

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням позачергових Загальних Зборів Учасників  
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАРДІАН»  
Протокол № 2 від «31» січня 2025

## СТАТУТ

### ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАРДІАН»

Ідентифікаційний код юридичної особи 35417298  
(нова редакція)

м. Київ  
2025р.

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Цей Статут є документом, який регламентує порядок здійснення фінансово-господарської діяльності та ліквідації **ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАРДІАН»**, яке є повним правонаступником **ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРФІНПОЛІС»** (надалі - «Товариство»), його відносини як юридичної особи з засновниками та Учасниками, а також його правоздатність та дієздатність.

Статут розроблено на основі Цивільного кодексу України, Законів України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», «Про страхування» та інших нормативно-правових актів, що регламентують діяльність юридичних осіб.

1.2. У своїй діяльності Товариство керується чинним законодавством України, міжнародними договорами, які є частиною національного законодавства України, цим Статутом та іншими внутрішніми документами.

1.3. Повне найменування Товариства українською мовою: **ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАРДІАН»**.

1.4. Скорочене найменування Товариства українською мовою: **ТДВ «СК «ГАРДІАН»**.

1.5. Повне найменування Товариства англійською мовою: **ADDITIONAL LIABILITY COMPANY INSURANCE COMPANY «GUARDIAN»**.

1.6. Скорочене найменування Товариства англійською мовою: **«GUARDIAN» ALCIC**.

1.7. Повне та скорочене найменування є рівнозначними. Повне найменування Товариства є одночасно його комерційним (фірмовим) найменуванням.

1.8. Даний Статут вступає в силу з дня його державної реєстрації і діє до його викладення в новій редакції, реорганізації чи ліквідації Товариства.

1.9. Товариство створюється на невизначений строк діяльності.

## 2. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС ТОВАРИСТВА

2.1. Товариство набуває статусу юридичної особи з дня його державної реєстрації.

2.2. Товариство діє на основі повного господарського розрахунку, самофінансування, самоокупності, має самостійний баланс, печатку, кутовий та інші штампи, бланки зі своїм найменуванням і реквізитами, поточний та інші рахунки в банківських установах, фірмовий знак (символіку) та інші засоби візуальної ідентифікації, що незаборонені чинним законодавством України. Товариство має право відкривати поточні та інші рахунки для зберігання грошових коштів, здійснення всіх видів операцій у будь-яких банках України та інших держав за своїм вибором, в порядку передбаченому чинним законодавством.

2.3. Товариство має право:

2.3.1. на самостійне володіння, користування і розпорядження належним йому майном, від свого імені набуття майнових і немайнових прав і обов'язків, бути позивачем та відповідачем у суді, господарському і третейському судах;

2.3.2. на укладання будь-яких не заборонених законом угод (контрактів) з українськими та іноземними фізичними і юридичними особами, вступати у інші цивільно-правові відносини;

2.3.3. продавати, передавати безоплатно, обмінювати, відчужувати іншим способом, передавати в оренду, в заставу, в довірче управління, списувати з балансу належне йому майно, здійснювати з ним інші операції, які не суперечать чинному законодавству та цьому Статуту;

2.3.4. у встановленому законом порядку користуватися кредитами (позиками) в українській та іноземній валютах;

2.3.5. відкривати на території України та за її межами філії, представництва, інші відокремлені підрозділи;

2.3.6. виступати засновником і учасником інших юридичних осіб, у тому числі страхових компаній, з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України;

2.3.7. входити на добровільних засадах до асоціацій, корпорацій та інших об'єднань

юридичних осіб, організацій та установ, якщо це не суперечить антимонопольному законодавству України;

2.3.8. на випуск та придбання цінних паперів юридичних осіб України та інших держав, згідно з законодавством України;

2.3.9. здійснювати інші дії, відповідно до діючого законодавства України.

2.4. Товариству можуть належати будівлі, споруди, машини, устаткування, транспортні засоби, цінні папери, інформація, наукові, конструкторські, технологічні розробки, інше майно та майнові і немайнові права, у тому числі права на інтелектуальну власність.

2.5. Товариство має право купувати, орендувати або іншим способом набувати майно та/або майнові права у юридичних та фізичних осіб.

2.6. Товариство відповідає за своїми зобов'язаннями усім належним йому майном, на яке згідно з законодавством України може бути звернене стягнення за вимогою кредиторів, а у разі його недостатності Учасники Товариства несуть відповідальність за його зобов'язаннями своїм майном у порядку, який встановлено цим Статутом.

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

2.8. Філії, представництва і інші відокремлені підрозділи діють від імені Товариства на підставі Положень, що затверджуються Товариством, і не мають статусу юридичної особи.

### **3. СТРУКТУРА ТОВАРИСТВА**

3.1. Структура Товариства формується за принципом єдиного господарського механізму з поділом за відділами, управліннями, департаментами, філіями, представництвами та іншим структурним та відокремленими підрозділами, надалі по тексту – структурні та відокремлені підрозділи, залежно від напрямів діяльності та обсягів робіт.

3.2. Структурні та відокремлені підрозділи не є юридичними особами та в своїй діяльності керуються Положеннями про них.

3.3. Філії, представництва наділяються майном за рахунок Товариства.

3.4. Створення філій і представництв регулюється законодавством України та відповідних країн.

3.5. Керівники структурних та відокремлених підрозділів мають право за дорученням Товариства від його імені вчиняти правочини та інші юридичні дії.

3.6. Керівники структурних та відокремлених підрозділів призначаються Генеральним директором Товариства, якщо інше не передбачено законодавством України.

3.7. Місцезнаходження відокремлених та структурних підрозділів визначається наказом Генерального директора Товариства.

### **4. МЕТА ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА**

4.1. Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг по забезпеченню страхового захисту майнових інтересів фізичних та юридичних осіб, та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством України.

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

Товариство також може здійснювати господарську діяльність для забезпечення власних потреб з урахуванням обмежень, встановлених законодавством.

4.3. Товариство самостійно здійснює зовнішньоекономічну діяльність в порядку, встановленому чинним законодавством України.

### **5. УЧАСНИКИ ТОВАРИСТВА. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТОВАРИСТВА**

5.1. Учасниками Товариства можуть бути фізичні та юридичні особи. Учасниками Товариства не можуть бути юридичні особи, в яких Товариство має істотну участь, громадські об'єднання, політичні партії, релігійні та благодійні організації.

5.2. Для забезпечення діяльності Товариства за рахунок вкладів Учасників утворюється Статутний капітал Товариства в розмірі 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень.

Статутний капітал поділений на частки, розмір яких за згодою Учасників визначається згідно вкладів кожного Учасника. Вклад, оцінений у гривнях, становить частку Учасника у статутному капіталі Товариства. Загальна кількість часток статутного капіталу Товариства залежить від кількості Учасників Товариства, при цьому кожному Учаснику Товариства належить 1 (одна) частка.

5.3. Розмір частки Учасника Товариства в Статутному капіталі Товариства додатково визначається у відсотках. Розмір частки Учасника Товариства у відсотках відповідає співвідношенню номінальної вартості його частки та статутного капіталу Товариства.

5.4. Учасники Товариства солідарно несуть додаткову (субсидіарну) відповідальність за його зобов'язаннями своїм майном у розмірі, який встановлюється цим Статутом і є однаково кратним для всіх учасників до вартості внесеного кожним з них вкладу. Розмір додаткової відповідальності учасників встановлюється у 0,005 кратному розмірі до вартості внеску учасників. Граничний розмір відповідальності учасників – сума, яка складається з частки учасника у Статутному капіталі Товариства та додаткової суми, яка розраховується з використанням зазначеної кратності.

5.5. Статутний капітал повинен бути оплачений виключно в грошовій формі. Збільшення або зменшення розміру Статутного капіталу може відбутися лише за рішенням Загальних зборів Учасників Товариства в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

Зменшення Статутного капіталу Товариства допускається після повідомлення про це всіх його кредиторів, вимоги яких до Товариства не забезпечені заставою, гарантією чи порукою, у порядку, встановленому законодавством. При цьому кредитори Товариства мають право вимагати дострокового припинення або виконання Товариством відповідних зобов'язань, забезпечення виконання зобов'язань шляхом укладення договору забезпечення або укладення іншого договору з кредитором.

Рішення про зміну розміру Статутного капіталу Товариства набирає чинності з моменту здійснення державної реєстрації.

5.6. Статутний капітал Товариства формується з підтверджених джерел. Вимоги до джерел походження грошових коштів, за рахунок яких формується та збільшується статутний капітал, та порядок їх перевірки встановлюються чинним законодавством України.

#### **5.7. Учасники Товариства мають право:**

5.7.1. брати участь в управлінні Товариством в порядку, визначеному законодавством України та цим Статутом;

5.7.2. брати участь в розподілі прибутку Товариства та одержувати його частку (дивіденди). Право на отримання частки прибутку пропорційної частці кожного з Учасників мають особи, які є Учасниками Товариства на день прийняття рішення про виплату дивідендів;

5.7.3. обирати та бути обраними до органів Товариства;

5.7.4. ініціювати проведення аудиту Товариства у порядку, передбаченому чинним законодавством;

5.7.5. вийти в установленому законодавством України порядку з Товариства;

5.7.6. одержувати інформацію про господарську діяльність Товариства, знайомитись з фінансовою та іншою звітністю, протоколами зборів;

5.7.7. отримати у разі ліквідації Товариства частину майна, що залишилася після розрахунків з кредиторами, або його вартість;

5.7.8. учасники Товариства мають інші права, передбачені чинним законодавством України, цим Статутом та внутрішніми документами Товариства.

#### **5.8. Учасники Товариства зобов'язані:**

5.8.1. дотримуватись установчих документів, виконувати рішення Загальних зборів Учасників Товариства;

5.8.2. виконувати свої обов'язки перед Товариством, в тому числі пов'язані з майновою участю, а також вносити вклади у розмірі, порядку та засобами, передбаченими цим Статутом та чинним законодавством;

5.8.3. не розголошувати комерційну таємницю та іншу інформацію про діяльність Товариства, яка має конфіденційний характер;

5.8.4. учасники Товариства несуть також інші обов'язки, якщо вони передбачені чинним законодавством України, цим Статутом та внутрішніми документами Товариства.

## **6. ПОРЯДОК ВСТУПУ ТА ВИХОДУ УЧАСНИКА ЗІ СКЛАДУ ТОВАРИСТВА ТА ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ РОЗРАХУНКІВ З НИМ**

6.1. Учасник Товариства, частка якого у Статутному капіталі Товариства становить менше 50 відсотків, може вийти з Товариства у будь-який час без згоди інших Учасників.

6.2. Учасник Товариства, частка якого у статутному капіталі Товариства становить 50 або більше відсотків, може вийти з Товариства за згодою інших Учасників.

6.3. Учасник Товариства має повідомити Товариство про свій вихід з Товариства шляхом подання письмової заяви, справжність підпису Учасника на якій посвідчена нотаріально. Дирекція невідкладно, протягом двох робочих днів з моменту отримання відповідної заяви, сповіщає про наміри вийти зі складу Товариства, шляхом направлення копії такого повідомлення на адресу усіх Учасників Товариства або вручення під підпис особисто Учаснику Товариства.

6.4. Рішення Загальних зборів Учасників щодо надання згоди на вихід Учасника з Товариства, частка якого у статутному капіталі Товариства становить 50 або більше відсотків, повинно бути прийнято протягом двох місяців з дня подання Учасником заяви.

6.5. Учасник вважається таким, що вийшов з Товариства, з дня державної реєстрації його виходу з Товариства. Вихід Учасника з Товариства, внаслідок якого у Товаристві не залишиться жодного Учасника, забороняється.

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

6.7. Товариство зобов'язане протягом одного року з дня, коли воно дізналося чи мало дізнатися про вихід Учасника, виплатити такому колишньому учаснику вартість його частки.

6.8. Учасник, який виходить з Товариства, має право одержати вартість частини майна Товариства, пропорційну його частці у Статутному капіталі Товариства.

Якщо Учасник на момент подачі заяви про вихід не повністю вніс (не повністю оплатив) свій вклад до Статутного капіталу Товариства, йому виплачується дійсна вартість частки, пропорційна внесеній (оплаченій) частині вкладу.

6.9. За домовленістю між Учасником та Товариством (згода надається Загальними зборами Учасників Товариства) виплата вартості частини майна Товариства може бути замінена передачею майна в натурі, з дотриманням пропорційності його частки у Статутному капіталі Товариства.

6.10. Спори, що виникають у зв'язку з виходом Учасника з Товариства, у тому числі спори щодо порядку визначення частки у статутному капіталі, її розміру і строків виплати, вирішуються судом.

6.11. Вступ фізичної або юридичної особи до складу Учасників Товариства в порядку збільшення Статутного капіталу Товариства за рахунок додаткових внесків третіх осіб здійснюється на підставі заяви такої фізичної особи або рішення юридичної особи.

6.12. Рішення про вступ фізичної або юридичної особи до складу Учасників Товариства в порядку збільшення Статутного капіталу Товариства за рахунок додаткових внесків третіх осіб приймаються одностайно всіма Учасниками Товариства на Загальних зборах Учасників.

## **7. ПЕРЕХІД ЧАСТКИ (ЇЇ ЧАСТИНИ) УЧАСНИКА У СТАТУТНОМУ КАПІТАЛІ ТОВАРИСТВА ДО ІНШОЇ ОСОБИ**

7.1. Учасники Товариства мають право власності на належні їм частки в Статутному капіталі Товариства.

7.2. Учасник Товариства не має переважного права на придбання частки (частини частки) іншого Учасника Товариства, що відчужується третій особі.

7.3. Учасник Товариства, який має намір продати свою частку (частину частки) третій особі, повинен повідомити про свій намір Дирекцію Товариства в простій письмовій формі без нотаріального посвідчення та не зобов'язаний повідомляти про це інших Учасників Товариства, згода інших Учасників Товариства на відчуження частки (частини частки) не потрібна.

7.4. Частка Учасника Товариства може бути відчужена до повної її сплати лише у тій частині, в якій її уже сплачено.

7.5. Надання частки (частини частки) у Статутному капіталі Товариства в заставу допускається лише за згодою інших Учасників.

7.6. У разі смерті або припинення Учасника Товариства його частка переходить до його спадкоємця чи правонаступника відповідно до поданої ними заяви про вступ до Товариства без згоди Учасників Товариства.

7.7. У разі смерті, оголошення судом безвісно відсутнім або померлим Учасника – фізичної особи, чи припинення учасника - юридичної особи, частка якого у Статутному капіталі Товариства становить менше 50 відсотків, та якщо протягом року з дня закінчення строку для прийняття спадщини, встановленого законодавством, спадкоємці (правонаступники) такого Учасника не подали заяву про вступ до Товариства відповідно до закону, Товариство може виключити Учасника з Товариства. Таке рішення приймається без врахування голосів Учасника, який виключається. Якщо частка такого Учасника у Статутному капіталі Товариства становить 50 відсотків або більше, Товариство може приймати рішення, пов'язані з ліквідацією Товариства, без врахування голосів цього Учасника.

7.8. Облік часток Учасників Товариства в обліковій системі часток товариств з додатковою відповідальністю, що ведеться Центральним депозитарієм цінних паперів, не здійснюється. При цьому Загальні збори Учасників Товариства у будь-який момент відповідно до законодавства можуть прийняти рішення про облік часток Учасників Товариства в обліковій системі часток або про припинення обліку часток в такій системі, що ведеться Центральним депозитарієм цінних паперів на підставі договору з Товариством, у порядку, встановленому законодавством, а також про внесення відповідних змін до Статуту Товариства.

## 8. МАЙНО ТА ФОНДИ ТОВАРИСТВА

8.1. Майно Товариства становлять основні фонди, оборотні кошти та інші цінності, вартість яких відображена в самостійному балансі Товариства.

8.2. Товариство є власником:

8.2.1. грошових коштів, внесених Засновниками (учасниками) до Статутного капіталу;

8.2.2. майна та прибутків, одержаних Товариством в результаті господарської діяльності;

8.2.3. іншого майна, набутого на підставах, не заборонених законодавством України.

8.3. Джерелом формування майна Товариства є:

8.3.1. грошові внески Засновників/Учасників;

8.3.2. доходи, одержані в результаті його господарської діяльності;

8.3.3. доходи від цінних паперів;

8.3.4. кредити банків та інших кредиторів;

8.3.5. придбання майна іншого юридичної або фізичних осіб;

8.3.6. безоплатні або благодійні внески, пожертвування юридичних та фізичних осіб;

8.3.7. інші джерела, не заборонені законодавчими актами України.

8.4. Прибуток Товариства утворюється з надходжень від господарської діяльності після покриття матеріальних та прирівняних до них витрат і витрат на оплату праці. З балансового прибутку Товариства сплачуються проценти по кредитах банків та по облігаціях, а також вносяться передбачені законодавством України податки та інші платежі до бюджету. Чистий прибуток, одержаний після зазначених розрахунків, залишається у повному розпорядженні

Товариства і використовується для формування необхідних для здійснення Статутної діяльності фондів Товариства, а також для виплати дивідендів.

8.5. Для залучення додаткових коштів Товариство може випускати облігації та розповсюджувати їх серед юридичних та фізичних осіб. Випущена облігація підтверджує зобов'язання Товариства відшкодувати власнику її номінальну вартість в передбачений в ній строк з виплатою доходу за облігацією.

## **9. ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКУ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ ТОВАРИСТВА**

9.1. Прибуток Товариства, отриманий в результаті господарської діяльності, залишається в повному його розпорядженні після:

9.1.1. покриття матеріальних та прирівняних до них витрат, витрат на оплату праці;

9.1.2. виплати процентів за кредитами банків та облігаціями;

9.1.3. внесення до бюджету передбачених законодавством України податків, зборів та інших платежів.

9.2. Порядок розподілення прибутку та покриття збитків встановлюється Загальними зборами Учасників Товариства.

9.3. Частка прибутку учасникам Товариства нараховується в розмірах, в строки та в порядку, встановленому Загальними зборами Учасників Товариства.

9.4. Збитки від фінансово-господарської діяльності Товариства відшкодовуються за рахунок прибутку в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

## **10. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТОВАРИСТВА**

10.1. Органами управління Товариства є:

10.1.1. Загальні збори Учасників, які є вищим органом Товариства;

10.1.2. Наглядова рада, яка забезпечує захист прав Учасників Товариства, контролює та регулює діяльність Дирекції;

10.1.3. Дирекція – є Виконавчим органом Товариства та здійснює управління його поточною діяльністю.

10.2. Посадовими особами Товариства є:

10.2.1. керівники – Голова Наглядової ради, члени Наглядової ради, Генеральний директор, заступники Генерального директора, члени Дирекції, головний бухгалтер Товариства;

10.2.2. ключові особи – головний внутрішній аудитор, головний комплаєнс-менеджер (особа, на яку покладено виконання функцій головного комплаєнс-менеджера), головний ризик-менеджер (особа, на яку покладено виконання функцій головного ризик-менеджера), відповідальний актуарій.

## **11. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ УЧАСНИКІВ**

11.1. Загальні збори Учасників Товариства є вищим органом управління Товариства, складаються з Учасників Товариства або призначених ними представників.

Представники учасників можуть бути постійними, призначеними на певний строк, або діяти на підставі безвідкличної довіреності з корпоративних прав. Учасник Товариства вправі передати свої повноваження на Загальних зборах Учасників Товариства іншому Учаснику або представникові іншого Учасника.

Учасники мають кількість голосів, пропорційну розміру їх часток у Статутному капіталі.

### **Компетенція Загальних Зборів**

11.2. До виключної компетенції Загальних зборів Учасників Товариства належить:

11.2.1. визначення основних напрямів діяльності Товариства;

11.2.2. внесення змін до Статуту Товариства (шляхом прийняття його у новій редакції);

11.2.3. прийняття рішення про збільшення/зменшення статутного капіталу Товариства;

11.2.4. затвердження положення про Загальні збори Учасників Товариства,

положення про Наглядову раду Товариства, положення про Дирекцію Товариства та змін до них;

11.2.5. затвердження положення (політики) про винагороду Голови та членів Наглядової ради Товариства;

11.2.6. затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Товариства;

11.2.7. затвердження річного звіту Товариства;

11.2.8. розгляд звіту Наглядової ради та затвердження заходів за результатами його розгляду;

11.2.9. затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради;

11.2.10. розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;

11.2.11. обрання Голови та членів Наглядової ради Товариства, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з ними, встановлення розміру їхньої винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з Головою та членами Наглядової ради Товариства з урахуванням особливостей, встановлених Національним банком України (далі – Регулятор);

11.2.12. прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Товариства;

11.2.13. прийняття рішення про припинення Товариства (крім випадків, передбачених законом), про ліквідацію Товариства, обрання ліквідаційної комісії (комісії з припинення), затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між Учасниками майна, що залишилося після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу;

11.2.14. вирішення питання про придбання Товариством частки (частини частки) Учасника;

11.2.15. прийняття Учасника в Товариство в порядку збільшення Статутного капіталу Товариства за рахунок додаткових внесків третіх осіб;

11.2.16. перерозподіл часток між Учасниками Товариства у випадках, передбачених чинним законодавством України;

11.2.17. виключення Учасника з Товариства у випадках, передбачених цим Статутом та чинним законодавством України;

11.2.18. встановлення розміру, форми і порядку внесення додаткових вкладів Учасників Товариства;

11.2.19. розподіл прибутку і визначення порядку покриття збитків Товариства з урахуванням вимог, передбачених законом;

11.2.20. затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом;

11.2.21. прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів Учасників Товариства;

11.2.22. прийняття рішення про надання згоди Генеральному директору Товариства на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, становить 10 і більше відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності, про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених законодавством;

11.2.23. прийняття рішення про отримання кредитів, позик та передачу майна Товариства в заставу, іпотеку на суму від 1 000 000, 00грн. (один мільйонів) гривень 00 коп.;

11.2.24. надання згоди Генеральному директору Товариства на укладення господарських договорів, контрактів (окрім укладення договорів страхування та перестраховання), згоди на відчуження основних засобів, купівлю основних засобів, набуття права користування, розпорядження, відчуження на відповідній правовій підставі

майном, майновими та немайновими правами, у тому числі але не обмежуючись - активами, корпоративними правами, частками у статутних капіталах товариств, акціями, на суму, яка перевищує 5 000 000,00 (п'ять мільйон гривень 00 копійок) гривень;

11.2.25. прийняття рішення про укладання договорів розміщення банківських вкладів на суму, що перевищує 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень, договорів купівлі-продажу цінних паперів на суму, що перевищує 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень;

11.2.26. призначення та припинення надання аудиторських послуг суб'єктом аудиторської діяльності у порядку, визначеному Законом України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", для проведення аудиту, визначеного законодавством;

11.2.27. прийняття рішення щодо обліку або припинення обліку часток Товариства в обліковій системі часток;

11.2.28. інші питання віднесені чинним законодавством та цим Статутом до виключної компетенції Загальних зборів Учасників.

11.4. З питань, що зазначені в підпунктах "11.2.1", "11.2.2.", "11.2.3.", "11.2.15.", "11.2.17." цього пункту рішення вважається прийнятим, якщо за нього проголосують Учасники, що володіють у сукупності більш як 75 відсотками від загальної кількості голосів Учасників Товариства, які мають право голосу з відповідних питань.

Рішення Загальних зборів Учасників Товариства з питань, передбачених підпунктами "11.2.13.", "11.2.14.", "11.2.16.", "11.2.22.", "11.2.25.", "11.2.25.", "11.2.27." цього пункту, приймаються одностайно всіма учасниками Товариства, які мають право голосу з відповідних питань.

З решти питань рішення приймаються простою більшістю голосів усіх Учасників Товариства, які мають право голосу з відповідних питань.

11.5. Загальні збори Учасників Товариства вважаються повноважними, якщо на них присутні Учасники, що володіють у сукупності кількістю голосів, достатньою для прийняття рішень за цим Статутом та чинним законодавством України.

11.6. Загальні збори Учасників Товариства правомочні вирішувати будь-які питання діяльності Товариства, крім тих, які віднесені законом або цим Статутом до виключної компетенції Наглядової ради.

11.7. Питання організації, функціонування та повноважень Загальних зборів Учасників Товариства встановлюється Положенням про Загальні збори Учасників Товариства, що затверджується рішенням Загальних зборів Учасників Товариства.

#### **Скликання Загальних зборів Учасників Товариства.**

11.8. Загальні збори Учасників Товариства скликаються:

11.8.1. з ініціативи Наглядової ради Товариства;

11.8.2. з ініціативи Дирекції Товариства;

11.8.3. на вимогу Учасника або Учасників Товариства, які на день подання вимоги в сукупності володіють 10 або більше відсотками Статутного капіталу Товариства.

11.8.4. на вимогу Регулятора у визначених ним порядку та випадках.

11.9. Річні Загальні збори Учасників Товариства скликаються протягом шести місяців наступного за звітним року. До порядку денного річних Загальних зборів Учасників Товариства обов'язково вносяться питання про розподіл чистого прибутку Товариства, про виплату дивідендів та їх розмір.

11.10. Якщо вартість чистих активів Товариства знизилася більш як на 50 відсотків порівняно з цим показником станом на кінець попереднього року, Наглядова рада Товариства скликає Загальні збори Учасників Товариства, які мають відбутися протягом 60 днів з дня такого зниження. До порядку денного таких Загальних зборів Учасників Товариства включаються питання про заходи, які мають бути вжиті для покращення фінансового стану Товариства, про зменшення Статутного капіталу Товариства або про ліквідацію Товариства.

11.11. Вимога про скликання Загальних зборів Учасників Товариства подається на адресу Товариства в письмовій формі із зазначенням запропонованого порядку денного. У разі скликання Загальних зборів Учасників Товариства з ініціативи учасників Товариства, така вимога повинна містити інформацію про розмір часток у Статутному капіталі Товариства, що

належать таким Учасникам.

11.12. Наглядова рада Товариства повідомляє про відмову в скликанні Загальних зборів Учасників Товариства Учасникам, які вимагали скликання таких зборів, письмово із зазначенням причин відмови протягом п'яти днів з дати отримання вимоги від таких Учасників Товариства.

11.13. Разом з питаннями, запропонованими для включення до порядку денного Загальних зборів Учасників Товариства особою, яка вимагає скликання таких зборів, Наглядова рада Товариства, Дирекція Товариства з власної ініціативи може включити до нього додаткові питання. Наглядова рада Товариства зобов'язана вчинити всі необхідні дії для скликання Загальних зборів Учасників Товариства у строк не пізніше 20 днів з дня отримання вимоги про проведення таких зборів.

11.14. У разі якщо протягом 30 днів з дня, коли Товариство отримало чи мало отримати вимогу про скликання Загальних зборів Учасників Товариства, Учасники не отримали повідомлення про скликання Загальних зборів Учасників Товариства, особи, які ініціювали їх проведення, можуть скликати Загальні збори Учасників Товариства самостійно. У такому випадку обов'язки щодо скликання та підготовки проведення Загальних зборів Учасників Товариства покладаються на Учасників Товариства, які ініціювали Загальні збори Учасників Товариства.

11.15. Про проведення річних Загальних зборів Товариства або позачергових Загальних зборів Товариства Учасники повідомляються письмово або усно. У повідомленні повинні бути зазначені такі відомості: час і місце проведення Загальних зборів Учасників Товариства, порядок денний Загальних зборів Учасників Товариства, а також порядок ознайомлення з документами, необхідними для прийняття рішень з питань, внесених до порядку денного. Якщо до порядку денного включено питання про внесення змін до Статуту Товариства, до повідомлення додається проект запропонованих змін.

11.16. Повідомлення повинно бути зроблено не менш як за 15 днів до запланованої дати проведення Загальних зборів Учасників. Письмове повідомлення надсилається простим поштовим відправленням або вручається особисто із відміткою про отримання.

У випадку отримання повідомлення особисто під підпис, Учасник Товариства має проставити (на примірнику повідомлення Товариства) наступні відомості: дату отримання повідомлення, свій підпис та прізвище, ім'я, по-батькові.

11.17. Будь-хто з Учасників Товариства вправі вимагати розгляду питання на Загальних зборах Учасників за умови, що воно було ним поставлене не пізніш як за 5 днів до початку зборів.

11.18. Наглядова рада Товариства зобов'язана повідомити Учасників Товариства про внесення змін до порядку денного не менше ніж за 5 днів до запланованої дати проведення Загальних зборів Учасників Товариства.

11.19. Не пізніш як за 3 дні до скликання Загальних зборів Учасникам Товариства Наглядовою радою Товариства повинна бути надана можливість ознайомитися з документами, необхідними для розгляду питань порядку денного на Загальних зборах Учасників. Наглядова рада Товариства забезпечує належні умови для ознайомлення з такими документами та інформацією за місцезнаходженням Товариства (або у місці проведення Загальних зборів Учасників) у робочий час. На письмову вимогу Учасника Товариства Наглядовою радою Товариства мають бути надані копії таких документів протягом трьох днів з дня отримання такої вимоги.

11.20. З питань, не включених до порядку денного, рішення можуть прийматися тільки, якщо в таких Загальних зборах Учасників взяли участь всі Учасники Товариства та всі вони надали згоду на розгляд таких питань. Повноваження представника за довіреністю щодо надання такої згоди мають бути спеціально обумовлені довіреністю.

11.21. Вимога Дирекції Товариства про проведення Загальних зборів подається до Наглядової ради Товариства, яка здійснює всі заходи щодо скликання Загальних Зборів, передбачені Статутом.

### **Проведення Загальних зборів Учасників Товариства**

11.22. Загальні збори Учасників Товариства проводяться в порядку, встановленому Статутом Товариства та Положенням про Загальні збори Товариства.

11.23. Загальні збори Учасників Товариства передбачають спільну присутність Учасників Товариства в одному місці для обговорення питань порядку денного та/або можуть проводитися в режимі відеоконференції для всіх Учасників чи окремих Учасників, які не можуть бути присутніми на Загальних зборах Учасників, що дозволяє бачити та чути всіх учасників Загальних зборів Учасників Товариства одночасно. На Загальних зборах Учасників Товариства може бути присутній представник Регулятора.

11.24. На Загальних зборах Учасників Товариства ведеться протокол, у якому фіксуються Учасники, які беруть участь у Загальних зборах Учасників, порядок денний Загальних зборів Учасників Товариства, перебіг Загальних зборів Учасників та прийняті рішення. Протокол підписує голова та секретар Загальних зборів Учасників Товариства, які обираються Загальними зборами Учасників з числа присутніх Учасників Товариства на час проведення цих зборів або за бажанням всіма Учасниками Товариства.

Протокол, що містить відомості про рішення про зміну (переобрання, зміну складу повну або часткову) Наглядової ради Товариства, Дирекції Товариства, підписується обраними на цьому засіданні Головою та Секретарем Загальних зборів Учасників, навіть якщо для прийняття такого рішення достатньо голосів не більше 10 осіб.

11.25. Усі витрати на підготовку та проведення Загальних зборів Учасників несе Товариство. Якщо Загальні збори Учасників ініційовані Учасником Товариства, витрати на підготовку та проведення таких Загальних зборів Учасників несе Учасник Товариства, який ініціює їх проведення, якщо інше рішення не прийнято Загальними зборами Учасників.

11.26. Загальні збори Учасників проводяться за місцезнаходженням Товариства або за іншим місцем проведення в межах України, зазначеним у повідомленні Учаснику про скликання Загальних зборів Учасників Товариства. Проведення Загальних зборів Учасників за межами території України допускається лише за одностайною письмовою згодою всіх Учасників Товариства.

#### **Прийняття рішень Загальними зборами Учасників Товариства**

11.27. Загальні Збори Учасників товариства можуть приймати рішення шляхом:

11.27.1. голосування Учасників;

11.27.2. опитування Учасників

11.28. Рішення Загальних зборів Учасників Товариства шляхом очного голосування приймаються відкритим голосуванням простою більшістю голосів присутніх на Загальних зборах Учасників, окрім випадків регулювання кількості голосів Учасників для прийняття рішень відповідно до цього Статуту.

11.29. Рішення Загальних зборів Учасників Товариства не має юридичної сили у разі його прийняття з використанням права голосу належних або контрольованих часток Учасників, яким Регулятор у порядку та випадках, визначених чинним законодавством України, заборонив користуватися правом голосу належних або контрольованих часток.

11.30. Учасник Товариства може взяти участь у Загальних зборах Учасників Товариства шляхом надання свого волевиявлення щодо голосування з питань порядку денного у письмовій формі (заочне голосування). Справжність підпису Учасника Товариства на такому документі засвідчується нотаріально.

11.31. Голос Учасника Товариства зараховується до результатів голосування з кожного окремого питання, якщо текст документа дозволяє визначити його волю щодо безумовного голосування за чи проти відповідного рішення з питання порядку денного. Такий документ долучається до протоколу Загальних зборів Учасників Товариства та зберігається разом із ним.

11.32. Шляхом опитування не можуть прийматися рішення про:

11.32.1. внесення змін до Статуту Товариства, прийняття рішення про здійснення діяльності Товариством на підставі модельного статуту;

11.32.2. затвердження Статутів правонаступників;

11.32.3. ліквідацію Товариства;

11.32.4. визначення розміру статутного капіталу та розмірів часток учасників Товариства у випадках, передбачених чинним законодавством України;

11.32.5. виключення Учасника з Товариства;

11.32.6. облік або припинення обліку часток Товариства в обліковій системі часток.

11.33. Ініціатором проведення опитування може бути будь-який Учасник Товариства або

Голова Наглядової ради Товариства або Генеральний директор Товариства.

11.34. Ініціатор опитування надсилає всім учасникам Товариства відповідний запит з проектом рішення із запропонованого питання (питань). У такому запиті зазначаються адреса, на яку Учасники Товариства мають надіслати свою відповідь та прийняті рішення, і строк, протягом якого вони мають це зробити. Надсилання Учасникам запитів може здійснюватися із застосуванням засобів електронних комунікацій шляхом направлення запитів на електронні адреси, що надані Учасниками Товариства.

11.35. У разі згоди із запропонованим рішенням Учасник Товариства підписує проект рішення та надсилає його ініціатору протягом 15 днів з дня отримання запиту. Згода Учасника Товариства з прийнятим рішенням має бути безумовною. Надсилання Учасником згоди з прийнятим рішенням може здійснюватися із застосуванням засобів електронних комунікацій шляхом направлення відповіді на електронну адресу, з якої надійшов запит.

11.36. Нотаріального засвідчення справжності підпису Учасника Товариства на згоді з прийнятим рішенням не потребується.

11.37. Ініціатор опитування зобов'язаний викласти прийняте рішення в письмовій формі, додати до нього копії відповідей всіх учасників Товариства та надіслати всім Учасникам Товариства в порядку, встановленому для надіслання запитів, протягом 10 днів з дати завершення строку на прийняття ним відповідей від учасників Товариства. Ініціатор опитування передає Дирекції Товариства підписані письмові рішення, отримані від Учасників Товариства, що скріплюються, зберігаються разом та набувають статусу протоколу. Рішення, прийняте шляхом опитування, також може бути оформлено у вигляді єдиного письмового документа, підписаного всіма учасниками Товариства.

11.38. Відповіді, що отримані після закінчення встановленого строку, або такі, зміст яких не дає змоги встановити волевиявлення Учасника Товариства щодо порушеного ініціатором питання, не враховуються під час підрахунку результатів голосування з такого питання.

11.39. Рішення вважається прийнятим, якщо за нього проголосували всі Учасники Товариства. Датою прийняття рішення вважається останній день строку, протягом якого Учасники мали надіслати свої відповіді ініціатору письмового рішення.

## 12. НАГЛЯДОВА РАДА ТОВАРИСТВА

12.1. Наглядова рада є колегіальним органом, що визначає стратегію розвитку Товариства, здійснює контроль за діяльністю Дирекції Товариства, забезпечує захист прав та інтересів клієнтів, інших кредиторів Товариства, а також учасників Товариства, якщо це не суперечить правам та інтересам Товариства, клієнтів та інших кредиторів Товариства.

12.2. Наглядова рада складається із 3 (трьох) осіб, включаючи Голову Наглядової ради Товариства. Голова та члени Наглядової ради обираються Загальними зборами Учасників Товариства на 3 (три) роки. Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів. Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа.

12.3. До складу Наглядової ради можуть обиратися Учасники Товариства або представники Учасників, а також незалежні Директори. Обрання членів Наглядової ради здійснюється з урахуванням вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Регулятора.

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

12.5. Головою Наглядової ради Товариства не може бути обрано особу, яка протягом попереднього року очолювала Дирекцію Товариства.

12.6. Незалежні директори Товариства повинні відповідати вимогам щодо незалежності директорів страховика, встановленим чинним законодавством, актами Регулятора та Положенням про Наглядову раду Товариства.

12.7. До виключної компетенції Наглядової ради належить:

12.7.1. затвердження та контроль реалізації стратегії Товариства, плану діяльності, плану дотримання умов платоспроможності Товариства;

12.7.2. затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Товариства, в тому числі стратегії і політики управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів щодо ризиків, кодексу поведінки (етики), політики щодо конфлікту інтересів, крім тих, що віднесені до виключної компетенції загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради Товариства передані для затвердження Дирекції Товариства, та контроль їх дотримання;

12.7.3. визначення та затвердження політики винагороди в Товаристві (крім політики винагороди Голови та членів Наглядової ради Товариства) та забезпечення її щорічного перегляду, а також здійснення контролю за її реалізацією;

12.7.4. затвердження звіту про винагороду членів Дирекції Товариства;

12.7.5. обрання та припинення повноважень осіб, які входять до складу Дирекції (Генерального директора та членів Дирекції Товариства);

12.7.6. затвердження умов трудових договорів (контрактів) або цивільно-правових договорів, які укладатимуться з Генеральним директором та членами Дирекції Товариства, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі посадових окладів, надбавок та інших форм оплати праці, обрання особи, яка уповноважується на підписання таких договорів;

12.7.7. прийняття рішення про відсторонення Генерального директора або члена Дирекції Товариства від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Генерального директора або члена Дирекції;

12.7.8. розгляд звіту Дирекції Товариства та затвердження заходів за результатами його розгляду;

12.7.9. обрання заступника Голови Наглядової ради, Секретаря Наглядової ради (за необхідності) з числа членів Наглядової ради Товариства;

12.7.10. призначення та припинення повноважень (звільнення) головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера (або осіб, на яких покладено виконання функцій головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера), головного внутрішнього аудитора, відповідального актуарія та здійснення контролю за їх діяльністю;

12.7.11. затвердження умов трудових договорів (контрактів) та цивільно-правових договорів, що укладаються з головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером (або особами, на яких покладено виконання функцій головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера), головним внутрішнім аудитором, відповідальним актуарієм та встановлення розміру їхньої оплати праці (винагороди), у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

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

12.7.13. затвердження організаційної структури Товариства, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, забезпечення актуарної функції (у разі їх створення);

12.7.14. затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність Дирекції Товариства, комітетів Наглядової ради Товариства, відповідального актуарія, підрозділів (або осіб, які виконують такі функції) з управління ризиками, з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, у тому числі порядок звітування перед Наглядовою радою Товариства;

12.7.15. забезпечення відповідності вимогам законодавства обов'язків та повноважень Наглядової ради Товариства та Дирекції Товариства;

12.7.16. затвердження та контроль реалізації плану відновлення Товариства, плану фінансування та плану безперервної діяльності Товариства відповідно до вимог, визначених нормативно-правовими актами Регулятора;

12.7.17. визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Товариства;

12.7.18. здійснення контролю за діяльністю Дирекції, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера (або осіб, які виконують такі функції), відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора;

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

12.7.20. визначення порядку роботи та затвердження планів підрозділу внутрішнього аудиту/головного внутрішнього аудитора;

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

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

12.7.23. контроль за усуненням недоліків, виявлених Регулятором, іншими органами, які відповідно до закону в межах своєї компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Товариства, та суб'єктом аудиторської діяльності за результатами проведення аудиту фінансової звітності (консолідованої фінансової звітності) Товариства;

12.7.24. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та термінів виплати дивідендів у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів;

12.7.25. вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, акціонером (учасником) яких є Товариство, затвердження їх статутів, а також щодо участі Товариства в юридичних особах, якщо частка Товариства у статутному капіталі таких осіб становить 10 і більше відсотків статутного капіталу;

12.7.26. здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Товариством достовірної інформації про її діяльність відповідно до законодавства, інформації про Кодекс корпоративного управління Товариства;

12.7.27. підготовка порядку денного Загальних зборів Учасників Товариства, прийняття рішення про дату проведення Загальних зборів Учасників Товариства та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання Учасниками Товариства позачергових Загальних зборів Учасників Товариства;

12.7.28. прийняття рішень про виділ, злиття, поділ, приєднання, перетворення Товариства;

12.7.29. вирішення питання про створення, реорганізацію і ліквідацію філій та представництв, інших відокремлених підрозділів, затвердження положень про них;

12.7.30. утворення постійно діючих комітетів Наглядової ради Товариства та визначення їх компетенції та повноважень, затвердження їх положень;

12.7.31. прийняття рішення про обрання оцінювача майна/активів Товариства (у випадку проведення обов'язкової оцінки майна відповідно до законодавства), затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг, та затвердження ринкової вартості майна Товариства у випадках, передбачених законодавством;

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

12.7.33. затвердження проекту плану добровільного виходу з ринку та/або проекту плану реорганізації;

12.7.34. затвердження розподілу функціональних напрямків відповідальності між членами Дирекції;

12.7.35. надання рекомендацій Загальним зборам Учасників щодо розміру та способу виплати дивідендів Учасникам Товариства;

12.7.36. вживати заходів для запобігання виникненню конфліктів інтересів в Товаристві та сприяти їх врегулюванню;

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

12.7.38. затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними із Товариством особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю операцій із пов'язаними із Товариством особами, та контроль за його дотриманням;

12.7.39. здійснення інших повноважень, віднесених до виключної компетенції Наглядової ради Товариства законодавством та Статутом Товариства.

12.8. Наглядова рада Товариства може приймати рішення щодо передачі частини своїх повноважень, які не відносяться до виключної компетенції, до компетенції інших органів та/або посадових осіб Товариства.

12.9. Засідання Наглядової ради проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на квартал та вважаються правомочними, якщо в них беруть участь не менше 2/3 від складу Наглядової ради Товариства.

12.10. Засідання Наглядової ради Товариства скликаються Головою Наглядової ради за власною ініціативою або на вимогу члена Наглядової ради Товариства, а також на вимогу Дирекції Товариства. Регулятор у визначених його нормативно-правовими актами порядку та випадках має право вимагати скликання засідання Наглядової ради Товариства.

12.11. Рішення Наглядової ради вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало не менше 2/3 від складу Наглядової ради Товариства. На засіданні Наглядової ради Товариства кожний член Наглядової ради має один голос. Засідання Наглядової ради Товариства або розгляд окремого питання може фіксуватися технічними засобами.

12.12. Рішення Наглядової ради оформлюються протоколом, який підписується Головою та Секретарем Наглядової ради Товариства, або у випадку відсутності Голови та/або Секретаря – всіма присутніми на засіданні членами Наглядової ради Товариства.

12.13. Питання організації, функціонування та повноважень Наглядової ради Товариства встановлюється Положенням про Наглядову раду Товариства, що затверджується рішенням Загальних зборів Учасників Товариства.

### 13. ДИРЕКЦІЯ ТОВАРИСТВА

13.1. Виконавчим органом Товариства, який здійснює поточне керівництво діяльністю Товариства є Дирекція Товариства, до складу якої обираються Генеральний директор та члени Дирекції. Заступники Генерального директора входять до складу Дирекції за посадою. Кількісний склад Дирекції становить 7 (сім) осіб, включаючи Генерального директора. Дирекцію очолює Генеральний директор.

13.2. Члени Дирекції діють на підставі трудових договорів (контрактів), укладених з Товариством. У разі припинення повноважень члена Дирекції трудовий договір (контракт) із цієї особою вважається припиненим.

13.3. Дирекція вирішує усі питання поточної діяльності Товариства, за винятком тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів Учасників Товариства та Наглядової ради Товариства. Рішення Дирекції приймаються більшістю голосів її членів. Член Дирекції не може передати свій голос іншим членам Дирекції. Дирекція підконтрольна Наглядовій раді Товариства і організовує виконання її рішень. Рішення Дирекції оформлюється відповідним протоколом, який підписується всіма її членами, які брали участь у засіданні Дирекції.

13.4. Генеральний директор діє від імені Товариства в межах, встановлених чинним законодавством України, цим Статутом та Положенням про Дирекцію Товариства.

13.5. До компетенції Дирекції відносяться:

13.5.1. підготовка та внесення на розгляд Наглядової ради Товариства звіту

Дирекції Товариства;

13.5.2. розгляд результатів господарської діяльності Товариства за звітний період (місяць, квартал, рік);

13.5.3. розгляд результатів роботи окремих підрозділів Товариства та їх керівництва з прийняттям відповідних рішень за результатами;

13.5.4. зберігання всіх протоколів рішень Загальних зборів Учасників Товариства, надання Учасникам Товариства витягів з протоколів Загальних зборів Учасників Товариства;

13.5.5. розгляд та затвердження документів, що регламентують діяльність Товариства (в межах компетенції Дирекції Товариства);

13.5.6. утворення постійно діючих комітетів Дирекції Товариства та визначення їх компетенції та повноважень, затвердження їх положень;

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

13.5.8. інші питання за винятком тих, що входять до виключної компетенції інших органів та посадових осіб Товариства.

13.6. Питання організації, функціонування та повноважень Дирекції Товариства встановлюється Положенням про Дирекцію Товариства, що затверджується рішенням Загальних зборів Учасників Товариства.

### **13.7. Генеральний директор Товариства.**

13.7.1. Генеральний директор Товариства несе персональну відповідальність за діяльність Товариства.

13.7.2. Генеральний директор Товариства обирається Наглядовою радою Товариства, підзвітний Загальним зборам учасників та Наглядовій раді і організує виконання рішень Наглядової ради Товариства та Загальних зборів Учасників Товариства.

13.7.3. Генеральний директор Товариства не може очолювати структурні підрозділи Товариства.

13.7.4. Генеральний директор Товариства має право брати участь у засіданнях Наглядової ради Товариства з правом дорадчого голосу.

13.7.5. Генеральний директор діє від імені Товариства без довіреності в межах, встановлених законодавством України та цим Статутом, має право без довіреності вчиняти юридичні та фактичні дії від імені Товариства, представляє інтереси Товариства без довіреності в державних органах, судових інстанціях та перед третіми особами. Генеральний директор діє в межах своїх повноважень, визначених законодавством, цим Статутом та Положенням про Дирекцію Товариства.

13.7.6. Якщо виконання Генеральним директором Товариства своїх повноважень потребує згідно зі Статутом затвердження чи погодження Загальних зборів Учасників Товариства або Наглядової ради Товариства, Генеральний директор Товариства зобов'язаний скликати Загальні збори Учасників Товариства або засідання Наглядової ради Товариства щодо проведення необхідних процедур та не має права на вчинення дій, які потребують затвердження або погодження Загальними зборами Учасників Товариства, Наглядовою радою Товариства до отримання такого затвердження або погодження.

### **13.7.7. Генеральний директор має право:**

13.7.7.1. розпоряджатись майном Товариства в межах його компетенції, з урахуванням обмежень, встановлених цим Статутом;

13.7.7.2. без отримання згоди Загальних зборів Учасників Товариства укладати господарські договори, контракти, договори відчуження основних засобів, купівлі основних засобів, договори набуття права користування, розпорядження, відчуження на відповідній правовій підставі майном, майновими та немайновими правами, у тому числі але не обмежуючись - активами, корпоративними правами, частками у статутних капіталах товариств, акціями, на суму, яка не перевищує 5 000 000,00 (п'ять мільйон)

гривень;

13.7.7.3. без отримання згоди Загальних зборів Учасників Товариства укладати договори страхування, перестрахування на будь-яку суму;

13.7.7.4. без отримання згоди Загальних зборів Учасників Товариства укладати договори розміщення банківських вкладів на суму, що не перевищує 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень, договори купівлі-продажу цінних паперів на суму, що не перевищує 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень;

13.7.7.5. видавати накази та розпорядження;

13.7.7.6. користуватись правом першого підпису Товариства, відкривати рахунки в банківських установах;

13.7.7.7. видавати довіреності, товарно-розпорядчі документи та інші документи;

13.7.7.8. укладати трудові договори, призначати та звільняти керівників структурних підрозділів, працівників Товариства, філій, представництв Товариства тощо, займатись комплектацією кадрового складу Товариства в межах своєї компетенції з урахуванням обмежень за цим Статутом;

13.7.7.9. встановлювати обсяги повноважень керівників підрозділів, затверджувати посадові інструкції та штатні розклади в межах своєї компетенції;

13.7.7.10. передавати частину своїх повноважень іншим працівникам Товариства;

13.7.7.11. контролювати трудову діяльність працівників Товариства та, в разі порушення ними його вимог, посадових інструкцій, штатних розписів, Статуту або чинного законодавства України, вживати заходів, передбачених Кодексом законів про працю України та іншими нормативно-правовими актами.

#### **13.7.8. Генеральний директор зобов'язаний:**

13.7.8.1. організувати та забезпечувати виконання рішень Загальних зборів Учасників Товариства, Наглядової ради та Дирекції Товариства;

13.7.8.2. забезпечувати оперативне керівництво поточною діяльністю Товариства;

13.7.8.3. ефективно управляти майном та фінансами Товариства;

13.7.8.4. забезпечувати виконання зобов'язань, пов'язаних з діяльністю Товариства;

13.7.8.5. вносити на розгляд та затвердження Наглядовій раді Товариства соціальні програми в Товаристві;

13.7.8.6. організувати введення прогресивних форм і методів господарювання, забезпечувати підвищення технічного рівня бізнес-процесів в Товаристві;

13.7.8.7. забезпечувати працівникам нормальні та безпечні умови праці;

13.7.8.8. регулярно звітувати перед Наглядовою радою Товариства про діяльність Дирекції;

13.7.9. Повноваження Генерального директора починають діяти з моменту його погодження Регулятором та закінчуються з прийняттям рішення Наглядової ради про його відсторонення або звільнення.

13.7.10. У разі тимчасової відсутності Генерального директора, його права та обов'язки в повному обсязі, в тому числі й право першого підпису, за цим Статутом має один із заступників Генерального директора, визначений відповідним наказом/розпорядженням Генерального директора Товариства або рішенням Наглядової ради Товариства.

### **14. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ ТОВАРИСТВА**

14.1. Товариство веде оперативний та бухгалтерський облік результатів своєї господарської діяльності. Генеральний директор Товариства є відповідальним за ведення бухгалтерського та інших обліків Товариства.

14.2. Перший фінансовий рік Товариства починається з моменту державної реєстрації Товариства як юридичної особи і завершується 31 грудня цього ж року. Наступні фінансові роки відповідають календарним.

## **15. ТРУДОВИЙ КОЛЕКТИВ. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ ТОВАРИСТВА**

15.1. Трудовий колектив складають всі працівники Товариства, які своєю працею беруть участь у його діяльності на основі трудового договору (контракту), а також інших форм, що регулюють трудові відносини працівника з Товариством.

15.2. Питаннями кадрів та відносин з трудовим колективом відають Генеральний директор та члени Дирекції Товариства.

15.3. Товариство може надавати пільги та інші соціальні гарантії працівникам Товариства при користуванні ними послугами Товариства, а також за рахунок фонду соціального розвитку і матеріального заохочення трудового колективу надавати їм позики та іншу соціальну допомогу відповідно до чинного законодавства України.

15.4. Відповідальність за дотриманням техніки безпеки та протипожежної безпеки покладається на Генерального директора, а також на відповідальних осіб, яких призначає Дирекція Товариства.

15.5. Посадові особи Товариства та працівники Товариства зобов'язані дотримуватись режиму конфіденційності в Товаристві. У разі розголошення інформації, що носить конфіденційний характер посадовими особами або іншими працівниками, вони мають відшкодувати шкоду, що заподіяна Товариству внаслідок такого розголошення, а також можуть бути притягнуті до дисциплінарної відповідальності.

15.6. Зазначені положення розділу 15 цього Статуту є обов'язковими для виконання всіма посадовими особами Товариства, працівниками Товариства та його Учасниками.

## **16. ЗМІНИ ТА ДОПОВНЕННЯ ДО СТАТУТУ**

16.1. Внесення змін та/або доповнень до цього Статуту належить до виключної компетенції Загальних зборів Учасників Товариства.

16.2. Всі зміни та доповнення до цього Статуту підлягають обов'язковій державній реєстрації у порядку, передбаченому чинними нормативно-правовими актами.

16.3. Статут Товариства викладається в письмовій формі, прошивається, пронумеровується та підписується Учасниками та/або уповноваженими ними особами та/або Головою та секретарем Загальних зборів Учасників Товариства. Справжність підписів на Статуті нотаріально засвідчується.

## **17. РЕОРГАНІЗАЦІЯ ТА ЛІКВІДАЦІЯ ТОВАРИСТВА**

17.1. Припинення діяльності Товариства.

17.1.1. Припинення діяльності Товариства відбувається шляхом його реорганізації (злиття, приєднання, поділу, перетворення) або ліквідації з дотриманням вимог законодавства України;

17.1.2. Реорганізація Товариства відбувається за рішенням органу Товариства, до компетенції якого віднесено відповідне питання. При реорганізації Товариства вся сукупність прав та обов'язків Товариства переходить до його правонаступників;

17.1.3. Товариство ліквідується:

17.1.3.1. після закінчення строку, на який воно створювалося, або після досягнення мети, поставленої при його створенні;

17.1.3.2. за рішенням Загальних зборів Учасників Товариства;

17.1.3.3. на підставі рішення суду за поданням органів, що контролюють діяльність Товариства, у разі систематичного або грубого порушення ним законодавства України;

17.1.3.4. на підставі рішення суду в порядку, встановленому Кодексом України з процедур банкрутства;

17.1.3.5. в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

17.2. Вихід Товариства зі страхового ринку шляхом прийняття рішення Загальними зборами про ліквідацію страховика здійснюється за умови отримання дозволу Регулятора на вихід з ринку шляхом ліквідації та затвердження Регулятором порядку ліквідації.

17.3. Ліквідація Товариства провадиться призначеною Загальними зборами Учасників Товариства ліквідаційною комісією, а у випадках банкрутства та припинення діяльності Товариства за рішенням суду – ліквідаційною комісією, що призначається цим органом. У разі визнання Товариства банкрутом, його ліквідація проводиться згідно з ліквідаційною процедурою, передбаченою Кодексом України з процедур банкрутства.

17.4. Розподіл коштів Товариства при його ліквідації:

17.4.1. Грошові кошти, що належать Товариству, включаючи виручку від розпродажу його майна при ліквідації, після розрахунків по оплаті праці осіб, які працюють на умовах найму, та виконання зобов'язань перед бюджетом, банками, власниками облігацій, випущених Товариством, та іншими кредиторами, розподіляються між Учасниками Товариства у порядку і на умовах, передбачених законодавством України та цим Статутом, у відповідності до часток Учасників в Статутному капіталі;

17.4.2. Майно, передане Товариству Учасниками у користування, повертається у натуральній формі без винагороди.

У разі виникнення спорів щодо виплати заборгованості Товариства його грошові кошти не підлягають розподілу між Учасниками Товариства до вирішення цього спору або до одержання кредиторами відповідних гарантій.

17.5. Ліквідація Товариства вважається завершеною, а Товариство таким, що припинило свою діяльність, з моменту внесення запису про це до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

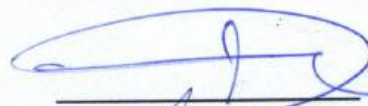
## 18. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

18.1. Статут набуває чинності з дати його державної реєстрації.

18.2. У випадку, коли суд чи орган, під чиєю юрисдикцією знаходяться Учасники чи Товариство, визнають будь-яке положення Статуту незаконним, нечинним чи таким, що не підлягає виконанню, то таке визнання не впливатиме на законність інших умов чи положень Статуту, а незаконні, нечинні чи такі, що не підлягають виконанню, положення Статуту будуть вважатися виключеними з цього Статуту.

18.3. У разі якщо Наглядова рада Товариства не сформована у складі, мінімально необхідному відповідно до законодавства України, або обрані члени та/або Голова Наглядової ради не мають права виконувати своїх повноважень відповідно до вимог чинного законодавства, Загальні збори Учасників мають право розглядати та приймати рішення з будь-якого питання, яке законом або Статутом віднесене до виключної компетенції Наглядової ради Товариства.

**ПІДПИСИ УПОВНОВАЖЕНИХ УЧАСНИКІВ ТДВ «СК «ГАРДІАН»:**



**Віктор БЕРЛІН**



**Наталія ШУМАКОВА**

Місто -

Київ, Україна, тридцять першого січня дві тисячі двадцять п'ятого року.

Я, Гамерська-Небилиця А. Б., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підписів Берліна Віктора Михайловича та Шумакової Наталі Володимирівни, які зроблено у моїй присутності.

Особу Берліна Віктора Михайловича та Шумакової Наталі Володимирівни, які підписали документ встановлено, їх дієздатність перевірено.

Факти викладені в цьому документі мною, нотаріусом не перевірялися.

У зв'язку з виробничою необхідністю справжність підписів засвідчено за адресою: місто Київ, вулиця Сакаганського, будинок 96.  
Зареєстровано в реєстрі за №33,34

Приватний нотаріус



Анна ГАМЕРСЬКА-НЕБИЛИЦЯ



Віктор ШУМАКОВА

Віктор БЕРЛІН