

Нова редакція

ЗАТВЕРДЖЕНО

**Загальними зборами акціонерів
ПРИВАТНОГО
АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА «ПОЛІСЬКА
СТРАХОВА КОМПАНІЯ»
(протокол від 26.04.2019 № 28)**

СТАТУТ

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ»**

**м. Чернігів
2019 рік**

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ», далі – «Страховик», перейменовано із ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів (протокол від 20.04.2010 № 19).

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 Страховика від 08.08.2001 і зареєстроване розпорядженням Чернігівського міського голови від 16.08.2001 № 275-р. Номер запису про включення відомостей про Страховика до Єдиного державного реєстру 1 064 120 0000 000853.

Попередня нова редакція Статуту Страховика була затверджена загальними зборами акціонерів (протокол від 06.04.2017 № 26) та зареєстрована державним реєстратором Управління адміністративних послуг Чернігівської міської ради 21.04.2017, номер запису 10641050030000230.

Ідентифікаційний код Страховика, як юридичної особи – 31598066.

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».

Скорочене найменування Страховика:

- українською мовою: «ПОЛІСЬКА СК»;

- російською мовою: «ПОЛЕССКАЯ СК»;

- англійською мовою: «POLISKA IC».

1.3. Організаційно правова форма Страховика – акціонерне товариство.

Тип акціонерного товариства – приватне.

1.4. Страховик створений без обмеження строку діяльності.

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.

2.6. Страховик має право самостійно здійснювати зовнішньоекономічну діяльність у будь-якій сфері, пов'язаній з предметом його діяльності. При здійсненні зовнішньоекономічної діяльності Страховик користується повним обсягом прав суб'єкта зовнішньоекономічної діяльності відповідно до чинного законодавства України.

3. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС СТРАХОВИКА

3.1. Страховик є юридичною особою за законодавством України. Страховик набуло прав та обов'язків юридичної особи з дня його державної реєстрації.

3.2. Установчим документом Страховика є цей Статут. Страховик здійснює свою діяльність відповідно до чинного законодавства України та цього Статуту.

3.3. Страховик є правонаступником майна, прав та обов'язків ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ».

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, якщо інше не передбачено законодавством чи правочинами, укладеними Страховиком.

Страховик володіє, користується та розпоряджається належним йому на праві власності майном на свій розсуд, здійснюючи у відношенні нього будь-які дії, що не суперечать чинному законодавству та цьому Статуту.

3.5. Джерелами формування майна Страховика є:

- грошові та матеріальні внески акціонерів;
- доходи, одержані від господарської діяльності;
- 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.

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.

3.6. Страховик самостійно відповідає за своїми зобов'язаннями всім належним йому майном, на яке у відповідності до чинного законодавства може бути звернено стягнення. Страховик не несе відповідальності за зобов'язаннями держави, а держава не несе відповідальності за зобов'язаннями Страховика.

Страховик не відповідає за зобов'язаннями акціонерів Страховика та не несе відповідальності за порушення таких зобов'язань акціонерами Страховика. До Страховика та його органів не можуть застосовуватися будь-які санкції, що обмежують їх права, у разі вчинення акціонерами Страховика протиправних дій, крім випадків визначених законом.

3.7. Страховик складає самостійний баланс, може мати печатку та штампи, торгову марку, зареєстровані знаки для товарів та послуг, кутовий штамп та бланки зі своїм найменуванням, емблеми та інші засоби візуальної ідентифікації. Страховик має право відкривати рахунки в банках, рахунок в цінних паперах в Центральному депозитарії та може мати рахунки в цінних паперах в депозитарних установах. Страховик має власну веб-сторінку (веб-сайт) в мережі Інтернет, на якій розміщується інформація, передбачена чинним законодавством. Страховик володіє будь-якою інформацією, набутою на законних підставах, яка є предметом професійного, ділового, виробничого, комерційного, банківського, фінансового та іншого характеру й інтересу, самостійно визначає режим доступу до неї,

включаючи належність її до категорії конфіденційної або службової інформації та/або комерційної таємниці, та встановлює для неї систему (способи) доступу та захисту.

3.8. Страховик має право від свого імені вчиняти правочини, укладати договори, угоди, контракти, набувати майнові та немайнові права, нести зобов'язання, виступати позивачем, відповідачем, третьою особою у судах, а також мати інші права та обов'язки, що надаються юридичній особі.

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, відділення й інші відокремлені підрозділи 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, відділення й інші відокремлені підрозділи та дочірні підприємства можуть наділятися майном та оборотними коштами, які належать Страховику. Філії, представництва, відділення та інші відокремлені підрозділи Страховика здійснюють свою діяльність від імені Страховика, керівництво їх діяльністю здійснюється особами, що призначаються Страховиком та діють на підставі довіреності, виданої Страховиком.

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. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ

4.1. Акціонерами Страховика визнаються фізичні і юридичні особи, а також держава в особі органу, уповноваженого управляти державним майном, або територіальна громада в особі органу, уповноваженого управляти комунальним майном, які є власниками акцій Страховика. Акція Страховика посвідчує корпоративні права акціонера щодо Страховика.

4.2. Кожною простою акцією Страховика її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на:

- 1) участь в управлінні Страховиком, а саме, брати участь у Загальних зборах акціонерів і голосувати особисто та через своїх представників, обиратись й бути обраними до Наглядової ради та Директором Страховика;
- 2) отримання дивідендів;
- 3) отримання у разі ліквідації Страховика частини його майна або вартості частини майна Страховика;
- 4) отримання інформації про господарську діяльність Страховика;
- 5) вільне розпорядження акціями, що їм належать, відчуження належних їм акцій без згоди інших акціонерів Страховика (без застосування переважного права інших акціонерів Страховика на придбання акцій, що пропонуються ними до відчуження третім особам);

б) використання переважного права на придбання додатково випущених у процесі емісії Страховиком простих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права).

4.3. 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.

4.4. Акціонери Страховика зобов'язані:

- 1) дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Страховика;
- 2) виконувати рішення Загальних зборів акціонерів, інших органів Страховика;
- 3) виконувати свої зобов'язання перед Страховиком, у тому числі пов'язані з майновою участю;
- 4) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Страховика;
- 5) своєчасно повідомляти свою депозитарну установу про зміну адреси та інших даних, які визначені чинним законодавством, необхідних для ідентифікації акціонерів Страховика;
- 6) виконувати інші обов'язки, якщо це передбачено чинним законодавством України.

4.5. Акціонери не відповідають за зобов'язаннями Страховика і несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Страховика, тільки в межах належних їм акцій. До акціонерів Страховика не можуть застосовуватися будь-які санкції, що обмежують їх права, у разі вчинення протиправних дій Страховиком або іншими акціонерами Страховика.

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

4.7. В акціонерів відсутнє переважне право на придбання акцій Страховика, які пропонуються іншим акціонером до продажу третій особі.

4.8. Акції, права на які обліковуються на рахунках в цінних паперах не на підставі відповідного договору з депозитарною установою, не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні на Загальних зборах акціонерів. Такі обмеження щодо врахування цінних паперів при визначенні кворуму та при голосуванні на Загальних зборах акціонерів, що встановлені обраною Страховиком депозитарною установою в системі депозитарного обліку, скасовуються нею після укладення акціонером з депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах. Відповідно голосуючими акціями Страховика є прості акції, які враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні на Загальних зборах акціонерів (на які не встановлено заборону користування таким правом голосу). Акціонер не може бути позбавлений права голосу, крім випадків, встановлених законом.

5. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ СТРАХОВИКА

5.1. Статутний капітал Страховика становить 22 000 000 (двадцять два мільйони) гривень 00 копійок і поділений на 110 000 (сто десять тисяч) часток однакової номінальної вартості, корпоративні права за якими посвідчуються акціями. Номінальна вартість кожної акції становить 200 (двісті) гривень 00 копійок. Загальна кількість акцій 110 000 (сто десять тисяч) штук, з них простих іменних акцій 110 000 (сто десять тисяч) штук.

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. Збільшення статутного капіталу у разі наявності викуплених Страховиком акцій не допускається

5.3. Переважне право на придбання простих акцій обов'язково надається акціонеру - власнику простих акцій у процесі емісії Страховиком простих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права) у порядку, встановленому законодавством.

Не пізніше ніж за 30 днів до початку розміщення акцій з наданням акціонерам переважного права Страховик у спосіб, визначений Наглядовою радою, повідомляє кожного акціонера, який має таке право, про можливість його реалізації та розкриває таку інформацію у спосіб, передбачені чинним законодавством.

5.4. У разі розміщення Страховиком акцій їх оплата здійснюється грошовими коштами або за згодою між Страховиком та інвестором - майновими правами, немайновими правами, що мають грошову вартість, цінними паперами (крім боргових емісійних цінних паперів, емітентом яких є набувач, та векселів), іншим майном. Ринкова вартість зазначеного майна визначається суб'єктом оціночної діяльності і підлягає затвердженню Наглядовою радою.

5.5. 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.

5.6. Страховик має право за рішенням Загальних зборів викупити в акціонерів акції за згодою власників цих акцій.

У разі, якщо Загальними зборами акціонерів прийнято рішення про пропорційний викуп акцій, Страховик простим листом протягом 10 днів після закриття Загальних зборів надсилає кожному акціонеру повідомлення про кількість акцій, що викупуваються, їх ціну та строк викупу.

Акціонер, який бажає продати Страховику свої акції має надати Директору Страховика письмову пропозицію з зазначенням кількості акцій, які він вирішив продати. Таку письмову пропозицію про продаж акцій він має надати протягом 60 днів після прийняття рішення Загальними зборами акціонерів про викуп акцій, а у разі, якщо Загальними зборами акціонерів прийнято рішення про пропорційний викуп акцій - протягом 60 днів після надіслання акціонерам зазначеного повідомлення.

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

5.7. Страховик після прийняття Загальними зборами акціонерів рішення, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій в строк, встановлений чинним законодавством, у порядку, встановленому Наглядовою радою повідомляє акціонерів, які мають право вимагати обов'язкового викупу акцій, про їх право вимоги обов'язкового викупу акцій.

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

5.9. 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, не змінюючи при цьому розмір статутного капіталу.

5.10. 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.

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;
- на покриття збитків минулих періодів;
- інших напрямках згідно з законодавством.

Залишок чистого прибутку звітного року збільшує нерозподілений прибуток Страховика.

6.4. Резервний капітал формується у розмірі не менше ніж 15 відсотків статутного капіталу Страховика шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку Страховика або за рахунок нерозподіленого прибутку. До досягнення встановленого статутом розміру резервного капіталу розмір щорічних відрахувань не може бути меншим ніж 5 відсотків суми чистого прибутку Страховика за рік. Кошти резервного капіталу використовуються для покриття збитків Страховика, а також в інших напрямках, передбачених чинним законодавством. Рішення про використання коштів резервного капіталу приймається Загальними зборами акціонерів.

6.5. Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку звітного року, нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних зборів Страховика у строк, що не перевищує 6 місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів. У разі прийняття Загальними зборами рішення щодо виплати дивідендів у менший строк виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами.

Розмір дивідендів за простими 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.

Страховик у спосіб, визначений Наглядовою радою, повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати.

Страховик в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України або безпосередньо акціонерам. Конкретний спосіб виплати дивідендів визначається відповідним рішенням Загальних зборів акціонерів.

7. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ СТРАХОВИКА

7.1. Органи Страховика

7.1. Органами Страховика є:

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

7.2. Загальні збори акціонерів

7.2.1. Загальні збори акціонерів є вищим органом управління Страховика. Вони можуть вирішувати будь-які питання діяльності Страховика, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Наглядової ради законом або Статутом Страховика та при цьому не включені Наглядовою радою в порядок денний Загальних зборів акціонерів. 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:

- а) визначення основних напрямів діяльності Страховика;
- б) внесення змін до статуту Страховика;
- в) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- г) прийняття рішення про зміну типу акціонерного Страховика;
- г) прийняття рішення про розміщення акцій та інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
- д) прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Страховика;
- е) прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Страховика;
- є) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- ж) затвердження положень про Загальні збори акціонерів, Наглядову раду Страховика та про винагороду членів Наглядової ради Страховика, а також внесення змін до них;
- з) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Страховика;
- и) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Страховика;
- і) затвердження річного звіту (річної фінансової звітності);
- ї) розподіл прибутку і збитків Страховика;
- й) прийняття рішення про викуп Страховиком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених чинним законодавством;
- к) прийняття рішення про форму існування акцій;
- л) затвердження розміру річних дивідендів;
- м) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів;
- н) обрання членів Наглядової ради, 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 ними;
- о) прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством;
- п) прийняття рішення про виділ та припинення Страховика, крім випадків, передбачених чинним законодавством, про ліквідацію Страховика, обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора), затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- р) розгляд звіту Наглядової ради, прийняття рішення за наслідками його розгляду, затвердження заходів за результатами його розгляду;
- с) затвердження кодексу корпоративного управління Страховика;
- т) обрання комісії з припинення Страховика;
- у) прийняття рішення про розміщення Страховиком інших цінних паперів, крім акцій та інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Страховика;
- ф) обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень.
- х) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради;

ц) розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;

ч) прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення (про відмову від використання такого права акціонера);

ш) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю, якщо ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину із заінтересованістю, перевищує 1 відсоток вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Страховика, і при цьому Наглядова рада не змогла надати згоду на вчинення такого правочину, або ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину із заінтересованістю, перевищує 10 відсотків вартості активів 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 більш як 50 відсотків голосуючих акцій.

7.2.4. Рішення Загальних зборів акціонерів з питань, передбачених пп. 7.2.2 б)-е), п) Статуту, приймається більш як 3/4 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 и) Статуту, приймається більш як 50 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості.

Рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення приймається більш як 95 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості, які зареєструвалися для участі у загальних зборах.

По всіх інших питаннях рішення приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

У голосуванні про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю акціонери, заінтересовані у вчиненні правочину, мають права голосу, а рішення з цього питання приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в загальних зборах та яким належать голосуючі з цього питання акції.

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

7.2.5. 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 і), ї) та р) 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 н) та о) Статуту.

7.2.6. 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 акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків голосуючих акцій Страховика;

г) в інших випадках, встановлених законом.

7.2.7. 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. 7.2.10 Статуту.

У разі, якщо Наглядова рада не прийняла рішення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів протягом встановленого строку, такі Загальні збори акціонерів можуть бути проведені акціонерами (акціонером), які подавали таку вимогу відповідно до Закону, протягом 90 днів з дати надсилання такими акціонерами (акціонером) Страховику вимоги про їх скликання. В такому разі повідомлення про проведення позачергових загальних зборів затверджується акціонерами, які скликають загальні збори, і вони мають повідомити інших акціонерів про проведення позачергових загальних зборів в порядку, встановленому чинним законодавством.

Позачергові Загальні збори акціонерів, які скликаються Наглядовою радою, мають бути проведені протягом 45 днів з дати отримання Страховиком 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 за винятком випадку, якщо порядок денний позачергових загальних зборів включає питання про обрання членів Наглядової ради. У такому разі Наглядова рада затверджує тільки порядок денний.

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

7.2.8. Загальні збори акціонерів проводяться за рахунок коштів Страховика. У разі, якщо Загальні збори акціонерів проводяться з ініціативи акціонера (акціонерів), цей акціонер (акціонери) оплачує (оплачують) витрати на організацію, підготовку та проведення таких Загальних зборів.

7.2.9. 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.

7.2.10. Повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів, що включає проект порядку денного, не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів для повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів, у спосіб, визначений Наглядовою радою.

Повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів, проект порядку денного та порядок денний Загальних зборів акціонерів затверджуються Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів - акціонерами, які цього вимагають.

7.2.11. Від дати надіслання повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів до дати проведення Загальних зборів акціонерів акціонер має право 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 Страховик, відповідальна за

порядок ознайомлення акціонерів з документами. Також акціонери в цьому ж порядку мають право до проведення Загальних зборів акціонерів ознайомитися з текстом і формою бюлетенів (офіційно виготовленими Страховиком зразками) після затвердження їх Наглядовою радою та іншими документами, передбаченими чинним законодавством.

7.2.12. Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів Страховика, а також щодо нових кандидатів до складу органів Страховика, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів. Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Страховика - не пізніше ніж за 7 днів до дати проведення загальних зборів.

Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного повинні містити відповідні проекти рішень з цих питань.

Пропозиції щодо кандидатів у члени Наглядової ради мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду незалежного члена Наглядової ради (незалежного директора). Пропозиції подаються 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 проекту порядку денного та затверджують порядок денний 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 голосуючих акцій, підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів, крім випадків, передбачених чинним законодавством.

Зміни до проекту порядку денного Загальних зборів вносяться лише шляхом включення нових питань та проектів рішень із запропонованих питань. Страховик не має права вносити зміни до запропонованих акціонерами питань або проектів рішень.

7.2.13. У разі внесення змін до проекту порядку денного загальних зборів Страховик не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів у спосіб, визначений Наглядовою радою, повідомляє акціонерів, зазначених в переліку для повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів, про зміни у проекті порядку денного та надає затверджений Наглядовою радою порядок денний, включаючи всі проекти рішень.

7.2.14. 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 акціонерів Страховика, після його складення заборонено.

7.2.15. Всі питання на Загальних зборах акціонерів вирішуються голосуванням. Голосування з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування. Кожний надрукований на офісному папері на лазерному принтері бюлетень для голосування (бюлетень для кумулятивного голосування) засвідчується під час проведення реєстрації акціонерів для участі у зборах підписом голови реєстраційної комісії.

Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на загальних зборах акціонерів Страховика, крім проведення кумулятивного голосування. При кумулятивному голосуванні загальна кількість голосів акціонера помножується на кількість членів органу Страховика, що обираються, а акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподілити їх між кількома кандидатами.

7.2.16. Наглядова рада, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів - акціонери, які цього вимагають, затверджують форму і текст бюлетенів

для голосування (офіційно виготовлені Страховиком зразки) не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів, а форму і текст бюлетеня для кумулятивного голосування - не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення загальних зборів.

7.2.17. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться 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 обирається Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів - акціонерами, які цього вимагають. Голова реєстраційної комісії обирається простою більшістю голосів її членів до початку проведення реєстрації. Повноваження реєстраційної комісії за договором можуть передаватися депозитарній установі. У такому разі головою реєстраційної комісії є представник депозитарної установи, яка надає Страховику додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій реєстраційної комісії.

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.

7.2.18. Голова Наглядової ради відкриває Загальні збори акціонерів, організовує обрання ними лічильної комісії (при цьому обирається голова лічильної комісії). Після цього Голова Наглядової ради організовує обрання Загальними зборами головуєчого і секретаря зборів.

7.2.19. Лічильна комісія здійснює підрахунок голосів при голосуванні з усіх питань порядку денного та процедурних питань за винятком першого питання про обрання членів лічильної комісії. Повноваження лічильної комісії за договором можуть передаватися депозитарній установі, яка надає Страховику додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії. Умови такого договору затверджуються Наглядовою радою. Підрахунок голосів з першого питання про обрання членів лічильної комісії здійснює тимчасова лічильна комісія, яка обирається Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів - акціонерами, які цього вимагають.

Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах акціонерів, під час яких проводилося голосування. За підсумками кожного голосування складається протокол про підсумки голосування, що підписується всіма членами лічильної комісії, які брали участь у підрахунку голосів. Протоколи про підсумки голосування з кожного питання порядку денного додаються до протоколу Загальних зборів акціонерів. Рішення Загальних зборів акціонерів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування. Підсумки голосування доводяться до відома акціонерів протягом 10 робочих днів після закриття Загальних зборів акціонерів шляхом розміщення протоколу Загальних зборів акціонерів на власному веб-сайті (веб-сторінці) Страховика в мережі Інтернет.

7.2.20. 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 колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Страховика і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством, здійснює управління Страховиком, а також контролює та регулює діяльність Директора і керується в своїй діяльності Положенням про Наглядову раду.

7.3.2. До виключної компетенції Наглядової ради належить:

а) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Страховика, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів та тих, що рішенням

Наглядової ради передані для затвердження Директору, затвердження положення про винагороду Директора, затвердження звіту про винагороду Директора;

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

в) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів акціонерів у випадках, передбачених чинним законодавством;

г) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Страховиком акцій;

г) прийняття рішення про розміщення Страховиком інших цінних паперів, крім акцій та інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, на суму, що не перевищує 25 відсотків вартості активів Страховика;

д) прийняття рішення про викуп розміщених Страховиком інших цінних паперів, крім акцій;

е) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством, затвердження ринкової вартості майна, яким інвестори сплачують за акції Страховика при їх емісії, затвердження ринкової вартості акцій Страховика;

є) обрання та припинення повноважень Директора, затвердження умов контракту, який укладатиметься з Директором, встановлення розміру його винагороди;

и) затвердження рекомендацій Загальним зборам акціонерів за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) Страховика для прийняття рішення щодо нього;

і) прийняття рішення про відсторонення Директора від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Директора;

ї) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Страховика, в разі їх утворення;

й) обрання реєстраційної комісії та тимчасової лічильної комісії, крім випадку скликання акціонерами позачергових Загальних зборів акціонерів;

к) обрання аудитора (аудиторської фірми) Страховика для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного або минулого (минулих) року (років) та визначення умов договору, що укладатиметься з таким аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг;

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

м) 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;

н) вирішення питань про участь Страховика у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, вирішення питань про створення Страховиком і участь Страховика в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;

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

п) прийняття рішення про надання згоди на 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;

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

с) прийняття рішення про залучення (обрання) суб'єкта оціночної діяльності (оцінювача) майна, затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

т) надсилення оферти акціонерам у випадках, передбачених чинним законодавством;
 у) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю, якщо ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину із заінтересованістю, перевищує 1 відсоток вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Страховика, і при цьому Наглядова рада має право надати згоду на вчинення такого правочину;

ф) контроль діяльності Директора Страховика;

х) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи для укладання з нею договору про обслуговування (відкриття) рахунків у цінних паперах власникам випуску акцій Страховика, які самостійно не уклали з обраними ними депозитарними установами договору про обслуговування рахунку в цінних паперах;

ц) вирішення питань про створення, реорганізацію, ліквідацію структурних і відокремлених підрозділів Страховика, затвердження їх положень;

ч) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

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

щ) розгляд звіту Директора, затвердження заходів за результатами його розгляду;

ю) здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Страховиком достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Страховиком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Страховика.

Наглядова рада має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке віднесене до її виключної компетенції законом або Статутом Страховика.

7.3.3. До компетенції Наглядової ради також належить:

7.3.3.1. затвердження за поданням Директора організаційної структури Страховика;

7.3.3.2. прийняття рішення про участь Страховика в створенні господарських Страховик, про інвестування коштів та майна Страховика в частки, паї в статутних капіталах юридичних осіб та в цінні папери;

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

7.3.3.4. прийняття рішення про дарування активів Страховика;

7.3.3.5. ініціювання проведення аудиторських перевірок фінансово-господарської діяльності Страховика та розгляд звітів і висновків зовнішнього аудитора в час між проведенням Загальних зборів акціонерів;

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

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

7.3.3.8. 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;

7.3.3.9. затвердження ринкової вартості майна, яким інвестори сплачують за акції Страховика при їх емісії, затвердження ринкової вартості акцій Страховика.

7.3.3.10. надання Директору попередньої письмової згоди на:

- придбання основних засобів та нематеріальних активів невикробничого призначення вартістю більше 10 000 (десять тисяч) гривень;

- 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 10 000 (десять тисяч) гривень;
- 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;
- укладання та розірвання договорів оренди земельних ділянок, внесення змін і доповнень до них;
- укладання договорів з надання послуг страхування на суму, що перевищує 1 000 000 (один мільйон) гривень;
- укладання договорів з надання послуг перестрахування на суму, що перевищує 1 000 000 (один мільйон) гривень;
- укладання інших договорів на суму, що перевищує 250 000 (двісті п'ятдесят тисяч) гривень;
- затвердження ринкової вартості майна, яке юридичні та фізичні особи сплачують за акції при їх емісії;

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

7.3.3.12. визначення видів економічної діяльності Страховика;

7.3.3.13. затвердження річної інформації Страховика.

7.3.4. Наглядова рада має право:

а) отримувати від Директора будь-яку інформацію про діяльність Страховика;

б) залучати експертів до аналізу окремих питань діяльності Страховика.

7.3.5. Наглядова рада обирається на 3 роки у кількості 3 осіб з числа фізичних осіб.

До складу Наглядової ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси, або незалежні директори, про що зазначається в бюлетені для кумулятивного голосування при їх обранні. Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера (групи акціонерів) може бути замінений таким акціонером (групою акціонерів) у будь-який час в порядку, визначеному чинним законодавством.

Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради.

Члени Наглядової ради не можуть бути Директором Страховика.

Обрання членів Наглядової ради здійснюється шляхом кумулятивного голосування. Одна й та сама особа може обиратися до складу Наглядової ради неодноразово.

Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами. У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера (групи акціонерів) повноваження такого члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Страховиком письмового повідомлення від акціонера (групи акціонерів), представником якого (яких) є відповідний член Наглядової ради.

7.3.6. З Головою та іншими членами Наглядової ради Директором чи іншою уповноваженою Загальними зборами акціонерів особою від імені Страховика укладаються цивільно-правові договори чи трудові договори (контракти) на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів акціонерів.

Дія договору (контракту) з членом Наглядової ради припиняється у разі припинення його повноважень.

7.3.7. Загальні збори акціонерів Страховика можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради, причому всіх її членів.

7.3.8. 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 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;

г) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;

г) у разі отримання Страховиком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера (групи акціонерів).

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, Страховико протягом 3 місяців має скликати позачергові Загальні збори для обрання всього складу Наглядової ради.

7.3.9. 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) Директора.

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

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

7.3.11. Головує на засіданнях Наглядової ради Голова Наглядової ради. На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос. Рішення Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів членів, які беруть участь у засіданні. У разі рівного розподілу голосів при голосуванні голос Голови є вирішальним. Якщо член Наглядової ради є заінтересованим у вчиненні правочину з Страховиком, то він не бере участь у голосуванні (утримується) з питання вчинення такого правочину.

7.3.12. Протокол засідання Наглядової ради оформляється протягом 5 днів після проведення засідання. Протокол засідання Наглядової ради підписується його головуючим. Він є документом прямої дії.

7.3.13. Наглядова рада складає звіти про свою діяльність.

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

7.3.15. 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. До компетенції Директора належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Страховика, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради.

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. До компетенції Директора належить:

- а) розпорядження майном і коштами Страховика відповідно до цього Статуту;
- б) затвердження інструкцій та інших внутрішніх нормативних актів з питань, що не входять до компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради;
- в) приймання на роботу та звільнення з роботи всіх працівників Страховика, його філій та представництв;
- г) заохочення та притягнення до дисциплінарної відповідальності всіх працівників Страховика, його філій та представництв;
- г) відкриття рахунків в банках та рахунків в цінних паперах в депозитарних установах і в Центральному депозитарії, розпорядження цими рахунками і підписання розрахункових документів і розпоряджень стосовно них;
- д) прийняття рішення про зміну місцезнаходження Страховика;
- е) здійснення будь-яких інших дій, необхідних для досягнення цілей Страховика та не віднесених до компетенції Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради.

7.4.3. Директор 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, видає довіреності, видає накази та дає розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Страховика, вчиняє правочини з урахуванням встановлених Статутом обмежень. Статутом обмежень. Директор не має права здійснювати ті дії та вчиняти ті правочини, рішення про які приймають Загальні збори акціонерів і Наглядова рада, що прямо передбачені у п.п. 7.2.2, 7.3.2, 7.3.3 Статуту, без їх попередньої письмової згоди чи рішення.

7.4.4. Директором може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Наглядової ради Страховика.

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

7.4.6. Повноваження Директора припиняються:

- а) за рішенням Наглядової ради;
- б) при звільненні з роботи у Страховику;
- 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.

Повноваження Директора припиняються за рішенням Наглядової ради з одночасним прийняттям рішення про призначення директора або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

7.4.7. 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 поданням необхідних обґрунтованих пропозицій.

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

7.4.8. У разі неможливості виконання Директором своїх повноважень його повноваження здійснює виконуючий обов'язки Директора - особа, яка за рішенням Наглядової ради тимчасово здійснюватиме повноваження Директора. У разі вибуття у відрадження Директор може тимчасово призначити своїм наказом на час своєї відсутності

виконуючого обов'язки Директора.

7.4.9. 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.

8. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ

8.1. Відповідальність за організацію бухгалтерського обліку несе Директор Страховика.

8.2. Страховик здійснює первинний (оперативний), бухгалтерський облік результатів своєї діяльності, складає та надає фінансову, податкову та статистичну звітність в порядку, визначеному чинним законодавством України.

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

9. ТРУДОВИЙ КОЛЕКТИВ

9.1 Трудовий колектив Страховика становлять усі особи, які своєю працею беруть участь у його діяльності.

9.2. Страховик самостійно встановлює форми та системи оплати праці, розмір заробітної плати, а також інших видів винагороди працівників.

9.3. 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.

9.4. Працівникам Страховика гарантується соціальний захист у відповідності з чинним законодавством України. Страховик здійснює відрахування на соціальне забезпечення відповідно до чинного законодавства України.

9.5. Рада трудового колективу представляє інтереси трудового колективу та укладає від його імені колективний договір у Страховику.

9.6. 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;
- здійснюють інші повноваження відповідно до вимог законодавства.

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

10. ПОРЯДОК ПРИПИНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ СТРАХОВИКА

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

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

10.3. Угода про злиття або приєднання укладається Страховиком та акціонерним Страховиком, 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.

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

10.5. Страховик може бути ліквідовано:

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

10.6. 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».

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

10.8. Орган, який прийняв рішення про ліквідацію Страховика, призначає ліквідаційну комісію. З дня призначення ліквідаційної комісії до неї переходять права Директора і органів управління Страховика.

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

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

11. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ

11.1. 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.

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

Голова зборів

Бельков Сергій Олександрович

Секретар зборів

Грязнова Лариса Миколаївна