх порядок денний.

Страховик не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення загальних зборів публікує в офіційному друкованому органі повідомлення про проведення загальних зборів.

7.2.12. Від дати надіслання повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів до дати проведення Загальних зборів акціонерів акціонер за письмовим запитом Директору може ознайомитись з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного, та проектами рішень з питань порядку денного за місцезнаходженням Страховика у робочі дні, робочий час та в місці, зазначеному у повідомленні про проведення Загальних зборів акціонерів, а в день проведення Загальних зборів акціонерів - також у місці їх проведення. У повідомленні про проведення Загальних зборів акціонерів вказуються конкретно визначене місце для ознайомлення (номер кімнати, офісу тощо) та посадова особа Страховика, відповідальна за порядок ознайомлення акціонерів з документами. Також акціонери в цьому ж порядку мають право

до проведення Загальних зборів акціонерів ознайомитися з формою бюлетеня для голосування після затвердження її Наглядовою радою.

7.2.13. Кожний акціонер не пізніше ніж за 20 днів до проведення Загальних зборів акціонерів має право внести пропозиції щодо питань, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів, а щодо нових кандидатів до складу органів Страховика - не пізніше ніж за 7 днів до дати проведення загальних зборів. Кількість нових кандидатів до складу органів Страховика не може перевищувати кількісного складу кожного з органів. Пропозиція про включення нового питання до порядку денного Загальних зборів акціонерів та про проект рішення з певного питання порядку денного подається акціонером в письмовій формі в порядку, встановленому чинним законодавством.

Наглядова рада, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів - акціонери, які цього вимагають, приймають рішення про включення пропозицій до порядку денного не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів, а щодо кандидатів до складу органів Страховика - не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення загальних зборів. Пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків простих акцій, підлягають обов'язковому включенню до порядку денного Загальних зборів акціонерів.

7.2.14. Страховик не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів повинен простим листом повідомити акціонерів, зазначених в переліку для повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів та їх порядок денний, про зміни у порядку денному, а також опублікувати відповідне повідомлення в офіційному друкованому органі.

7.2.15. У Загальних зборах акціонерів Страховика можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, складеному у встановленому законодавством про депозитарну систему України порядку, або їх представники.

Вносити зміни до переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах Страховика, після його складення заборонено.

Обмеження права акціонера на участь у загальних зборах встановлюється законом.

7.2.16. Всі питання на Загальних зборах акціонерів вирішуються голосуванням. Голосування проводиться реєстраційними картками, крім випадків, зазначених в п. 7.2.17 та п. 7.3.5. Одна проста акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, крім випадків проведення кумулятивного голосування. При кумулятивному голосуванні під час обрання членів Наглядової ради загальна кількість голосів акціонера помножується на кількість членів Наглядової ради, що обираються, а акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподілити їх між кількома кандидатами.

7.2.17. Використання бюлетенів є обов'язковим при голосуванні з питань, визначених чинним законодавством. Наглядова рада, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів - акціонери, які цього вимагають, можуть прийняти рішення про використання бюлетенів при голосуванні з інших питань. Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються Наглядовою радою не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів, щодо обрання кандидатів до складу органів Страховика - не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення Загальних зборів, а в разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів, - акціонерами, які цього вимагають.

7.2.18. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться під розпис на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів, із

зазначенням кількості голосів кожного акціонера. Акціонер (його представник), який не зареєструвався, не має права брати участь у Загальних зборах акціонерів.

Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка призначається Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів - акціонерами, які цього вимагають, при цьому призначається голова реєстраційної комісії. Повноваження реєстраційної комісії за договором можуть передаватися зберігачу Страховика, у такому разі головою реєстраційної комісії є представник зберігача. Умови такого договору затверджуються Наглядовою радою. Реєстраційна комісія визначає наявність кворуму Загальних зборів акціонерів на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах акціонерів.

Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів, підписаний головою реєстраційної комісії, додається до протоколу Загальних зборів акціонерів.

7.2.19. Головує на Загальних зборах акціонерів Голова Наглядової ради. Він відкриває Загальні збори акціонерів, організовує обрання секретаря Загальних зборів акціонерів. Якщо Голова Наглядової ради відсутній чи відмовляється головувати, тоді Загальні збори акціонерів обирають головуєчого з числа акціонерів або їх представників.

7.2.20. Лічильна комісія обирається Загальними зборами акціонерів в кількості не менше двох осіб і здійснює підрахунок голосів при голосуванні з усіх питань порядку денного та процедурних питань за винятком питання про обрання членів лічильної комісії. Повноваження лічильної комісії за договором можуть передаватися зберігачу Страховика. Умови такого договору затверджуються Загальними зборами акціонерів. Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах акціонерів перед їх закриттям. Після завершення Загальних зборів акціонерів складається протокол про підсумки голосування, що підписується всіма членами лічильної комісії, які брали участь у підрахунку голосів. У разі передачі повноважень лічильної комісії зберігачу протокол про підсумки голосування підписує представник зберігача.

Рішення Загальних зборів акціонерів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування. Після закриття Загальних зборів акціонерів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів протягом 10 робочих днів в електронній формі на власній веб-сторінці в мережі Інтернет. Протокол про підсумки голосування додається до протоколу Загальних зборів акціонерів.

7.2.21. Протокол Загальних зборів акціонерів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів акціонерів та підписується головуєчим і секретарем Загальних зборів акціонерів. Він є документом прямої дії.

7.3. Наглядова рада

7.3.1. Наглядова рада Страховика є органом, що здійснює захист прав акціонерів Страховика і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством, контролює та регулює діяльність Директора і керується в своїй діяльності Положенням про Наглядову раду.

7.3.2. До виключної компетенції Наглядової ради належить:

7.3.2.1. затвердження внутрішніх положень Страховика, які регламентують порядок будь-яких взаємовідносин Страховика з акціонерами;

7.3.2.2. підготовка порядку денного Загальних зборів акціонерів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім випадку скликання акціонерами позачергових Загальних зборів акціонерів, підготовка проектів рішень з питань порядку денного з урахуванням пропозицій Директора;

7.3.2.3. прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів акціонерів;

7.3.2.4. прийняття рішення про продаж раніше викуплених Страховиком акцій;

7.3.2.5. прийняття рішення про розміщення Страховиком інших цінних паперів, крім акцій, на суму, що не перевищує 25 відсотків вартості активів Страховика;

7.3.2.6. прийняття рішення про викуп розміщених Страховиком інших цінних паперів, крім акцій;

7.3.2.7. затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством;

7.3.2.8. обрання та припинення повноважень Директора;

7.3.2.9. затвердження умов контракту, який укладатиметься з Директором, встановлення розміру його винагороди;

7.3.2.10. прийняття рішення про відсторонення Директора від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Директора;

7.3.2.11. обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Страховика, крім Ревізора, в разі їх утворення;

7.3.2.12. обрання реєстраційної комісії, крім випадку скликання акціонерами позачергових Загальних зборів акціонерів;

7.3.2.13. визначення зовнішнього аудитора Страховика та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

7.3.2.14. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів;

7.3.2.15. визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів та забезпечення складання переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів;

7.3.2.16. вирішення питань про участь Страховика у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;

7.3.2.17. вирішення питань у випадках, передбачених чинним законодавством в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Страховика;

7.3.2.18. прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Страховика;

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

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

7.3.2.21. прийняття рішення про обрання (заміну) зберігача Страховика та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати їх послуг;

7.3.2.22. надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до законодавства;

7.3.2.23. прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість осіб, визначених чинним законодавством;

7.3.2.24. контроль за діяльністю Директора Страховика;

7.3.2.25. встановлення порядку проведення перевірок (ревізій) та контролю за фінансово-господарською діяльністю Страховика;

7.3.2.26. прийняття рішень щодо створення та ліквідації філій і представництв Страховика, затвердження їх положень;

7.3.2.27. розгляд звітів і висновків Ревізора і зовнішнього аудитора в час між проведенням Загальних зборів акціонерів.

Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватись іншими органами Страховика, крім Загальних зборів акціонерів.

7.3.3. До компетенції Наглядової ради також належить:

7.3.3.1 затвердження за поданням Директора організаційної структури Страховика;

7.3.3.2. затвердження фонду оплати праці і фонду соціальних витрат на рік (будь-яких виплат, що не входять до складу фонду оплати праці, які не пов'язані безпосередньо з виробничим процесом і призначені для соціального забезпечення переважно працівників Страховика, а також будь-яких витрат не виробничого призначення);

7.3.3.3. прийняття рішення про участь Страховика в створенні господарських товариств, про інвестування коштів та майна Страховика в частки, паї в статутних фондах юридичних осіб та в цінні папери;

7.3.3.4. прийняття рішення про продаж, передачу, цінних паперів та відчуження (відступлення), передачу часток, паїв в статутних фондах юридичних осіб;

7.3.3.5. прийняття рішення про дарування активів Страховика;

7.3.3.6. розгляд квартальних звітів Директора і актів перевірок (ревізій) Ревізора;

7.3.3.7. укладання колективного договору Страховика від імені власника (як уповноважений орган власника);

7.3.3.8. прийняття рішення про притягнення до майнової або дисциплінарної відповідальності посадових осіб органів Страховика;

7.3.3.9. ініціювання порушення справи про притягнення до майнової або кримінальної відповідальності посадових осіб органів Страховика;

7.3.3.10. затвердження за поданням Директора бізнес-планів, фінансового плану Страховика на рік;

7.3.3.11. призначення виконуючого обов'язки Директора у разі дострокового припинення або закінчення терміну дії контракту з Директором, а також у разі відсутності Директора на роботі більше 5 (п'яти) робочих днів;

7.3.3.12. ініціювання проведення позачергових перевірок (ревізій) Ревізором та аудиторських перевірок фінансово-господарської діяльності Страховика;

7.3.3.13. надання Директору попередньої письмової згоди на:

- придбання основних засобів та нематеріальних активів вартістю більше 2000 грн.;

- безкоштовну передачу, заставу майна та майнових прав Страховика, передачу в іпотеку майна, а також передачу в оренду юридичним та фізичним особам майна Страховика;

- продаж, обмін, списання основних засобів та нематеріальних активів Страховика первісною вартістю більше 1000 грн.;

- списання безнадійної дебіторської заборгованості;

- укладання кредитних угод, угод поруки, надання гарантій, договорів іпотеки;

- випуск, врахування, купівлю-продаж, авалювання векселів;

- надання Страховиком позик, фінансової та благодійної допомоги;

- отримання позик, поворотної фінансової допомоги;

- укладання та розірвання договорів оренди земельних ділянок, внесення змін і доповнень до них;

- укладання інших договорів на суму, що перевищує 250 000 гривень;

7.3.3.14. здійснення інших дій щодо регулювання і контролю за діяльністю Директора Страховика.

7.3.4. Наглядова рада має право:

- вимагати від Директора надання письмових звітів з будь-яких питань його діяльності;
- отримувати від Директора і Ревізора будь-яку інформацію про діяльність Страховика;
- залучати експертів до аналізу окремих питань діяльності Страховика.

7.3.5. Члени Наглядової ради Страховика в кількості трьох осіб обираються з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, та/або з числа юридичних осіб - акціонерів.

Член Наглядової ради - юридична особа може мати необмежену кількість представників у наглядовій раді. Порядок діяльності представника акціонера у Наглядовій раді визначається самим акціонером.

7.3.6. Обрання членів Наглядової ради здійснюється під час проведення Загальних зборів акціонерів шляхом кумулятивного голосування за допомогою бюлетенів, при цьому обирається Голова Наглядової ради. Одна й та сама особа може обиратися до складу Наглядової ради неодноразово.

Рішення Загальних зборів про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради може прийматися тільки стосовно всіх її членів.

Члени Наглядової ради не можуть бути Директором або Ревізором. З Головою та кожним членом Наглядової ради уповноваженою Загальними зборами акціонерів особою від імені Страховика можуть укладатись договори на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів акціонерів. Дія договору з членом Наглядової ради припиняється у разі припинення його повноважень.

7.3.7. Без рішення Загальних зборів акціонерів повноваження члена Наглядової ради припиняються:

- а) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Страховика за два тижні;
- б) в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;
- в) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;
- г) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

Якщо кількість членів Наглядової ради стала менше половини її кількісного складу, Страховик протягом 3 місяців має скликати позачергові Загальні збори акціонерів для обрання всього складу Наглядової ради.

7.3.8. Засідання Наглядової ради скликаються її Головою не рідше одного разу на квартал. Голова скликає Наглядову раду з повідомленням її членів за телефоном не пізніше, як за одну добу до дня скликання. В повідомленні про скликання зазначається місце і час проведення, а також порядок денний засідання Наглядової ради. Члени Наглядової ради зобов'язані брати участь у засіданнях Наглядової ради.

Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою її Голови або на вимогу:

- а) члена Наглядової ради;
- б) Ревізора;
- в) Директора.

7.3.9. Наглядова рада правомочна вирішувати винесені на її розгляд питання, якщо в засіданні бере участь не менше половини її членів від затвердженого кількісного складу, крім випадку скликання Загальних зборів акціонерів, коли кількість членів Наглядової ради стала менше половини її затвердженого кількісного складу.

7.3.10. Засідання Наглядової ради веде її Голова. На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос. Рішення Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів присутніх членів. У разі розподілу голосів порівну голос Голови є вирішальним. Якщо член Наглядової ради є заінтересованим у вчиненні правочину з Страховиком, то він не бере участь у голосуванні з питання вчинення такого правочину.

7.3.11. Протокол засідання Наглядової ради оформляється не пізніше 5 днів після проведення засідання. Протокол засідання Наглядової ради підписує головуючий на засіданні. Він є документом прямої дії.

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

7.3.13. Наглядова рада за пропозицією Голови Наглядової ради на своєму засіданні має право обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Страховика з акціонерами та інвесторами.

7.4. Директор

7.4.1. Директор Страховика є одноосібним виконавчим органом, який в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством, здійснює управління поточною діяльністю Страховика.

Директор підзвітний Загальним зборам акціонерів і Наглядовій раді, він організує виконання їх рішень і відповідає за ефективність роботи Страховика. Директор несе особисту відповідальність за виконання покладених на Страховика завдань.

7.4.2. Директором може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність, не є членом Наглядової ради або Ревізором та відповідає професійним вимогам до керівників фінансових установ, встановлених національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

З Директором Страховика укладається контракт. Від імені Страховика контракт з ним підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на те Наглядовою радою.

7.4.3. Повноваження Директора припиняються:

- а) за рішенням Наглядової ради;
- б) при звільненні зі Страховика з власної ініціативи;
- в) у випадках, передбачених контрактом з ним.

Підставами припинення повноважень Директора, крім тих, що передбачені контрактом з ним, можуть бути: неефективна робота Страховика, порушення Директором Статуту і внутрішніх положень Страховика, невиконання рішень органів управління Страховика, висловлення недовіри Директору Наглядовою радою або Загальними зборами акціонерів.

Директор Страховика без довіреності діє від імені Страховика, представляє його інтереси в органах державної влади і органах місцевого самоврядування, інших організаціях, у відносинах з юридичними та фізичними особами в Україні та за кордоном, веде переговори, вчиняє правочини, видає накази та дає розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Страховика, з урахуванням встановлених Статутом обмежень. Директор не має права здійснювати дії та вчиняти правочини, передбачені пп. 7.3.2.4 – 7.3.2.6; 7.3.2.18; 7.3.2.21 та п.п. 7.3.3.3 – 7.3.3.5; 7.3.3.7; 7.3.3.13 Статуту без попередньої письмової згоди Наглядової ради.

Директор наприкінці кожного року зобов'язаний надавати для затвердження Наглядовій раді обґрунтовані пропозиції щодо фінансового плану Страховика, розміру фонду оплати праці і фонду соціальних витрат на наступний рік.

Директор зобов'язаний надавати для затвердження Наглядовій раді відповідні документи згідно з чинним законодавством, пов'язані зі списанням основних засобів, з

доданням необхідних обґрунтованих пропозицій.

Директор зобов'язаний надавати Наглядовій раді квартальні звіти про свою діяльність за встановленою Наглядовою радою формою у термін, встановлений чинним законодавством для надання фінансової звітності.

7.4.4. До компетенції Директора належить:

- а) затвердження інструкцій та інших внутрішніх нормативних актів з питань, що не входять до компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради;
- б) приймання на роботу та звільнення з роботи всіх працівників Страховика, його філій та представництв;
- в) заохочення та притягнення до дисциплінарної відповідальності всіх працівників Страховика, його філій та представництв;
- г) здійснення інших дій, необхідних для досягнення цілей Страховика та не віднесених до компетенції Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради.

7.4.5. У разі виникнення необхідності повноваження Директора може здійснювати виконуючий обов'язки Директора - особа, призначена за рішенням Наглядової ради згідно зі Статутом Страховика.

7.4.6. Директор на письмову вимогу акціонерів та посадових осіб Страховика надає можливість ознайомитись з інформацією про діяльність Страховика в межах, встановлених чинним законодавством та внутрішніми положеннями Страховика.

7.5. Ревізор

7.5.1. Ревізор здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Страховика в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством.

Ревізор підзвітний Загальним зборам акціонерів. Ревізор інформує про результати перевірок (ревізій) Загальні збори акціонерів і Наглядову раду.

7.5.2. До компетенції Ревізора належить:

- а) розгляд звітів зовнішніх аудиторів;
- б) контроль дотримання Страховиком законодавства України;
- в) внесення на Загальні збори акціонерів або Наглядовій раді пропозицій щодо будь-яких питань, які стосуються захисту інтересів Страховика.

7.5.3. Ревізор проводить перевірку фінансово-господарської діяльності Страховика за результатами фінансового року, за підсумками якої готує висновок, в якому міститься інформація про:

- а) підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період;
- б) факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

7.5.4. Ревізор проводить також спеціальні перевірки за власною ініціативою, за рішенням Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради, Директора або на вимогу акціонерів (акціонера), які на момент подання вимоги сукупно є власниками не менше ніж 10 відсотків простих акцій Страховика, за підсумками яких готує відповідні висновки.

7.5.5. Ревізор може обиратись на 5 років Загальними зборами акціонерів з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність.

Ревізором не можуть бути члени Наглядової ради, Директор, члени інших органів Страховика в разі їх утворення, корпоративний секретар і працівники Страховика. Ревізор не може входити до складу лічильної комісії на Загальних зборах акціонерів. З Ревізором уповноваженою Загальними зборами акціонерів особою від імені Страховика укладається трудовий договір на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів акціонерів. Дія договору з Ревізором припиняється у разі припинення його повноважень.

7.5.6. Без рішення Загальних зборів акціонерів повноваження Ревізора припиняються:

- а) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Страховика за два тижні;
- б) в разі неможливості виконання обов'язків Ревізора за станом здоров'я;
- в) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків Ревізора;
- г) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

7.5.7. За наслідками своєї роботи Ревізор готує звіти, висновки і рекомендації.

7.5.8. Директор забезпечує Ревізору доступ до інформації в межах, необхідних для виконання його завдань.

Ревізор має право залучати до ревізій та перевірок зовнішніх аудиторів і експертів.

7.5.9. Ревізор має право бути присутнім на Загальних зборах акціонерів, засіданнях Наглядової ради Страховика та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу.

8. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ

8.1. Відповідальність за організацію бухгалтерського обліку несе Директор Страховика.

8.2. Страховик веде бухгалтерський облік, складає і подає фінансову звітність відповідно до чинного законодавства. Статистична звітність, що використовує грошовий вимірник, ґрунтується на даних бухгалтерського обліку і подається в установленому обсязі органам державної статистики.

8.3. Перший фінансовий рік починається з дати реєстрації Страховика й завершується 31 грудня, наступні фінансові роки визначаються відповідно до календарних.

9. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ

9.1. Зміни до Статуту затверджуються виключно Загальними зборами акціонерів. Рішення Загальних зборів акціонерів з питань внесення змін до Статуту Страховика приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

9.2. Рішення про внесення змін до Статуту Страховика набирає чинності в порядку, встановленому чинним законодавством.

10. ТРУДОВИЙ КОЛЕКТИВ

10.1 Трудовий колектив Страховика становлять усі громадяни, які своєю працею беруть участь у його діяльності.

10.2. Трудові відносини Страховика зі своїми працівниками регулюються законодавством України про працю з урахуванням особливостей, визначених колективним договором, контрактом або строковим трудовим договором. Прийом та звільнення працівників, оплата їх праці та інші аспекти трудових відносин відносяться до компетенції Директора Страховика.

10.3. Працівникам Страховика гарантується соціальний захист у відповідності з чинним законодавством України.

10.4. Страховик здійснює відрахування на соціальне забезпечення відповідно до чинного законодавства України.

10.5. Рада трудового колективу представляє інтереси трудового колективу та укладає від його імені колективний договір у Страховика.

10.6. Трудовий колектив Страховика:

- розглядає і затверджує проект колективного договору;
- розглядає і вирішує питання самоврядування трудового колективу;
- визначає і затверджує перелік і порядок надання працівникам Страховика соціальних пільг;
- бере участь у матеріальному і моральному стимулюванні продуктивної праці, заохочує винахідницьку і раціоналізаторську діяльність, порушує клопотання про представлення працівників до державних нагород.

10.7. Повноваження трудового колективу реалізуються загальними зборами трудового колективу та радою трудового колективу.

11. ПОРЯДОК ПРИПИНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ СТРАХОВИКА

11.1. Діяльність Страховика може бути припинена у відповідності з чинним законодавством. Припинення діяльності Страховика здійснюється внаслідок його реорганізації або ліквідації.

11.2. Реорганізація може здійснюватись шляхом злиття, приєднання, поділу, виділу, перетворення.

11.3. Угода про злиття або приєднання укладається Страховиком та акціонерним товариством, що реорганізуються шляхом злиття або приєднання, у письмовій формі. Угода про злиття або приєднання набирає законної сили з моменту затвердження її на загальних зборах акціонерів (учасників) кожного з учасників злиття або приєднання.

11.4 Страховик вважається реорганізованим з дати внесення відповідних змін до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців. При реорганізації Страховика вся сукупність прав та обов'язків переходить до його правонаступників.

11.5. Страховик може бути ліквідовано:

- а) з ініціативи акціонерів Страховика;
- б) в інших випадках, встановлених законом.

11.6. В разі визнання Страховика банкрутом порядок утворення і роботи ліквідаційної комісії, а також порядок ліквідації Страховика визначаються Законом України «Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом».

11.7. Ліквідація Страховика з ініціативи акціонерів Страховика здійснюється в порядку, передбаченому законодавством.

11.8. Орган, який прийняв рішення про ліквідацію Страховика, призначає ліквідаційну комісію.

З дня призначення ліквідаційної комісії до неї переходять права Директора і органів управління Страховика.

11.9. Порядок розподілу майна Страховика при ліквідації між кредиторами та акціонерами визначається чинним законодавством.

11.10. Страховик є ліквідованим з дня внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців запису про його припинення.

Голова зборів

В.О. Стрілецький

Секретар зборів

В.П. Глек