

ЗАТВЕРДЖЕНО
позачерговими
Загальними зборами акціонерів
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА «МЕТЛАЙФ»
Протокол № 46
від «21» листопада 2023 року

**СТАТУТ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«МЕТЛАЙФ»**

(ідентифікаційний код 32109907)

(НОВА РЕДАКЦІЯ)

Місто Київ, 2023 рік

СТАТТЯ 1 ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ ТА ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

- 1.1. Цей Статут регулює діяльність **ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МЕТЛАЙФ»** (далі – "Товариство"), що є юридичною особою за Законодавством України, яке діє згідно цього Статуту та чинного Законодавства України, та яке згідно з рішенням загальних зборів акціонерів від 20.12.2013р. є повним юридичним правонаступником Приватного Акціонерного Товариства «АЛІКО УКРАЇНА», остання редакція Статуту якого була зареєстрована Реєстраційною службою Головного управління юстиції у м. Києві за реєстраційним номером 1 074 105 0025 000171 від 12.11.2013 року, та яке згідно із рішенням загальних зборів Акціонерів від 15 січня 2010 року є повним юридичним правонаступником Закритого акціонерного товариства "Американська Компанія Страхування Життя АІГ Життя", яке було зареєстроване Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією 16.07.2002 року за реєстраційним номером 1 074 120 0000 000171, яке, у свою чергу, є повним юридичним правонаступником Закритого акціонерного товариства "Американська Міжнародна Компанія Життя – АІГ Життя", яке було зареєстроване Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією від 16 липня 2002 року за реєстраційним номером 33727 та перейменоване у Закрите акціонерне товариство "Американська Компанія Страхування Життя АІГ Життя" відповідно до Установчого Договору Закритого акціонерного товариства, "Американська Компанія Страхування Життя АІГ Життя" від 12 грудня 2002 року ("**Договір**") та рішення Позачергових Загальних Зборів Акціонерів від 12 грудня 2002 року.
- 1.2. Якщо інше не встановлено у самому Статуті або Законодавством України, або не впливає зі змісту Статуту, то наступні терміни використовуються у Статуті в таких значеннях:
- 1.2.1. "**Акціонер(и)**" – будь-яка(і) фізична(і) та/або юридична(і) особа(и) та/або держава в особі органу, уповноваженого управляти державним майном, та/або територіальна(і) громада(и) в особі органу, уповноваженого управляти комунальним майном, яка(і) є власником(ами) Акцій Товариства;
 - 1.2.2. "**Акція**" або "**Акції**" – іменний цінний папір, емітований Товариством, що посвідчує корпоративні права Акціонера щодо Товариства;
 - 1.2.3. "**Афілійовані особи**" або "**Афілійована особа**" – особи, які є афілійованими одна щодо іншої, а саме:
 - (і) юридичні особи, одна з яких здійснює контроль над іншою або які перебувають під контролем третьої особи; та/або
 - (іі) члени сім'ї фізичної особи, а саме чоловік (дружина), а також батьки (усиновлювачі), опікуни (піклувальники), брати, сестри, діти та їхні чоловіки (дружини); та/або
 - (ііі) фізична особа та члени її сім'ї і юридична особа, якщо ця фізична особа та/або члени її сім'ї здійснюють контроль над юридичною особою;
 - 1.2.4. "**Виконавчий орган**" або "**Правління**" – колегіальний виконавчий орган, що здійснює управління поточною діяльністю Товариства та має повноваження, визначені Статутом та/або Положенням про Правління та Законодавством України;
 - 1.2.5. "**Головуючий на Загальних зборах**" – особа, що згідно цього Статуту головує на Загальних зборах та має повноваження, визначені Статутом та Законодавством України;

- 1.2.6. **"Голосуюча Акція"** – означає просту Акцію, власнику якої надається право голосу на Загальних зборах для вирішення питань, передбачених Законодавством України та Статутом, крім Акції, за якою у визначеному Законодавством України порядку встановлено заборону використання права голосу;
- 1.2.7. **"Група MetLife"** – Metropolitan Life Insurance Company, Inc., а також юридичні особи, в яких "Metropolitan Life Insurance Company" є учасником та/або які прямо або опосередковано пов'язані з Metropolitan Life Insurance Company, Inc. відносинами контролю через володіння частками в статутних капіталах або акціями та/або через наявність вирішального впливу на діяльність юридичної особи іншим способом;
- 1.2.8. **"Дивіденд"** або **"Дивіденди"** – частина чистого прибутку Товариства, що виплачується Акціонеру з розрахунку на одну належну йому Акцію;
- 1.2.9. **"Загальні збори"** – загальні збори Акціонерів, що є вищим органом Товариства з компетенцією, визначеною Статутом та Законодавством України;
- 1.2.10. **"Закон про акціонерні товариства"** – Закон України «Про акціонерні товариства» від 27.07.2022 р. № 2465-IX, з усіма змінами та доповненнями.
- 1.2.11. **"Законодавство України"** – закони України та будь-які інші нормативно-правові акти, що є чинними та мають юридичну силу на території України;
- 1.2.12. **"Засновник"** – юридична особа, що прийняла рішення про заснування Товариства та взяла участь у першому приватному (закритому) розміщенні Акцій Товариства;
- 1.2.13. **"Значний Правочин"** – це правочин (договір, угода), учинений Товариством, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, становить 10 (десять) і більше відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;
- 1.2.14. **"Наглядова рада"** – колегіальний орган Товариства, що здійснює управління Товариством в межах компетенції, визначеної цим Статутом та/або Положенням про Наглядову раду Товариства та Законодавством України, а також контролює та регулює діяльність Правління;
- 1.2.15. **"НКЦПФР"** – Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України;
- 1.2.16. **Посадова особа"** та/або **"Керівник Страховика"** – фізична особа, яка визначається посадовою особою та/або керівником страховика відповідно до Законодавства України. Посадовими особами/Керівниками Товариства не можуть бути посадові особи іншого суб'єкта господарювання у випадках, визначених Законодавством України та цим Статутом.
- 1.2.17. **"Правочин із заінтересованістю"** – правочин, який згідно із Законом про акціонерні товариства прямо визначається як правочин, щодо вчинення якого є заінтересованість;
- 1.2.18. **"Перелік Акціонерів"** – перелік власників Акцій Товариства, складений відповідно до вимог Законодавства України на певну дату із зазначенням кількості таких Акцій, належних зазначеним Акціонерам на праві власності, номінальної вартості і виду таких Акцій та іншої інформації, визначеної Законодавством України;
- 1.2.19. **"Регулятор"** – орган державного управління (Національний банк України), що здійснює державне регулювання та нагляд у сфері ринків фінансових послуг;

- 1.2.20. "Резервний капітал" – резервний капітал Товариства у розмірі 15 (п'ятнадцять) відсотків Статутного капіталу, порядок формування якого визначений Статутом;
- 1.2.21. "Статут" – статут Товариства з усіма змінами;
- 1.2.22. "Статутний капітал" – капітал Товариства, що утворюється з суми номінальної вартості всіх розміщених Акцій Товариства, як визначено в Статті 8 нижче;
- 1.2.23. "Товариство", "Страховик" – ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ», ідентифікаційний код 32109907;
- 1.2.24. "Трудовий колектив" – усі фізичні особи (працівники), які своєю працею беруть участь у діяльності Товариства на основі трудового договору (контракту), що регулює трудові відносини працівника з Товариством;
- 1.2.25. "Звичайна господарська діяльність" – це поточна діяльність, яка здійснюється Правлінням та включає:
- (i) Діяльність із страхування (крім діяльності із надання гарантій);
 - (ii) Діяльність із розміщення страхових резервів;
 - (iii) Діяльність з надання супровідних послуг на ринку страхування;
 - (iv) Діяльність для забезпечення власних фінансових та господарських потреб Товариства.
- До Звичайної господарської діяльності включаються будь-які дії щодо нарахування та виплати заробітної плати, ведення бухгалтерського та податкового обліку та складання звітності, нарахування та сплати податків, зборів та інших обов'язкових платежів та інша діяльність, здійснення якої є необхідним для забезпечення функціонування Товариства та виконання функцій Страховика.
- Умови провадження Звичайної господарської діяльності затверджуються рішеннями Наглядової ради.
- 1.2.26. Інші терміни вживаються у значеннях, наведених в Законодавстві України.
- 1.3. Заголовки Статей вживаються в Статуті лише з метою зручності та не повинні братися до уваги при тлумаченні цього Статуту. Посилання на окремий пункт або окрему Статтю в цьому Статуті означає посилання саме на відповідний пункт або відповідну Статтю цього Статуту.
- 1.4. Офіційними мовами Товариства є українська та англійська мови. Усі офіційні документи, які стосуються діяльності Товариства, складаються як українською, так і англійською мовами.

СТАТТЯ 2 НАЙМЕНУВАННЯ ТОВАРИСТВА

- 2.1. Товариство має наступне найменування:
- 2.1.1. українською мовою:
 - Повне найменування:
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»
 - Скорочене найменування:
ПрАТ «МЕТЛАЙФ»
 - 2.1.2. англійською мовою:

Повне найменування:

PRIVATE JOINT STOCK COMPANY "METLIFE"

Скорочене найменування:

PJSC "METLIFE"

- 2.2. Товариство за типом є приватним акціонерним товариством.
- 2.3. Місцезнаходження Товариства визначається рішенням Правління Товариства.

СТАТТЯ 3 АКЦІОНЕРИ ТОВАРИСТВА

- 3.1. Відомості про Акціонерів включаються до Реєстру/Переліку акціонерів згідно з чинним Законодавством України.

СТАТТЯ 4

МЕТА ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА

- 4.1. Товариство створюється з метою формування ринкових відносин, розширення страхового простору та отримання прибутку в інтересах Акціонерів Товариства шляхом здійснення господарської діяльності у сфері страхування життя, надання посередницьких та супровідних послуг на ринку страхування згідно із Законодавством України і фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.
- 4.2. Виключним видом діяльності Товариства є:
 - 4.2.1. Діяльність із страхування, що включає:
 - пряме страхування за видами/класами страхування життя;
 - перестрахування;
 - фінансову діяльність, пов'язану з управлінням активами Страховика (зокрема, формування, розміщення страхових/технічних резервів та їх управління);
 - діяльність з реалізації страхових продуктів Страховика;
 - іншу діяльність, пов'язану із здійсненням прямого страхування та або перестрахування відповідно до Законодавства України;
 - 4.2.2. Діяльність з надання супровідних послуг на ринку страхування, що включає:
 - діяльність з надання посередницьких послуг та
 - діяльність з надання допоміжних послуг.
- 4.3. Товариство також здійснює діяльність для забезпечення власних господарських потреб з урахуванням обмежень, встановлених Законодавством України.
- 4.4. Товариство здійснює діяльність із страхування, передбачену у п. 4.2.1, після отримання відповідної(-их) ліцензії(-й) відповідно до Законодавства України.

СТАТТЯ 5

ПРАВОВИЙ СТАТУС ТОВАРИСТВА

- 5.1. Товариство є юридичною особою приватного права згідно з Законодавством України та набуло всіх прав та обов'язків юридичної особи з дня його державної реєстрації в порядку, установленому Законодавством України. Товариство вважається іноземним підприємством відповідно до положень Господарського кодексу України.
- 5.2. Товариство є господарським товариством, Статутний капітал якого поділено на визначену кількість часток однакової номінальної вартості, корпоративні права за якими посвідчуються Акціями.

- 5.3. Товариство може мати комерційне (фірмове) найменування, що може бути зареєстроване у порядку, встановленому Законодавством України.
- 5.4. Товариство наділене цивільною правоздатністю та дієздатністю, може бути позивачем, відповідачем, третьою особою у судах загальної юрисдикції усіх інстанцій під час розгляду усіх категорій справ (цивільні, господарські, адміністративні, кримінальні справи тощо), у третейському суді тощо з усіма правами, наданими чинним Законодавством України, в т.ч. з правом укладати мирові угоди.
- 5.5. Цивільна правоздатність Товариства може бути обмежена лише за рішенням суду.
- 5.6. Товариство здатне мати, набувати та здійснювати будь-які майнові права, що встановлені Законодавством України, та інші права, що не встановлені Законодавством України, якщо це не суперечить Законодавству України та моральним засадам суспільства, а також нести обов'язки, пов'язані з його діяльністю.
- 5.7. Товариство має право на недоторканість ділової репутації, на таємницю кореспонденції, на інформацію та інші особисті немайнові права, які можуть йому належати.
- 5.8. Товариство здійснює свою діяльність в Україні та за її межами згідно з цим Статутом та Законодавством України.
- 5.9. Товариство самостійно визначає свою управлінську та організаційну структуру, порядок прийняття рішень, маркетингову та цінову політику, політику оплати праці та розподілу прибутку, а також вирішує будь-які інші питання ведення своєї діяльності та управління відповідно до Законодавства України.
- 5.10. Товариство здійснює всі свої права через відповідні органи Товариства, які діють у межах повноважень, визначених цим Статутом, внутрішніми документами Товариства, рішеннями органів Товариства та Законодавством України.
- 5.11. Товариство може мати печатку(и), штамп(и) та будь-які інші печатки, що можуть бути необхідними для здійснення господарської діяльності Товариства. Печатка(и) та/або штамп(и) Товариства може(уть) містити повне, скорочене та/або комерційне (фірмове) найменування Товариства, ідентифікаційний код Товариства та інші необхідні елементи, передбачені Законодавством України, а також інші елементи (емблему, знак для товарів та послуг тощо). Зразки та форми печаток та штампів Товариства затверджуються Головою Правління Товариства.
- 5.12. Товариство має всі та будь-які права, якщо це не суперечить чинному Законодавству України, що можуть бути необхідними, корисними та відповідними для досягнення мети діяльності Товариства, включаючи, але не обмежуючись наступними:
 - 5.12.1. Обирати потенційних партнерів для укладення договорів (контрактів) та організувати зустрічі та технічні обговорення із представниками таких потенційних партнерів;
 - 5.12.2. Здійснювати зовнішньоекономічну діяльність в межах предмету діяльності Товариства;
 - 5.12.3. Набувати кредитні та інші боргові зобов'язання в іноземній та національній валюті України від українських або іноземних банків, фінансових установ та інших осіб або організацій; а також забезпечувати повернення будь-яких запозичених грошових коштів або погашення іншої заборгованості всім майном або активами Товариства або будь-якою їх частиною;
 - 5.12.4. Укладати договори, контракти, угоди з українськими та іноземними юридичними та/або фізичними особами згідно з чинним Законодавством України та відповідно до предмету діяльності Товариства;
 - 5.12.5. Придбавати, продавати, обмінювати, іншим чином відчужувати, брати в оренду, поліпшувати, управляти, передавати в заставу (іпотеку) рухоме та

- нерухоме майно будь-якого типу, будь-яку частину майна, активів або прав Товариства, включаючи земельні ділянки, будівлі та споруди, в межах предмету діяльності Товариства;
- 5.12.6. Набувати майнові та немайнові права та забезпечувати юридичний захист всіх своїх прав та інтересів;
- 5.12.7. Відкривати, використовувати та закривати поточні, вкладні, інвестиційні та інші рахунки в банках та інших фінансових установах в Україні та за її межами у національній валюті України та в іноземній валюті та рахунки у цінних паперах;
- 5.12.8. Здійснювати передачу інформації в межах України та за кордон шляхом письмової кореспонденції факсом, телефоном, обміну електронними повідомленнями та будь-якими іншими засобами зв'язку;
- 5.12.9. Купувати, придбавати та володіти борговими зобов'язаннями, облігаціями, акціями та іншими цінними паперами, корпоративними правами, що випущені будь-якою українською чи іноземною юридичною особою або державним органом в межах предмету діяльності Товариства та продавати або відчужувати їх іншим чином;
- 5.12.10. Створювати на території України та за її межами філії та представництва, а також дочірні підприємства відповідно до чинного Законодавства України, бути засновником, учасником, акціонером юридичних осіб, брати участь в управлінні, нагляді або контролі за будь-якою юридичною особою та для таких цілей призначати та сплачувати винагороду будь-яким керівникам, бухгалтерам або іншим експертам або агентам в межах, дозволених чинним Законодавством України;
- 5.12.11. Набувати права на об'єкти інтелектуальної власності (винаходи, торговельні марки (знаки для товарів і послуг), промислові зразки, інші об'єкти інтелектуальної власності), купувати або будь-яким іншим чином придбавати, використовувати, відступати, продавати, відчужувати іншим чином об'єкти інтелектуальної власності;
- 5.12.12. Призначати з повними або обмеженими повноваженнями представників, довірених осіб або інших фізичних або юридичних осіб для досягнення мети діяльності Товариства, як це передбачено в цьому Статуті;
- 5.12.13. Обмінювати національну валюту України на будь-яку іноземну валюту, купувати іноземну валюту відповідно до чинного Законодавства України;
- 5.12.14. Здійснювати викуп Акцій та інших цінних паперів, розміщених Товариством у порядку, визначеному Законодавством України та цим Статутом.
- 5.13. Товариство також має інші права, що передбачені або впливають із Законодавства України.
- 5.14. На Товариство не поширюються вимоги законодавства, що регулює діяльність акціонерних товариств щодо:
- придбання акцій приватного акціонерного товариства за наслідками придбання контрольного пакета акцій;
 - обов'язкового продажу акцій акціонерами на вимогу особи (осіб, що діють спільно), яка є власником домінуючого контрольного пакета акцій;
 - обов'язкового придбання особою (особами, що діють спільно), яка є власником домінуючого контрольного пакета акцій товариства, акцій на вимогу акціонерів.

СТАТТЯ 6 ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АКЦІОНЕРІВ І ТОВАРИСТВА

- 6.1. Акціонери не відповідають за зобов'язаннями Товариства і несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Товариства, тільки в межах номінальної вартості належних їм Акцій. До Акціонерів не можуть застосовуватися будь-які санкції, що обмежують їх права, у разі вчинення протиправних дій Товариством або іншими Акціонерами.
- 6.2. Товариство не відповідає за зобов'язаннями Акціонерів. До Товариства та його органів не можуть застосовуватися будь-які санкції, що обмежують їх права, у разі вчинення Акціонерами протиправних дій.
- 6.3. Права та обов'язки, що виникають з правочину, договору (контракту), вчиненого/укладеного Засновником/Акціонером від імені Товариства, не визнаються Товариством, за винятком випадків, коли такі правочини, договори (контракти) будуть схвалені рішенням Загальних зборів. За зобов'язаннями Товариства, пов'язаними з його заснуванням, що виникли до державної реєстрації Товариства, Засновники несуть солідарну відповідальність.

СТАТТЯ 7 МАЙНО ТОВАРИСТВА

- 7.1. Товариство є власником майна, отриманого за рахунок розміщених Акцій, одержаних доходів та іншого майна, набутого на підставах, не заборонених Законодавством України.
- 7.2. Джерелами формування майна Товариства є:
 - 7.2.1. внески Засновників та Акціонерів;
 - 7.2.2. доходи, одержані від здійснення господарської діяльності Товариства;
 - 7.2.3. кредити (позики) банків та інших кредиторів;
 - 7.2.4. майно, придбане в інших суб'єктів господарювання, організацій та громадян у встановленому Законодавством України порядку; та
 - 7.2.5. інші джерела, не заборонені Законодавством України.

СТАТТЯ 8 СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

- 8.1. Статутний капітал Товариства складає **102 924 575 грн** (сто два мільйони дев'ятсот двадцять чотири тисячі п'ятсот сімдесят п'ять гривень 00 копійок).
- 8.2. Для цілей цього Статуту, еквівалент Статутного капіталу у іноземній валюті (долар США, Євро) визначається відповідно до офіційного обмінного курсу, встановленого Національним банком України станом на такі дати: (i) еквівалент частини Статутного капіталу Товариства, сформованої за рахунок внесків (вкладів) Акціонерів, рішення про які було прийнято (затверджено) Загальними зборами не пізніше 12 грудня 2002 року, визначається за обмінним курсом, що становив 5,3288 гривень за 1 (один) долар США, та 5,2350 гривень за 1 (один) Євро; і (ii) еквівалент частини Статутного капіталу Товариства, сформованої за рахунок будь-яких подальших внесків (вкладів) Акціонерів, визначається за обмінним курсом, встановленим на дату прийняття (затвердження) Загальними зборами рішення про збільшення Статутного капіталу Товариства.
- 8.3. Статутний капітал Товариства сформований за результатами емісії Акцій у процесі створення Товариства та збільшення розміру статутного капіталу.
- 8.4. Статутний капітал Товариства поділено на **8 233 966** (вісім мільйонів двісті тридцять три тисячі дев'ятсот шістьдесят шість) простих іменних Акцій, номінальною вартістю у **12,5**

грн (дванадцять гривень 50 копійок) кожна Акція. Товариство не здійснювало емісію привілейованих акцій.

- 8.5. Статутний капітал Товариства формується та/або збільшується виключно у грошовій формі та зараховується на банківські рахунки Товариства відповідно до Законодавства України.

Зміна розміру Статутного капіталу

- 8.6. Розмір Статутного капіталу може бути змінено (зменшено чи збільшено) Товариством у порядку, встановленому Законодавством України.

Збільшення Статутного капіталу

- 8.7. Статутний капітал Товариства збільшується шляхом підвищення номінальної вартості Акцій або шляхом емісії додаткових Акцій існуючої номінальної вартості у порядку, встановленому чинним Законодавством України.
- 8.8. Товариство має право здійснити капіталізацію (збільшення статутного капіталу) за спрощеною процедурою у порядку та у випадках, визначених Законодавством України.
- 8.9. Товариство має право збільшити Статутний капітал після реєстрації звітів про результати емісії/розміщення всіх попередніх випусків Акцій.

Переважне право при додатковому розміщенні Акцій

- 8.10. У разі додаткової емісії простих Акцій Акціонер – власник простих Акцій має переважне право придбавати розміщувані Товариством прості Акції пропорційно частці належних йому простих Акцій у загальній кількості простих Акцій.
- 8.11. До початку додаткової емісії Акцій Товариство повідомляє кожного Акціонера про можливість реалізації його переважного права придбавати розміщувані Товариством Акції та публікує повідомлення про це на своєму веб-сайті та у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків, або у інший спосіб повідомлення, не заборонений Законодавством України. Повідомлення має містити дані про загальну кількість розміщуваних Товариством Акцій, ціну розміщення, правила визначення кількості Акцій, на придбання яких Акціонер має переважне право, строк і порядок реалізації зазначеного переважного права.
- 8.12. Акціонер, який має намір реалізувати своє переважне право, подає Товариству в установленій в повідомленні строк письмову заяву про придбання Акцій та перераховує на відповідний рахунок кошти в сумі, яка дорівнює вартості Акцій, що ним придбаваються. У заяві Акціонера зазначаються реквізити Акціонера, місце проживання (місцезнаходження) Акціонера, кількість Акцій, які ним придбаваються. Заява та перераховані кошти приймаються Товариством не пізніше дня, що передує дню початку додаткового розміщення Акцій. Товариство видає Акціонеру письмове зобов'язання про продаж відповідної кількості Акцій.
- 8.13. У разі включення до порядку денного Загальних зборів питання про невикористання переважного права Акціонерів на придбання Акцій додаткової емісії Наглядова рада представляє на таких Загальних зборах письмовий звіт, що містить пояснення причин невикористання зазначеного права.

Зменшення Статутного капіталу

- 8.14. Статутний капітал Товариства зменшується у порядку, встановленому Законодавством України та Статутом, шляхом зменшення номінальної вартості Акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Товариством Акцій та зменшення їх загальної кількості. Зменшення Товариством Статутного капіталу нижче встановленого Законодавством України розміру має наслідком ліквідацію Товариства.

- 8.15. Рішення про зменшення розміру Статутного капіталу Товариства розміщується на веб-сайті Товариства або у інший спосіб, передбачений Законодавством України, не пізніше дати оприлюднення протоколу Загальних зборів, на яких прийнято рішення про емісію Акцій.
- 8.16. Після прийняття рішення про зменшення Статутного капіталу Товариства Виконавчий орган протягом 30 (тридцять) днів має письмово повідомити кожного кредитора, вимоги якого до Товариства не забезпечені заставою, гарантією чи порукою, про таке рішення.

Анулювання Акцій

- 8.17. Товариство в порядку, встановленому Законодавством України, має право анулювати викуплені ним Акції та зменшити Статутний капітал або підвищити номінальну вартість решти Акцій, не змінюючи при цьому розмір Статутного капіталу Товариства.
- 8.18. Рішення про викуп власних Акцій без подальшого зменшення розміру статутного капіталу Товариства може бути прийнято за умови, що на день такого викупу Товариство сформує резервний капітал у розмірі сумарної номінальної вартості акцій, що будуть викуплені. Такий резервний капітал не може бути розподілений серед Акціонерів Товариства та використовується виключно для підвищення номінальної вартості Акцій.

СТАТТЯ 9 ФОНДИ ТА РЕЗЕРВИ ТОВАРИСТВА

- 9.1. Товариство формує Резервний капітал у розмірі 15 (п'ятнадцять) відсотків Статутного капіталу.
- 9.2. Резервний капітал створюється (формується) та використовується для цілей, передбачених Законодавством України та/або визначених Загальними зборами.
- 9.3. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку Товариства або за рахунок нерозподіленого прибутку. До досягнення встановленого розміру Резервного капіталу розмір щорічних відрахувань не може бути меншим ніж 5 (п'ять) відсотків суми чистого прибутку Товариства за рік.

Інші фонди та резерви

- 9.4. Товариство створює інші додаткові та спеціальні фонди у відповідності з Законодавством України. Якщо це виявиться необхідним в інтересах діяльності Товариства, Товариством можуть бути створені й інші фонди. Рішення про створення, цілі, порядок формування, використання фондів та резервів, валюту у якій вони формуються, а також про розмір та спосіб платежів та відрахувань до них приймаються Правлінням, якщо інше не передбачено Статутом та/або Законодавством України. Акціонери можуть робити додаткові внески до додаткового капіталу та спеціальних фондів Товариства без зміни кількості належних їм Акцій та їх номінальної вартості.
- 9.5. Товариство формує страхові резерви (технічні резерви) за всіма зобов'язаннями за договорами страхування (перестраховування), проводить оцінювання розміру сформованих резервів та застосованих методів, а також припущень для їх розрахунку, у тому числі з використанням статистичних даних, у порядку, встановленому Законодавством України. З метою забезпечення дотримання виконання зобов'язань за договорами страхування (перестраховування) Товариство здійснює інвестиції в активи для покриття страхових резервів (технічних резервів) з урахуванням вимог до якості, ліквідності та диверсифікованості активів, встановлених Законодавством України.

СТАТТЯ 10 АКЦІЇ ТОВАРИСТВА

- 10.1. Акція Товариства посвідчує корпоративні права Акціонера щодо Товариства.

- 10.2. Усі Акції Товариства є іменними.
- 10.3. Акції Товариства існують виключно в електронній формі.
- 10.4. Товариство може здійснювати емісію простих Акцій. Випуск привілейованих Акцій Товариством не передбачений.
- 10.5. Товариством розміщено 8 233 966 (вісім мільйонів двісті тридцять три тисячі дев'яност шістьдесят шість) простих іменних Акцій, номінальною вартістю у **12,5 грн** (дванадцять гривень 50 копійок) кожна.

Для цілей цього Статуту, еквівалент внесків (вкладів) Засновників та сум, сплачених Акціонерами в ході розміщення акцій, у іноземній валюті (долар США, Євро) підраховується за офіційним курсом, встановленим Національним банком України станом на такі дати: (і) стосовно всіх внесків (вкладів) Акціонерів, рішення про які було затверджено Загальними зборами не пізніше 12 грудня 2002 року – обмінний курс, що становив 5,3288 гривень за 1 (один) долар США, та 5,2350 гривень за 1 (один) Євро; і (ii) стосовно будь-яких подальших внесків (вкладів) Акціонерів – обмінний курс, встановлений на дату прийняття рішення про збільшення Статутного капіталу Товариства.

- 10.6. Прості Акції Товариства не підлягають конвертації у привілейовані Акції або інші цінні папери Товариства.

Консолідація та дроблення Акцій

- 10.7. Товариство має право здійснити консолідацію всіх розміщених Акцій, внаслідок чого дві або більше Акції конвертуються в одну нову Акцію того самого типу і класу в порядку, встановленому Законодавством України. Обов'язковою умовою консолідації є обмін Акцій старої номінальної вартості на цілу кількість Акцій нової номінальної вартості для кожного з Акціонерів.
- 10.8. Товариство має право здійснити дроблення всіх розміщених Акцій, внаслідок чого одна Акція конвертується у дві або більше Акцій того самого типу і класу в порядку, встановленому Законодавством України.
- 10.9. Консолідація та дроблення Акцій Товариства не призводять до зміни розміру Статутного капіталу.

СТАТТЯ 11 ВИПЛАТА ДИВІДЕНДІВ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ

Виплата Дивідендів

- 11.1. Товариство виплачує Дивіденди виключно грошовими коштами. Дивіденди виплачуються за Акціями, звіт про результати емісії яких зареєстровано у встановленому Законодавством України порядку.
- 11.2. Виплата Дивідендів здійснюється з чистого прибутку Товариства за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку та/або резервного капіталу в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів, та у строк, що не перевищує 6 (шість) місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату Дивідендів.
- 11.3. Виплата Дивідендів Акціонерам здійснюється пропорційно до кількості належних їм Акцій, а умови виплати Дивідендів (зокрема строки та спосіб виплати, суми Дивідендів за однією Акцією) є однакові для всіх Акціонерів.
- 11.4. Рішення про виплату Дивідендів та їх розмір приймається Загальними зборами. Розмір Дивідендів підраховується без урахування податків, що сплачуються Акціонерами на такі Дивіденди. Якщо це вимагається Законодавством України, при виплаті Дивідендів Товариство утримує та сплачує до бюджету суму податків, належну з таких Дивідендів, і після цього перераховує решту кожному Акціонерів.

- 11.5. Для кожної виплати Дивідендів Наглядова Рада Товариства визначає дату складення переліку осіб, які мають право на отримання Дивідендів, та порядок і строк їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання Дивідендів, визначається рішенням Наглядової ради, але не раніше ніж через 10 (десять) робочих днів після прийняття такого рішення. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому Законодавством України про депозитарну систему України.
- 11.6. Товариство в порядку та у спосіб, що передбачений цим Статутом та визначений Наглядовою радою, повідомляє осіб, які мають право на отримання Дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати. Повідомлення повинно містити інформацію, передбачену Законодавством України. Повідомлення осіб, що мають право на отримання дивідендів, щодо їх нарахування та виплати здійснюється Правлінням.
- 11.7. У разі відчуження Акціонером належних йому Акцій після дати складення переліку осіб, які мають право на отримання Дивідендів, але до дати виплати Дивідендів, право на отримання Дивідендів залишається в особи, зазначеної у такому переліку.
- 11.8. Обмеження на виплату Дивідендів встановлюються Законодавством України.
- 11.9. Товариство здійснює виплату Дивідендів відповідно до Законодавства України через депозитарну систему України або безпосередньо Акціонерам. Спосіб виплати Дивідендів визначається рішенням Загальних зборів. Порядок виплати Дивідендів може визначатися положенням про виплату дивідендів, яке затверджується Загальними зборами.

Покриття збитків

- 11.10. Збитки від діяльності Товариства покриваються, в першу чергу, з Резервного капіталу, якщо інший порядок покриття збитків від діяльності Товариства не визначений Законодавством України. У випадку недостатності коштів Резервного капіталу Загальні збори приймають рішення про покриття збитків з інших джерел відповідно до Законодавства України.

СТАТТЯ 12 ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ

- 12.1. Кожною простою Акцією її власнику – Акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи, але не обмежуючись, права на:
- участь в управлінні Товариством;
 - отримання Дивідендів;
 - отримання у разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості частини майна Товариства;
 - отримання інформації про господарську діяльність Товариства, в тому числі право мати доступ (на вимогу) до всієї бухгалтерської, фінансової, комерційної та іншої інформації стосовно діяльності Товариства у порядку, визначеному в цьому Статуті та/або внутрішніх документах Товариства;
 - отримання своєчасного письмового повідомлення про скликання Загальних зборів та запропонований порядок денний таких Загальних зборів, ознайомлення з документами, необхідними для прийняття рішень з порядку денного;
 - продаж або відчуження іншим чином належних Акціонеру Акцій одному чи кільком Акціонерам Товариства та третім особам з урахуванням особливостей, встановлених Законодавством України за умови отримання погодження Регулятора у випадках, визначених Законодавством України.
- 12.2. Обов'язки Акціонерів встановлюються виключно Законодавством України.

- 12.3. Судові витрати та інші витрати, понесені Акціонером у зв'язку з поданням в інтересах Товариства позову про відшкодування збитків, заподіяних Товариству його Посадовими особами, не підлягають відшкодуванню Товариством незалежно від результатів розгляду справи в суді.

Обов'язковий викуп Акцій на вимогу Акціонерів

- 12.4. Кожний Акціонер Товариства має право вимагати здійснення обов'язкового викупу Товариством належних йому простих Акцій, якщо він зареєструвався для участі у Загальних зборах та голосував проти прийняття Загальними зборами рішення про:
- злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ, зміну типу Товариства;
 - вчинення Товариством Значного Правочину;
 - надання попередньої згоди на вчинення Товариством Значного Правочину;
 - вчинення Товариством Правочину із заінтересованістю;
 - зміну розміру Статутного капіталу;
 - відмову від використання переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;
 - емісію конвертованих облігацій;
 - внесення змін до Статуту Товариства у випадках, що стосуються незастосування до Товариства вимог Закону про акціонерні товариства щодо придбання Акцій за наслідками придбання контрольного пакета Акцій, щодо обов'язкового продажу Акцій Акціонерами на вимогу особи (осіб, що діють спільно), яка є власником домінуючого контрольного пакета Акцій, щодо обов'язкового придбання особою (особами, що діють спільно), яка є власником домінуючого контрольного пакета Акцій, Акцій на вимогу Акціонерів.
- 12.5. У разі невиконання Товариством своїх зобов'язань з викупу Акцій Товариство не має права здійснювати виплату Дивідендів за Акціями та зазнає інших наслідків, встановлених чинним Законодавством України.

СТАТТЯ 13 ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ

- 13.1. У Товаристві діє дворівнева структура управління. Органами Товариства є:
- 13.1.1. Загальні збори.
 - 13.1.2. Наглядова рада.
 - 13.1.3. Правління.
- 13.2. У разі необхідності, в Товаристві можуть створюватися інші органи. Рішення про створення органів Товариства приймається Загальними зборами.

СТАТТЯ 14 ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ

Періодичність Загальних зборів

- 14.1. Наглядова рада зобов'язана щороку скликати Загальні збори (річні Загальні збори). Річні Загальні збори проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. Усі інші Загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими.
- 14.2. До порядку денного кожних річних Загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені пунктами 15.2.14, 15.2.15, 15.2.18 та 15.2.28 Статуту. Не рідше, ніж раз на 3 (три) роки до порядку денного річних загальних зборів обов'язково включаються питання, передбачені пунктами 15.2.24 та 15.2.26 Статуту.

- 14.3. Загальні збори проводяться за рахунок коштів Товариства. У разі якщо Загальні збори проводяться з ініціативи Акціонера (Акціонерів), цей Акціонер (Акціонери) оплачує (оплачують) витрати на організацію, підготовку та проведення Загальних зборів.

Право на участь у Загальних зборах

- 14.4. У Загальних зборах можуть брати участь особи, включені до переліку Акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. На Загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть брати участь інші особи.
- 14.5. Перелік Акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складається станом на 23 годину робочого дня за 2 (два) робочі дні до дня проведення таких зборів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, якщо інше не передбачено Законодавством України. Вносити зміни до переліку Акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах Товариства, після його складення заборонено.

Представництво Акціонерів

- 14.6. Представником Акціонера на Загальних зборах може бути фізична особа або уповноважена особа юридичної особи, а також уповноважена особа держави чи територіальної громади. Акціонер має право у будь-який час до закінчення строку, відведеного для реєстрації учасників загальних зборів відкликати чи замінити свого представника, повідомивши про це реєстраційну комісію, або взяти участь у Загальних зборах особисто. Акціонер має право видати довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах декільком своїм представникам. Надання довіреності на право участі та голосування на Загальних зборах не виключає право участі на цих Загальних зборах Акціонера, який видав довіреність, замість свого представника. У випадку одночасної присутності та реєстрації для участі у Загальних зборах Акціонера особисто та його представника (представників), право участі та голосування на Загальних зборах має Акціонер, а представник (представники) такого Акціонера вважатиметься таким, що не має права участі на Загальних зборах, на яких присутній та зареєструвався Акціонер особисто. У разі якщо для участі в Загальних зборах з'явилося декілька представників Акціонера, здійснюється ідентифікація та реєстрація того представника, довіреність якому видана пізніше. У разі проведення очних Загальних зборів повідомлення Акціонером про заміну або відкликання свого представника здійснюється в письмовій формі та вважається здійсненим у разі отримання такого повідомлення реєстраційною комісією у строки, передбачені цим пунктом.

Повідомлення про проведення Загальних зборів

- 14.7. Повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного затверджується особою, яка скликає Загальні збори, і надсилається кожному Акціонеру, зазначеному в переліку Акціонерів, складеному в порядку, встановленому Законодавством України про депозитарну систему України, на дату, визначену особою, яка скликає Загальні збори. Така дата не може передувати дню прийняття рішення про скликання Загальних зборів. Між такою датою та датою проведення Загальних зборів має бути принаймні 30 днів (у випадку застосування скороченої процедури скликання позачергових Загальних зборів - 15 днів).
- 14.8. Повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилається кожному Акціонеру (а у випадку скликання позачергових Загальних зборів Акціонерами, - також Товариству) не пізніше ніж за 30 (тридцять) днів до дати проведення Загальних зборів (у випадку застосування скороченої процедури скликання позачергових Загальних зборів - не пізніше ніж за 15 (п'ятнадцять) днів до дня проведення Загальних зборів) у спосіб, що визначений особою, яка скликає Загальні збори. У разі якщо особою, яка скликає Загальні збори, є Акціонери (Акціонер), повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилаються Акціонерам через депозитарну систему

України або у інший спосіб, визначений Статутом та не заборонений Законодавством України.

- 14.9. Товариство розміщує на власному веб-сайті, а Акціонери, які скликають Загальні збори, - на веб-сайті, зазначеному в повідомленні про проведення Загальних зборів, повідомлення про проведення Загальних зборів, а також іншу інформацію та/або документи передбачені чинним Законодавством України.
- 14.10. Товариство або Акціонери, які скликають Загальні збори, розміщують повідомлення про проведення Загальних зборів у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків, якщо інше не передбачено Законодавством України.
- 14.11. Повідомлення про проведення Загальних зборів надсилаються та оприлюднюються з дотриманням строків, передбачених пунктом 14.8 Статуту та Законодавством України, та мають містити дані, передбачені Законодавством України.

Місце проведення очних Загальних зборів

- 14.12. Очні загальні збори проводяться на території України, в межах населеного пункту за місцезнаходженням Товариства (zareestrovanoго станом на дату розміщення повідомлення про проведення Загальних зборів), крім випадків, коли на день скликання Загальних зборів 100 відсотками Акцій Товариства володіють іноземці, особи без громадянства, іноземні юридичні особи, а також міжнародні організації. У разі якщо на день скликання Загальних зборів 100 відсотками Акцій Товариства володіють іноземці, особи без громадянства, іноземні юридичні особи, а також міжнародні організації, такі загальні збори можуть бути проведені за межами місцезнаходження Товариства (zareestrovanoго станом на дату розміщення повідомлення про проведення Загальних зборів).
- 14.13. Якщо Законодавством України не передбачено інше, Акціонери можуть брати участь у очних річних та позачергових Загальних зборах із застосуванням засобів телекомунікаційного зв'язку. У випадку, якщо Акціонери беруть участь у річних або позачергових Загальних зборах по телефону, то рішення, прийняті під час таких зборів, мають підтверджуватися у письмовій формі протягом 10 (десяти) днів з дати проведення таких зборів.

Порядок ознайомлення з документами під час підготовки до Загальних зборів

- 14.14. Акціонерне товариство або Акціонери, які скликають Загальні збори, повинні надати Акціонерам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного у спосіб та в порядку, вказаному в повідомленні про проведення Загальних зборів, в тому числі, шляхом направлення документів електронною поштою, якщо інший спосіб прямо не передбачений чинним Законодавством України.
- 14.15. Товариство до початку Загальних зборів зобов'язане надавати письмові відповіді на письмові запитання Акціонерів щодо питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, отриманих Товариством не пізніше ніж за один робочий день до дати проведення Загальних. Спосіб надання відповідей визначається Товариством відповідно до Законодавства України та Статуту.

Позачергові Загальні збори

- 14.16. Позачерговими Загальними зборами вважаються усі інші, крім річних Загальних зборів. Позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою радою. Позачергові Загальні збори можуть бути скликані Акціонерами у випадках, передбачених Законодавством України.
- 14.17. Позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою Радою:

- з власної ініціативи;

- на вимогу Правління у разі порушення провадження про визнання Товариства банкрутом, необхідності вчинення Значного Правочину та у інших випадках, коли необхідність скликання Загальних зборів визначена рішенням Правління;
 - на вимогу Акціонерів (Акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 5 (п'яти) і більше відсотків голосуючих Акцій Товариства;
 - в інших випадках, встановлених Законодавством України.
- 14.18. Вимога про проведення позачергових Загальних зборів подається в письмовій формі до Товариства із зазначенням органу або реквізитів Акціонерів, які вимагають проведення позачергових Загальних зборів, підстав для їх проведення, проекту порядку денного, та проектів рішень з питань, включених до проекту порядку денного (крім кумулятивного голосування). У разі подання вимоги Акціонерами така вимога повинна також містити інформацію про кількість, тип і клас належних Акціонерам Акцій та, у разі подання в паперовому вигляді за місцезнаходженням Товариства, бути підписаною всіма Акціонерами, які її подають. Якщо проектом порядку денного позачергових Загальних зборів передбачено питання дострокового припинення повноважень Голови Правління одночасно обов'язково подається пропозиція щодо кандидатури для обрання Голови Правління Товариства чи для призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.
- 14.19. Наглядова рада приймає рішення про скликання позачергових Загальних зборів або про відмову в такому скликанні протягом 10 днів з дня отримання Товариством відповідної вимоги. Рішення Наглядової ради надсилається Правлінню або Акціонерам, які вимагають скликання позачергових Загальних зборів, протягом 3 (трьох) днів з дня його прийняття.
- 14.20. Позачергові Загальні збори, що скликаються Наглядовою радою, мають бути проведені протягом 45 (сорока п'яти) днів з дати отримання Товариством вимоги про їх скликання.
- 14.21. Рішення про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів приймається виключно у разі: (і) якщо Акціонери на дату подання вимоги не є сукупно власниками необхідної кількості Голосуючих Акцій Товариства відповідно до Закону про акціонерні товариства; (ii) неповноти даних у вимозі щодо скликання Загальних зборів, передбачених Законом про акціонерні товариства.
- 14.22. У разі якщо протягом встановленого Законодавством України строку Наглядова рада не прийняла рішення про скликання позачергових Загальних зборів на вимогу Акціонерів (Акціонера), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків Голосуючих Акцій Товариства, протягом 10 днів з дня отримання Товариством такої вимоги, або прийняла рішення про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів, такі збори можуть бути проведені Акціонерами (Акціонером), які подавали таку вимогу відповідно до п. 14.18 Статуту. В цьому разі Загальні збори можуть бути проведені Акціонерами (Акціонером) протягом 90 (дев'яноста) днів з дати надсилання такими Акціонерами (Акціонером) до Товариства вимоги про їх скликання.
- 14.23. Якщо цього вимагають інтереси Товариства, особа, яка скликає Загальні збори, при прийнятті рішення про скликання позачергових Загальних зборів може встановити, що повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів здійснюватиметься не пізніше ніж за 15 (п'ятнадцять) днів до дати їх проведення в порядку, встановленому Законодавством України та Статутом (скорочена процедура скликання Загальних зборів). Скорочена процедура скликання Загальних зборів не може бути застосована, якщо порядок денний позачергових Загальних зборів включає питання про обрання Посадових осіб Товариства.
- Порядок денний*
- 14.24. Проект порядку денного та порядок денний Загальних зборів затверджується особою, яка скликає Загальні збори.

14.25. При затвердженні порядку денного Загальних зборів особа, яка скликає Загальні збори, повинна визначити наявність або відсутність взаємозв'язку між питаннями, включеними до порядку денного. Наявність або відсутність такого взаємозв'язку зазначається в рішенні про затвердження порядку денного Загальних зборів. Наявність взаємозв'язку між питаннями, включеними до порядку денного Загальних зборів, означає неможливість підрахунку голосів та прийняття рішення з одного питання порядку денного у разі неприйняття рішення або прийняття взаємовиключного рішення з попереднього (одного з попередніх) питання порядку денного. При проведенні очних Загальних зборів питання порядку денного, щодо якого визначено взаємозв'язок, не ставиться на голосування у разі неприйняття рішення або прийняття взаємовиключного рішення з попереднього (одного з попередніх) питання порядку денного Загальних зборів.

Пропозиції до порядку денного

14.26. Кожний Акціонер має право внести письмові пропозиції щодо питань, включених до порядку денного Загальних зборів, а також щодо нових кандидатів до складу органів Товариства, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів. У разі подання Акціонером пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів щодо дострокового припинення повноважень Голови Правління одночасно обов'язково подається пропозиція щодо кандидатури для обрання Голови Правління Товариства чи призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження. Пропозиції Акціонерів до проекту порядку денного Загальних зборів вносяться лише шляхом внесення нових проектів рішень з питань, включених до проекту порядку денного, та нових питань разом з проектами рішень з цих питань, а також шляхом включення запропонованих Акціонерами кандидатів до складу органів Товариства до списку кандидатів, що виносяться на голосування на Загальних зборах. Наглядова рада має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів. Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 (двадцять) днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Товариства – не пізніше ніж за 7 (сім) днів до дати проведення Загальних зборів. Пропозиція до порядку денного Загальних зборів подається в письмовій формі із зазначенням прізвища (найменування) Акціонера, який її вносить, кількості, типу та/або класу належних йому Акцій, змісту пропозиції, що може включати нові питання до проекту порядку денного та/або нові проекти рішень, а також кількості, типу та/або класу Акцій, що належать кандидату, який пропонується таким Акціонером до складу органів Товариства. Пропозиції щодо включення нових питань до порядку денного повинні містити відповідні проекти рішень з цих питань (крім кумулятивного голосування). Інформація, визначена у пропозиціях стосовно кандидатів до складу Наглядової ради відповідно до Закону про акціонерні Товариства, обов'язково зазначається у бюлетені для голосування напроти прізвища відповідного кандидата.

14.27. Особа, яка скликає Загальні збори, приймає рішення про включення пропозицій (нових питань порядку денного та/або нових проектів рішень з питань порядку денного) до проекту порядку денного та затверджує порядок денний Загальних зборів не пізніше ніж за 15 (п'ятнадцять) днів до дати проведення Загальних зборів, а стосовно кандидатів до складу органів Товариства - не пізніше ніж за 4 (чотири) дні до дати проведення Загальних зборів. Рішення про відмову у включенні пропозиції до порядку денного Загальних зборів може бути прийнято тільки у випадках, встановлених Законом про акціонерні товариства. Пропозиції Акціонерів (Акціонера), які сукупно є власниками 5 (п'яти) або більше відсотків Акцій, а також пропозиції Наглядової ради підлягають обов'язковому включенню до порядку денного Загальних зборів; в цьому випадку рішення про включення питання до порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог Законодавства України та Статуту.

- 14.28. У разі внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів особа, яка скликає Загальні збори, не пізніше ніж за 10 (десять) днів до дати проведення Загальних зборів повідомляє про відповідні зміни у той самий спосіб та тих самих осіб, яким було надіслано повідомлення про проведення Загальних зборів.
- 14.29. У випадку скликання Загальних зборів за скороченою процедурою, порядок денний Загальних зборів затверджує особа, яка їх скликає. Вимоги пунктів 14.26-14.28 Статуту в цьому разі не застосовуються.

Порядок проведення Загальних зборів

- 14.30. Порядок проведення Загальних зборів встановлюється цим Статутом, внутрішніми документами Товариства та Законодавством України. Питання порядку проведення Загальних зборів (регламент Загальних зборів), в частині, не врегульованій цим Статутом, визначаються рішенням Загальних зборів та/або Положенням про Загальні збори та чинним Законодавством України.
- 14.31. У разі якщо в одному місці зібралися Акціонери Товариства – власники 100 відсотків Голосуючих Акцій, вони мають право прийняти будь-яке рішення з питань, що належать до компетенції Загальних зборів відповідно до Законодавства України та/або Статуту. В такому разі Загальні збори проводяться з урахуванням особливостей, встановлених Законодавством України, що регулює відповідний спосіб проведення загальних зборів акціонерів, зокрема, до таких Загальних зборів не застосовується загальний порядок скликання та проведення Загальних зборів, визначений статтею 14 Статуту та Законодавством України. Положення цього пункту 14.31 застосовуються також у разі, якщо Акціонери, які є власниками 100 відсотків Голосуючих Акцій Товариства, провели спільне зібрання за допомогою засобів телекомунікаційного зв'язку.
- 14.32. З урахуванням обмежень, передбачених Законодавством України, у разі якщо 100 відсотків Акцій Товариства належать одному Акціонеру, повноваження Загальних зборів, передбачені статтею 15 Статуту, а також внутрішніми документами Товариства, здійснюються Акціонером одноосібно. Рішення Акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформляється письмово у формі рішення. Таке рішення Акціонера має статус протоколу Загальних зборів Акціонерів Товариства. В цьому випадку не застосовується загальний порядок скликання та проведення Загальних зборів, визначений статтею 14 Статуту та Законодавством України.
- 14.33. Загальні збори можуть проводитися шляхом:
- очного голосування (очні Загальні збори);
 - електронного голосування (електронні Загальні збори);
 - опитування (дистанційні Загальні збори).
- 14.34. Спосіб проведення Загальних зборів визначається особою, яка скликає Загальні збори, з урахуванням положень пункту 14.56 Статуту.
- 14.35. Очні Загальні збори обирають Головуючого та секретаря Загальних зборів. Головою та секретарем на електронних Загальних зборах є особи, визначені особою, яка скликає Загальні збори.
- 14.36. Не пізніше 23 години останнього робочого дня, що передує дню проведення Загальних зборів, Товариство має розмістити на своєму веб-сайті інформацію про загальну кількість Акцій та Голосуючих Акцій станом на дату складення переліку Акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах.

Реєстрація Акціонерів

- 14.37. Реєстрація Акціонерів (їх представників) для участі у Загальних зборах проводиться на підставі переліку Акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складеного в порядку, передбаченому Законодавством України про депозитарну систему України. Реєстрація Акціонерів (їх представників) для участі у Загальних зборах проводиться у строк, встановлений у повідомленні про скликання Загальних зборів.
- 14.38. Реєстрацію Акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, що призначається особою, яка скликає Загальні збори. Перед реєстрацією здійснюється ідентифікація Акціонерів (їх представників). За результатами проведення реєстрації Акціонерів (їх представників) складається протокол про підсумки реєстрації. Ідентифікація Акціонера (його представника) для участі у Загальних зборах здійснюється у спосіб, передбачений Законодавством України. Кількісний склад реєстраційної комісії не може бути меншим ніж 3 особи. Голова реєстраційної комісії обирається простою більшістю голосів її членів до початку проведення реєстрації. Повноваження реєстраційної комісії на час проведення Загальних зборів за договором можуть передаватися Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі. У такому разі головою реєстраційної комісії є відповідно представник Центрального депозитарію цінних паперів або депозитарної установи.
- 14.39. Акціонер (його представник), який не зареєструвався у встановленому порядку, не має права брати участь у Загальних зборах. Реєстраційна комісія відмовляє в реєстрації Акціонеру лише у разі непред'явлення документів, які ідентифікують його особу, представнику Акціонера, - у разі непред'явлення документів, що ідентифікують його особу, та/або документів, що підтверджують його повноваження на участь у Загальних зборах Товариства. У разі відмови в реєстрації Акціонера зазначеному Акціонеру (його представнику) видається документ, що підтверджує відмову в реєстрації для участі у Загальних зборах в порядку, встановленому Законодавством України. Мотивоване рішення реєстраційної комісії про відмову в реєстрації Акціонера (його представника) для участі у Загальних зборах, підписане головою реєстраційної комісії, додається до протоколу Загальних зборів.

Кворум на Загальних зборах

- 14.40. Загальні збори мають кворум за умови реєстрації для участі у них Акціонерів, які сукупно є власниками більше 50 (п'ятдесяти) відсотків Голосуючих Акцій. Наявність кворуму Загальних зборів визначається на момент закінчення реєстрації Акціонерів для участі у Загальних зборах на підставі переліку Акціонерів (їх представників), які зареєструвалися для участі у загальних зборах, сформованого відповідно до Законодавства України.

Порядок прийняття рішень

- 14.41. Одна Голосуюча Акція надає Акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах, крім проведення кумулятивного голосування.
- 14.42. Право голосу на Загальних зборах мають Акціонери – власники Голосуючих акцій, які володіють Акціями на дату складення переліку Акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах.
- 14.43. Рішення Загальних зборів з питань, винесених на голосування, приймаються в порядку, передбаченому пунктами 15.5-15.10 Статуту.

Перерва у ході Загальних зборів

- 14.44. У ході Загальних зборів може бути оголошено перерву до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається не менше ніж трьома чвертями

голосів Акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах та є власниками Акцій, голосуючих принаймні з одного питання, що розглядатиметься наступного дня.

- 14.45. Повторна реєстрація Акціонерів (їх представників) наступного дня не проводиться. Кількість голосів Акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах, визначається на підставі даних реєстрації першого дня.
- 14.46. Після перерви очні Загальні збори проводяться в тому самому місці та тим самим способом, що зазначені в повідомленні про проведення Загальних зборів.
- 14.47. Кількість перерв у ході проведення Загальних зборів не може перевищувати трьох.

Голосування на Загальних зборах

- 14.48. На Загальних зборах голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування. Головуючий на очних Загальних зборах оголошує про непроведення голосування з питання порядку денного у зв'язку з неприйняттям або прийняттям взаємовиключного рішення з попереднього питання (одного з попередніх питань) у випадках, передбачених Законом про акціонерні товариства. Інформація про факт та причини непроведення голосування повідомляється Головуючим Загальних зборів під час їх проведення та відображається у протоколі Загальних зборів.
- 14.49. Голосування на Загальних зборах з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування, крім голосування з питання зміни черговості розгляду питань порядку денного та/або випадків, передбачених чинним Законодавством України. Форма і текст бюлетеня для голосування затверджується особою, яка скликає Загальні збори, не пізніше ніж за 15 (п'ятнадцять) днів до дати проведення Загальних зборів, а форма і текст бюлетенів для кумулятивного голосування – не пізніше ніж за 4 (чотири) дні до дати проведення Загальних зборів. Вимоги до змісту та порядку ознайомлення Акціонерів з формою бюлетеня встановлюються Законом про акціонерні товариства. Бюлетень для голосування засвідчується в порядку та у спосіб, визначений Законодавством України та/або рішенням Загальних зборів.

Лічильна комісія

- 14.50. Підрахунок голосів на Загальних зборах, надання роз'яснень щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на очних Загальних зборах, здійснює лічильна комісія, яка обирається Загальними зборами. До лічильної комісії не можуть обиратися особи, які входять або є кандидатами до складу органів Товариства. Кількісний склад лічильної комісії не може бути меншим ніж 2 особи. Повноваження лічильної комісії за договором можуть передаватися Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі. До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на Загальних зборах, надання роз'яснень щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах, здійснює тимчасова лічильна комісія, що формується особою, яка скликає Загальні збори. Особа, яка скликає загальні збори, зобов'язана визначити першим питанням порядку денного Загальних зборів питання про обрання лічильної комісії. Головою лічильної комісії, тимчасової лічильної обирається Корпоративний секретар Товариства. За відсутності або неможливості виконання Корпоративним секретарем своїх повноважень голову тимчасової лічильної комісії обирає особа, яка скликає Загальні збори, а голову лічильної комісії – Загальні збори.

Протокол про підсумки голосування

- 14.51. За підсумками голосування за кожним питанням порядку денного Загальних зборів складається протокол про підсумки голосування, що підписується всіма членами лічильної комісії (тимчасової лічильної комісії) Товариства, які брали участь у підрахунку голосів. У

разі передачі повноважень лічильної комісії Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі, такий протокол підписує представник Центрального депозитарію цінних паперів або депозитарної установи.

- 14.52. У протоколі про підсумки голосування зазначаються дані, встановлені Законом про акціонерні товариства.
- 14.53. Рішення Загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування. Підсумки голосування повідомляються на Загальних зборах, під час яких проводилося голосування.

Протокол Загальних зборів

- 14.54. Протокол Загальних зборів складається протягом 10 (десяти) днів з моменту закриття Загальних зборів та підписується Головуючим і Секретарем Загальних зборів на кожному аркуші. Протокол очних Загальних зборів, підписаний Головуючим та Секретарем Загальних зборів, підшивається, та зберігається у Товаристві протягом строку його діяльності. У випадках, передбачених Законом про акціонерні товариства, протокол Загальних зборів підписується усіма Акціонерами (їх представниками).
- 14.55. У протоколі Загальних зборів зазначаються дані, встановлені Законом про акціонерні товариства. Протоколи про підсумки голосування з усіх питань порядку денного Загальних зборів додаються до протоколу Загальних зборів. Протокол Загальних зборів оприлюднюється відповідно до Законодавства України.

Опитування (дистанційні Загальні збори)

- 14.56. Особа, яка скликає Загальні збори має право обрати спосіб проведення голосування шляхом опитування (дистанційні Загальні збори), що проводиться через депозитарну систему України, у разі неможливості проведення Загальних зборів шляхом спільного зібрання Акціонерів. Порядок проведення дистанційних Загальних зборів та оформлення їх результатів встановлюється Законодавством України.

СТАТТЯ 15 КОМПЕТЕНЦІЯ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ

- 15.1. З урахуванням права, наданого приватним акціонерним товариствам Законом про акціонерні товариства, Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Товариства, у тому числі ті, що належать до компетенції Наглядової ради, якщо це не суперечить Законодавству України.
- 15.2. До виключної компетенції Загальних зборів належить:
- 15.2.1. визначення основних напрямів діяльності Товариства;
 - 15.2.2. прийняття рішення про внесення змін до Статуту, крім випадків, передбачених Законом про акціонерні товариства;
 - 15.2.3. прийняття рішення про зміну структури управління;
 - 15.2.4. прийняття рішення про анулювання чи продаж викуплених або в інший спосіб набутих Товариством Акцій;
 - 15.2.5. прийняття рішення про зміну типу Товариства;
 - 15.2.6. прийняття рішення про емісію Акцій, крім випадків, передбачених Законом про акціонерні товариства;
 - 15.2.7. прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Товариства;

- 15.2.8. прийняття рішення про збільшення Статутного капіталу, крім випадків, передбачених Законом про акціонерні товариства;
- 15.2.9. прийняття рішення про зменшення Статутного капіталу;
- 15.2.10. прийняття рішення про дроблення або консолідацію Акцій;
- 15.2.11. затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду та Правління, а також внесення змін до них;
- 15.2.12. затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради;
- 15.2.13. затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради;
- 15.2.14. розгляд звіту Наглядової ради, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;
- 15.2.15. розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;
- 15.2.16. призначення суб'єкта аудиторської діяльності відповідно до вимог Законодавства України та прийняття рішень щодо припинення надання послуг таким суб'єктом;
- 15.2.17. затвердження інших внутрішніх документів Товариства, якщо їх затвердження не віднесено до компетенції інших органів або Посадових Осіб Товариства відповідно до цього Статуту;
- 15.2.18. затвердження річного звіту (результатів фінансово-господарської діяльності) Товариства;
- 15.2.19. розподіл прибутку або затвердження порядку покриття збитків Товариства;
- 15.2.20. прийняття рішення про викуп Товариством розміщених ним Акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених Законом про акціонерні товариства;
- 15.2.21. прийняття рішення про невикористання акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії;
- 15.2.22. прийняття рішення про виплату Дивідендів за простими Акціями Товариства, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом, та способу їх виплати;
- 15.2.23. прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів, затвердження регламенту Загальних зборів;
- 15.2.24. обрання Голови та членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їхньої винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з Головою та членами Наглядової ради з урахуванням особливостей, встановлених Регулятором;
- 15.2.25. обрання Голови та членів Правління, затвердження умов контрактів, що укладаються з членами Правління; встановлення розміру їхньої винагороди; визначення особи, яка підписуватиме контракти (договори) від імені Товариства з Головою та членами Правління;
- 15.2.26. прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради з урахуванням особливостей, передбачених Законодавством України;
- 15.2.27. прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Правління з урахуванням особливостей, передбачених Законодавством України;
- 15.2.28. розгляд звіту Правління та прийняття рішення за наслідками розгляду такого звіту;

- 15.2.29. затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Товариства;
 - 15.2.30. прийняття рішення про припинення (реорганізацію) Товариства (крім випадків, передбачених Законодавством України), про ліквідацію Товариства, обрання членів комісії з припинення Товариства, ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між Акціонерами майна, що залишилося після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу;
 - 15.2.31. прийняття рішення про вчинення/ надання згоди на вчинення/ попереднє надання згоди на вчинення Значного Правочину, якщо ринкова вартість предмета Значного правочину, перевищує 25 (двадцять п'ять) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства,
 - 15.2.32. прийняття рішення про вчинення Правочинів із заінтересованістю у випадках якщо ринкова вартість предмету Правочину із заінтересованістю перевищує 10 (десять) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;
 - 15.2.33. прийняття рішення про звернення з позовом до Посадових Осіб органів Товариства стосовно відшкодування збитків, завданих Товариству;
прийняття рішення про звернення з позовом у разі недотримання вимог Законодавства України та/або цього Статуту при вчиненні Значного Правочину;
 - 15.2.34. вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів відповідно до положення про Загальні збори та/або Законодавства України.
- 15.3. Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам Товариства.
 - 15.4. Наглядова рада має право включити до порядку денного Загальних зборів будь-яке питання, що віднесено до її виключної компетенції Законодавством України або Статутом Товариства, для його вирішення Загальними зборами.
 - 15.5. Рішення Загальних зборів з питань, передбачених пунктами 15.2.2-15.2.9, 15.2.20 та 15.2.30 Статуту, а також у випадку включення до нової редакції Статуту Товариства, положення, що на Товариство не поширюються вимоги статті 93 Закону про акціонерні товариства, приймаються більш як трьома чвертями голосів Акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками Голосуючих Акцій. Рішення про вихід з ринку шляхом виконання страхового портфеля, про затвердження плану виконання страхового портфеля приймається Загальними зборами більш як трьома чвертями голосів Акціонерів від їх загальної кількості.
 - 15.6. Рішення Загальних зборів приймаються більш як 50 відсотками голосів Акціонерів від їх загальної кількості з питання прийняття рішення про вчинення Товариством Значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства.
 - 15.7. Рішення Загальних зборів з питання, передбаченого пунктом 15.2.21 Статуту, а також у випадку включення до нової редакції Статуту Товариства, положення, що на Товариство не поширюються вимоги статей 95 та 97 Закону про акціонерні товариства, приймається більше 95 (дев'яносто п'ятьма) відсотками голосів Акціонерів від їх загальної кількості, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками Голосуючих Акцій.
 - 15.8. З усіх інших питань, винесених на голосування, рішення Загальних зборів приймається простою більшістю голосів Акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах. У голосуванні щодо вчинення Правочину із заінтересованістю (Значного правочину із

заінтересованістю) мають право голосу як незаінтересовані Акціонери, так і Акціонери, заінтересовані у вчиненні правочину.

- 15.9. Загальні збори не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного.
- 15.10. У межах, встановлених Законодавством України, Загальні збори можуть ухвалити рішення про передачу своїх повноважень з вирішення певних питань іншим органам Товариства. Рішення Загальних зборів про скасування попередньо прийнятого ними рішення про передачу повноважень з вирішення певних питань іншим органам Товариства приймається простою більшістю голосів Акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах. Правочини (договори, угоди) та або будь-які інші дії, вчинені та/або укладені до скасування Загальними зборами рішення про передачу повноважень іншим органам Товариства, є дійсними та не потребують додаткового затвердження Загальними зборами.

СТАТТЯ 16 НАГЛЯДОВА РАДА

- 16.1. Наглядова рада Товариства є колегіальним органом Товариства, що в межах компетенції, визначеної Статутом та Законодавством України, визначає стратегію розвитку Товариства, здійснює управління Товариством, здійснює контроль за діяльністю Правління, забезпечує захист прав та інтересів клієнтів, інших кредиторів Страховика, а також Акціонерів Товариства, якщо це не суперечить правам та інтересам Страховика, клієнтів та інших кредиторів Страховика. Наглядова рада не бере участі в управлінні поточною діяльністю Товариства.
- 16.2. Кількісний склад Наглядової ради складає 3 (три) особи.

Членство в Наглядовій раді

- 16.3. Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа. Члени Наглядової ради повинні відповідати вимогам, які встановлені Законодавством України. Голова та члени Наглядової ради не можуть займати посади в інших юридичних особах, що здійснюють діяльність із страхування/перестраховування (крім компаній Групи MetLife, об'єднань страховиків, професійних об'єднань на ринку страхування). Голова та члени Наглядової ради повинні відповідати вимогам, встановленим чинним Законодавством України. Обрання членів Наглядової ради здійснюється Загальними зборами виключно шляхом кумулятивного голосування строком на 3 (три) роки. У разі, якщо 100 відсотків Акцій Товариства належить одній особі, обрання членів Наглядової ради здійснюється без застосування кумулятивного голосування.
- 16.4. Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів.
- 16.5. До складу Наглядової ради обираються Акціонери-фізичні особи або особи, які представляють їхні інтереси (представники Акціонерів), а також незалежні директори (якщо вимога щодо їх обрання встановлена Законодавством України).
- 16.6. Повноваження члена Наглядової ради достроково припиняються за рішенням Загальних зборів, або без рішення Загальних зборів у випадках, встановлених Законодавством України, а також у випадку виявлення конфлікту інтересів, якщо такий конфлікт інтересів не може бути врегульований. Особливості дострокового припинення повноважень членів Наглядової ради визначаються Положенням про Наглядову раду.
- 16.7. Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради приймається Загальними зборами простою більшістю голосів Акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками Голосуючих Акцій, а у разі, якщо 100% акцій Товариства належить одній

особі, відповідне рішення приймається такою особою самостійно. Вищезазначене не застосовується до права Акціонера (Акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради, на заміну свого представника - члена Наглядової ради. Член Наглядової ради, обраний як представник Акціонера або групи Акціонерів, може бути замінений таким Акціонером або групою Акціонерів у будь-який час.

- 16.8. Повноваження члена Наглядової ради є чинними з дня його обрання Загальними зборами. У разі заміни члена Наглядової ради - представника Акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з дня отримання Товариством письмового повідомлення від Акціонера (Акціонерів), представником якого (яких) є відповідний член Наглядової ради. Повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника Акціонера має містити інформацію про нового члена Наглядової ради, який призначається на заміну відкликаною (реквізити Акціонера (Акціонерів), розмір пакета Акцій, що йому належить або їм сукупно належить).
- 16.9. Акціонер (Акціонери), представник якого (яких) обраний членом Наглядової ради, має право обмежити повноваження свого представника як члена Наглядової ради. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких є чинними, становить менше половини її загального складу, визначеного Загальними зборами відповідно до вимог Законодавства України, Товариство протягом 3 (трьох) місяців має скликати позачергові Загальні збори - для обрання повного складу Наглядової ради.
- 16.10. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного кількісного складу Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових Загальних зборів Товариства для обрання всього складу Наглядової ради.
- 16.11. Дія договору з членом Наглядової ради припиняється одночасно з припинення його повноважень.
- 16.12. Член Наглядової ради не може бути одночасно членом Правління або іншою Посадовою особою Товариства на умовах трудового договору (контракту) або надавати інші послуги Товариству на підставі цивільно-правового договору, крім виконання обов'язків члена Наглядової ради.

Компетенція Наглядової ради

- 16.13. До виключної компетенції Наглядової ради належить вирішення наступних питань:
 - 16.13.1. затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Товариства, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню;
 - 16.13.2. підготовка та затвердження проекту порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, порядку денного та затвердження порядку денного Загальних зборів, крім скликання Акціонером (Акціонерами) позачергових Загальних зборів;
 - 16.13.3. прийняття рішення про проведення річних або позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту та у випадках встановлених Законодавством України;
 - 16.13.4. затвердження Повідомлення про проведення Загальних зборів, крім випадків скликання Загальних зборів Акціонером (Акціонерами);
 - 16.13.5. затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування у випадках, передбачених Законодавством України;
 - 16.13.6. прийняття рішення про емісію Товариством інших, ніж Акції, цінних паперів з урахуванням обмежень, встановлених Законодавством України та Статутом;

- 16.13.7. прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, ніж Акції, цінних паперів;
- 16.13.8. затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законодавством України;
- 16.13.9. прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень, та про обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління у разі якщо дії або бездіяльність члена Виконавчого органу порушують права Акціонерів чи права Товариства, до вирішення Загальними Зборами питання про припинення його повноважень;
- 16.13.10. обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Товариства;
- 16.13.11. обрання членів реєстраційної комісії, за винятком випадків скликання позачергових Загальних зборів Акціонерами та інших випадків, передбачених Законодавством України;
- 16.13.12. узгодження умов договору на надання аудиторських послуг та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності; надання у встановлених Законодавством України випадках пропозицій Загальним зборам щодо підбору та призначення суб'єкта аудиторської діяльності, припинення надання послуг таким суб'єктом;
- 16.13.13. формування тимчасової лічильної комісії (у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою);
- 16.13.14. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання Дивідендів, порядку та строків виплати Дивідендів у межах граничного строку, встановленого Законом;
- 16.13.15. визначення дати складення Переліку Акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до Законодавства України;
- 16.13.16. вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях; вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, затвердження їх статутів, їх реорганізацію та ліквідацію, якщо частка Товариства у статутному капіталі таких осіб становить 10 і більше відсотків статутного капіталу;
- 16.13.17. вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства;
- 16.13.18. вирішення питань, що належать до компетенції Наглядової ради відповідно до Законодавства України у разі реорганізації Товариства;
- 16.13.19. прийняття рішення про збільшення статутного капіталу та про внесення змін до Статуту у випадках і в порядку, передбаченому Законодавством України;
- 16.13.20. прийняття рішення про вчинення Значного Правочину, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є предметом такого правочину, становить від 10 (десяти) до 25 (двадцяти п'яти) відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;
- 16.13.21. визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати Дивідендів або викупу Акцій;
- 16.13.22. прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладається з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

- 16.13.23. прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 16.13.24. призначення на посаду і звільнення з посади керівника підрозділу внутрішнього аудиту (головного внутрішнього аудитора); визначення порядку роботи та затвердження планів підрозділу внутрішнього аудиту (головного внутрішнього аудитора);
- 16.13.25. здійснення контролю за своєчасністю надання (оприлюднення) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до Законодавства України, опублікування інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління, забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління;
- 16.13.26. затвердження та надання рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності щодо фінансової звітності Товариства для прийняття рішення щодо нього;
- 16.13.27. контроль за усуненням недоліків, виявлених Регулятором, іншими органами, які здійснюють нагляд за діяльністю Страховика, та суб'єктом аудиторської діяльності за результатами проведення аудиту фінансової звітності (консолідованої фінансової звітності) Страховика;
- 16.13.28. прийняття рішення про вчинення Правочинів із заінтересованістю, якщо ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом Правочину із заінтересованістю, не перевищує 10 (десять) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;
- 16.13.29. попереднє схвалення річного звіту Товариства;
- 16.13.30. затвердження та контроль реалізації стратегії Товариства, плану діяльності, плану дотримання умов платоспроможності;
- 16.13.31. визначення та затвердження відповідно до вимог нормативно-правових актів Регулятора політики (політик) винагороди у Товаристві (крім політики винагороди Голови та членів Наглядової ради Товариства) та забезпечення її щорічного перегляду, а також здійснення контролю за її реалізацією;
- 16.13.32. затвердження звіту про винагороду членів Правління, вимоги до якого встановлюються Законодавством України;
- 16.13.33. затвердження та контроль за виконанням бюджету Товариства, у тому числі фінансування виконання функцій управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, актуарної функції;
- 16.13.34. забезпечення функціонування та контроль ефективності комплексної та адекватної системи управління ризиками, системи внутрішнього контролю Страховика, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та актуарної функції, в тому числі у разі передачі відповідних функцій на аутсорсинг;
- 16.13.35. затвердження та контроль дотримання стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Страховика;
- 16.13.36. затвердження та контроль дотримання кодексу поведінки (етики), політики виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів у Страховику;
- 16.13.37. запровадження та контроль функціонування механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Страховику та реагування на такі повідомлення;

- 16.13.38. затвердження та контроль реалізації плану відновлення Страховика, плану фінансування Страховика та плану безперервної діяльності Страховика відповідно до Законодавства України;
- 16.13.39. визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Страховика;
- 16.13.40. 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);
- 16.13.41. забезпечення відповідності вимогам Законодавства України обов'язків та повноважень Наглядової ради та Правління;
- 16.13.42. затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність Правління (крім Положення про Правління), комітетів Наглядової ради (у разі їх утворення), 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;
- 16.13.43. призначення та припинення повноважень (звільнення) головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія;
- 16.13.44. визначення переліку функцій та/або процесів, до виконання яких можуть залучатися інші особи на умовах аутсорсингу, а також визначення вимог до таких осіб;
- 16.13.45. 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;
- 16.13.46. здійснення контролю за діяльністю Правління, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора;
- 16.13.47. здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності, а також оцінки відповідності кваліфікаційним вимогам осіб, визначених Законодавством України, оцінки колективної придатності Правління, а також вжиття заходів з удосконалення діяльності Правління та інших визначених Законодавством України осіб за результатами оцінки їхньої діяльності;
- 16.13.48. затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними із Страховиком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю операцій із пов'язаними із Страховиком особами, та контроль за його дотриманням;
- 16.13.49. здійснення щорічної самооцінки ефективності діяльності Наглядової ради загалом та кожної особи, яка входить до складу Наглядової ради Страховика, зокрема, оцінки ефективності діяльності комітетів Наглядової ради Страховика, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради Страховика, а також вжиття заходів для удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради Страховика за результатами такої оцінки;
- 16.13.50. затвердження проекту плану добровільного виходу з ринку та/або проекту плану реорганізації;
- 16.13.51. вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради відповідно до Законодавства України.

- 16.14. Питання, віднесені до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами Товариства, крім Загальних зборів у випадках, прямо передбачених Законодавством України та включених до Статуту.
- 16.15. Наглядова рада має право включити до порядку денного Загальних зборів будь-яке питання, що віднесено до її виключної компетенції Законом або Статутом, для його вирішення Загальними зборами.
- 16.16. Наглядова рада має право делегувати Правлінню повноваження із затвердження внутрішніх положень Товариства, якими регулюється діяльність Товариства, а також інші повноваження, крім тих, які не можуть бути делеговані Виконавчому органу відповідно до Законодавства України.

Голова Наглядової Ради

- 16.17. Голова Наглядової ради обирається Загальними зборами з числа членів Наглядової ради. У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради. Порядок тимчасового надання повноважень Голови Наглядової ради члену Наглядової ради визначається Положенням про Наглядову раду.
- 16.18. Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає та проводить засідання Наглядової ради та головує на них, а також має інші повноваження, передбачені Статутом та/або положенням про Наглядову раду.
- 16.19. Головою Наглядової ради не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був Головою Правління.

Засідання Наглядової ради

- 16.20. Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради або на вимогу члена Наглядової ради. Засідання Наглядової ради також скликаються на вимогу Правління, Голови Правління чи його члена та/або Акціонера (Акціонерів) Товариства, що у сукупності володіють 5 % відсотками Акцій Товариства. На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління та інші визначені Наглядовою радою особи в порядку, встановленому положенням про Наглядову раду.
- 16.21. Засідання Наглядової ради проводяться за потреби з періодичністю, визначеною Наглядовою радою, але не рідше одного разу на квартал. Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини складу Наглядової ради. Голова Правління має право брати участь у засіданнях Наглядової ради з правом дорадчого голосу.
- 16.22. На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос. Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради від їх загальної кількості, які мають право голосу, якщо інше прямо не передбачено цим Статутом та/або Законодавством України.
- 16.23. На засіданні Наглядової ради головує Голова Наглядової ради, а за його відсутності – інший член Наглядової ради за її рішенням. Секретарем засідання Наглядової ради є Корпоративний секретар, а за його відсутності – особа, обрана Наглядовою радою.
- 16.24. Засідання Наглядової ради скликаються у спосіб, передбачений Положенням про Наглядову раду.
- 16.25. Засідання Наглядової ради може бути проведене очно шляхом спільного зібрання, в тому числі, у формі відео- або аудіо- конференції, або рішення Наглядової ради може бути прийнято шляхом опитування, якщо інше прямо не передбачено Законодавством України.
- 16.26. Рішення Наглядової ради оформлюються протоколом. Протокол засідання Наглядової ради складається протягом 5 (п'яти) робочих днів після його проведення. Протокол

засідання Наглядової ради підписується Головою Наглядової ради, або іншою особою, яка головувала на засіданні, та секретарем засідання. Протокол засідання Наглядової ради може складатися у формі електронного документа, на який накладаються кваліфіковані електронні підписи (або інші їх аналоги відповідно до Законодавства України) головуючого та секретаря такого засідання.

- 16.27. Порядок організації, проведення засідань Наглядової ради та її комітетів, оформлення результатів голосування, зберігання та надання доступу до матеріалів засідань Наглядової ради та її комітетів визначається Статутом, Положенням про Наглядову раду та рішеннями Наглядової ради.

Комітети Наглядової ради

- 16.28. Наглядова рада утворює постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової ради, у випадках, передбачених Законодавством України. Порядок створення та діяльності комітетів регулюється Законодавством України та/або положенням про Наглядову раду, а також положеннями про комітети Наглядової ради.

СТАТТЯ 17 ВИКОНАВЧИЙ ОРГАН

- 17.1. У Товаристві утворюється колегіальний Виконавчий орган, яким є Правління.
- 17.2. Правління здійснює управління поточною діяльністю Товариства. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.
- 17.3. Правління підзвітне Загальним зборам та Наглядовій раді та організує виконання їх рішень. Діяльність Правління контролюється Наглядовою радою. Правління здійснює свої повноваження відповідно до Законодавства України, Статуту та Положення про Правління, затвердженого Загальними зборами.
- 17.4. До складу Правління входять не менше 3 (трьох) членів: Голова Правління та члени Правління, які обираються Загальними зборами. Правління очолює Голова Правління, який організовує роботу Правління та безпосередньо звітує Загальним зборам. Члени Правління безпосередньо підзвітні Голові Правління. Члени Правління повинні відповідати вимогам, які встановлені чинним законодавством України. Голова та члени Правління не можуть займати посади в інших юридичних особах (крім материнських та дочірніх компаній Страховика, компаній - учасників групи MetLife, об'єднань страховиків, професійних об'єднань на ринку страхування).
- 17.5. Голова та члени Правління не мають права входити до складу Наглядової ради. Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Товариства.
- 17.6. Повноваження Голови та членів Правління припиняються за рішенням Загальних зборів, а також в інших випадках, передбачених Законодавством України та контрактом. Повноваження Голови Правління припиняються з одночасним прийняттям рішення про призначення Голови Правління або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження. Підстави припинення повноважень Голови та/або члена Правління встановлюються Законодавством України, Положенням про Правління, а також контрактом, укладеним з Головою та/або членом Правління.
- 17.7. Формою роботи Правління є засідання. Правління проводить свої засідання у строки, що встановлюються на розсуд Голови Правління або будь-якого з Акціонерів, або двох членів Правління. Кожен член Правління має право вимагати проведення засідання Правління та вносити питання до порядку денного засідання. Кворум на засіданнях Правління становить більшість кількісного складу Правління, а рішення Правління приймаються

простою більшістю голосів членів Правління, присутніх на засіданні. У випадку рівної кількості голосів, Голова Правління має вирішальний голос. Засідання Правління можуть проводитися очно шляхом спільного зібрання, в тому числі, шляхом проведення аудіо- чи відео-конференції, або дистанційно шляхом опитування. Право ознайомлюватись з протоколом засідання Правління мають особи, визначені Законодавством України, а також Акціонери (їх представники). Порядок скликання, організації та проведення засідань, наявність кворуму засідання Правління, порядок складання протоколів засідань, зберігання та надання доступу до матеріалів засідань Правління визначаються Положенням про Правління з урахуванням вимог Законодавства України.

- 17.8. Голова Правління без довіреності діє від імені Товариства у межах, встановлених Статутом, положенням про Правління і Законодавством України.
- 17.9. Інший член Правління має право без довіреності підписувати договори, інші правочини та документи від імені Товариства, а також видавати накази, з питань, віднесених до компетенції Правління.
- 17.10. Голова Правління одноосібно може видавати довіреності на представництво інтересів Товариства в межах своїх повноважень та повноважень, наданих йому Загальними зборами та/або Наглядовою радою.
- 17.11. Правління утворює постійні або тимчасові комітети у випадках, встановлених Законодавством України, та, у разі потреби, за рішенням Правління. Організація роботи комітетів визначається Положенням про Правління та/або положеннями про комітети Правління та/або рішеннями Правління.

Повноваження Правління

- 17.12. Крім інших повноважень, що належать або іншим чином делеговані Правлінню, як це передбачено в інших положеннях цього Статуту або Законодавством України, Правління має наступні права та повноваження, всі з яких Правління може реалізовувати таким чином, як воно вважає за потрібне або бажане на свій власний та виключний розсуд:
 - 17.12.1. здійснення управління поточною діяльністю Товариства в межах затвердженого бізнес-плану (плану діяльності) та інших внутрішніх документів Товариства;
 - 17.12.2. затвердження загальної цінової політики, кредитної політики та маркетингової стратегії з продажу послуг або продукції Товариства;
 - 17.12.3. визначення загальної політики з найму персоналу Товариства;
 - 17.12.4. перевірка квартальних та річних фінансових результатів Товариства, підготовка річного (фінансового) звіту Товариства, річного звіту Правління, передача їх на розгляд/схвалення/затвердження Наглядовій раді та Загальним зборам;
 - 17.12.5. розробка річного бюджету та подання його на затвердження Наглядовій раді;
 - 17.12.6. розробка та затвердження положень, політик, процедур та інших внутрішніх документів Товариства, окрім тих, затвердження яких віднесено цим Статутом та/або Законодавством України до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради;
 - 17.12.7. розробка політики (політик) винагороди у Товаристві (крім політики винагороди членів Наглядової ради) та подання її на розгляд Наглядовій раді;
 - 17.12.8. розробка політики управління ризиками та подання її на розгляд Наглядовій раді;
 - 17.12.9. розробка та затвердження внутрішніх положень (політик) Товариства, якщо повноваження щодо затвердження відповідних документів (положень, політик) делеговано Правлінню Наглядовою радою;

- 17.12.10. інформування Наглядової ради Товариства про виявлені у діяльності Товариства порушення законодавства, внутрішніх положень Товариства та про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Товариства, несвоєчасне або неналежне виконання Товариством зобов'язань за договорами страхування (перестраховування);
 - 17.12.11. утворення постійних та тимчасових комітетів Правління для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Правління;
 - 17.12.12. прийняття рішень про створення та ліквідацію структурних підрозділів Товариства (крім підрозділів з управління ризиками, з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, актуарної функції), якщо такі повноваження делеговані Правлінню Наглядовою радою;
 - 17.12.13. розробка Положення про Правління, змін до цього положення та подання його на розгляд Загальних зборів;
 - 17.12.14. прийняття рішення про створення, формування та використання фондів Товариства, якщо їх створення не віднесено до компетенції Наглядової ради чи Загальних зборів відповідно до Статуту чи Законодавства України;
 - 17.12.15. проведення дій щодо забезпечення реалізації Акціонерами свого переважного права на придбання Акцій, щодо яких прийнято рішення про емісію; проведення дій щодо забезпечення розміщення Акцій, прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення у процесі емісії Акцій (у разі, якщо запланований обсяг Акцій буде розміщено достроково), затвердження результатів емісії Акцій та звіту про результати емісії Акцій; проведення дій щодо здійснення обов'язкового викупу Акцій у Акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу Товариством належних їм Акцій; та
 - 17.12.16. вирішення будь-яких інших питань діяльності Товариства в межах Звичайної господарської діяльності, а також здійснення повноважень, делегованих Загальними зборами та/або Наглядовою радою, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів та/або Наглядової ради.
- 17.13. Будь-яке делегування повноважень Правлінню Загальними зборами або Наглядовою радою, як це визначено будь-де в цьому Статуті або у окремому рішенні Загальних зборів або Наглядової ради, залишається у повній силі та дії на необмежений термін, якщо інше прямо не передбачено рішенням Загальних зборів чи Наглядової ради про делегування повноважень.
 - 17.14. Правління за своїм рішенням може делегувати будь-які з повноважень, у тому числі ті, що перелічені у пункті 17.12 будь-якому з членів Правління.
 - 17.15. Правління, Голова Правління та/або інша(і) особа(и) може(уть) мати повноваження, визначені у цьому пункті (17.15), лише у випадку прийняття відповідного рішення компетентним органом Товариства (Загальними зборами або Наглядовою радою):
 - 17.15.1. укладення (вчинення) від імені Товариства Значного Правочину чи Правочину із заінтересованістю;
 - 17.15.2. здійснення будь-яких інших дій, на які відповідно до вимог Статуту та/або Законодавства України має бути надана згода/погодження/схвалення Загальними зборами або Наглядовою радою.
 - 17.16. Значні Правочини та Правочини із заінтересованістю, вчинені від імені Товариства Головою Правління чи іншою особою, є дійсними лише за умови прийняття рішення про вчинення такого правочину (надання згоди на вчинення або схвалення такого правочину) компетентним органом Товариства (Загальними зборами або Наглядовою радою відповідно до їх компетенції).

Повноваження Голови Правління:

- 17.17. На доповнення до інших повноважень, передбачених Статутом та/або положенням про Правління та/або іншими внутрішніми документами Товариства, Голова Правління уповноважений без довіреності та без окремого рішення Правління вчиняти наступні дії від імені Товариства, та несе відповідальність за наступне, враховуючи будь-які обмеження або розширення таких повноважень, як це чітко передбачається у будь-який час у будь-якому рішенні Загальних зборів:
- 17.17.1. здійснювати поточне оперативне управління справами Товариства;
 - 17.17.2. керувати діяльністю Правління та розподіляти обов'язки між членами Правління;
 - 17.17.3. забезпечувати формування Резервного капіталу та інших фондів Товариства, передбачених Законодавством України або необхідних для цілей діяльності Товариства, визначати валюту, в якій такі фонди будуть вестися, а також розмір та спосіб формування та використання таких фондів, якщо інше не передбачено Законодавством України;
 - 17.17.4. забезпечувати організацію виконання рішень Загальних зборів, Наглядової ради та Правління;
 - 17.17.5. вчиняти від імені Товариства будь-які юридичні акти, правочини, контракти в межах Звичайної господарської діяльності, а також на виконання повноважень, передбачених Статутом чи делегованих Загальними зборами або Наглядовою радою, в тому числі, отримання кредитів та набуття Товариством інших боргових зобов'язань з урахуванням обмежень, встановлених Статутом та Законодавством України щодо вчинення Значних правочинів і Правочинів із заінтересованістю, та підписувати документи від імені Товариства або уповноважувати інших осіб на підписання таких документів;
 - 17.17.6. розпоряджатися грошовими коштами Товариства для виконання своїх повноважень, визначених Статутом та Законодавством України;
 - 17.17.7. наймати та звільняти працівників Товариства, включаючи встановлювати розмір винагороди та умови їхньої роботи, а також розробляти та затверджувати посадові інструкції, залучати до роботи на умовах повної та часткової зайнятості та/або на контрактній основі бухгалтерів, консультантів, сумісників, здійснювати нагляд та контроль за працівниками Товариства, крім випадків коли такі повноваження віднесено до виключної компетенції Загальних зборів або Наглядової ради; направляти працівників Товариства у службові відрядження, приймати рішення (накази) про покриття їх транспортних витрат, витрат на проживання та/або харчування;
 - 17.17.8. видавати накази та розпорядження, обов'язкові для виконання працівниками Товариства;
 - 17.17.9. визначати принципи, порядок та організацію ведення діловодства та бухгалтерського і податкового обліку у Товаристві;
 - 17.17.10. негайно надавати Акціонерам такі управлінські та фінансові звіти, які Акціонери можуть вимагати у будь-який час; такі звіти готуються англійською, українською та/або російською мовами та повинні бути за формою і змістом задовільними для Акціонерів; та, без обмеження наведеного вище, надавати Акціонерам: (i) щоквартально та у формі, що є задовільною для Акціонерів, звіт, що містить розгляд та аналіз фінансової роботи та операцій Товариства за кожен квартал, а також перспективи та комерційні завдання та стратегію на наступний квартал, та (ii) щорічно та у формі, що є

задовільною для Акціонерів, прогноз (орієнтовний) фінансових показників Товариства за кожен рік кожного наступного періоду у 3 (три) роки, включаючи баланси, звіти про прибутки та збитки, та звіти про грошовий потік по кожному такому наступному року;

- 17.17.11. делегувати будь-які повноваження Голови Правління членам Правління та будь-яким іншим співробітникам Товариства згідно з відповідним внутрішнім наказом або довіреністю чи будь-яким третім особам згідно з відповідною довіреністю;
 - 17.17.12. здійснювати дії щодо персонального повідомлення Акціонерів та інших осіб, які мають переважне право придбавати додатково розміщувані Товариством прості Акції пропорційно частці належних їм простих Акцій у загальній кількості простих Акцій, про прийняття рішення про збільшення розміру Статутного капіталу та емісію Акцій; отримувати заяви про використання або про відмову Акціонерів від використання своїх переважних прав на Акції додаткової емісії; здійснення дій щодо реалізації Акціонерами своїх переважних прав на придбання Акцій, стосовно яких прийнято рішення про емісію; здійснення дій стосовно розміщення Акцій, якщо інше не передбачено рішеннями Загальних зборів;
 - 17.17.13. представляти Товариство перед третіми особами, органами державної влади та місцевого самоврядування, в судах загальної юрисдикції, господарських судах, адміністративних судах, арбітражних (третейських) судах без довіреності;
 - 17.17.14. у формі та в строки, встановлені Загальними зборами, забезпечувати Загальні збори та Наглядову раду інформацією, що стосується діяльності Товариства;
 - 17.17.15. забезпечувати розробку правил (умов) надання страхових послуг Товариством;
 - 17.17.16. вести колективні переговори та підписувати колективний договір;
 - 17.17.17. видавати накази та розпорядження, обов'язкові для виконання працівниками Товариства, підписувати інші документи від імені Товариства в межах наданих йому повноважень;
 - 17.17.18. відкривати, розпоряджатися та закривати поточні, вкладні, інвестиційні рахунки, рахунки в цінних паперах та інші в банках та інших фінансових установах в Україні та за її межами і мати право розпорядчого підпису за такими рахунками та право підпису розрахункових документів;
 - 17.17.19. виконувати делеговані повноваження, а також такі інші функції, що час від часу можуть визначатися Загальними зборами чи Наглядовою радою як такі, що входять до компетенції Голови Правління; та
 - 17.17.20. вирішувати будь-які інші питання діяльності Товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.
- 17.18. Голова Правління Товариства несе персональну відповідальність за діяльність Товариства.
- 17.19. У випадку тимчасової відсутності Голови Правління (у зв'язку із відпусткою, тимчасовою непрацездатністю тощо) обов'язки Голови Правління виконує один із членів Правління, уповноважений Головою Правління. У разі тривалої відсутності Голови Правління (більше двох місяців) або за інших обставин, за яких Голова Правління не може виконувати або не виконує свої обов'язки, Загальні збори акціонерів можуть обрати тимчасового виконувача обов'язків на період відсутності Голови Правління або неможливості виконання чи невиконання Головою Правління своїх обов'язків. Тимчасовий виконувач обов'язків Голови Правління здійснює повноваження Голови Правління, передбачені Статутом, рішеннями Загальних зборів, Наглядової ради та Правління.

Обрання та припинення повноважень Голови Правління

- 17.20. Голова Правління обирається Загальними зборами. Строк перебування Голови Правління на посаді (строк повноважень) визначається Загальними зборами та починає перебіг з моменту, визначеного Загальними зборами, і продовжується протягом строку, визначеного Загальними зборами або до його відкликання згідно із цим Статутом та/або Законодавством України. У випадку, якщо чинним Законодавством України встановлюється строк повноважень членів Правління, то після закінчення строку повноважень члена Правління, такий член Правління продовжує виконувати свої обов'язки до проведення засідання компетентного органу Товариства, на якому розглядатиметься питання обрання члена Правління
- 17.21. Повноваження Голови Правління можуть бути припинені за рішенням Загальних зборів з підстав, встановлених Законодавством України та/або контрактом з ним.

Головний Бухгалтер

- 17.22. Головний Бухгалтер не є членом Правління і уповноважений виконувати наступні дії і несе відповідальність за наступне, у рамках рішень Голови Правління та підпорядковуючись безпосередньо Голові Правління:
- 17.22.1. організація ведення бухгалтерського обліку та фінансової звітності Товариства відповідно до українських стандартів, а також підготовка податкових декларацій, які відповідають українським стандартам; та
 - 17.22.2. прийняття рішення стосовно інших питань, які Загальні збори, Правління або Голова Правління періодично визначатимуть за такі, що входять до компетенції Головного Бухгалтера.
- 17.23. Головний бухгалтер повинен відповідати вимогам, встановленим Законодавством України. Головний бухгалтер не може очолювати Правління або виконувати обов'язки Голови Правління. Головний бухгалтер не може обіймати посади в інших юридичних особах (крім материнських та дочірніх компаній Страховика, компаній - учасників групи MetLife, об'єднань страховиків, професійних об'єднань на ринку страхування).

СТАТТЯ 18 КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР

- 18.1. Корпоративний секретар є Посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Товариства з Акціонерами Товариства, іншими інвесторами, координацію дій Товариства щодо захисту прав та інтересів Акціонерів Товариства, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені Законодавством України, Статутом та внутрішніми документами Товариства.
- 18.2. Корпоративний секретар призначається Наглядовою радою на строк, який визначається у рішенні Наглядової ради про його призначення. Корпоративним секретарем не може бути інша Посадова особа Товариства. Корпоративний секретар має відповідати вимогам визначеним законодавством до корпоративних секретарів, а також вимогам визначеним цим Статутом та внутрішніми документами Товариства.
- 18.3. Повноваження Корпоративного секретаря є чинними з дати його призначення та припиняються з дати призначення нового Корпоративного секретаря або у випадку, передбаченому пунктом 18.4 Статуту.
- 18.4. Наглядова рада має право у будь-який час та з будь-яких підстав звільнити Корпоративного секретаря або відсторонити його від виконання повноважень.
- 18.5. Без рішення Наглядової ради повноваження Корпоративного секретаря припиняються з підстав, передбачених Законодавством України.

- 18.6. У разі припинення повноважень Корпоративного секретаря за рішенням Наглядової ради відповідний договір (контракт) з цією особою вважається автоматично припиненим.
- 18.7. До компетенції Корпоративного секретаря належить:
- 18.7.1. надання інформації Акціонерам Товариства та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Товариства;
 - 18.7.2. надання статуту Товариства та його внутрішніх положень, у тому числі змін до них, для ознайомлення особам, які мають на це право;
 - 18.7.3. виконання функцій голови лічильної комісії, тимчасової лічильної комісії;
 - 18.7.4. забезпечення підготовки, скликання та проведення Загальних зборів, виконання функцій Секретаря Загальних зборів та складення і підписання протоколу Загальних зборів;
 - 18.7.5. підготовка та проведення засідань Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, виконання функцій секретаря Наглядової ради, складення протоколів засідань Наглядової ради;
 - 18.7.6. участь у підготовці чи підготовка проектів роз'яснень для Акціонерів Товариства або інвесторів щодо реалізації їхніх прав, надання відповідей на запити Акціонерів Товариства або інвесторів;
 - 18.7.7. підготовка витягів з протоколів засідань органів управління Товариства та їх засвідчення;
 - 18.7.8. виконання інших функцій, передбачених Законом, Статутом Товариства.

СТАТТЯ 19 ПРАВО ПІДПISУ ДОКУМЕНТІВ

- 19.1. Будь-які юридичні акти, правочини, контракти і інші документи, які створюють зобов'язання і є юридично обов'язковими для Товариства, повинні підписуватися Головою Правління (або будь-якими іншими особами, уповноваженими Головою Правління), членами Правління, або будь-якими особами, з урахуванням їх компетенції, уповноваженими відповідним рішенням Загальних зборів, або Наглядової ради, або Правління.

СТАТТЯ 20 ОБЛІК, ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ТА АУДИТОРСЬКІ ПЕРЕВІРКИ

- 20.1. Товариство самостійно організовує та здійснює облік результатів власної фінансово-господарської діяльності
- 20.2. Фінансовий рік Товариства починається 1 січня календарного року та закінчується 31 грудня того ж календарного року. Фінансовий рік може бути змінений рішенням Голови Правління, якщо і коли це дозволено чинним Законодавством України, що регулює зазначені питання.
- 20.3. Товариство веде бухгалтерський та податковий облік та фінансову і статистичну звітність відповідно до Законодавства України.
- 20.4. Бухгалтерський облік ведеться як у доларах США, так і у гривнях.
- 20.5. Якщо інше не передбачене Статутом, Законодавством України або бухгалтерською практикою, будь-які конвертації між валютою України та іноземною валютою здійснюються за офіційним обмінним курсом Національного банку України (або, якщо це вимагається чинним Законодавством України, за курсом, встановленим таким законодавством), на дату проведення такої операції.

- 20.6. Головний Бухгалтер готує українською та англійською мовами і представляє для розгляду/затвердження Наглядовою радою/Загальними зборами річну фінансову звітність Товариства, складену відповідно до Законодавства України.
- 20.7. Річна фінансова звітність Товариства підлягає попередньому схваленню Наглядовою радою не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення річних Загальних зборів, а у разі коли повноваження Загальних зборів виконує одноосібний акціонер, така звітність має бути схвалена ним не пізніше ніж 30 березня року наступного за звітним, якщо інше не визначено законодавством.
- 20.8. Правління також надає кожному Акціонеру таку іншу інформацію, яку Акціонери можуть час від часу обґрунтовано запросити у зв'язку з господарською діяльністю Товариства, фінансовим станом Товариства, або у будь-якому іншому зв'язку стосовно справ Товариства.
- 20.9. Достовірність та повнота річного балансу, і фінансової звітності Товариства повинна бути підтверджена суб'єктом аудиторської діяльності (аудиторською фірмою).
- 20.10. Товариство має подавати свою квартальну фінансову звітність та інші відомості передбачені чинним законодавством України, публікувати свій річний баланс у випадку і в порядку, передбачених Законодавством України.

СТАТТЯ 21 ТРУДОВІ ВІДНОСИНИ ТА ТРУДОВИЙ КОЛЕКТИВ

- 21.1. Трудовий колектив становлять усі фізичні особи, які своєю працею беруть участь у діяльності Товариства на основі трудового договору (контракту, угоди) що регулюють трудові відносини працівника з Товариством.
- 21.2. Товариство, в особі компетентних органів та осіб, самостійно розробляє та затверджує штатний розклад, визначає оклади, форми і системи оплати праці та залучення фахівців до роботи у Товаристві. Товариство має право залучати до співробітництва іноземних громадян та на договірних засадах визначати умови такого співробітництва.
- 21.3. Трудовий колектив організовує свою діяльність у формі зборів Трудового колективу. Збори Трудового колективу є повноважними за умови участі в них не менше ніж 75% членів Трудового колективу. Рішення зборів Трудового колективу приймаються більшістю присутніх на зборах членів Трудового колективу. В тій мірі, в якій це не суперечить чинному Законодавству України, збори Трудового колективу є органом, який представляє права та інтереси Трудового колективу. До компетенції зборів Трудового колективу належить:
 - 21.3.1. розгляд і затвердження проекту колективного договору;
 - 21.3.2. розгляд і вирішення питань самоврядування Трудового колективу;
 - 21.3.3. визначення і затвердження переліку і порядку надання працівникам соціальних пільг згідно з колективним договором;
 - 21.3.4. участь у матеріальному і моральному стимулюванні продуктивної праці;
 - 21.3.5. заохочення до винахідницької і раціоналізаторської діяльності;
 - 21.3.6. порушення клопотання про представлення працівників до державних нагород;
 - 21.3.7. обрання уповноваженого представника(-ів) Трудового колективу.

СТАТТЯ 22 ЕЛЕКТРОННИЙ ДОКУМЕНТООБІГ

- 22.1. Рішення Загальних зборів, Наглядової ради, Правління інші документи органів та Посадових осіб Товариства (рішення, протоколи, розпорядження, накази, тощо), договірні

документи, а також будь-які інші документи, що фіксують зміст вчиненого правочину чи індивідуального акту, можуть виготовлятися у вигляді електронного документу із обов'язковим накладенням електронного підпису особи, уповноваженої на його підписання.

- 22.2. Створення електронних документів, накладення електронного підпису та обіг таких електронних документів в Товаристві здійснюється у будь-який доступний спосіб, що забезпечує цілісність даних цих електронних документів, а також дозволяє ідентифікувати їх підписувача / підписувачів. Способи створення документів в електронній формі, обіг таких документів їх зберігання та архівування визначаються за рішенням Правління.
- 22.3. Електронні документи Товариства повинні бути створені у форматі, що дозволяє їх відобразити у придатній для сприйняття людиною формі, або у форматі, який можна перетворити (конвертувати) у формат, що дозволяє їх відобразити у придатній для сприйняття людиною формі не порушуючи цілісність такого електронного документа.
- 22.4. Правовий статус електронного підпису визначається відповідно до Законодавства України. Якщо інше не передбачене Законодавством України, електронні документи Товариства, що підписані електронним підписом, за правовим статусом прирівнюються до документів у паперовій формі, оформлених та підписаних належним чином.
- 22.5. Паперові копії електронних документів Товариства можуть бути засвідчені уповноваженим представником за правилами засвідчення вірності копій документів.

СТАТТЯ 23 ПРИПИНЕННЯ ТОВАРИСТВА

- 23.1. Товариство припиняється в результаті передання всього свого майна, прав та обов'язків іншим підприємницьким товариствам – правонаступникам (шляхом злиття, приєднання, поділу, перетворення) або в результаті ліквідації. Товариство вважається таким, що припинилося, з дня внесення до Єдиного державного реєстру запису про державну реєстрацію припинення Товариства.
- 23.2. Добровільне припинення Товариства шляхом реорганізації або ліквідації здійснюються за рішенням Загальних зборів в порядку, передбаченому Законодавством України.
- 23.3. Інші підстави та порядок припинення Товариства визначаються Законодавством України.
- 23.4. Злиття, приєднання, поділ, виділ та перетворення Товариства здійснюється за рішенням Загальних зборів, а у випадках передбачених законом – за рішенням суду або відповідних органів державної влади/управління у порядку, передбаченому Законодавством України.
- 23.5. Товариство не може одночасно здійснювати злиття, приєднання, поділ, виділ та/або перетворення.

СТАТТЯ 24 ЗМІНИ ДО СТАТУТУ

- 24.1. Внесення змін до Статуту оформляється шляхом викладення його в новій редакції.
- 24.2. Державна реєстрація змін до Статуту здійснюється в порядку, передбаченому Законодавством України.
- 24.3. Зміни до Статуту набирають чинності для третіх осіб з дня їх державної реєстрації, а для Товариства та акціонерів Товариства – з моменту прийняття (складання протоколу про підсумки голосування) відповідного рішення Загальних зборів Товариства про його затвердження.

СТАТТЯ 25 ПОВІДОМЛЕННЯ

- 25.1. Всі повідомлення, згоди, відмови, рішення, вимоги та інші документи Товариства, що надсилаються Акціонеру, Товариству та/або його уповноваженим органам (далі – «Повідомлення») складаються в письмовій формі українською мовою. На вимогу іноземного Акціонера (Акціонерів) Товариства, Повідомлення мають супроводжуватися перекладом на англійську мову.
- 25.2. Повідомлення вважається поданим належним чином, якщо оригінал Повідомлення надіслано принаймні одним із наступних способів: поштою рекомендованим листом; авіа чи кур'єрською поштою; доставкою особисто в руки (у випадку надсилання повідомлення Товариству та/або його уповноваженим органам – доставкою за місцезнаходженням Товариства); з використанням кваліфікованої електронної довірчої послуги реєстрованої електронної доставки; з використанням авторизованої електронної системи; через депозитарну систему України, шляхом розміщення на веб-сайті Товариства; електронною поштою.
- 25.3. У випадках, коли Статутом або іншими внутрішніми документами Товариства передбачена можливість відправлення Повідомлення засобами факсимільного зв'язку або електронною поштою без використання кваліфікованого електронного підпису, Повідомлення вважається поданим належним чином в разі отримання відправником електронного повідомлення про доставку та відкриття Повідомлення, за умови подальшого направлення оригінала такого Повідомлення одержувачу одним зі способів, вказаних для відправки оригіналів Повідомлення.
- 25.4. Способи та особливості направлення Повідомлень можуть передбачатися Положенням про Загальні збори, Положенням про Наглядову раду та/або положенням про Правління.
- 25.5. Якщо Законодавством України визначений конкретний спосіб надсилання Повідомлення, Товариство застосовує визначений Законодавством України спосіб.

СТАТТЯ 26

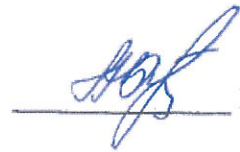
ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

- 26.1. Визнання недійсним будь-якого положення Статуту не призводить до недійсності Статуту в цілому.
- 26.2. Цей Статут укладено у 2 (двох) примірниках українською та англійською мовами.

Представник акціонера
MetLife Global Holding Company II LLC


К. Іваненко

Представник акціонера
International Technical and Advisory Services Limited


Г. Бєлоножко

Представник акціонера
Borderland Investments Limited


С. Будішевська

Місто

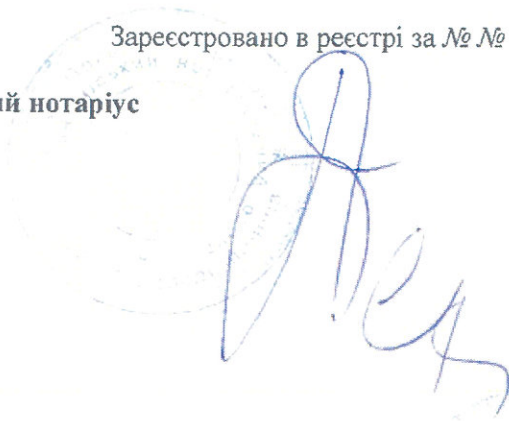
Київ, Україна двадцять першого листопада дві тисячі двадцять третього року.

Я, **Дереза О.В.**, приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підписів **Іваненка Костянтина Валерійовича**, який діє на підставі довіреності, виданої від імені **МетЛайф Глобал Холдінг Компані ІІ ГмбХ**, **Белоножко Ганни Михайлівни**, яка діє на підставі довіреності, виданої від імені **Інтернейшнл Текнікал енд Едвайзорі Сервісез Лімітед**, **Будішевської Світлани Юріївни**, яка діє на підставі довіреності, виданої від імені **Бордерленд Інвестментс Лімітед**, які зроблено у моїй присутності.

Особи **Іваненка Костянтина Валерійовича**, **Белоножко Ганни Михайлівни**, **Будішевської Світлани Юріївни**, які підписали документ, встановлено, їх дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № № 1239, 1240, 1241

Приватний нотаріус



Всього
прошито
(або прошнуровано),
прошнуровано
і скріплено печаткою
40 (сорок)
аркушів

