ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Загальних зборів акціонерів
Приватного акціонерного товариства
«Страхові гарантії України»
від 04 вересня 2026 року
Протокол № 57 від 04.09.2026 року

ПОЛОЖЕННЯ
про Генерального директора

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СГУ»

Київ - 2026

Розділ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Дане Положення про Генерального директора (далі – Положення) ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СГУ» (далі - Товариство) розроблено у відповідності до чинного законодавства України, Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СГУ» (далі – Статут).

1.2. Положення визначає правовий статус, строк повноважень, порядок обрання та організацію роботи Генерального директора Товариства (далі – Генерального директора), а також його права, обов'язки та відповідальність.

1.3. Положення затверджується Загальними зборами і може бути змінено та доповнено лише за рішенням Загальних зборів.

Розділ 2. ПРАВОВИЙ СТАТУС ГЕНЕРАЛЬНОГО ДИРЕКТОРА

2.1. Генеральний директор є одноосібним виконавчим органом Товариства, який здійснює керівництво його поточною діяльністю та організовує виконання рішень Загальних зборів Товариства.

2.2. Генеральний директор Товариства в своїй діяльності керується законодавством, Статутом, цим та іншими положеннями Товариства та рішеннями Загальних зборів.

2.3. Завдання Генерального директора полягає у здійсненні керівництва поточною діяльністю Товариства, що передбачає його відповідальність за реалізацію цілей, стратегії та політики Товариства.

2.4. Генеральний директор вирішує питання діяльності Товариства в межах своєї компетенції, в тому числі, здійснює повноваження ради директорів в однорівневій структурі управління.

2.5. Компетенція Генерального директора визначається чинним законодавством України, Статутом Товариства, цим та іншими внутрішніми положеннями Товариства.

Розділ 3. ОБРАННЯ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДИРЕКТОРА

3.1. Генеральний директор обирається Загальними зборами з числа фізичних осіб, які мають цивільну дієздатність, та кандидатури яких відповідають вимогам чинного законодавства України, Статуту Товариства та цього Положення.

3.2. Генеральний директор не може одночасно здійснювати повноваження інших посадових осіб Товариства.

3.3. Генеральним директором не може бути особа, якій згідно із чинним законодавством України заборонено обіймати посади в органах управління господарських товариств або здійснювати діяльність, яка є предметом діяльності Товариства.

3.4. Генеральний директор не може займати інші посади в Товаристві, очолювати структурні підрозділи Товариства та виконувати обов’язки головного бухгалтера Товариства.

3.5. Кандидати, які висуваються для обрання на посаду Генерального директора, мають відповідати нижчезазначеним вимогам:

3.5.1. Мати повну вищу освіту.

3.5.2. Мати необхідний рівень знань щодо принципів корпоративного управління.

3.5.3. Мати бездоганну ділову репутацію.

3.5.4. Не має незнятої або непогашеної в установленому законом порядку судимості за вчинення кримінальних правопорушень.

3.5.5. Не позбавлена згідно із вироком або рішенням суду, що набрало законної сили, права обіймати керівні посади або займатися діяльністю, пов'язаною з управлінням юридичними особами.

3.5.6. Не перебуває під дією персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), застосованих відповідно до Закону України «Про санкції» або рішень уповноважених міжнародних організацій, або має прямі/опосередковані зв'язки з країною-агресором.

3.5.7. Не має офіційно підтверджений статус особи, яка вчинила корупційне або пов’язане з корупцією правопорушення, протягом останніх 3 (трьох) років з дня набрання відповідним рішенням суду законної сили.

3.5.8. Протягом останніх 3 (трьох) років не була керівником, членом виконавчого органу або кінцевим бенефіціарним власником юридичної особи, яку було визнано банкрутом або ліквідовано у зв'язку з неплатоспроможністю, якщо буде доведено її особисту вину у доведенні компанії до банкрутства.

3.5.9. Протягом останніх 3 (трьох) років не була визнана рішенням суду винною в порушенні статті 89 Закону України «Про акціонерні товариства».

3.7. Висування кандидатів на посаду Генерального директора здійснюється акціонерами Товариства або їх представниками, а також Генеральним директором шляхом подання письмових пропозицій до проекту порядку денного Загальних зборів у встановленому порядку.

3.8. Письмова пропозиція щодо кандидатури на посаду Генерального директора повинна містити наступні відомості:

- прізвище, ім’я, по батькові кандидата;
- паспортні дані та реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи;
- письмову заяву кандидата про прийняття на роботу на посаду Генерального директора;
- інформацію про кандидата, що включає інформацію про його освіту та досвід попередньої роботи;
- інші відомості відповідно до вимог чинного законодавства України, а також ті, які підтверджують відповідність кандидата вимогам чинного законодавства України, Статуту Товариства та цього Положення.

Інформація щодо кандидата повинна надаватися в обсязі, необхідному для повної оцінки переваг та недоліків кандидата.

3.9. Рішення про обрання на посаду Генерального директора приймається Загальними зборами.

3.10. Особа, яка скликає Загальні збори, має право запрошувати кандидатів на посаду Генерального директора на Загальні збори під час розгляду питання щодо їх обрання.

3.11. З Генеральним директором укладається трудовий контракт, який передбачає права, обов'язки, відповідальність сторін, підстави дострокового припинення та наслідки розірвання контракту тощо.

Умови трудового контракту затверджуються Загальними зборами одночасно із прийняттям рішенням про обрання Генерального директора. Контракт з Генеральним директором від імені Товариства протягом 3 (трьох) днів з дати його призначення підписує особа, уповноважена на це Загальними зборами Товариства.

Розділ 4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДИРЕКТОРА

4.1. Генеральний директор в межах своєї компетенції, встановленої чинним законодавством України, Статутом, цим та іншими положеннями Товариства здійснює поточне (оперативне) керівництво Товариством, організує його виробничо-господарську, соціально-побутову та іншу діяльність, забезпечує виконання завдань Товариства, передбачених його Статутом та рішеннями органів управління Товариства.

4.2. Генеральний директор зобов’язаний:

4.2.1. Неухильно дотримуватись вимог щодо його діяльності на посаді Генерального директора, встановлених чинним законодавством України, Статутом та цим Положенням.

4.2.2. Діяти у такий спосіб, який, на його добросовісне переконання, з найбільшою ймовірністю сприятиме досягненню успішних результатів діяльності Товариства на користь усіх його акціонерів.

4.2.3. В межах своїх повноважень виконувати рішення Загальних зборів.

4.2.4. Дотримуватися встановлених чинним законодавством України, Статутом та внутрішніми положеннями в Товаристві правил та процедур.

4.2.5. Діяти з розумним ступенем обачності, професійності та старанності.

4.2.6. Звітувати перед Загальними зборами про свої дії, якщо ним було допущено невиконання чи неналежне виконання обов'язків щодо управління Товариством або розпорядження його майном.

4.2.7. Щорічно звітувати перед Загальними зборами щодо своєї діяльності та фінансово-господарської діяльності Товариства.

4.2.8. Своєчасно надавати внутрішнім та зовнішнім аудиторам Товариства повну і достовірну інформацію про діяльність та фінансовий стан Товариства.

4.2.9. Діяти в інтересах Товариства добросовісно, розумно та не перевищувати свої повноваження. Обов’язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які були б у особи на такій посаді за подібних обставин.

4.2.10. Уникати конфлікту інтересів, зокрема, уникати ситуацій, в яких у них існує або може виникнути прямий чи опосередкований інтерес щодо використання майна, інформації або можливостей Товариства, якщо такий інтерес суперечить або може суперечити інтересам Товариства та якщо задоволення такого інтересу призводить чи може призвести до заподіяння шкоди Товариству.

4.2.11. Не отримувати від третіх осіб винагороду (виплати, винагороди та інші блага) за виконання функцій і повноважень Генерального директора або за вчинення дій чи бездіяльності.

4.2.12. Виконувати свої обов’язки особисто. Генеральний директор не має права доручати виконання своїх обов’язків іншим особам, крім випадків передбачених чинним законодавством України, Статутом, цим та іншими положеннями Товариства.

4.2.13. Представляти інтереси Товариства перед підприємствами, установами та організаціями будь-якої форми власності.

4.2.14. Дотримуватися всіх встановлених у Товаристві правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати конфіденційну та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій Генерального директора, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб.

4.2.15. Виконувати інші обов’язки передбачені Статутом, цим та іншими положеннями Товариства.

4.3. Загальні збори Товариства зобов’язані:

4.3.1. Створювати Генеральному директору всі умови, необхідні для продуктивної праці та виконання ним своїх обов’язків.

4.3.2. Не втручатися в оперативно-розпорядчу діяльність Генерального директора, крім випадків, передбачених чинним законодавством України, Статутом, цим та іншими положеннями Товариства.

4.3.3. Не обмежувати компетенцію та права Генерального директора, які передбачені Статутом та цим Положенням.

4.3.4. Виконувати інші обов’язки, передбачені Статутом, цим та іншими положеннями Товариства.

4.4. Загальні збори Товариства мають право:

4.4.1. Вимагати від Генерального директора надання поточної інформації про діяльність Товариства, про стан виконання рішень Загальних зборів, а також достроково звітувати про свої

дії, якщо ним було допущено невиконання чи неналежне виконання обов'язків щодо управління Товариством або розпорядження його майном.

4.4.2. Загальні збори мають інші права, передбачені Статутом Товариства на внутрішніми положеннями Товариства.

4.5. Генеральний директор в межах своєї компетенції та у випадках, передбачених Статутом Товариства та внутрішніми положеннями Товариства, без довіреності має право:

4.5.1. Скликати наради за участю визначених ним працівників Товариства, визначати їх порядок денний та головувати на них.

4.5.2. В межах власної компетенції видавати накази та письмові та усні розпорядження та вказівки з трудових та поточних питань діяльності Товариства, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства.

4.5.3. Підписувати колективний договір, зміни та доповнення до нього.

4.5.4. Представляти інтереси Товариства та вчиняти від його імені юридичні дії в межах власної компетенції.

4.5.5. Видавати довіреності на здійснення повноважень, що відносяться до компетенції Генерального директора.

4.5.6. Розпоряджатися коштами та майном Товариства в межах, визначених Статутом, рішеннями Загальних зборів.

4.5.7. Відкривати та закривати рахунки у банківських установах.

4.5.8. Підписувати довіреності, договори та інші документи від імені Товариства, рішення про укладення (видачу) яких прийнято уповноваженим органом Товариства в межах його компетенції відповідно до положень Статуту Товариства.

4.5.9. Наймати та звільняти працівників Товариства, вживати до них заходи заохочення та накладати стягнення відповідно до чинного законодавства України, Статуту Товариства та внутрішніх документів Товариства.

4.5.10. Вносити питання на розгляд Загальних зборів Товариства, брати участь у Загальних зборах Товариства.

4.5.11. Призначати заступників Генерального директора та розподіляти між ними обов’язки.

4.5.12. Підписувати фінансову та іншу звітність, подання якої Товариством до відповідних органів передбачено законодавством та нормативно-правовими документами відповідних органів України.

4.5.13. Отримувати справедливу винагороду за виконання функцій Генерального директора, розмір якої встановлюється Загальними зборами. Інформація про індивідуальний або сукупний розмір та форму винагороди Генерального директора оприлюднюється у річному звіті Товариства.

4.5.14. Здійснювати інші функції, які необхідні для забезпечення нормальної роботи Товариства, згідно з чинним законодавством України, Статутом Товариства та внутрішніми документами Товариства.

4.5.15. Вирішувати інші питання в межах своєї компетенції, а також за дорученням Загальних зборів.

4.6. У разі тимчасової відсутності через відрядження, відпустку, тимчасову непрацездатність тощо Генеральний директор видає наказ, у якому визначає особу з числа працівників Товариства, якій він тимчасово передає власні повноваження, та обсяг повноважень, що передаються. Обов’язки Генерального директора у разі його відсутності може виконувати один з заступників Генерального директора (у разі його призначення) згідно з розподілом обов’язків, який затверджується Генеральним директором, або за його дорученням.

4.7. Генеральний директор має право першого підпису фінансових документів, яке застосовується ними з урахуванням вимог чинного законодавства України, Статуту Товариства та цього Положення.

Розділ 5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДИРЕКТОРА

5.1. Генеральний директор несе відповідальність за невиконання або не належне виконання своїх обов'язків відповідно до чинного законодавства України, Статуту Товариства цього Положення, а також трудового контракту.

5.2. Генеральний директор несе персональну, передбачену чинним законодавством України, відповідальність за дотримання ним законодавства та нормативно-правових документів України при використанні права першого підпису фінансових документів, правильність оформлення та своєчасність подання фінансової та іншої звітності, подання якої Товариством до відповідних органів передбачено чинним законодавством України та знаходиться в межах їх компетенції.

5.3. Генеральний директор несе передбачену чинним законодавством України відповідальність за розголошення конфіденційної (інсайдерської) інформації Товариства.

5.4. Генеральний директор несе повну матеріальну відповідальність за шкоду, заподіяну Товариству внаслідок порушення ним вимог законодавства, Статуту та внутрішніх положень Товариства та відшкодовує збитки, заподіяні ним Товариству, у розмірах і порядку, встановлених чинним законодавством України.

5.5. Генеральний директор не несе відповідальності за негативні наслідки для Товариства (збитки, неодержання прибутку, зниження або недосягнення результатів, що передбачені планами Товариства тощо), якщо причинами цього стали рішення Загальних зборів.

5.6. Товариство має право звернутися з позовом до Генерального директора про відшкодування завданих Товариству збитків у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

5.7. Генеральний директор несе відповідальність за виконання або невиконання рішень Загальних зборів, а також за результати його діяльності. Генеральний директор зобов’язаний надавати Загальним зборам звіт про свою роботу та будь-яку іншу інформацію про результати його діяльності.

5.8. Генеральний директор несе персональну відповідальність за дотримання всіх встановлених у Товаристві правил та процедур, пов'язаних із режимом безпеки та збереженням інформації з обмеженим доступом, а також за забезпечення захисту та збереження конфіденційної інформації та комерційної таємниці, яка може міститься у протоколах та матеріалах Загальних зборів акціонерів, тощо.

5.9. Порядок притягнення Генерального директора до відповідальності регулюється чинним законодавством України.

Розділ 6. СТРОК ПОВНОВАЖЕНЬ ДИРЕКТОРА

6.1. Строк повноважень Генерального директора встановлюється Загальними зборами відповідно до законодавства України та Статуту Товариства.

6.2. Повноваження Генерального директора можуть бути припинені у порядку та випадках, передбачених чинним законодавством України, Статутом Товариства та трудовим контрактом, що укладається з ним.

6.3. Рішення про припинення повноважень Генерального директора приймається Загальними зборами з одночасним прийняттям рішення про обрання Генерального директора або особи, яка виконуватиме його повноваження.

6.4. Генеральний директор може призначатись на посаду необмежену кількість разів.

Розділ 7. ЗВІТНІСТЬ ДИРЕКТОРА

7.1. Генеральний директор є підзвітним Загальним зборам.

7.2. За підсумками року Генеральний директор зобов'язаний звітувати перед Загальними зборами.

7.3. Генеральний директор звітує перед Загальними зборами про:

1) фінансово-господарську діяльність Товариства протягом звітного терміну;

2) фінансово-економічний стан Товариства, рівень конкурентоспроможності та прибутковості тощо;

3) стан та можливі способи погашення кредиторської та дебіторської заборгованостей;

4) динаміку змін показників звітності Товариства;

5) виконання рішень Загальних зборів.

7.4. Звіт Генерального директора складається у письмовій формі та повинен містити посилання на показники фінансової звітності Товариства, детальний аналіз та пояснення. Звіт також викладається Генеральним директором в усній формі на Загальних зборах.

Розділ 8. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

8.1. Це Положення набирає чинності з дати затвердження Загальними зборами.

8.2. Зміни та доповнення до цього Положення можуть вноситися Загальними зборами з власної ініціативи та за поданням інших органів Товариства та набувають чинності після їх затвердження Загальними зборами.

8.3. У разі невідповідності будь-якої частини цього Положення чинному законодавству України, у тому числі у зв’язку з прийняттям нових актів законодавства України або Статуту Товариства, зареєстрованому в новій редакції, це Положення буде діяти лише в тій частині, яка не суперечитиме чинному законодавству України або Статуту Товариства.

Прошито, пронумеровано,
скріплено печаткою та
підписом 7 (сім) арк.

Генеральний
директор Т. Гусєва