

ЗАТВЕРДЖЕНО:
Рішенням Загальними зборами акціонерів
Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія
«Євроінс Україна»

Протокол № 69 від 27 квітня 2026 року

Головуюча на Загальних зборах акціонерів



Галина КОХАНЧУК

Секретар Загальних зборів акціонерів

/Артем ЛУК'ЯНЧУК

ПОЛОЖЕННЯ
ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
“СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ЄВРОІНС УКРАЇНА”

(нова редакція)

м. Київ/2026 р.

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Євроінс Україна» (далі – Товариство) здійснює свою господарську діяльність у відповідності до норм чинного законодавства України, а саме: Законів України «Про страхування», «Про фінансові послуги та фінансові компанії», «Про акціонерні товариства», нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії цінних паперів та фондового ринку та інших актів законодавства, цього Положення, а також Статуту Товариства.

1.2. Положення про Наглядову раду Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Євроінс Україна» (далі – Положення) розроблено відповідно до чинного законодавства України та Статуту Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Євроінс Україна».

1.3. Положення визначає правовий статус, склад, строк повноважень, порядок формування та організацію роботи Наглядової ради, прийняття рішень, порядок скликання та проведення засідань, а також права, обов'язки та відповідальність членів Наглядової ради Товариства.

1.4. Положення затверджується Загальними Зборами акціонерів Товариства і може бути змінено та доповнено лише ними.

1.5. Наглядова рада Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Євроінс Україна» є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства і в межах компетенції, визначеної цим Статутом та чинним законодавством України, здійснює управління Товариством, а також контролює та регулює діяльність Правління.

1.6. У своїй діяльності Наглядова рада керується чинним законодавством України, Статутом Товариства, Положенням про Наглядову раду, іншими внутрішніми нормативними актами та рішеннями, прийнятими Загальними зборами.

1.7. Порядок роботи та відповідальність члена Наглядової ради визначається чинним законодавством України, Статутом Товариства, цим Положенням, іншими внутрішніми нормативними актами Товариства, а також рішеннями, прийнятими Загальними зборами акціонерів Товариства.

2. КОМПЕТЕНЦІЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

2.1. До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених Статутом Товариства, законодавством, а також переданих на вирішення Наглядової ради Загальними зборами акціонерів. Питання, віднесені до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть бути передані нею до компетенції інших органів Товариства, крім Загальних зборів.

2.2. До виключної компетенції Наглядової ради відносяться наступні питання:

2.2.1. Затвердження внутрішніх положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правління;

2.2.2. Затвердження та контроль реалізації стратегії Товариства, плану діяльності, плану дотримання умов платоспроможності, плану відновлення Товариства, плану фінансування Товариства та плану безперервної діяльності Товариства, дотримання стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Товариства (ризик-апетиту) та визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Товариства, якщо не прийняте інше рішення Загальними зборами акціонерів у відповідності до чинного законодавства України;

2.2.3. Затвердження стратегічного плану розвитку та показників результативності Товариства, річного фінансового плану та звіту про його виконання, річного інвестиційного плану, плану діяльності (інвестиційного плану на середньострокову перспективу в три-п'ять років), внутрішньої політики формування технічних резервів;

2.2.4. Прийняття рішення про проведення Загальних зборів акціонерів Товариства (чергових, позачергових), підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення, крім випадків скликання акціонерами позачергових Загальних зборів, прийняття рішення про обрання

- способу проведення Загальних зборів, затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування, формування тимчасової лічильної комісії, у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;
- 2.2.5. Визначення дати складення переліку Акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та які мають право на участь у Загальних зборах;
- 2.2.6. Прийняття рішення про емісію Товариством інших цінних паперів, крім акцій, на суму, що не перевищує 25% вартості активів Товариства;
- 2.2.7. Прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів;
- 2.2.8. Затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- 2.2.9. Обрання та припинення повноважень Голови та/або членів Правління, визначення порядку відсторонення та/або призначення одного зі заступників Голови Правління виконуючим обов'язки Голови Правління на час відсутності останнього;
- 2.2.10. Затвердження умов контрактів, які укладатимуться з Головою та членами Правління, встановлення розміру їх винагороди, визначення особи, яка підписуватиме контракти (договори) від імені Товариства з Головою та членами Правління;
- 2.2.11. Визначення та затвердження відповідно до вимог нормативно - правових актів Національного банку України політики винагороди у Товаристві (крім політики винагороди Голови та членів Наглядової ради Товариства) та забезпечення її щорічного перегляду, а також здійснення контролю за її реалізацією;
- 2.2.12. Затвердження звіту про винагороду членів Правління Товариства, вимоги до якого визначені нормативно-правовими актами Національного банку України;
- 2.2.13. Розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 2.2.14. Обрання та припинення повноважень голови та членів інших органів Товариства (у випадку їх створення), в тому числі ключових осіб;
- 2.2.15. Призначення та припинення повноважень (звільнення) головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора;
- 2.2.16. Затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, відповідальним актуарієм, головним внутрішнім аудитором, встановлення розміру їхньої оплати праці (винагороди), в тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 2.2.17. Здійснення контролю за діяльністю Правління Товариства, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора;
- 2.2.18. Здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності, а також оцінки відповідності кваліфікаційним вимогам Правління Товариства загалом та кожної особи, що входить до складу Правління Товариства зокрема, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, внутрішнього актуарія, головного внутрішнього аудитора, оцінки колективної придатності Правління Товариства, а також вжиття заходів з удосконалення діяльності Правління Товариства, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, внутрішнього актуарія, головного внутрішнього аудитора за результатами оцінки їх діяльності;
- 2.2.19. Затвердження порядку та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту/головного внутрішнього аудитора;
- 2.2.20. Затвердження звіту та висновків головного внутрішнього аудитора;
- 2.2.21. Здійснення контролю за своєчасністю надання (оприлюднення) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до чинного законодавства України, опублікування Товариством інформації про кодекс корпоративного управління Товариства, що використовується Товариством;
- 2.2.22. Затвердження річного звіту (регулярної інформації) Товариства як емітента цінних паперів;

- 2.2.23. Обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України;
- 2.2.24. Надання, у встановлених законодавством України випадках, пропозицій Загальним зборам акціонерів Товариства щодо підбору, призначення, перепризначення та припинення надання аудиторських послуг суб'єктом аудиторської діяльності;
- 2.2.25. Узгодження умов договору на надання аудиторських послуг та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності;
- 2.2.26. Призначення (обрання) суб'єкта аудиторської діяльності для небанківської фінансової групи з метою забезпечення проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності учасників фінансової групи та консолідованої звітності небанківської фінансової групи. Даний пункт Статуту застосовується у разі входження Товариства у небанківську фінансову групу та визначення Товариства відповідальною особою за подання звітності небанківської фінансової групи та проведення аудиту.
- 2.2.27. Затвердження рекомендацій Загальним збором за результатами розгляду аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності щодо фінансової звітності Товариства для прийняття рішення щодо нього;
- 2.2.28. Вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
- 2.2.29. Вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
- 2.2.30. Вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства, внесення змін до відомостей, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань щодо таких підрозділів, крім випадків, коли за рішенням Наглядової ради вирішення зазначених питань делеговано Правлінню Товариства;
- 2.2.31. Вирішення питань, передбачених чинним законодавством України, в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства;
- 2.2.32. Прийняття рішення про вчинення значного правочину у випадках, якщо вартість предмета такого правочину становить від 10 до 25 відсотків від вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, крім правочинів, що вчиняються Товариством у рамках провадження звичайної господарської діяльності, за умови їх вчинення на ринкових умовах;
- 2.2.33. Прийняття рішення про вчинення Товариством правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, у випадках, передбачених чинним законодавством України та цим Статутом, якщо ринкова вартість предмета такого правочину не перевищує 10 відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, крім правочинів, що вчиняються Товариством у рамках провадження звичайної господарської діяльності, за умови їх вчинення на ринкових умовах;
- 2.2.34. Визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 2.2.35. Прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 2.2.36. Надсилання в порядку, передбаченому чинним законодавством України, оферти акціонерам про придбання їх акцій особою (особами, що діють спільно), яка стала власником контрольного пакету акцій;
- 2.2.37. Прийняття рішення про проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства;
- 2.2.38. Затвердження положень про комітети Наглядової ради, якими регулюються питання утворення та діяльності зазначених комітетів;
- 2.2.39. Обрання, припинення повноважень корпоративного секретаря, встановлення строку його повноважень, затвердження умов трудового або оплатного цивільно-правового договору, що укладатиметься з ним, обрання особи, уповноваженої на підписання трудового або цивільно-правового договору з корпоративним секретарем;

- 2.2.40. Забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами;
- 2.2.41. Затвердження та контроль за виконанням бюджету Товариства, у тому числі фінансуванням виконання функцій управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, актуарної функції;
- 2.2.42. Забезпечення функціонування та контроль ефективності комплексної та адекватної системи управління ризиками, системи внутрішнього контролю Товариства, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та актуарної функції, в тому числі у разі передачі відповідних функцій на аутсорсинг, прийняття рішень про передачу функцій на аутсорсинг; розгляд звітів про результати здійснення моніторингу ефективності організації системи внутрішнього контролю, проведеного в межах діяльності другої та третьої ліній захисту, та прийняття за результатами розгляду рішення про здійснення /нездійснення відповідних заходів; розгляд звітів про результати виконання заходів, спрямованих на підвищення ефективності системи внутрішнього контролю, звітів про проведення щорічної самооцінки ефективності діяльності та прийняття рішення про досягнення або недосягнення поставлених у рішенні завдань, а також рішення щодо додаткових заходів у таких випадках;
- 2.2.43. Прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 2.2.44. Попередній розгляд положення (політики) про винагороду Голови та членів Наглядової ради Товариства;
- 2.2.45. Попередній розгляд звіту про винагороду Голови та членів Наглядової ради;
- 2.2.46. Затвердження та контроль дотримання кодексу поведінки (етики), політики виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів у Товаристві;
- 2.2.47. Запровадження та контроль функціонування механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Товаристві та реагування на такі повідомлення;
- 2.2.48. Визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Товариства;
- 2.2.49. 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);
- 2.2.50. Забезпечення відповідності вимогам законодавства обов'язків та повноважень Наглядової ради Товариства та Правління;
- 2.2.51. Затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність Правління Товариства, комітетів Наглядової ради, відповідального актуарія, підрозділів (або осіб, які виконують такі функції) з управління ризиками, з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, у тому числі порядок звітування перед Наглядовою радою Товариства;
- 2.2.52. Визначення переліку функцій та/або процесів, до виконання яких можуть залучатися інші особи на умовах аутсорсингу, а також визначення вимог до таких осіб;
- 2.2.53. Прийняття рішення щодо делегування головному ризик-менеджеру та головному комплаєнс-менеджеру накладення заборони (права вето) на рішення Правління та встановлення підстав (випадків) такої заборони;
- 2.2.54. Розгляд аудиторського звіту, підготовленого суб'єктом аудиторської діяльності за результатами аудиту фінансової звітності (консолідованої фінансової звітності) Товариства, та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;
- 2.2.55. Контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України, іншими органами, які відповідно до закону в межах своєї компетенції здійснюють нагляд за діяльністю страховиків, та суб'єктом аудиторської діяльності за результатами проведення аудиту фінансової звітності (консолідованої фінансової звітності) Товариства;
- 2.2.56. Визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та термінів виплати дивідендів у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів;
- 2.2.57. Прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, акціонером (учасником) яких є Товариство, затвердження їх статутів, а також щодо участі

- Товариства в юридичних особах, якщо частка страховика у статутному капіталі таких осіб становить 10 і більше відсотків статутного капіталу;
- 2.2.58. Затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними із Товариством особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю операцій із пов'язаними із Товариством особами, та контроль за його дотриманням;
- 2.2.59. Здійснення щорічної самооцінки ефективності діяльності Наглядової ради Товариства загалом та кожної особи, яка входить до складу Наглядової ради, зокрема, оцінки ефективності діяльності комітетів Наглядової ради Товариства (у разі їх створення), оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради, а також вжиття заходів для удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради за результатами такої оцінки;
- 2.2.60. Затвердження проекту плану добровільного виходу з ринку та/або проекту плану реорганізації;
- 2.2.61. Прийняття рішення про залучення Товариством субординованого боргу;
- 2.2.62. Забезпечення підтримання взаємодії з Національним банком України;
- 2.2.63. Вжиття заходів для запобігання виникненню конфліктів інтересів у Товариства та сприяти їх врегулюванню;
- 2.2.64. Вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із діючим законодавством України.
- 2.2.65. Надання згоди на набуття, відчуження та обтяження об'єктів нерухомості, а також будь-які інші інвестиції у нерухомість чи лізингові договори по нерухомості, коли вартість такого об'єкту нерухомості перевищує 0,1% - або у випадку із пакетом нерухомості 0,5% - суми балансу у річній фінансовій звітності Товариства;
- 2.2.66. Надання згоди на укладання угод про інвестиції у засоби Товариства та споруди, якщо вартість кожної інвестиції перевищує 0,1% або коли річна сумарна вартість перевищує 0,5% суми балансу у річному звіті Товариства. Не потребують одержання згоди Наглядової ради такі інвестиції, які вже передбачені затвердженим Наглядовою радою бюджетом;
- 2.2.67. Надання поруки, застави, гарантій, відповідальності чи інших зобов'язань (в особливості операції, які не відображені в балансі) Товариства, які виражені у грошовому еквіваленті або в найгіршому випадку перевищують 0,01 % власних коштів Товариства на день складання балансу. Дане положення не застосовується до забезпечення страхових ризиків у ході нормальної господарської діяльності Товариства;
- 2.2.68. Відкриття та припинення сфер діяльності (зміна обсягу ліцензії на страхування);
- 2.2.69. Встановлення загальних засад політики Товариства;
- 2.2.70. Затвердження загальних засад політики забезпечення участі у розподілі прибутку та пенсійних виплат посадовим особам Товариства;
- 2.2.71. Укладання договорів із підприємствами, в якому член Наглядової ради має суттєвий економічний інтерес;
- 2.2.72. Винесення рішення про притягнення до майнової відповідальності членів органів Товариства;
- 2.2.73. Надання згоди Правлінню на укладання договорів (угод) купівлі-продажу нерухомого майна;
- 2.2.74. Ухвалення рішень про створення спеціальних фондів Товариства;
- 2.2.75. Здійснення контролю за діяльністю Голови Правління та членів Правління - та виконання ними рішень Загальних Зборів.
- 2.3. Питання, віднесені до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть бути передані нею до компетенції інших органів Товариства, крім Загальних Зборів.
- 2.4. Посадові особи органів Товариства забезпечують членам Наглядової ради доступ до інформації в межах, передбачених чинним законодавством та Статутом Товариства.
- 2.5. Наглядова рада може утворювати (а у випадках, передбачених законодавством, в обов'язковому порядку утворює) з числа її членів комітет з питань аудиту, комітет з управління ризиками, комітет з питань винагород та призначень.
- Предмети відання комітетів Наглядової ради визначаються законодавством, а також внутрішніми нормативними документами Товариства.
- Висновки комітетів розглядаються Наглядовою радою в порядку, передбаченому для прийняття рішень Наглядової ради.

3. ОБРАННЯ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ. КОЛЕКТИВНА ПРИДАТНІСТЬ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

- 3.1. Членами Наглядової ради є фізичні особи, які мають повну дієздатність та не можуть бути одночасно членами Правління та/або корпоративним секретарем. Члени Наглядової ради не можуть обіймати інші посади в цьому Товаристві на умовах трудового договору (контракту).
- 3.2. Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.
- 3.3. Наглядова рада складається з Голови і членів Наглядової ради. Кількість членів Наглядової ради становить три особи. Одна й та сама особа може обиратися до складу Наглядової ради неодноразово.
- 3.4. До складу Наглядової ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (далі - представники акціонерів).
- 3.5. Члени Наглядової ради Товариства обираються Загальними зборами шляхом кумулятивного голосування, строком на 3 (три) роки. Голова та члени Наглядової ради Товариства, вступають на посаду після їх погодження Національним банком України. Наглядова рада є повноважною у випадку, якщо Національним банком України погоджено щонайменше два її члени, включаючи Голову Наглядової ради.
- 3.6. Порядок припинення повноважень та обрання нових членів Наглядової ради, а також заміни члена Наглядової ради – представника акціонера встановлюється чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та Положенням про Наглядову раду.
- 3.7. Акціонер, представник якого обраний членом Наглядової ради, може в будь-який момент замінити такого представника іншим представником. Для цього акціонер направляє Товариству письмове повідомлення про заміну свого представника. Повідомлення повинне містити інформацію, передбачену чинним законодавством України, а також відомості про нового представника акціонера в обсязі, який вимагається при поданні кандидатури до складу Наглядової ради для обрання Загальними зборами. У випадку, якщо член Наглядової ради є представником декількох акціонерів, повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонерів підписується всіма акціонерами, представником яких член Наглядової ради є.
- 3.8. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких є чинними, становить менше половини її загального складу, визначеного відповідно до вимог закону, Товариство протягом трьох місяців має скликати Загальні збори для обрання повного складу наглядової ради акціонерного товариства.
- 3.9. Право висувати кандидатів для обрання до складу Наглядової ради мають акціонери Товариства та Наглядова рада. Порядок подання пропозицій щодо кандидатів в члени Наглядової ради Товариства регулюється Законом України «Про акціонерні товариства».
- 3.10. Кількість кандидатів, запропонованих одним акціонером та/або Наглядовою радою не може перевищувати кількісний склад Наглядової ради.
- 3.11. Кандидати, які висувуються для обрання до складу Наглядової ради мають відповідати нижчезазначеним вимогам:
- не мати судимості;
 - мати бездоганну ділову репутацію;
 - мати вищу освіту;
 - не мати конфлікту інтересів;
 - володіти сукупністю знань, професійним та управлінським досвідом у обсязі потрібному для належного виконання посадових обов'язків з урахуванням типу, розміру, особливостей діяльності, бізнес-моделі Товариства, характеру й обсягів фінансових послуг, профілю ризику та діяльності фінансової групи, до якої входить Товариство, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності.
- 3.12. Кандидат, якого висунули для обрання до складу Наглядової ради Товариства, має право у будь-який час зняти свою кандидатуру, повідомивши про це Товариство.

- 3.13. Головою Наглядової ради Товариства не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був головою Правління.
- 3.14. Голова та члени Наглядової ради Товариства, вступають на посаду після їх погодження Національним банком. З метою забезпечення безперервності у діяльності Товариства, до погодження членів Наглядової ради у кількості, мінімально необхідній для кворуму на засіданнях Наглядової ради, питання, віднесені до компетенції Наглядової ради вирішуються Загальними зборами акціонерів.
- 3.15. Голова та члени Наглядової ради протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам (вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності), встановленим Національним банком. Голова Наглядової ради та члени Наглядової ради зобов'язані мати вищу освіту, бездоганну ділову репутацію, володіти професійними знаннями для виконання своїх обов'язків.
- Не менше половини складу Наглядової ради Товариства, включаючи Голову Наглядової ради, має бути сформовано з осіб, які мають досвід роботи у фінансовому секторі не менше трьох років.
- 3.16. З кожним членом Наглядової ради укладається цивільно-правовий договір. Цивільно-правовий договір може бути оплатним чи безоплатним. Договір, що укладається з членом Наглядової ради від імені Товариства, підписує особа, уповноважена на таке підписання Загальними зборами Товариства.
- 3.17. Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його погодження Національним банком.
- 3.18. Голова Наглядової ради обирається Загальними зборами.
- 3.19. Голова Наглядової ради організовує її роботу, здійснює контроль за реалізацією плану роботи, затвердженого Наглядовою радою, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, затверджує порядок денний засідань, організовує ведення протоколів засідань Наглядової ради, готує доповідь та звітує перед Загальними зборами Акціонерів про діяльність Наглядової ради, загальний стан Товариства та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети Товариства, укладає від імені Товариства контракти з Головою та Члени Правління, здійснюють інші повноваження, передбачені Статутом Товариства та цим Положенням.
- 3.20. У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень (хвороба, відрядження, відпустка, тощо) його повноваження тимчасово здійснює один із членів Наглядової Ради за її рішенням.
- 3.21. У випадку якщо Національним банком України Голова або член Наглядової ради не погоджений на посаду та/або встановлено ознаку небездоганної ділової репутації Голови та/або члена Наглядової ради, останній повинен негайно скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Товариству. При цьому, у випадку отримання Товариством повідомлення від Національного банку України та/або від Голови/члена Наглядової ради про непогодження на посаду Голови/члена Наглядової ради договір з такою особою припиняється на наступний день, після отримання повідомлення.
- 3.22. У разі заміни члена Наглядової ради – представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Товариством письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний член Наглядової ради. До виконання обов'язків члена Наглядової ради новий член приступає після отримання погодження його кандидатури від Національного банку України.
- Повідомлення про заміну члена Наглядової ради – представника акціонера повинно містити інформацію про нового члена Наглядової ради, який призначається на заміну відкликаною (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера (акціонерів), розмір пакета акцій, що йому належить або їм сукупно належить).
- Порядок здійснення повідомлення про заміну члена Наглядової ради – представника акціонера може бути визначений Наглядовою радою Товариства.
- 3.23. 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 акціонерів простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій. Положення цього пункту не застосовується до права акціонера (акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради, замінити такого представника – члена Наглядової ради.

3.24. Наглядова рада Товариства (її члени) повинні мати колективну придатність, тобто наявність у членів Наглядової ради Товариства спільних/сукупних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному (достатньому) для розуміння всіх аспектів діяльності Товариства, адекватної оцінки ризиків, на які Товариство може наражатися, прийняття виважених рішень, а також для забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Товариства в цілому з урахуванням функцій, покладених на Наглядову раду законом, Статутом Товариства та його внутрішніми документами.

3.25. Наглядова рада повинна мати колективну придатність, яка:

1) дає змогу забезпечити ефективне управління та контроль за діяльністю Товариства з урахуванням розміру Товариства, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Товариством операцій, організаційної структури та профілю ризику;

2) враховує особливості діяльності Товариства з урахуванням критеріїв значимості.

3.26. Спільні/сукупні знання, навички та професійний та управлінський досвід членів Наглядової ради Товариства мають бути достатніми для розуміння всіх аспектів діяльності Товариства, адекватної оцінки ризиків, на які Товариство може наражатися, прийняття виважених рішень, а також для забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Товариства в цілому з урахуванням функцій, покладених на Наглядову раду законом, Статутом Товариства та його внутрішніми документами.

3.27. Наглядова рада Товариства для визначення колективної придатності, за необхідності, може затвердити матрицю профілю Наглядової ради, яка включає:

1) кваліфікаційні вимоги Національного банку до професійної придатності, визначені нормативно-правовим актом з питань авторизації надавачів фінансових послуг та умов здійснення ними діяльності;

2) критерії, яким має відповідати член Наглядової ради та які визначені у відповідних внутрішніх документах Товариства з урахуванням розміру Товариства, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Товариством операцій, організаційної структури та профілю ризику Товариства, а також урахує критерії значимості Товариства.

3.28. Наглядова рада Товариства оцінює колективну придатність членів (кандидатів у члени) Наглядової ради з урахуванням індивідуальної участі членів Наглядової ради в таких напрямках:

1) загальне управління:

- створення/функціонування адміністративної функції, системи внутрішнього контролю, підбору персоналу;

- оцінювання придатності членів Наглядової ради Товариства;

- створення політики та процедури навчання та підвищення кваліфікації членів Наглядової ради;

- створення політики та формування підходів до формування винагород;

- планування передачі повноважень;

2) управління ризиками, комплаєнсу, актуарної функції, внутрішнього контролю:

- визначення та дотримання стратегії з управління ризиками, ризик-апетиту, лімітів ризиків;

- дотримання платоспроможності, обов'язкових вимог щодо фінансових показників;

- створення незалежної функції з управління ризиками та/або оцінювання такого створення, функціонування та ефективності;

- розроблення та дотримання процедур і заходів з управління ризиками;

- дотримання законодавства України щодо управління ризиками;

- функціонування бухгалтерського обліку страхових послуг;

- забезпечення складання та подання регуляторної та іншої звітності;
 - створення функції компласнсу та/або оцінювання такого створення, функціонування та ефективності;
 - розроблення та дотримання положення компласнсу та відповідні процедури і заходи;
 - розроблення та впровадження механізмів повідомлення про порушення;
 - визначення політики з андерайтингу, перестрахування;
 - створення актуарної функції та/або оцінювання такого створення, функціонування та ефективності;
 - розроблення та дотримання політики формування технічних резервів, перевірки адекватності технічних резервів і достатності резервів збитків;
 - створення системи внутрішнього контролю та/або оцінювання такого створення, функціонування та ефективності;
 - розроблення та/або нагляд за виконанням річного плану внутрішнього аудиту;
- 3) управління, стратегії та прийняття рішень:
- управління процесами та завданнями і можливість сприяти належному виконанню;
 - послідовність думок та дій і прийняття рішень відповідно до власних переконань;
 - розвиток корпоративної культури;
 - ефективне здійснення контрольної діяльності;
 - дотримання соціальних, етичних та професійних стандартів;
 - залучення зовнішніх експертів;
 - розвиток та дотримання стратегії та бізнес-моделі;
 - виявлення та використання можливостей для підвищення стійкості бізнесу;
 - забезпечення реалізації страхових продуктів їх цільовій аудиторії;
 - визначення довгострокових інтересів Товариства під час оцінки страхових продуктів та ринків, на яких Товариство здійснює діяльність;
 - комунікація щодо стратегії, політики та завдань у Товаристві зрозумілим та прозорим способом;
 - належна зовнішня комунікація та розуміння її адресатів;
 - організація внутрішніх процесів і прийняття рішень у цілому;
 - контроль за виконавцями;
 - забезпечення регулярного проведення засідань;
 - запитування додаткової інформації для належного прийняття рішень;
 - забезпечення дослідження альтернативних варіантів дій під час прийняття рішень;
 - виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів у процесі прийняття рішень;
 - належна оцінка відповідності прийнятих рішень стратегії Товариства і дотримання плану діяльності Товариства.

3.29. Додатковими критеріями для оцінки колективної придатності членів Наглядової ради може бути оцінювання індивідуальних строків членів Наглядової ради в частині строку здійснення повноважень в Наглядовій ради Товариства.

3.30. Результати оцінювання колективної придатності Наглядової ради документуються та ґрунтуються на:

- 1) висновках, здійснених, включаючи відомості про практичний професійний досвід особи та її особисті досягнення;
- 2) наявності теоретичних знань, отриманих шляхом професійного розвитку, які підтверджені документально та можуть свідчити про рівень компетенції особи (відомостях у трудовій книжці/електронній трудовій книжці, дипломах, сертифікатах, свідоцтвах, кваліфікаційних посвідченнях, інших документах, отриманих на попередніх місцях роботи та в процесі професійного розвитку у Товаристві).

4. ЗАСІДАННЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ. ЗБЕРІГАННЯ ТА НАДАННЯ ДОСТУПУ ДО МАТЕРІАЛІВ ЗАСІДАНЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

4.1. Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради, члена

Наглядової ради, Правління або його члена. Засідання Наглядової ради проводяться з періодичністю, встановленою Статутом Товариства, або у разі необхідності.

4.2. Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини членів Наглядової ради від її кількісного складу.

4.3. Наглядова рада набуває повноважень приймати рішення з усіх питань її порядку денного після погодження Національним банком України більшості її складу, визначеного Загальними зборами.

До погодження Національним банком всіх обраних Загальними зборами членів Наглядової ради, рішення приймаються нею лише тоді, коли за них проголосували всі погоджені Національним банком члени Наглядової ради.

Після погодження Національним банком всіх членів Наглядової ради рішення приймаються нею у порядку, передбаченому Статутом Товариства та цим Положенням.

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

4.5. Голова Наглядової ради повинен, якомога швидше, повідомити про засідання Наглядової ради не менше, ніж за 2 (два) календарних дні до його скликання. У разі необхідності в скликанні термінового засідання Наглядової ради, повідомлення про проведення може бути направлено членам Наглядової ради та учасникам в день проведення такого засідання. В день скликання засідання, членам Наглядової ради повинен бути наданий порядок денний, а також документи, проекти документів, що будуть розглядатись на засіданні.

4.6. У випадках, визначених Законом України «Про страхування» регулятор Товариства – Національний банк України, має право прийняти рішення про скликання Наглядової ради Товариства в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України.

4.7. Місце проведення засідання Наглядової ради визначається Головою Наглядової ради за погодженням з членами Наглядової ради.

4.8. Засідання Наглядової ради можуть проводитися шляхом проведення засідань у форматі аудіо- чи відео- конференцій. Порядок проведення засідань у зазначених форматах та прийняття на них рішень визначаються положенням про Наглядову раду Товариства.

4.9. Засідання Наглядової ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал.

4.10. Порядок скликання та проведення засідань встановлюється Статутом Товариства та цим Положенням.

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

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

4.13. На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління та інші визначені нею особи, зокрема, особи, уповноважені трудовим колективом.

4.11. Рішення на засіданнях Наглядової ради приймаються шляхом голосування простою більшістю голосів. При рівності голосів голос Голови Наглядової ради є вирішальним. Рішення Наглядової ради оформляються протоколами, які виготовляються протягом 5 (п'яти) робочих днів та підписуються Головою Наглядової ради та Корпоративним секретарем.

У разі обрання на засіданні Наглядової ради Головуючого та секретаря, - такий протокол засідання Наглядової ради підписується обраними Головуючим та секретарем.

4.12. Протокол засідання Наглядової ради може складатися у формі електронного документа, на який накладаються кваліфіковані електронні підписи Голови Наглядової ради та Корпоративного секретаря (секретаря такого засідання).

- 4.13. Наглядова рада може приймати рішення шляхом опитування письмово без проведення засідання (заочне голосування) за умови, що жоден член Наглядової ради не висловився проти такого способу прийняття рішення протягом 5-ти (п'яти) робочих днів після направлення письмових документів. У разі проведення засідання Наглядової ради шляхом опитування (заочного голосування), заповнені та підписані членами Наглядової ради бюлетені надсилаються Корпоративному секретарю Товариства, який визначає результати засідання шляхом опитування. Протокол засідання Наглядової ради, проведеного шляхом опитування (заочного голосування), підписується Головою Наглядової ради та Корпоративним секретарем Товариства.
- 4.14. Засідання Наглядової ради очолює Голова Наглядової ради. У випадку його відсутності, засідання очолює один з членів Наглядової ради за згодою інших членів Наглядової ради.
- 4.15. Засідання Наглядової ради проводяться українською та/або англійською мовою.
- 4.15. У протоколах кожного засідання Наглядової ради мають бути коротко викладені всі прийняті та/чи узгоджені рішення на засіданні. За наполяганням учасників засідання Наглядової ради у протоколах Наглядової ради мають бути занотовані коротко їх висловлювання.
- 4.23. Протоколи Наглядової ради складаються українською або українською та англійською мовами.
- Корпоративний секретар готує протокол засідання Наглядової ради протягом 5 (п'яти) робочих днів після проведення засідання. Проект протоколу Наглядової ради надсилається Голові Наглядової ради для попереднього схвалення.
- 4.24. Після проведення засідання Наглядової ради збереження матеріалів та протоколу засідань забезпечується Правлінням Товариства. Члени Наглядової ради мають право вільного доступу до матеріалів та протоколів засідань Наглядової ради. Акціонери Товариства мають право доступу до протоколів засідань Наглядової ради у порядку, встановленому чинним законодавством України та Статутом Товариства. Інші особи мають право доступу до матеріалів та протоколів засідань Наглядової ради за рішенням Наглядової ради.
- 4.25. Для забезпечення виконання Наглядовою радою та її членами їх повноважень посадові особи забезпечують членам Наглядової ради доступ до будь-якої інформації та документів Товариства.
- 4.26. Голова або відповідний член Наглядової ради підтримують регулярну комунікацію з Головою Правління Товариства з питань стратегії Товариства, господарської діяльності та ризик-менеджменту Товариства.
- 4.27. Протоколи засідань Наглядової ради зберігаються протягом всього строку діяльності Товариства. Працівники Товариства, які мають доступ до протоколів та документів Наглядової ради, несуть відповідальність за розголошення конфіденційної інформації. Конфіденційна інформація визначається Наглядовою радою і фіксується у протоколі засідання Наглядової ради. Рішення, прийняті Наглядовою радою, є обов'язковими для виконання членами Наглядової ради, Головою Правління, Правлінням, структурними підрозділами та працівниками Товариства.
- 4.28. Контроль за виконанням рішень, прийнятих Наглядовою радою, здійснює Голова Наглядової ради та/або за його дорученням, Корпоративний секретар Наглядової ради.

5. КОМІТЕТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ТА КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР

- 5.1. Наглядова рада може утворювати комітети з числа її членів:
- комітет з питань аудиту;
 - комітет з управління ризиками,
 - комітет з питань винагород та призначень (далі – Комітети).
- Комітети очолюють члени Наглядової ради Товариства.
- 5.2. Предмети відання Комітетів визначаються законами та відповідними Положеннями.
- 5.3. Висновки комітетів розглядаються Наглядовою радою в порядку, передбаченому для прийняття рішень Наглядової ради.

- 5.4. Корпоративний секретар обирається та повноваження його припиняються Наглядовою радою. Строк повноважень корпоративного секретаря встановлюється Наглядовою радою.
- 5.5. Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Товариства з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Товариства щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені чинним законодавством України.
- 5.6. З корпоративним секретарем укладається трудовий або цивільно-правовий договір, який може бути виключно оплатним. Умови такого договору затверджуються Наглядовою радою. Договір від імені Товариства підписується особою, уповноваженою Наглядовою радою.
- 5.7. Порядок роботи, права та обов'язки корпоративного секретаря, а також порядок виплати йому винагороди визначаються чинним законодавством України, Статутом Товариства, Положенням про Корпоративного секретаря, яке затверджується рішенням Наглядової ради, та договором, укладеним з ним.

6. КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ

- 6.1. Наглядова рада затверджує будь-які угоди, укладені між членами Наглядової ради або членами Правління та Товариством, а також угоди між Товариством та третьою стороною, в яких члени Наглядової ради чи члени Правління можуть мати інтереси, що суперечать інтересам Товариства.
- 6.2. Член Наглядової ради чи Правління не може голосувати з приводу будь-якої справи проти нього чи проблеми, що стосується угоди між ним та відповідної особи. Жоден член Правління та Наглядової ради не може голосувати з приводу питання угоди між Товариством та третьою стороною, де він/вона може мати інтереси, що суперечать інтересам Товариства.
- 6.3. Всі члени Наглядової ради, у тому числі члени, що пізніше приєдналися до її складу, повинні ознайомитися із цим Положенням.
- 6.4. Члени Наглядової ради зобов'язані негайно повідомляти Наглядовій раді та/або Акціонерам інформацію про будь-який конфлікт інтересів або про ділові стосунки, які можуть впливати на прийняття рішення або інших рекомендацій щодо використання права голосу, а також про заходи, які він (вони) здійснив (-ли) для запобігання та врегулювання конфлікту інтересів.

7. ВИНАГОРОДА ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

- 7.1. За рішенням Загальних зборів акціонерів, членам Наглядової ради у період виконання ними своїх обов'язків компенсуються витрати, пов'язані із виконанням функцій члена Наглядової ради та може виплачуватись винагорода відповідно до умов укладеного цивільно-правового договору.
- 7.2. Винагорода членам Наглядової ради сплачується відповідно до Положення про винагороду членів Наглядової ради, затвердженого Загальними зборами Товариства та умов цивільно-правових договорів, укладених з Головою та членами Наглядової ради.
- 7.3. Винагорода Голові та членам Наглядової ради нараховується з дати вступу на посаду після їх погодження і Національним банком України, а саме з наступного дня за днем отримання Товариством повідомлення від Національного банку України про погодження на посаду Голови та члена Наглядової ради.
- 7.4. Членам Наглядової ради можуть бути компенсовані витрати у зв'язку з службовими відрядженнями, які в тому числі включають добові за час перебування у відрядженні, вартість проїзду до місця призначення і назад та витрати по найму жилого приміщення в порядку і розмірах, встановлених чинним законодавством України або внутрішніми документами Товариства.

8. ПРИПИНЕННЯ ПОВНОВАЖЕНЬ ЧЛЕНА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

- 8.1. За рішенням Загальних зборів Товариства повноваження членів Наглядової ради можуть бути у будь-який час та з будь-яких підстав припинені або члени Наглядової ради можуть бути тимчасово відсторонені від виконання своїх повноважень. У разі припинення

повноважень члена Наглядової ради за рішенням Загальних зборів Товариства відповідний договір із цією особою вважається автоматично припиненим.

8.2. Повноваження члена Наглядової ради припиняються без прийняття рішення Загальними зборами акціонерів:

- 1) за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Товариства за два тижні;
- 2) за його бажанням у разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;
- 3) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;
- 4) у разі набрання законної сили рішенням суду відповідно до частини другої статті 73 Закону України «Про акціонерні товариства» та/або рішенням суду, за яким члена наглядової ради визнано винним у порушенні статті 89 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 5) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- 6) у разі отримання Товариством письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера;
- 7) у випадках, передбачених частиною третьою статті 88 Закону України «Про акціонерні товариства».

У разі коли член Наглядової ради протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, визначеним Положенням про Наглядову раду, він повинен скласти свої повноваження шляхом подання відповідного письмового повідомлення Товариству;

8) в інших випадках, передбачених законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, що встановлюють вимоги до бездоганної ділової репутації та погодження на посаду члена Наглядової ради Товариства.

У разі коли член Наглядової ради протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, визначеним в нормативних актах Національного банку України, має ознаки небездоганної репутації, не погоджений Національним банком України на посаду, він повинен скласти свої повноваження шляхом подання відповідного письмового повідомлення Товариству.

9. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

9.1. Член Наглядової ради Товариства несе персональну відповідальність за невиконання рішень Загальних зборів учасників Товариства, Статуту, цього Положення, інших внутрішніх документів Товариства, якщо вони не суперечать чинному законодавству України та Статуту Товариства.

9.2. Член Наглядової ради зобов'язаний зберігати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію Товариства, за розголошення яких член Наглядової Ради несе особисту відповідальність згідно з чинним законодавством України.

10. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

10.1. Це Положення набуває чинності із дати його затвердження Загальними зборами учасників Товариства.

10.2. Зміни та доповнення до цього Положення, або його нова редакція, можуть вноситися на розгляд Загальних зборів учасників органами управління та контролю Товариства та набувають чинності після їх затвердження Загальними зборами учасників.