

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Рішенням Наглядової ради  
Приватного акціонерного товариства  
«ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування Життя»  
Протокол №152 від 26 березня 2024 р.

**APPROVED**

Decision of the Supervisory Board of  
Private Joint-Stock Company  
“GRAWE UKRAINE Life Insurance”  
Minutes №152 of March 26, 2024

**ПОЛОЖЕННЯ  
ПРО КОМІТЕТИ ПРАВЛІННЯ  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО  
ТОВАРИСТВА  
«ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя»**

**STANDING ORDERS  
ON THE MANAGEMENT BOARD  
COMMITTEES  
of PRIVATE JOINT-STOCK COMPANY  
“GRAWE UKRAINE Life Insurance”**

**м. Київ/Kyiv**

**2024**

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про комітети правління Приватного акціонерного товариства «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» (далі за текстом – «Положення»), розроблено відповідно до Статуту Приватного акціонерного товариства «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» (далі за текстом – «Товариство»), Закону України «Про Страхування», Положення «Про вимоги до системи управління страховика», затвердженого постановою Правління Національного банку України 27.12.2023 № 194 та інших норм чинного законодавства України.

1.2. Положення визначає правовий статус комітетів Правління Товариства (далі за текстом – «Комітети») (далі – Правління), порядок їх створення і припинення, обрання їх складу, компетенцію та повноваження.

1.3. Положення затверджується наглядовою радою Товариства і може бути змінено та доповнено лише його рішенням.

1.4. Якщо в процесі діяльності Комітетів Правління виникнуть правовідносини, не врегульовані цим Положенням, до них застосовуватимуться норми чинного законодавства України, Статуту Товариства, а також інших внутрішніх нормативних документів, прийнятих органами управління Товариства в межах їх повноважень.

## 2. ПРАВОВИЙ СТАТУС КОМІТЕТІВ ПРАВЛІННЯ

2.1. Комітети Правління входять до системи внутрішнього контролю Товариства, що включає в себе систему управління ризиками, контроль за дотриманням норм (комплаєнс), актуарну функцію та внутрішній аудит, згідно з вимогами, встановленими законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України (також – Регулятора).

2.2. Комітети Правління у складі системи внутрішнього контролю Товариства забезпечують виконання ключових функцій управління Товариства.

## 1. GENERAL TERMS

1.1. These Standing orders on the Management Board Committees of Private Joint-Stock Company "GRAWE UKRAINE Life insurance" (hereinafter – Standing orders) have been developed according to the Charter of Private Joint-Stock Company "GRAWE UKRAINE Life insurance" (hereinafter – Company), Law of Ukraine "On Insurance", Regulation «On Requirements for the Insurer's Management System», approved by Resolution of the National Bank of Ukraine No. 194 as of 27.12.2023, and other provisions of the current legislation of Ukraine.

1.2. These Standing orders shall define the legal status of the committees of the Management Board of the Company (hereinafter referred to as the "Committees"), the procedure for their establishment and termination, election of their members, competence and powers.

1.3. These Standing orders shall be approved by the Supervisory Board of the Company and may be amended and supplemented only by a decision of the Supervisory Board.

1.4. If legal relations arise in the course of the activities of the Management Board Committees that are not regulated by these Standing orders, the norms of the current legislation of Ukraine, the Charter of the Company, as well as other internal regulations adopted by the management bodies of the Company within their powers shall be applied to them.

## 2. LEGAL STATUS OF THE MANAGEMENT BOARD COMMITTEES

2.1. The Management Board Committees are part of the Company's internal control system, which includes Risk Management, Compliance, Actuarial Function and Internal Audit, in accordance with the requirements established by the legislation of Ukraine and the regulatory legal acts of the National Bank of Ukraine (also the Regulator).

2.2. The Management Board Committees, as part of the Company's internal control system, ensure the performance of key management functions.

2.3. Комітети Правління є колегіальними органами Товариства, які підзвітні рішенням Правління.

2.4. Товариство здійснює необхідне фінансування та організаційно-технічне забезпечення діяльності Комітетів Правління.

### 3. ВИДИ ТА ЗАВДАННЯ КОМІТЕТІВ ПРАВЛІННЯ

3.1. Правління Товариства утворює такі постійно діючі комітети:

- 3.1.1. страховий комітет;
- 3.1.2. інвестиційний комітет.

3.2. До завдань *Страхового комітету* Правління відносяться:

- 1) прийняття рішення про визначення продуктової лінійки і тарифів;
- 2) здійснення оцінки ефективності вихідного перестраховування;
- 3) надання пропозицій та рекомендацій Правлінню, Наглядовій Раді Товариства щодо зміни до порядку надання послуг Товариством як страховиком, процесу андеррайтингу, механізмів і умов вихідного перестраховування.

3.3. До завдань *Інвестиційного комітету* Правління відносяться:

- 1) здійснення періодичного перегляду та надання рекомендацій щодо інвестиційної політики чи стратегії Товариства;
- 2) забезпечення відповідності здійснення інвестицій страховиком вимогам стратегії, планам та бюджетам страховика та законодавства з питань здійснення інвестиційної діяльності;
- 3) надання звітів Правлінню Товариства щодо ефективності здійснюваних інвестицій;
- 4) перегляд і надання рекомендацій щодо здійснення інвестицій Товариства та напрямів інвестування.

3.4. Правління Товариства має право утворювати інші комітети.

2.3. Committees of the Management Board are collegial bodies of the Company that report to the Management Board.

2.4. For the activities of the Management Board Committees, the Company shall provide the necessary financial, organizational and technical support.

### 3. TYPES AND TASKS OF THE MANAGEMENT BOARD COMMITTEES

3.1. The Management Board of the Company forms the following permanent committees:

- 3.1.1. Insurance committee;
- 3.1.2. Investment committee.

3.2. The tasks of the *Insurance committee* of the Board of the Company include:

- 1) making a decision on defining the product line and tariffs;
- 2) carrying out an assessment of the effectiveness of the original reinsurance;
- 3) providing proposals and recommendations to the Management Board, the Supervisory Board of the Company regarding changes to the procedure for providing services by the Company, the underwriting process, mechanisms and conditions of exit reinsurance.

3.3. The tasks of the *Investment Committee* of the Company's Management Board include:

- 1) recommendations regarding the Company's investment policy or strategy;
- 2) ensuring compliance of the Company's investments with the requirements of the Company's strategy, plans and budgets and legislation on the implementation of investment activities;
- 3) providing reports to the Management Board of the Company regarding the effectiveness of investments;
- 4) reviewing and providing recommendations regarding investments by the Company and investment directions.

3.4. The Management Board shall have the right to form other committees.

#### 4. ПОРЯДОК УТВОРЕННЯ ТА ПРИПИНЕННЯ КОМІТЕТІВ

4.1. Комітети утворюються за рішенням Правління. Рішення про створення та про ліквідацію Комітету приймається більшістю голосів Правління, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. У разі рівного розподілу голосів членів Правління під час прийняття рішення, голос Голови Правління є вирішальним.

4.2. Комітет Правління складається не менш ніж з двох осіб.

4.3. Члени Комітетів Правління призначаються Правлінням Товариства з числа фізичних осіб, які мають повну дієздатність та володіють спеціальними знаннями й досвідом у сфері страхування, перестраховування, процесу андеррайтингу та інвестування.

4.4. До складу членів Комітету можуть бути обрані особи, які перебувають із Товариством у трудових відносинах або які працюють за цивільно-правовим договором.

4.5. Комітет Правління Товариства очолює член Правління Товариства.

4.6. Страховий комітет Правління Товариства не може очолювати головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, відповідальний актуарій та головний внутрішній аудитор.

4.7. Персональний склад Комітетів Правління обирається на строк дії повноважень діючого Правління, якщо інше не передбачено рішенням Правлінням.

4.8. Члени Комітету можуть бути переобрані необмежену кількість разів. У процесі прийняття рішення про переобрання членів Комітетів Правління розглядає питання про доцільність заміни/ротації Голови та членів Комітету.

4.9. Строк повноважень членів Комітету, які є членами Правління Товариства не може перевищувати строк їх повноважень як членів

#### 4. THE PROCEDURE FOR THE FORMATION AND TERMINATION OF COMMITTEES

4.1. Committees are formed by the decision of the Management Board. The decision to form and dissolve the Committee shall be taken by a majority of votes of the Management Board participating in the meeting and having the right to vote. In the case of an equality of votes between the members of the Board of Directors, the Head shall have a casting vote.

4.2. The Committee of the Management Board consists of no less than two members.

4.3. Members of the Management Board Committees shall be appointed by the Management Board of the Company among individuals with full legal capacity and special knowledge and experience in insurance, reinsurance, underwriting and investment.

4.4. To the positions of the members of the Committee can be elected persons who are in labor relations with the Company or who work under a civil law contract.

4.5. The Committee of the Management Board of the Company is headed by a member of the Management Board of the Company.

4.6. The Insurance Committee of the Company's Management Board cannot be headed by the chief risk manager, chief compliance manager, responsible actuary, and chief internal auditor.

4.7. The personnel of the Committees of the Management Board are elected for the term of office of the current Board, unless otherwise provided by a decision of the Management Board.

4.8. Committee members may be re-elected an unlimited number of times. In the process of deciding on the re-election of the Committee members, the Management Board shall consider the expediency of replacing/rotating the Head and members of the Committee.

4.9. The term of office of the members of the Committee who are members of the Board of the Company cannot exceed the term of their

Правління. Строк повноважень членів Комітету, які не є членами Правління Товариства, не може перевищувати трьох років.

4.10. Комітет може бути достроково розформований за рішенням Правління.

4.11. Повноваження члена Комітету припиняються достроково:

- 1) у разі складення повноважень члена Комітету за власним бажанням (за умови письмового повідомлення про це Правління шляхом направлення відповідної письмової заяви за два тижні);
- 2) при припиненні повноважень члена Правління у випадках, встановлених Статутом чи чинним законодавством України;
- 3) при прийнятті Правлінням рішення про дострокове припинення повноважень члена Комітету з будь-яких причин;
- 4) у разі смерті члена Комітету, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим тощо.

## 5. ПОРЯДОК ДІЯЛЬНОСТІ ТА КОМПЕТЕНЦІЯ КОМІТЕТІВ

5.1. Засідання Комітетів проводяться в міру необхідності, але не менше двох засідань на рік. Засідання можуть бути закритими (за участю тільки членів Комітету) або відкритими (за участю інших запрошених осіб).

5.2. Засідання Комітету скликаються Головою Комітету за його власною ініціативою, на вимогу члена Правління, рішенням Правління або служби внутрішнього аудиту.

5.3. Засідання Комітету можуть проводитися в присутності членів Комітету або у формі відеоконференції, конференцзв'язку, в режимі «телефонної наради», або за допомогою інших спеціальних електронних засобів, що прирівнюється до особистої присутності, або шляхом проведення заочного голосування (опитування письмового або за допомогою інших технічних засобів зв'язку).

5.4. Порядок денний засідання Комітетів визначає Голова Комітету.

authority as members of the Board. The term of office of Committee members who are not members of the Company's Management Board cannot exceed three years.

4.10. The Committee may be dissolved early by a decision of the Management Board.

4.11. The powers of a member of the Committee shall be terminated early in the following cases:

- 1) in the case of termination of powers of a member of the Committee at his/her own request (subject to written notification thereof two weeks before such intention);
- 2) in case of termination of powers of a member of the Management Board in cases established by the Charter or the current legislation of Ukraine
- 3) when the Management Board decides on early termination of powers of a member of the Committee for any reason;
- 4) in case of death, recognition of his/her incapacity, limited capacity, missing or deceased, etc.

## 5. THE ACTIVITIES AND JURISDICTION OF THE COMMITTEES

5.1. Meetings of the Committees shall be held as necessary, but not less than two meetings per year. Meetings may be closed (attended only by committee members) or open (attended by other invited persons).

5.2. Meetings of the Committee shall be convened by the Head of the Committee on his/her own initiative, at the request of a member of the Management Board, by decision of the Management Board or the Internal Audit Service.

5.3. Meetings of the Committee may be held in the presence of the Committee members or in the form of a video conference, conference call, telephone meeting, or other special electronic devices that are equivalent to personal presence, or by absentee voting (written survey or other technical communication devices).

5.4. The agenda of the Committee meeting shall be determined by the Chairman of the Committee.

5.5. Усі рішення Комітету приймаються більшістю голосів членів, які брали участь у засіданні Комітету. При прийнятті рішень кожен член Комітету має один голос. Голова Комітету має право вирішального голосу за рівного розподілу голосів членів Комітету під час ухвалення рішення Комітетом.

5.6. Рішення Комітету оформляються протоколом.

5.7. Результати діяльності Комітету відображаються у письмових висновках та інших внутрішніх документах Комітету.

5.8. Комітет регулярно на засіданнях Правління повідомляє про розглянуті ним питання, а також не рідше одного разу на шість місяців (на засіданнях Правління) представляє Правлінню звіт про результати своєї діяльності.

5.9. Зазначені у звіті відомості про діяльність Комітету повинні містити інформацію про персональний склад Комітету, кількість засідань Комітету та його діяльність, висновки щодо проведеної роботи, про прийняті рішення, пропозиції щодо удосконалення роботи у сфері діяльності Комітету, наявність або відсутність зауважень. У Звіті може бути розкрита й інша інформація.

5.10. Протоколи Комітету та матеріали роботи Комітету зберігаються у Товаристві. Голова Комітету повинен забезпечувати доступ до протоколів Комітету, а також матеріалів справ, розглянутих на засіданнях Комітету, всім членам Правління і Наглядовій раді для оцінювання ефективності роботи Комітету.

5.5. All decisions of the Committee shall be made by a majority vote of the members participating in the meeting. Each member of the Committee shall have one vote when making decisions. The Head of the Committee shall have a casting vote on any decision of the Committee where there is a tie of votes.

5.6. The Committee's decisions shall be drafted in minutes.

5.7. The results of the Committee's activities are reflected in written findings, reports and other internal documents of the Committee.

5.8. The Committee regularly reports on its activities at meetings of the Management Board and submits a report on its performance to the Management Board at least once every six months (at Management Board meetings).

5.9. The information on the Committee's activities specified in the report shall include information on the Committee's personnel, the number of meetings of the Committee and its activities, conclusions on the work performed, about the decisions made, proposals for improving the work in the sphere of the Committee's activities, and the existence or non-existence of comments. The report may contain other information.

5.10. The minutes of the Committee and the documents of the Committee's activities shall be kept by the Company. The Head of the Committee shall provide access to the minutes and documents of the Committee, all members of the Management Board and the Supervisory Board to assess the effectiveness of the Committee's activities.

## **6. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ КОМІТЕТУ**

6.1. Для реалізації своїх функцій Комітет і його члени мають такі права:

- 1) отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Товариство, необхідну для виконання своїх функцій;
- 2) запитувати в рамках своєї компетенції документи, звіти, пояснення та іншу

## **6. RIGHTS, DUTIES AND RESPONSIBILITIES OF THE COMMITTEE MEMBERS**

6.1. To realize their duties, the Committee members have the following rights:

- 1) to receive complete, correct and timely information about the Company necessary to perform their functions;
- 2) to request documents, reports, explanations and other information from other committees of

Інформацію в інших Комітетах Товариства, служби внутрішнього аудиту, Управління компласнс-контролю, керівників інших підрозділів, Корпоративного секретаря та інших служб Товариства;

3) запрошувати членів Правління, інших Комітетів, створених у Товаристві, членів Наглядової ради та інших осіб на свої засідання або на розгляд певного питання, в разі такої необхідності, без права голосу;

4) в установленому порядку користуватися послугами зовнішніх експертів і консультантів у рамках засобів, передбачених у бюджеті Комітету;

5) брати участь у контролі та перевірці виконання рішень і доручень Правління в рамках покладених повноважень;

6) розробляти та вносити пропозиції щодо внесення змін і доповнень до цього Положення;

7) розробляти та подавати на затвердження Правління проекти документів, які належать до діяльності Комітету;

8) вимагати скликання засідання Комітету та вносити питання до порядку денного засідання Комітету;

9) вимагати залучення до протоколу засідання Комітету своєї особливої письмової думки;

10) достроково припинити свої повноваження, направивши відповідну заяву Голові Правління та Голові Комітету;

11) користуватися іншими правами, необхідними для здійснення покладених на членів Комітету повноважень.

#### 6.2. Комітет і його члени зобов'язані:

1) здійснювати свою діяльність чесно і сумлінно відповідно до цього Положення, в інтересах акціонерів та Товариства в цілому;

2) приділяти достатню кількість часу для ефективного виконання своїх обов'язків у Комітеті;

3) бути присутнім на засіданнях Комітету;

4) звітувати перед Правлінням про результати своєї діяльності у порядку встановленому цим Положенням;

the Company, the Internal Audit Department, the Compliance Control Department, heads of other departments, the Corporate Secretary and other services of the Company within their competence;

3) to invite members of the Management Board, other Committees of the Company, members of the Supervisory Board and other persons to a meeting of the Committee or to consider a particular issue, if necessary, without the right to vote;

4) to use the services of external experts and consultants in accordance with the established procedure within the funds provided for in the Committee's budget;

5) Participate in the control and review of the implementation of decisions and instructions of the Management Board within the powers assigned;

6) to develop and submit proposals for amendments and additions to these Standing orders;

7) to develop and submit for approval by the Management Board draft documents related to the Committee's activities;

8) request the convening of a meeting of the Committee and introduce issues to the agenda of the Committee meeting;

9) request that their specific written opinion be included in the minutes of the Committee meeting;

10) terminate his/her powers early by submitting a written request to the Head of the Management Board and the Head of the Committee;

11) exercise other rights necessary to exercise the powers of the Committee members.

#### 6.2. The Committee and the members of the Committee shall:

1) to perform their activities honestly and in good faith in accordance with these Standing orders, in the interests of shareholders and the Company;

2) devote sufficient time to effectively perform their duties on the Committee;

3) attend meetings of the Committee;

4) report to the Management Board on the results of their activities in accordance with the procedure established by these Standing orders;

5) дотримуватись конфіденційності інформації та зберігати комерційну таємницю, що стали відомі в рамках здійснення діяльності Комітету;

6) повідомляти Правління та Голову Комітету про будь-які зміни щодо свого статусу у Товаристві або про виникнення конфлікту інтересів у зв'язку з рішеннями, які повинні бути прийняті Комітетом;

7) нести інші зобов'язання, що можуть бути покладені на Комітет Правлінням Товариства.

5) maintain confidentiality of information and keep commercial secrets that have become known in the course of the Committee's activities;

6) inform the Management Board and the Head of the Committee of any changes in their status in the Company or of any conflict of interest in connection with decisions to be taken by the Committee.

7) perform other duties that may be allocated to the Committee by the Management Board of the Company.

## 7. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

7.1. Зміни до цього Положення вносяться рішенням Наглядової ради Товариства.

7.2. У разі якщо в результаті змін у законодавстві України та/або внесення змін до Статуту Товариства будь-які з норм цього Положення будуть суперечити чинному законодавству та/або чинному Статуту Товариства, вони будуть вважатися такими, що втратили силу.

7.3. До внесення відповідних змін до Положення при вирішенні питань, які були врегульовані зазначеними нормами, слід керуватися відповідними нормами чинного законодавства України та/або Статуту Товариства.

7.4. Дане Положення набуває чинності з дня затвердження його Наглядовою радою Товариства.

## 7. MISCELLANEOUS

7.1. The Standing orders shall be amended by a resolution of the Supervisory Board of the Company.

7.2. In case any of the provisions of these Standing orders contradict the current legislation and/or the current Charter of the Company as a result of amendments to the legislation of Ukraine and/or amendments to the Charter of the Company, they shall be deemed invalid.

7.3. Until the relevant amendments to these Standing orders are made, the relevant provisions of the current legislation of Ukraine and/or the Company's Charter shall be applied in resolving issues.

7.4. These Standing orders take effect from the date of its approval by the Supervisory Board of the Company.

**Пан Ерік Веннінгдорф/Голова Наглядової ради Товариства**

**Dipl. Techn. Erik Venningdorf/Chairman of the Supervisory Board of the Company**



Stitched, numbered, signed and stamped **5** pages  
Прошито, пронумеровано та скріплено підписом та  
печаткою 5 аркушів