

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Загальними Зборами Учасників
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КВОРУМ»

протокол № 58
від "02" квітня 2024 року

С Т А Т У Т
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ
"КВОРУМ"

(НОВА РЕДАКЦІЯ)
код за ЄДРПОУ: 38730427

Київ – 2024 рік

СТАТТЯ І. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Цей Статут розроблений відповідно до Конституції України, Господарського кодексу України, Цивільного кодексу України, Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», Закону України «Про страхування» (надалі – Закон про страхування), Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», нормативно-правових актів Національного банку України (надалі – Національний банк), інших актів законодавства України, що регламентують діяльність товариств з додатковою відповідальністю і регулюють відносини в сфері страхування, перестрахування та фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, а також визначають економічні та правові основи діяльності товариства.

1.2. Статут визначає порядок створення, діяльності та припинення **ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КВОРУМ"** (далі – Товариство), яке засноване його Учасниками відповідно до вимог законодавства України.

1.3. Товариство створено на невизначений строк.

1.4. Товариство здійснює свою діяльність на принципах повного госпрозрахунку, самоокупності та самофінансування.

1.5. Повне найменування Товариства:

1.5.1. українською мовою: **ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КВОРУМ"**.

1.5.2. англійською мовою: **SUPERADDED LIABILITY COMPANY "INSURANCE COMPANY "KVORUM"**.

1.6. Скорочене найменування Товариства:

1.6.1. українською мовою: **ТДВ "СК "КВОРУМ"**.

1.6.2. англійською мовою: **SLC "ІС "KVORUM"**.

1.7. Товариство наділене власними основними та оборотними засобами, має самостійний баланс, рахунки в установах банків, штампи, бланки, знак для товарів і послуг та інші реквізити.

1.8. Товариство має право у своїй діяльності використовувати печатку, в тому числі електронну.

1.9. Товариство може мати комерційне (фірмове) найменування, зареєстроване в порядку, встановленому законом.

1.10. Місцезнаходження Товариства: 01001, місто Київ, вулиця Лютеранська, буд. 3.

СТАТТЯ 2. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС ТОВАРИСТВА. МАЙНО ТОВАРИСТВА

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

2.2. Товариство є юридичною особою приватного права.

2.3. Товариство є власником:

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

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

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

2.5.1. Створювати як на території України, так і за її межами господарські товариства, спільні, дочірні та інші підприємства (в тому числі за участю іноземного капіталу), філії, представництва. Створені Товариством дочірні підприємства, філії і представництва можуть наділятися основними засобами та обіговими коштами, які належать Товариству;

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

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

2.5.4. Надавати позики та отримувати позики від юридичних, фізичних осіб, фізичних осіб - підприємців;

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

2.5.6. вживати інших заходів, що не суперечать чинному законодавству України.

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

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

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

СТАТТЯ 4. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТОВАРИСТВА

4.1. Статутний капітал Товариства становить **32 000 000,00 грн. (тридцять два мільйона гривень 00 копійок)** та сформований виключно у грошовій формі.

4.2. Статутний капітал Товариства збільшується виключно у грошовій формі та не може бути меншим за розмір мінімального капіталу, визначений відповідно до статті 40 Закону про страхування.

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

4.4. Зміна розміру статутного капіталу Товариства здійснюється виключно за згодою Національного банку.

4.5. Розмір часток Учасників Товариства визначається відповідно до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

СТАТТЯ 5. МЕТА ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА

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

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

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

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

5.5. Товариство може здійснювати спонсорську, доброчинну та благодійну діяльність.

СТАТТЯ 6. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ ТОВАРИСТВА

6.1. Органами управління Товариства є:

- Загальні збори учасників – вищий орган управління Товариства;
- Наглядова рада;
- Дирекція – виконавчий орган управління Товариства.

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

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

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

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

СТАТТЯ 7. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ УЧАСНИКІВ ТОВАРИСТВА

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

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

7.3. До виключної компетенції Загальних зборів належить:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Товариства;
- 2) внесення змін до Статуту Товариства;
- 3) прийняття рішення про збільшення/зменшення розміру Статутного капіталу Товариства;
- 4) затвердження положень про Загальні збори, про Наглядову раду, про Дирекцію, внесення змін до них;
- 5) затвердження положення (політики) про винагороду голови та членів Наглядової ради;
- 6) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Товариства;
- 7) затвердження річного звіту Товариства;

- 8) розгляд звіту Наглядової ради Товариства та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 9) розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 10) розподіл прибутку і збитків Товариства з урахуванням вимог, передбачених законом;
- 11) затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом, прийняття рішення про виплату дивідендів;
- 12) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;
- 13) визначення кількісного складу Наглядової ради Товариства, обрання Голови та членів Наглядової ради Товариства, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з Головою та членами Наглядової ради з урахуванням особливостей, встановлених Національним банком;
- 14) прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради, крім випадків, передбачених Законом про страхування;
- 15) прийняття рішення про припинення Товариства (крім випадків, передбачених законом), про ліквідацію Товариства, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між Учасниками майна, що залишилося після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу;
- 16) обрання комісії з припинення Товариства;
- 17) прийняття рішення за результатами розгляду звіту Наглядової ради Товариства, звіту Дирекції Товариства;
- 18) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Товариства;
- 19) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину, про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом про страхування;
- 20) перерозподіл часток між Учасниками Товариства у випадках, передбачених Законом України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю»;
- 21) визначення форм контролю та нагляду за діяльністю Дирекції Товариства;
- 22) створення інших органів Товариства, визначення порядку їх діяльності;
- 23) прийняття рішення про придбання Товариством частки (частини частки) Учасника;
- 24) призначення та припинення надання аудиторських послуг суб'єктом аудиторської діяльності у порядку, визначеному Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», для проведення аудиту, визначеного законодавством;
- 25) затвердження результатів діяльності Товариства за рік або інший період;
- 26) прийняття рішень про виділ, злиття, поділ, приєднання та перетворення Товариства;
- 27) прийняття рішення щодо обліку або припинення обліку часток Товариства в обліковій системі часток;
- 28) прийняття рішення про здійснення внесків до додаткового власного капіталу Товариства, встановлення порядку здійснення таких внесків;
- 29) надання згоди на вчинення правочину, якщо вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 50 відсотків вартості чистих активів Товариства відповідно до останньої затвердженої фінансової звітності (крім договорів страхування та перестрахування);
- 30) прийняття рішення щодо отримання ліцензій, розширення або звуження обсягу ліцензії;
- 31) прийняття інших рішень, віднесених чинним законодавством України до компетенції Загальних зборів.

7.4. Питання, віднесені до виключної компетенції Загальних зборів згідно пунктом 7.3 цього Статуту та чинного законодавства України, не можуть бути передані ними для вирішення інших органів управління та контролю Товариства.

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

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

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

7.8. Порядок прийняття рішень Загальними зборами:

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

7.8.2. Рішення з питань, визначених пунктами 2, 3, 15 пункту 7.3 цього Статуту приймається трьома чвертями голосів Учасників Товариства, які мають право голосу з відповідних питань.

7.8.3. Рішення з питань, передбачених пунктами 20, 22, 23 та 27 пункту 7.3 цього Статуту, приймається одностайно усіма Учасниками Товариства, які мають право голосу з відповідних питань.

7.8.4. Рішення Загальних зборів з усіх інших питань, не зазначених у підпунктах 7.8.2 та 7.8.3 цього Статуту, приймаються більшістю голосів усіх Учасників Товариства, які мають право голосу з відповідних питань.

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

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

8. НАГЛЯДОВА РАДА ТОВАРИСТВА

8.1. Наглядова рада Товариства визначає стратегію розвитку Товариства, здійснює контроль за діяльністю Дирекції, забезпечує захист прав та інтересів клієнтів, інших кредиторів страховика, а також Учасників Товариства, якщо це не суперечить правам та інтересам Товариства, клієнтів та інших кредиторів Товариства.

Наглядова рада Товариства не бере участі в управлінні поточною діяльністю Товариства.

8.2. Членами Наглядової ради Товариства можуть бути Учасники Товариства - фізичні особи, представники Учасників Товариства - фізичні особи.

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

8.4. Кількісний склад Наглядової ради Товариства визначається Загальними зборами Товариства та не може бути меншим трьох осіб.

8.5. 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.

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

8.6. Голова та члени Наглядової ради Товариства, вступають на посаду після їх погодження Національним банком.

8.7. Голова та члени Наглядової ради протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам (вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності), встановленим Національним банком. Голова Наглядової ради,

його заступники та члени Наглядової ради зобов'язані мати вищу освіту та бездоганну ділову репутацію.

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

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

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

8.11. До виключної компетенції Наглядової ради належить:

1) затвердження та контроль реалізації стратегії Товариства, плану діяльності, плану дотримання умов платоспроможності, проведення щорічної оцінки виконання плану діяльності та його оновлення, оцінка відповідності прийнятих Товариством рішень стратегії Товариства і дотримання плану діяльності Товариства;

2) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів Законом про страхування, та тих, що рішенням Наглядової ради страховика передані для затвердження Дирекції;

3) визначення та затвердження відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку політики винагороди у Товаристві (крім політики винагороди Голови та членів Наглядової ради Товариства) та забезпечення її щорічного перегляду, а також здійснення контролю за її реалізацією;

4) затвердження звіту про винагороду членів Дирекції Товариства;

5) обрання та припинення повноважень осіб, які входять до складу Дирекції Товариства;

6) затвердження умов контрактів, що укладаються з членами Дирекції, встановлення розміру їхньої винагороди;

7) прийняття рішення про відсторонення Генерального директора або членів Дирекції Товариства від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Генерального директора Товариства;

8) розгляд звіту Дирекції Товариства та затвердження заходів за результатами його розгляду;

9) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами;

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

11) забезпечення функціонування та контроль ефективності комплексної та адекватної системи управління ризиками, системи внутрішнього контролю Товариства, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та актуарної функції, в тому числі у разі передачі відповідних функцій на аутсорсинг, прийняття рішень про передачу функцій на аутсорсинг; розгляд звітів про результати здійснення моніторингу ефективності організації системи внутрішнього контролю, проведеного в межах діяльності другої та третьої ліній захисту, та прийняття за результатами розгляду рішення про здійснення / нездійснення відповідних заходів; розгляд звітів про результати виконання заходів, спрямованих на підвищення ефективності системи внутрішнього контролю, звітів про проведення щорічної самооцінки ефективності діяльності та прийняття рішення про

досягнення або недосягнення поставлених у рішенні завдань, а також рішення щодо додаткових заходів у таких випадках;

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

13) попередній розгляд положення (політики) про винагороду Голови та членів Ради Товариства;

14) попередній розгляд звіту про винагороду Голови та членів Наглядової ради;

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

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

17) затвердження та контроль реалізації плану відновлення Товариства, плану фінансування Товариства та плану безперервної діяльності Товариства відповідно до вимог, визначених нормативно-правовими актами Національного банку;

18) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Товариства;

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

20) забезпечення відповідності вимогам законодавства обов'язків та повноважень Наглядової ради Товариства та Дирекції;

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

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

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

24) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з керівниками та працівниками підрозділів з управління ризиками, з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту (або особами, які виконують функції цих підрозділів), відповідальним актуарієм, встановлення розміру їхньої оплати праці (винагороди), у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

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

26) прийняття рішення щодо делегування головному ризик-менеджеру та комплаєнс-менеджеру накладення заборони (права вето) на рішення Дирекції та встановлення підстав (випадків) такої заборони;

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

28) визначення порядку роботи та затвердження планів підрозділу внутрішнього аудиту, здійснення нагляду за виконанням річного плану внутрішнього аудиту;

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

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

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

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

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

34) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, акціонером (учасником) яких є Товариство, затвердження їх статутів, а також щодо участі Товариства в юридичних особах, якщо частка страховика у статутному капіталі таких осіб становить 10 і більше відсотків статутного капіталу;

35) контроль за своєчасністю надання (опублікування) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління страховика;

36) підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання Учасниками Товариства позачергових Загальних зборів;

37) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом про страхування;

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

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

40) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства;

41) вирішення питань щодо злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства;

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

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

44) прийняття рішення про залучення Товариством субординованого боргу;

45) забезпечення підтримання взаємодії з Національним банком;

46) прийняття рішення про утворення постійних чи тимчасових комітетів Наглядової ради з числа осіб, які входять до її складу, для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової ради Товариства;

47) прийняття рішення про створення або не створення комітету з питань аудиту (аудиторського комітету), комітету з управління ризиками, комітету з питань винагород та призначень. У випадку прийняття рішення про не створення зазначених комітетів,

вирішення питань, що належать до повноважень комітетів, що передбачені нормативними актами України, здійснюється Наглядовою радою відповідно до Положення про Наглядову раду Товариства;

48) вжиття заходів для запобігання виникненню конфліктів інтересів у Товариства та сприяти їх врегулюванню;

49) прийняття рішення із питань здійснення спонсорської, доброчинної та благодійної діяльності;

50) здійснення інших повноважень, віднесених до виключної компетенції Наглядової ради Товариства законодавством, цим Статутом, а також внутрішніми документами Товариства.

8.12. Порядок діяльності Наглядової ради, порядок організації, проведення засідань Наглядової ради Товариства, порядок прийняття Наглядовою радою рішень, зберігання та надання доступу до матеріалів засідань Наглядової ради визначаються Положенням про Наглядову раду Товариства.

8.13. Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, відкриває Загальні збори, здійснює інші повноваження, передбачені законодавством та Положенням про Наглядову раду Товариства.

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

8.14. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються:

1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Товариства за два тижні;

2) в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;

3) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;

4) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

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

СТАТТЯ 9. ВИКОНАВЧИЙ ОРГАН ТОВАРИСТВА

9.1. Виконавчий орган Товариства є колегіальним - Дирекція Товариства. До складу Дирекції входить Генеральний директор, заступники та інші члени Дирекції. Склад Дирекції затверджується Загальними зборами. Повноваження Дирекції та Генерального директора визначаються цим Статутом, Положенням про Дирекцію Товариства.

Очолює Дирекцію Генеральний директор Товариства. Генеральний директор керує роботою Дирекції Товариства та має право представляти Товариство без довіреності.

Генеральний директор Товариства вступає на посаду після його погодження Регулятором.

9.2. До компетенції Дирекції Товариства належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Товариства, в тому числі:

1) виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради;

- 2) розробка проектів внутрішніх документів, що направляються на затвердження/прийняття/ погодження Загальними зборами та Наглядовою радою;
- 3) формування поточних планів діяльності Товариства, включаючи фінансові та виробничі питання;
- 4) забезпечення процесу обліку та звітності в Товаристві, організація ведення бухгалтерського обліку та звітності, ведення управлінського та податкового обліку;
- 5) організація документообігу як в самому Товаристві, так і в його відносинах з іншими особами;
- 6) надання Наглядовій раді пропозиції щодо розподілу прибутку та покриття збитків;
- 7) затвердження кошторису витрат в межах затверджених Загальними зборами та/або Наглядовою радою бюджетів та планів діяльності;
- 8) вчинення правочинів, якщо вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить суму, що не перевищує 50 відсотків вартості чистих активів Товариства відповідно до останньої затвердженої фінансової звітності, (крім договорів страхування та перестрахування);
- 9) організує роботу із страховими посередниками;
- 10) визначення відомостей, що становлять комерційну таємницю та конфіденційну інформацію, порядок їх використання та охорони;
- 11) затвердження внутрішніх документів Товариства, в тому числі тих, розробка та затвердження яких доручено Дирекції Наглядовою радою;
- 12) проведення андерайтингової політики, затвердження страхових тарифів, розміру інших витрат, пов'язаних з веденням Товариством страхової діяльності, в тому числі винагороди страховим посередникам;
- 13) розробка проектів річних та довгострокових планів товариства;
- 14) розробка проектів річних звітів про господарську діяльність Товариства та фінансової звітності;
- 15) визначення основних засад страхування;
- 16) визначення принципів інвестиційної політики;
- 17) визначення принципів організації бухгалтерського обліку (облікової політики);
- 18) побудова процесу комунікацій, що спрямовані на постійне поліпшення ефективності всіх процесів, що діють у Товаристві (розробка процесів, їх стандартизації й уніфікації, забезпечення розробки і впровадження нових інформаційних технологій);
- 19) забезпечення процесу планування та бюджетування діяльності Товариства;
- 20) управління клієнтськими сегментами, що діють у Товаристві, прийняття рішень щодо розвитку каналів реалізації страхових продуктів;
- 21) розробка, впровадження та удосконалення процесу врегулювання страхових випадків;
- 22) забезпечення процесу управління персоналом: затвердження внутрішніх нормативних документів щодо кадрової політики (порядок виплати винагороди (оплата праці) працівникам, крім тих, виплата винагороди яким здійснюється за рішенням Загальних зборів та Наглядової ради, розробка концепції стимулювання та мотивації персоналу, тощо);
- 23) створення ефективної системи внутрішнього контролю (забезпечення збереження активів і документів, належне ведення господарської діяльності, оптимізація податкових навантажень, зміцнення розрахункової дисципліни, та ін);
- 24) забезпечення управління маркетинговими процесами;
- 25) управління системами інформаційної безпеки в Товаристві;
- 26) прийняття рішення щодо використання агентів відповідно до законодавства про фінансовий моніторинг.

Наглядова рада Товариства визначає внутрішні документи, затвердження (прийняття) яких відноситься до компетенції Дирекції.

9.3. Кількісний склад Дирекції визначається Наглядовою радою Товариства, але не може становити менше трьох осіб.

9.4. Заступники Генерального директора Товариства входять до складу Дирекції за посадою.

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

9.6. Генеральний директор не може очолювати структурні підрозділи Товариства.

9.7. Дирекція утворює такі постійно діючі комітети:

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

Комітет Дирекції очолює один із членів Дирекції.

9.8. Дирекція Товариства підзвітна Загальним зборам і Наглядовій раді Товариства та організовує виконання їхніх рішень.

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

9.10. Рішення Дирекції приймаються більшістю голосів усіх його членів.

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

9.12. Права та обов'язки членів Дирекції визначаються чинним законодавством, цим Статутом та положенням про Дирекцію, а також контрактом, що укладається з кожним членом Дирекції. Від імені Товариства контракт підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на те Наглядовою радою.

9.13. Дирекція на вимогу органів та посадових осіб Товариства зобов'язана надати можливість ознайомитися з інформацією про діяльність Товариства в межах, встановлених законом, Статутом та внутрішніми положеннями Товариства.

9.14. На вимогу Наглядової ради Товариства члени Дирекції беруть участь в засіданні Наглядової ради Товариства або в розгляді окремих питань порядку денного її засідання.

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

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

9.17. Кожен член Дирекції несе персональну відповідальність за належне та неухильне виконання своїх функціональних обов'язків, визначених Наглядовою радою Товариства.

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

Генеральний директор:

- 1) затверджує штатний розпис Товариства;
- 2) приймає та звільняє з роботи працівників Товариства, відсторонення їх від роботи (крім працівників призначення (обрання) яких відноситься до компетенції інших органів управління);
- 3) видає накази про притягнення до матеріальної відповідальності працівників Товариства (за винятком членів Дирекції, ключової особи та головного бухгалтера, що можуть бути притягнені до відповідальності на підставі рішення Наглядової ради Товариства), накладає дисциплінарні стягнення, вчиняє інші дії, передбачені чинним трудовим законодавством України;
- 4) укладає і підписує від імені Товариства договори з дотриманням порядку, передбаченого Статутом та внутрішніми документами Товариства;
- 5) затверджує правила внутрішнього трудового розпорядку;
- 6) організовує поточний контроль за оперативною діяльністю Товариства;

- 7) видає довіреності;
- 8) відкриває рахунки у банківських установах та здійснює дії з їх управління;
- 9) в межах своєї компетенції видає накази та розпорядження з питань діяльності Товариства;
- 10) затверджує положення про структурні підрозділи та посадові інструкції працівників;
- 11) укладає договори страхування та перестрахування, договори із страховими посередниками;
- 12) виконує інші функції, що впливають з цього Статуту, чинного законодавства України або передані йому за рішенням інших органів управління Товариства.

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

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

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

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

Повноваження члена Дирекції припиняються за рішенням Наглядової ради.

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

9.22. Члени Дирекції Товариства, Генеральний директор Товариства повинні діяти добросовісно і розумно в інтересах Товариства.

9.23. Члени Дирекції Товариства, Генеральний директор Товариства несуть відповідальність перед Товариством за збитки, заподіяні Товариству їх діями або бездіяльністю.

9.24. Відповідальність Членів Дирекції Товариства, Генерального директора Товариства перед Товариством відповідно є солідарною.

СТАТТЯ 10. ВСТУП НОВОГО УЧАСНИКА ДО ТОВАРИСТВА

10.1. Прийняття нового учасника до складу учасників Товариства відбувається на Загальних зборах, які визначають порядок вступу, розмір частки та внеску всіх учасників у Статутному капіталі, у порядку визначеному чинним законодавством України, з дотриманням вимог, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку.

СТАТТЯ 11. ПОРЯДОК ВИХОДУ УЧАСНИКА ІЗ ТОВАРИСТВА

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

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

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

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

11.5. Якщо про інше не буде досягнуто письмової домовленості між усіма Учасниками Товариства (в тому числі Учасника, що виходить), вартість частини майна Товариства, що пропорційна частці Учасника у Статутному капіталі і підлягає виплаті Учаснику, який виходить, розраховується в такому порядку:

- 1) складається баланс з метою визначення розміру власного капіталу Товариства (як різниця між активами Товариства та його зобов'язаннями) на день, що передував виходу Учасника з Товариства;
- 2) здійснюється розрахунок вартості частки Учасника, що виходить з Товариства, у грошовій формі та розмір внеску, що підлягає виплаті такому Учаснику;
- 3) досягається згода між Учасником Товариства, що виходить з нього, та іншими Учасниками Товариства щодо викупу частки Учасника, що виходить зі складу Товариства іншими Учасниками або самим Товариством.

11.6. Товариство забезпечує Учаснику, що виходить зі складу Товариства, доступ до всієї документації, необхідної для визначення розміру оплаченої ним частки та розміру що підлягає виплаті такому Учаснику.

11.7. Датою виходу Учасника з Товариства для цілей визначення вартості частини майна, що належить до виплати такому Учаснику, вважається день державної реєстрації його виходу.

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

11.9. За домовленістю між Учасником та Товариством виплата вартості частини майна Товариства може бути замінена повністю або частково переданням майна в натурі. Відповідне рішення від імені Товариства приймається на Загальних зборах.

СТАТТЯ 12. ВІДЧУЖЕННЯ ЧАСТКИ У СТАТУТНОМУ КАПІТАЛІ ТОВАРИСТВА ІНШИМ УЧАСНИКАМ ТОВАРИСТВА АБО ТРЕТІМ ОСОБАМ

12.1. Учасник Товариства має право продати чи іншим чином відступити свою частку (її частину) у Статутному капіталі іншим Учасникам Товариства або третім особам, з дотриманням вимог та обмежень, встановлених Національним банком.

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

12.3. Відчуження Учасником своєї частки (її частини) третім особам, що не є учасниками Товариства, допускається тільки у випадку надання на це письмової згоди усіх інших Учасників Товариства.

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

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

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

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

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

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

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

13. ІНШІ УМОВИ

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

13.2. До погодження Національним банком України всіх членів першого складу створеної Наглядової ради Товариства питання, віднесені цим Статутом до компетенції Наглядової ради, вирішуються Загальними зборами.

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

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

ПІДПИСИ УЧАСНИКІВ:

Товариство з обмеженою відповідальністю "ГУММА-ПЛЮС", в особі директора
Івасіва Андрія Володимировича, який діє на підставі Статуту.



Івасів Андрій Володимирович

Костюшко Костянтин Володимирович

місто

Київ, Україна, третє квітня дві тисячі двадцять четвертого року

Я, Щербак Т.В., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підписів директора товариства з обмеженою відповідальністю "ГУММА-ПЛЮС" Івасіва Андрія Володимировича, гр. Івасіва Андрія Володимировича, гр. Костюшка Костянтина Володимировича, які зроблено в моїй присутності.

Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.

Особу гр. Івасіва Андрія Володимировича, гр. Костюшка Костянтина Володимировича, які підписали документ, встановлено, їх дієздатність перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за №

446, 447, 448

Приватний нотаріус



[Handwritten signature]



[Handwritten signature]

Всього в цьому документі
пропущено до, пропущено,
скріплено печаткою та підписом
архиву
Приватний нотаріус
Щербак Т.В.