

УТВЕРЖДЕН

Решением внеочередного
общего собрания акционеров

протокол № 2 от 26 декабря 2014 года

УСТАВ

Страхового акционерного общества

«ЮЖУРАЛЖАСО»

(новая редакция)

ОГРН 1027402905485,
представленного при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 13.01.2015 г.
за ГРН 2157451030878

Город Челябинск, 2014 год

СОДЕРЖАНИЕ

СТАТЬЯ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
СТАТЬЯ 2. ПРЕДМЕТ И ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА.....	4
СТАТЬЯ 3. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА ОБЩЕСТВА. ДОЧЕРНИЕ ОБЩЕСТВА	4
СТАТЬЯ 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ. ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЩЕСТВА	5
СТАТЬЯ 5. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ	6
СТАТЬЯ 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ	6
СТАТЬЯ 7. ФОНДЫ. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ.....	8
СТАТЬЯ 8. ДИВИДЕНДЫ.....	8
СТАТЬЯ 9. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВА.....	10
СТАТЬЯ 10. КОМПЕТЕНЦИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ	10
СТАТЬЯ 11. ГОДОВОЕ ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ.....	11
СТАТЬЯ 12. ВНЕОЧЕРЕДНОЕ ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ	12
СТАТЬЯ 13. ПРАВО НА УЧАСТИЕ В ОБЩЕМ СОБРАНИИ АКЦИОНЕРОВ	13
СТАТЬЯ 14. ПОДГОТОВКА И ПРОВЕДЕНИЕ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ	14
СТАТЬЯ 15. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА.....	16
СТАТЬЯ 16. ЗАСЕДАНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА	20
СТАТЬЯ 17. ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ОБЩЕСТВА.....	21
СТАТЬЯ 18. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АКЦИОНЕРА, ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА И ГЕНЕРАЛЬНОГО ДИРЕКТОРА ОБЩЕСТВА	22
СТАТЬЯ 19. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОБЩЕСТВА	22
СТАТЬЯ 20. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ОБЩЕСТВА	25
СТАТЬЯ 21. ДОКУМЕНТЫ ОБЩЕСТВА	26
СТАТЬЯ 22. РЕОРГАНИЗАЦИЯ ИЛИ ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА	27
СТАТЬЯ 23. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	28

СТАТЬЯ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий устав является учредительным документом Страхового акционерного общества «ЮЖУРАЛЖАСО» (далее – Общество) и определяет наименование Общества, место его нахождения, предмет и цели деятельности, категории выпускаемых Обществом акций, их номинальную стоимость и количество, размер уставного капитала, порядок управления деятельностью Общества, права акционеров, состав и компетенцию органов Общества и порядок принятия ими решений, а также содержит другие сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

1.2. Общество зарегистрировано 23 января 1992 года в г. Челябинске (Постановление администрации Советского района г. Челябинска №99) и внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 25 ноября 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1027402905485.

1.3. Общество является непубличной коммерческой корпоративной организацией, созданной в организационно-правовой форме акционерного общества.

1.4. Фирменное наименование Общества:

1.4.1. Полное фирменное наименование Общества на русском языке: **Страховое акционерное общество «ЮЖУРАЛЖАСО».**

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: **АО «ЮЖУРАЛЖАСО».**

Фирменное наименование Общества на английском языке: **«INSURANCE COMPANY UZHURALZHASO».**

Полное и сокращенное наименование Общества изменены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации на основании решения общего собрания акционеров Общества от 26 декабря 2014 года (протокол №2).

1.4.2. Обществу принадлежит исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.5. Место нахождения Общества: Российская Федерация, 454091, г. Челябинск, ул. Комсомольская, д. 18 А

Место нахождения Общества соответствует месту нахождения его постоянно действующего единоличного исполнительного органа.

1.6. Общество осуществляет свою деятельность в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Федеральным законом Российской Федерации от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее - Федеральный закон «Об акционерных обществах»), иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим уставом, внутренними документами Общества.

1.7. Общество является юридическим лицом, имеет обособленное имущество, которым отвечает по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Общество приобретает гражданские права и принимает на себя гражданские обязанности через свои органы, действующие от его имени в соответствии с законом, иными правовыми актами и настоящим уставом.

1.8. Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке, сокращенное фирменное наименование на русском и английском языках и указание на место его нахождения. Общество вправе иметь иные печати, а также штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

1.9. Общество имеет собственный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<http://www.suzhaso.ru>), на котором размещается информация о деятельности Общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

1.10. Общество отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

1.11. Общество создано без ограничения срока деятельности.

СТАТЬЯ 2. ПРЕДМЕТ И ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

2.1. Основной целью деятельности Общества является извлечение прибыли за счет осуществления страховой деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.2. Основным видом деятельности Общества является страхование, осуществляемое Обществом в рамках лицензий, выданных в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Для исполнения обязательств по договорам страхования, а также обеспечения финансовой устойчивости Общество осуществляет следующие функции:

2.2.1. производит оценку страхового риска;

2.2.2. получает страховые премии (страховые взносы);

2.2.3. формирует страховые резервы;

2.2.4. инвестирует активы;

2.2.5. определяет размер убытков или ущерба;

2.2.6. производит страховые выплаты;

2.2.7. осуществляет иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия.

2.3. В целях обеспечения своей деятельности, получения прибыли и повышения деловой репутации Общество вправе осуществлять иные виды деятельности, не запрещенные законодательством Российской Федерации.

СТАТЬЯ 3. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА ОБЩЕСТВА. ДОЧЕРНИЕ ОБЩЕСТВА

3.1. Общество по решению Совета директоров Общества (далее - Совет директоров) может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

3.2. Создание Обществом филиалов и открытие представительств за пределами территории Российской Федерации осуществляются также в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

3.3. Филиал и представительство Общества не являются юридическими лицами. Они наделяются Обществом имуществом и действуют на основании утвержденных Обществом положений.

Руководитель филиала и руководитель представительства назначаются (увольняются) Генеральным директором Общества и действуют на основании выданной им в установленном законодательством Российской Федерации порядке доверенности.

3.4. Филиал и представительство осуществляют свою деятельность от имени Общества. Ответственность за деятельность филиала и представительства несет Общество.

3.5. Общество, помимо филиалов и представительств, может создавать иные обособленные подразделения в порядке, установленном налоговым законодательством Российской Федерации.

3.6. Общество наделяет обособленные подразделения полномочиями в пределах и порядке, установленными законодательством Российской Федерации, внутренними документами Общества.

3.7. Информация о филиалах и представительствах Общества указана в Едином государственном реестре юридических лиц.

3.8. Общество может иметь дочерние общества с правами юридического лица на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, а за ее пределами - в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего общества, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

СТАТЬЯ 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ. ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЩЕСТВА

4.1. Общество обладает полностью оплаченным уставным капиталом, размер которого соответствует требованиям Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

4.2. Уставный капитал Общества составляет 120 120 000 (Сто двадцать миллионов сто двадцать тысяч) рублей и состоит из 65 000 (Шестидесяти пяти тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1848 (Одна тысяча восемьсот сорок восемь) рублей каждая.

Все акции приобретены акционерами Общества.

4.3. Общество вправе дополнительно разместить 115 000 (Сто пятнадцать тысяч) штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1848 (Одна тысяча восемьсот сорок восемь) рублей каждая на общую сумму 212 520 000 (Двести двенадцать миллионов пятьсот двадцать тысяч) рублей (объявленные акции).

Объявленные акции Общества предоставляют владельцам после их размещения тот же объём прав, что и размещенные акции.

Решение о внесении в устав Общества изменений и дополнений, связанных с положениями об объявленных акциях Общества, за исключением изменений, связанных с уменьшением их количества по результатам размещения дополнительных акций, принимается общим собранием акционеров Общества (далее - общее собрание акционеров).

4.4. Уставный капитал Общества может быть при необходимости:

увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций;

уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций либо путем покупки части акций в целях сокращения их общего количества.

4.5. Решение об увеличении уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций принимается общим собранием акционеров Общества.

4.6. Дополнительные акции могут быть размещены Обществом только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим уставом.

4.7. Увеличение уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Общества. Увеличение уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Общества.

4.8. Оплата акций Общества может осуществляться денежными средствами, вещами, долями (акциями) в уставных (складочных) капиталах других хозяйственных товариществ и обществ, государственными и муниципальными облигациями, подлежащими денежной оценке исключительными, иными интеллектуальными правами и правами по лицензионным договорам, если иное не установлено законом.

4.9. Форма оплаты дополнительных акций Общества, цена размещения, а также иные существенные условия размещения дополнительных акций Общества определяются решением об их размещении.

4.10. Решение об уменьшении уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций либо путем покупки части акций в целях сокращения их общего количества и о внесении соответствующих изменений и дополнений в устав Общества принимается общим собранием акционеров с соблюдением требований Федерального закона «Об акционерных обществах».

4.11. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

СТАТЬЯ 5. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ

5.1. Держателем реестра акционеров Общества является регистратор, информация о котором вносится Обществом в Единый государственный реестр юридических лиц.

5.2. В реестре акционеров Общества указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

5.3. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Общества, обязано своевременно информировать регистратора об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Общество и регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

5.4. Внесение записи в реестр акционеров Общества осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций или в предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях по требованию иных лиц, в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

5.5. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Общества не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров, регистратор в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи.

Отказ от внесения записи в реестр акционеров Общества может быть обжалован в суде. По решению суда регистратор Общества обязан внести в указанный реестр соответствующую запись.

5.6. Регистратор по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Общества, которая не является ценной бумагой.

5.7. Общество и регистратор несут солидарную ответственность за убытки, причиненные в результате нарушения порядка учета прав, порядка совершения операций по счетам, утраты учетных данных, предоставления недостоверной информации об учетных данных, если не докажут, что нарушение имело место вследствие непреодолимой силы.

5.8. В случае замены регистратора Общество раскрывает (предоставляет) информацию об этом в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

5.9. Все выписки, выданные регистратором после передачи реестра другому регистратору, недействительны.

СТАТЬЯ 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

6.1. Каждая обыкновенная акция Общества представляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

6.2. Акционер не отвечает по обязательствам Общества и несет риск убытков, связанных с деятельностью Общества, в пределах стоимости принадлежащих ему акций.

6.3. Акционер, не полностью оплативший акции, несет солидарную ответственность по обязательствам Общества в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих ему акций.

6.4. Акционер Общества имеет право:

6.4.1. Отчуждать принадлежащие ему акции без согласия других акционеров и Общества.

6.4.2. Участвовать в управлении делами Общества.

6.4.3. Принимать участие в распределении прибыли Общества.

6.4.4. Получать часть имущества или стоимость части имущества Общества, оставшегося при ликвидации Общества после расчетов с кредиторами пропорционально принадлежащим акционеру акциям в очередности и порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

6.4.5. Получать информацию о деятельности Общества, знакомиться с бухгалтерской и иной документацией в установленном законодательством Российской Федерации и настоящим уставом порядке.

6.4.6. Обжаловать решения органов Общества, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

6.4.7. Требовать, действуя от имени Общества, возмещения причиненных Обществу убытков.

6.4.8. Оспаривать, действуя от имени Общества, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Общества.

6.4.9. Требовать исключения другого акционера из Общества в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Обществу либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых оно создавалось, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации или настоящим уставом.

6.4.10. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Общества, имеют право внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Общества, Ревизионную комиссию Общества, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Общество не позднее чем через 60 дней после окончания финансового года.

6.4.11. В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Общества, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Общества. Такие предложения должны поступить в Общество не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров.

6.4.12. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Общества, имеют право:

требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров Общества;

требовать проведения проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Общества.

6.4.13. Осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящим уставом, внутренними документами Общества.

6.5. Акционер Общества обязан:

6.5.1. Участвовать в образовании имущества Общества, вносить вклады в уставный капитал Общества и иное имущество Общества в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

6.5.2. Не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Общества.

6.5.3. Участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Общество не может продолжать свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, если его участие необходимо для принятия таких решений.

6.5.4. Не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Обществу.

6.5.6. Не совершать действия (бездействия), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создано Общество.

6.5.7. В случае получения права распоряжаться 20 и более процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции Общества, в письменной форме уведомить Общество о принадлежащих ему акциях Общества с указанием их количества и категории не позднее 10 дней с даты приобретения акций.

6.5.8. В случае, если акционер имеет совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций Общества, доводить до сведения Совета директоров, Ревизионной комиссии и аудитора Общества следующую информацию:

о юридических лицах, в которых он владеет самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 и более процентами голосующих акций (долей, паев);

о юридических лицах, в органах управления которых он занимает должности;
об известных ему совершаемых или предполагаемых сделках, в которых он может быть признан заинтересованным лицом.

6.5.9. Нести иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящим уставом, внутренними документами Общества.

6.6. Физическое лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступление в сфере экономической деятельности или преступление против государственной власти, не вправе прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями Общества, получать право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал Общества.

6.7. Лицо, которое прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями Общества, получило право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал Общества, обязано направить письменное уведомление Обществу и в орган страхового надзора в порядке и сроки, которые установлены нормативными актами органа страхового надзора.

6.8. Если уведомление, предусмотренное пунктом 6.7. настоящей статьи, не получено Обществом или из указанного уведомления следует, что лицо, которое вправе прямо или косвенно распоряжаться 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал Общества, не соответствует требованиям, установленным пунктом 6.6. настоящей статьи, указанное лицо вправе распоряжаться количеством голосов, не превышающим 10 процентов голосов, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал Общества. При этом остальные акции Общества, принадлежащие указанному лицу, при определении кворума для проведения общего собрания акционеров Общества не учитываются.

СТАТЬЯ 7. ФОНДЫ. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ

7.1. Общество обязано создавать резервный фонд, порядок формирования и использования которого устанавливается законодательством Российской Федерации и настоящим уставом.

Резервный фонд Общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере не менее 5 процентов от чистой прибыли Общества до достижения им размера, составляющего 5 процентов от его уставного капитала.

Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Общества, а также для погашения облигаций Общества и выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

7.2. Кроме резервного фонда Общество может создавать иные фонды.

7.3. Стоимость чистых активов Общества определяется по данным бухгалтерского учета в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

7.4. Если стоимость чистых активов Общества окажется меньше его уставного капитала, Общество обязано осуществить действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

СТАТЬЯ 8. ДИВИДЕНДЫ

8.1. Общество вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

8.2. Общество обязано выплатить объявленные по акциям дивиденды, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Дивиденды выплачиваются в денежной форме в безналичном порядке Обществом или по его поручению регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров Общества.

Источником выплаты дивидендов является прибыль Общества после налогообложения (чистая прибыль Общества). Чистая прибыль Общества определяется по данным бухгалтерской отчетности Общества.

8.3. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов, форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров.

8.4. Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

8.5. Срок и порядок выплаты дивидендов определяются решением общего собрания акционеров о выплате дивидендов.

Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров Общества, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров Общества лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

8.6. Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций Общества или лицами, осуществляющими в соответствии с федеральными законами права по этим акциям, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

8.7. Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Общества, осуществляется путем почтового перевода денежных средств или при наличии соответствующего заявления указанных лиц путем перечисления денежных средств на их банковские счета, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Общества, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность Общества по выплате дивидендов указанным лицам считается исполненной с даты приема переводимых денежных средств организацией федеральной почтовой связи или с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение таких дивидендов.

8.8. Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции Общества учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах. Номинальный держатель, которому были перечислены дивиденды и который не исполнил обязанность по их передаче, установленную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, по не зависящим от него причинам, обязан возратить их Обществу в течение 10 дней после истечения одного месяца с даты окончания срока выплаты дивидендов.

8.9. Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Общества или регистратора отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты, либо в связи с иной просрочкой кредитора, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов (невостребованные дивиденды) в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате. Срок для обращения с требованием о выплате невостребованных дивидендов при его

пропуске восстановлению не подлежит, за исключением случая, если лицо, имеющее право на получение дивидендов, не подавало данное требование под влиянием насилия или угрозы.

По истечении такого срока объявленные и невостребованные дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Общества, а обязанность по их выплате прекращается.

8.10. Общество не вправе объявлять и выплачивать дивиденды по акциям:

8.10.1. до полной оплаты всего уставного капитала Общества;

8.10.2. если стоимость чистых активов Общества меньше его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате выплаты дивидендов;

8.10.3. в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

СТАТЬЯ 9. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВА

9.1. Управление Обществом осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим уставом.

9.2. Органами управления Общества являются:

Общее собрание акционеров;

Совет директоров;

Единоличный исполнительный орган (Генеральный директор).

СТАТЬЯ 10. КОМПЕТЕНЦИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ

10.1. Высшим органом управления Общества является общее собрание акционеров.

10.2. К компетенции общего собрания акционеров относятся:

1) внесение изменений и дополнений в устав Общества или утверждение устава Общества в новой редакции;

2) реорганизация Общества;

3) ликвидация Общества, назначение ликвидационной комиссии (ликвидатора) и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

4) определение количественного состава Совета директоров Общества, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

6) увеличение уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций по закрытой подписке;

7) уменьшение уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Обществом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Обществом акций;

8) избрание членов Ревизионной комиссии (ревизора) Общества и досрочное прекращение их полномочий;

9) утверждение аудитора Общества;

10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;

11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Общества по результатам финансового года;

12) определение порядка ведения общего собрания акционеров;

13) дробление и консолидация акций;

14) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Принимается большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров, с учетом положений Федерального закона «Об акционерных обществах»;

15) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

16) приобретение Обществом размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

17) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Общества;

19) принятие решения о выплате вознаграждения и (или) компенсации расходов членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей в Совете директоров;

20) принятие решения о выплате вознаграждения и (или) компенсации расходов, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии в период исполнения ими своих обязанностей в Ревизионной комиссии;

21) решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.3. Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Общества.

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Общества, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

10.4. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.

10.5. Решение общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров, принимающих участие в общем собрании акционеров.

10.6. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1, 2, 3, 5, 6, 16 пункта 10.2 настоящей статьи, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в общем собрании акционеров.

10.7. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность в соответствии со статьей 81 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также об определении цены (денежной оценки имущества), если количество незаинтересованных директоров менее определенного настоящим уставом кворума для проведения заседания Совета директоров, принимается общим собранием акционеров большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров.

10.8. Решения по вопросам, предусмотренным подпунктами 2, 6 и 13 – 18 пункта 10.2 настоящей статьи, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», принимаются общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров.

СТАТЬЯ 11. ГОДОВОЕ ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

11.1. Общество обязано ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров.

11.2. Годовое общее собрание акционеров проводится в срок, определяемый решением Совета директоров Общества, но не ранее, чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

11.3. Повестка дня годового общего собрания акционеров в обязательном порядке должна включать следующие вопросы:

11.3.1. Избрание членов Совета директоров Общества.

11.3.2. Избрание членов Ревизионной комиссии Общества.

11.3.3. Утверждение аудитора Общества.

11.3.4. Утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением

прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Общества по результатам финансового года.

На годовом общем собрании акционеров также рассматривается представляемый внутренним аудитором Общества годовой отчет по результатам проведенных проверок.

В повестку дня годового общего собрания акционеров могут быть включены иные вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров.

11.4. Годовое общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Общества.

11.5. Дата и порядок проведения годового общего собрания акционеров, порядок сообщения акционерам о его проведении, перечень предоставляемой акционерам информации (материалов) при подготовке к проведению общего собрания акционеров устанавливается решением Совета директоров Общества, принимаемым простым большинством голосов участвующих в заседании в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, настоящего устава, внутренних документов Общества.

СТАТЬЯ 12. ВНЕОЧЕРЕДНОЕ ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

12.1. Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными.

12.2. Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Общества на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Общества, аудитора Общества, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Общества на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии Общества, аудитора Общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Общества, осуществляется Советом директоров Общества.

12.3. Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизионной комиссии Общества, аудитора Общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Общества, должно быть проведено в течение 50 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Общества, то такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 95 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

12.4. В случаях, когда в соответствии со статьями 68-70 Федерального закона «Об акционерных обществах» Совет директоров Общества обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Общества.

В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совет директоров Общества обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания членов Совета директоров Общества, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 90 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Общества.

12.5. В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения общего собрания акционеров.

12.6. Требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующим созыва внеочередного общего собрания акционеров.

12.7. В течение пяти дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии Общества, аудитора Общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Общества, о созыве внеочередного общего собрания акционеров Советом директоров Общества должно быть принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров либо отказе в его созыве.

Решение об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии Общества, аудитора Общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Общества, может быть принято в случае, если:

не соблюден установленный порядок предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров;

акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного общего собрания акционеров, не являются владельцами 10 процентов голосующих акций Общества;

ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

12.8. Решение Совета директоров Общества о созыве внеочередного общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента принятия такого решения.

Решение Совета директоров Общества об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.

12.9. В случае, если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока Советом директоров Общества не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, внеочередное общее собрание акционеров может быть созвано органами и лицами, требующими его созыва. При этом органы и лица, созывающие внеочередное общее собрание акционеров, обладают предусмотренными Федеральным законом «Об акционерных обществах» полномочиями, необходимыми для созыва и проведения общего собрания акционеров.

В этом случае расходы на подготовку и проведение общего собрания акционеров могут быть возмещены по решению общего собрания акционеров за счет средств Общества.

СТАТЬЯ 13. ПРАВО НА УЧАСТИЕ В ОБЩЕМ СОБРАНИИ АКЦИОНЕРОВ

13.1. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Общества.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, - более чем за 80 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

13.2. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, содержит имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщение о проведении общего собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.

13.3. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, предоставляется Обществом для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 процентом голосов. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц.

По требованию любого заинтересованного лица Общество в течение трех дней обязано предоставить ему выписку из списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании

акционеров, содержащую данные об этом лице, или справку о том, что оно не включено в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров.

13.4. Изменения в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, могут вноситься только в случае восстановления нарушенных прав лиц, не включенных в указанный список на дату его составления, или исправления ошибок, допущенных при его составлении.

13.5. Право на участие в общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.

Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на общем собрании акционеров или лично принять участие в общем собрании акционеров.

Представитель акционера на общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (для физического лица - имя, данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), для юридического лица - наименование, сведения о месте нахождения). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

13.6. В случае передачи акции после даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и до даты проведения общего собрания акционеров лицо, включенное в этот список, обязано выдать приобретателю доверенность на голосование или голосовать на общем собрании акционеров в соответствии с указаниями приобретателя акций. Указанное правило применяется также к каждому последующему случаю передачи акции.

13.7. В случае если акция Общества находится в общей долевой собственности нескольких лиц, то полномочия по голосованию на общем собрании акционеров осуществляются по их усмотрению одним из участников общей долевой собственности либо их общим представителем. Полномочия каждого из указанных лиц должны быть надлежащим образом оформлены.

СТАТЬЯ 14. ПОДГОТОВКА И ПРОВЕДЕНИЕ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ

14.1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Общества, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом, или вручено каждому из указанных лиц под роспись.

Общество вправе дополнительно информировать акционеров о проведении общего собрания акционеров через иные средства массовой информации (Интернет, телевидение, радио). Допускается использование электронной формы сообщения акционеру о проведении общего собрания акционеров в качестве дополнительного способа оповещения акционеров.

14.2. Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно содержать сведения, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.3. К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Общества, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии Общества по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в Совет директоров и Ревизионную комиссию Общества, проект изменений и дополнений, вносимых в устав Общества, или проект устава Общества в новой редакции, проекты внутреннего регламента и иных внутренних

документов Общества, проекты решений общего собрания акционеров, а также информация (материалы), предусмотренные уставом Общества.

Общество обязано по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

14.4. В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Общества лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров, а также информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров направляется в электронной форме номинальному держателю акций.

14.5. При подготовке к проведению общего собрания акционеров Совет директоров Общества определяет:

форму проведения общего собрания акционеров;

дату, место, время проведения общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут направляться Обществу, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо, в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования, дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;

повестку дня проведения общего собрания акционеров;

порядок сообщения акционерам о проведении общего собрания акционеров;

перечень информации (материалов), предоставляемых акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;

форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями;

лицо, выполняющее функции счетной комиссии.

14.6. Решение общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Общества, Ревизионной комиссии Общества, утверждении аудитора Общества, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах», не может проводиться в форме заочного голосования.

14.7. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Общества.

Принявшими участие в общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения общего собрания акционеров. Принявшими участие в общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

При отсутствии кворума для проведения годового общего собрания акционеров должно быть проведено повторное общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного общего собрания акционеров может быть проведено повторное общее собрание акционеров с той же повесткой дня.

Повторное общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Общества.

При проведении повторного общего собрания акционеров менее чем через 40 дней после несостоявшегося общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров, определяются в соответствии со списком лиц, имевших право на участие в несостоявшемся общем собрании акционеров.

14.8. Голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Общества – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.9. Голосование по вопросам повестки дня общего собрания акционеров может осуществляться бюллетенями для голосования.

Голосование по вопросам повестки дня общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, осуществляется только бюллетенями для голосования.

14.10. Бюллетень для голосования должен содержать информацию, предусмотренную Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.11. Лицом, выполняющим функции счетной комиссии Общества, может выступать регистратор, осуществляющий ведение реестра акционеров Общества, либо нотариус.

14.12. Принятие общим собранием акционеров Общества решения и состав акционеров Общества, присутствовавших при его принятии, подтверждаются путем нотариального удостоверения или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров Общества и выполняющим функции счетной комиссии Общества.

14.13. Протокол общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на общем собрании акционеров и секретарем общего собрания акционеров.

В протоколе общего собрания акционеров указываются сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

14.14. По итогам голосования на общем собрании акционеров Общества лицо, выполняющее функции счетной комиссии, составляет протокол об итогах голосования и подписывает его. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу общего собрания акционеров.

СТАТЬЯ 15. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА

15.1. Совет директоров Общества осуществляет контроль за деятельностью Генерального директора Общества и выполняет иные функции, возложенные на него уставом Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Российской Федерации и настоящим уставом к компетенции общего собрания акционеров.

15.2. Совет директоров Общества избирается общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим уставом, на срок до следующего годового общего собрания акционеров.

15.3. К компетенции Совета директоров Общества относятся следующие вопросы:

- 1) определение стратегии развития Общества (приоритетных направлений деятельности Общества), утверждение бизнес-плана;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Общества в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров, а именно:

определение формы проведения общего собрания акционеров;

определение даты, места, времени проведения общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут направляться Обществу, почтового адреса, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо, в случае проведения общего собрания акционеров в

форме заочного голосования, даты окончания приема бюллетеней для голосования и почтового адреса, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

определение порядка сообщения акционерам о проведении общего собрания акционеров;

определение перечня информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров, и порядка ее предоставления;

определение формы и текста бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями;

определение лица, выполняющего функции счетной комиссии.

5) предварительное утверждение (не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров) годового отчета Общества, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества для представления годовому общему собранию акционеров;

6) представление рекомендаций годовому общему собранию акционеров по:

распределению прибыли;

размеру дивиденда по акциям;

форме, порядку и дате выплаты дивидендов;

размеру выплачиваемых вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров Общества и Ревизионной комиссии Общества.

7) принятие решений о размере оплаты услуг аудитора;

8) осуществление контроля за организацией деятельности Общества путем:

создания и функционирования эффективного внутреннего контроля;

утверждение положения об организации и осуществлении внутреннего аудита;

назначение на должность и освобождение от должности внутреннего аудитора Общества;

регулярного рассмотрения на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждения с Генеральным директором Общества вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Генеральным директором Общества рекомендаций и замечаний внутреннего аудитора, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит Общества, надзорных органов;

9) вынесение на решение общего собрания акционеров Общества вопроса об увеличении количества объявленных акций и увеличении уставного капитала;

10) принятие решений о размещении Обществом облигаций и иных ценных бумаг, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

11) утверждение: решений о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, проспектов ценных бумаг, отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, изменений (дополнений) в решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, в проспекты ценных бумаг;

12) приобретение размещенных Обществом акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

13) определение круга лиц, среди которых размещаются обыкновенные именные акции дополнительной эмиссии по закрытой подписке, размещение Обществом облигаций, обыкновенных именных акций и иных эмиссионных ценных бумаг;

14) вынесение на решение общего собрания акционеров вопроса о дроблении и консолидации размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

15) создание филиалов Общества и их ликвидация, открытие представительств и их ликвидация, утверждение типового Положения о филиале, представительстве Общества;

16) согласование кандидатур на должности руководителей филиалов и представительств Общества;

17) вынесение на решение общего собрания акционеров вопроса об участии Общества в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

18) вынесение на решение общего собрания акционеров вопроса о реорганизации Общества;

19) вынесение на решение общего собрания акционеров вопроса о добровольной ликвидации Общества, назначении ликвидационной комиссии;

20) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и в порядке, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

21) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

22) утверждение внутреннего регламента и иных внутренних документов Общества, за исключением внутреннего регламента и иных внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Общества, утверждение которых отнесено уставом Общества к компетенции исполнительного органа Общества;

23) вынесение на решение общего собрания акционеров Общества вопроса об утверждении внутреннего регламента, иных внутренних документов, регулирующих деятельность органов Общества, утверждение которых относится к компетенции общего собрания акционеров Общества;

24) утверждение Положения о резервном фонде и иных фондах Общества;

25) утверждение формы требования акционером о выкупе Обществом акций и формы заявления акционеров о продаже Обществу акций;

26) утверждение регистратора Общества и условий договора с ним, а также расторжение договора с регистратором Общества;

27) рассмотрение вопроса о выплате Генеральному директору вознаграждения по результатам финансово-хозяйственной деятельности Общества;

28) принятие решения об участии Общества в деятельности и создании других организаций, принятие решения об изменении доли участия (количества) акций, размера паев, долей, обременении акций, долей и прекращении участия Общества в других организациях;

29) принятие решений в части получения и выдачи Обществом ссуд, гарантий, поручительств, и договоров займа (за исключением выдачи займа работникам Общества в соответствии с Положением о выдаче займа, утвержденным Генеральным директором Общества), залога, принятие Обществом обязательств по векселю (выдача простого и переводного векселя);

30) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных пунктом 2 статьи 79 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также сделок или нескольких взаимосвязанных сделок, предметом которых является имущество, работы и услуги, стоимость которых составляет от 5 до 50 процентов балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату (за исключением договоров страхования и перестрахования). Такие сделки должны совершаться в том же порядке, что и крупные сделки;

31) избрание Председателя Совета директоров и досрочное прекращение его полномочий;

32) избрание заместителя Председателя Совета директоров и досрочное прекращение его полномочий;

33) избрание Секретаря Совета директоров и досрочное прекращение его полномочий;

34) принятие решения о назначении временно исполняющего обязанности Генерального директора Общества в случае, предусмотренном пунктом 17.7 статьи 17 настоящего устава;

35) рассмотрение отчетов Генерального директора о деятельности Общества (в том числе о выполнении им своих должностных обязанностей), о выполнении решений общего собрания акционеров и Совета директоров Общества;

36) рассмотрение квартальных отчетов внутреннего аудитора Общества по результатам проведенных им проверок Общества;

37) образование единоличного исполнительного органа Общества (Генерального директора) – избрание на должность и досрочное прекращение его полномочий, установление размеров выплачиваемых ему вознаграждений и компенсаций;

38) утверждение порядка взаимодействия Общества с организациями, в которых участвует Общество;

39) утверждение кандидатуры независимого оценщика (оценщиков) для определения стоимости акций, имущества и иных активов Общества в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим уставом;

40) решает иные вопросы, отнесенные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим уставом к компетенции Совета директоров Общества.

15.4. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Общества, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Общества.

15.5. Члены Совета директоров Общества избираются общим собранием акционеров Общества в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим уставом, на срок до следующего годового общего собрания акционеров. Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные пунктом 1 статьи 47 Федерального закона «Об акционерных обществах», полномочия Совета директоров Общества прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

Лица, избранные в состав Совета директоров Общества, могут переизбираться неограниченное число раз.

По решению общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров Общества могут быть прекращены досрочно.

15.6. Членами Совета директоров не могут являться:

15.6.1. лица с ограниченной дееспособностью;

15.6.2. лица, не достигшие возраста 20 лет;

15.6.3. лица, не имеющие высшего образования;

15.6.4. лица, которые осуществляли функции единоличного исполнительного органа финансовых организаций в момент совершения этими организациями нарушений, за которые у них были аннулированы (отозваны) лицензии на осуществление соответствующих видов деятельности, или нарушений, за которые было приостановлено действие указанных лицензий и указанные лицензии были аннулированы (отозваны) вследствие неустранения этих нарушений, если со дня такого аннулирования (отзыва) прошло менее трех лет. При этом под финансовой организацией понимаются профессиональный участник рынка ценных бумаг, клиринговая организация, управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, специализированный депозитарий инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, акционерный инвестиционный фонд, кредитная организация, страховая организация, негосударственный пенсионный фонд, организатор торговли;

15.6.5. лица, в отношении которых не истек срок, в течение которого они считаются подвергнутыми административному наказанию в виде дисквалификации;

15.6.6. лица, имеющие неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти.

Действующий член Совета директоров при наступлении обстоятельств, указанных в подпунктах 15.6.4-15.6.6 настоящего устава, считается выбывшим со дня вступления в силу соответствующего решения уполномоченного органа либо суда.

15.7. Количественный состав Совета директоров Общества определяется решением общего собрания акционеров в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».

15.8. Председатель Совета директоров Общества избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Общества.

15.9. Совет директоров Общества вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

15.10. Председатель Совета директоров Общества организует его работу, созывает заседания Совета директоров Общества и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на общем собрании акционеров.

15.11. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Общества его функции осуществляет его заместитель, а в случае его отсутствия – один из членов Совета директоров по решению совета директоров, принимаемому большинством голосов его членов, участвующих в заседании.

15.12. Члены Совета директоров Общества не должны разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц коммерческую и иную конфиденциальную информацию об Обществе, передавать третьим лицам информацию о деятельности Общества.

СТАТЬЯ 16. ЗАСЕДАНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА

16.1. Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии Общества или аудитора Общества, Генерального директора Общества.

Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Общества устанавливается Положением о Совете директоров Общества.

Решение Совета директоров Общества может быть принято очным, очно-заочным или заочным голосованием (опросным путем).

16.2. Кворумом для проведения заседания Совета директоров Общества является присутствие не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Общества.

В случае, когда количество членов Совета директоров Общества становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Общества обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Общества. Оставшиеся члены Совета директоров общества вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров.

16.3. Решения на заседании Совета директоров Общества принимаются большинством голосов членов Совета директоров Общества, принимающих участие в заседании, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

При решении вопросов на заседании Совета директоров Общества каждый член Совета директоров Общества обладает одним голосом.

Передача права голоса членом Совета директоров Общества иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Общества, не допускается.

Председатель Совета директоров Общества имеет решающий голос при принятии Советом директоров Общества решений в случае равенства голосов членов Совета директоров.

16.4. На заседании Совета директоров Общества ведется протокол.

Протокол заседания Совета директоров Общества составляется не позднее трех рабочих дней после его проведения. Протокол заседания Совета директоров Общества подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

В протоколе Совета директоров Общества указываются сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящим уставом и Положением о Совете директоров Общества.

СТАТЬЯ 17. ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ОБЩЕСТВА

17.1. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом Общества - Генеральным директором Общества (далее – Генеральный директор).

17.2. Генеральный директор должен действовать в интересах Общества, осуществлять свои права и исполнять их в отношении Общества добросовестно и разумно.

17.3. Генеральный директор подотчетен Совету директоров Общества и общему собранию акционеров.

Генеральный директор не может являться председателем Совета директоров Общества.

17.4. К компетенции Генерального директора относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров или Совета директоров Общества.

Генеральный директор организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Общества.

Генеральный директор без доверенности действует от имени Общества, в том числе:

осуществляет оперативное руководство деятельностью Общества;

имеет право первой подписи под финансовыми документами;

представляет интересы Общества как в Российской Федерации, так и за ее пределами;

утверждает штатные расписания, заключает трудовые договоры с работниками Общества, применяет к этим работникам меры поощрения и налагает на них взыскания;

принимает решение о заключении сделки или нескольких взаимосвязанных сделок без согласия Совета директоров и общего собрания акционеров, предметом которых является имущество, работы и услуги, стоимость которых составляет менее 5 процентов балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением договоров страхования и перестрахования;

не позднее, чем за 45 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров представляет на рассмотрение Совета директоров годовой отчет, бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества, предложение по распределению прибыли и убытков Общества;

представляет на рассмотрение Совета директоров отчеты о финансово-хозяйственной деятельности дочерних обществ, акциями (долями) которых владеет Общество, а также информацию о других организациях, в которых участвует Общество;

выдает доверенности от имени Общества;

открывает в банках счета Общества;

организует ведение бухгалтерского учета и отчетности Общества;

издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Общества;

организует воинский учет в Обществе;

осуществляет иные полномочия, не отнесенные Федеральным законом «Об акционерных обществах» или настоящим уставом Общества к компетенции общего собрания акционеров или Совета директоров.

17.5. Генеральный директор избирается на должность решением Совета директоров Общества сроком на два года. Совет директоров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Генерального директора.

17.6. Права и обязанности Генерального директора по осуществлению руководства текущей деятельностью Общества определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и трудовым договором, заключаемым с Обществом. Трудовой договор от имени Общества подписывается Председателем Совета директоров Общества или лицом, уполномоченным Советом директоров Общества.

17.7. В случае длительного отсутствия Генерального директора (более одного месяца) кандидатура исполняющего обязанности Генерального директора должна быть согласована с Советом директоров Общества и представлена самим Генеральным директором или, в его отсутствие, заместителем Генерального директора для последующего назначения на должность Советом директоров Общества.

В случае временного отсутствия Генерального директора (не более одного месяца), его обязанности в этот период исполняет Заместитель Генерального директора (иное лицо), который назначается приказом Генерального директора и действует на основании доверенности, выданной Генеральным директором.

17.8. На отношения между Обществом и Генеральным директором действие трудового законодательства Российской Федерации распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

17.9. Исполняющий обязанности Генерального директора осуществляет руководство текущей деятельностью Общества в пределах компетенции исполнительного органа Общества, если Совет директоров не примет иное решение.

17.10. Совмещение лицом, осуществляющим функции Генерального директора, должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Общества.

17.11. Генеральным директором не могут являться лица, указанные в пунктах 15.6.1-15.6.6 настоящего устава.

17.12. Генеральный директор не должен разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц коммерческую и иную конфиденциальную информацию об Обществе, передавать третьим лицам информацию на бумажных, магнитных и других видах носителей, отнесенную к коммерческой тайне, а также обязан соблюдать требования Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

СТАТЬЯ 18. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АКЦИОНЕРА, ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА И ГЕНЕРАЛЬНОГО ДИРЕКТОРА ОБЩЕСТВА

18.1. Генеральный директор либо иное лицо, которое в силу законодательства Российской Федерации, настоящего устава Общества уполномочено выступать от его имени, обязано возместить по требованию Общества, его акционеров, выступающих в интересах Общества, убытки, причиненные по его вине Обществу.

Генеральный директор либо иное лицо, которое в силу законодательства Российской Федерации, настоящего устава Общества уполномочено выступать от его имени, несет ответственность, если будет доказано, что при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей оно действовало недобросовестно или неразумно, в том числе если его действия (бездействия) не соответствовали обычным условиям гражданского оборота или обычному предпринимательскому риску.

18.2. Ответственность, предусмотренную пунктом 18.1. настоящего устава, несут также члены Совета директоров, за исключением тех из них, кто голосовал против решения, которое повлекло причинение юридическому лицу убытков, или, действуя добросовестно, не принимал участия в голосовании.

18.3. Акционер либо иное лицо, имеющее фактическую возможность определять действия Общества, в том числе возможность давать указания лицам, названным в пунктах 18.1, 18.2 настоящего устава, обязано действовать в интересах Общества разумно и добросовестно и несет ответственность за убытки, причиненные по его вине Обществу.

18.4. В случае совместного причинения убытков Обществу лица, указанные в пунктах 18.1, 18.2, 18.3 настоящего устава, обязаны возместить убытки солидарно.

СТАТЬЯ 19. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОБЩЕСТВА

19.1. Общество организует систему внутреннего контроля, обеспечивающую достижение следующих целей:

эффективность и результативность (в том числе безубыточность) финансово-хозяйственной деятельности при совершении страховых и иных операций;

эффективность управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами Общества;

эффективность управления рисками (выявление, оценка рисков, определение приемлемого уровня рисков, принимаемых на себя страховщиком, принятие мер по поддержанию уровня рисков, не угрожающего финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика);

достоверность, полнота, объективность бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременность составления и представления такой отчетности;

соблюдение работниками Общества этических норм, принципов профессионализма и компетентности;

противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с законодательством Российской Федерации.

19.2. Внутренний контроль в Обществе осуществляют:

органы управления Общества;

Ревизионная комиссия;

главный бухгалтер (его заместитель) в соответствии с полномочиями, определяемыми законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, положениями о структурных подразделениях и должностными инструкциями, иными внутренними организационно-распорядительными документами Общества;

внутренний аудитор;

специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

актуарий в соответствии с полномочиями, определяемыми должностной инструкцией;

другие работники и структурные подразделения Общества в соответствии с полномочиями, определяемыми положениями о структурных подразделениях, должностными инструкциями работников, иными внутренними организационно-распорядительными документами Общества.

19.3. Органы управления Общества (общее собрание акционеров, Совет директоров и Генеральный директор) осуществляют контроль за деятельностью Общества в рамках полномочий, определенных настоящим уставом.

19.4. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества общим собранием акционеров в соответствии с настоящим уставом избирается Ревизионная комиссия.

По решению общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров с учетом рекомендаций Совета директоров по размеру указанных вознаграждений и (или) компенсаций.

Члены Ревизионной комиссии ежегодно избираются на годовом общем собрании акционеров в количестве трех человек сроком до следующего годового общего собрания акционеров.

Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Общества.

Акции, принадлежащие членам Совета директоров или лицам, занимающим должности в органах управления Общества, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии.

19.5. К компетенции Ревизионной комиссии относятся следующие вопросы:

осуществление проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества по итогам деятельности за год, а также в любое время по своей инициативе, решению общего собрания акционеров, решению Совета директоров Общества или по требованию акционера, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Общества;

подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества;

проверка и анализ финансового состояния Общества, его платежеспособности, функционирования системы внутреннего контроля и системы управления финансовыми и операционными рисками, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств;

проверка порядка ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности Общества;

проверка своевременности и правильности ведения расчетных операций с контрагентами, бюджетами всех уровней, а также расчетных операций по оплате труда, социальному страхованию, начислению и выплате дивидендов;

проверка законности хозяйственных операций, осуществляемых Обществом по заключенным от его имени сделкам;

проверка эффективности использования активов и иных ресурсов Общества, выявление причин непроизводительных потерь и расходов;

проверка выполнения рекомендаций Ревизионной комиссии по устранению выявленных нарушений;

проверка соответствия решений по вопросам финансово-хозяйственной деятельности, принимаемых Генеральным директором, Советом директоров уставу Общества и решениям общего собрания акционеров;

иные вопросы, отнесенные к компетенции Ревизионной комиссии законодательством Российской Федерации, Положением о Ревизионной комиссии.

19.6. Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется Положением о Ревизионной комиссии, утверждаемым общим собранием акционеров.

19.7. Ревизионная комиссия своевременно доводит до сведения общего собрания акционеров результаты осуществленных проверок (ревизий).

19.8. Ревизионная комиссия Общества вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров в соответствии Федеральным законом «Об акционерных обществах».

19.9. Для ежегодной проверки и подтверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и годовой консолидированной финансовой отчетности Общество обязано привлечь аудитора, не связанного имущественными интересами с Обществом или его акционерами.

Аудитор осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Общества в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании заключаемого с ним договора.

Аудитор Общества утверждается общим собранием акционеров. Размер оплаты его услуг определяется Советом директоров Общества.

19.10. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества Ревизионная комиссия и аудитор Общества составляют заключение, в котором должны содержаться:

подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Общества;

информация о фактах нарушения установленных законодательством Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;

иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

19.11. В целях обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности Общества законодательству Российской Федерации, правилам и стандартам объединений страховщиков, положениям внутренних организационно-распорядительных документов в Обществе назначается внутренний аудитор Общества.

Внутренний аудитор Общества осуществляет следующие полномочия:

проверяет и обеспечивает эффективность функционирования системы внутреннего контроля Общества;

проверяет соответствие деятельности Общества, его структурных, в том числе обособленных подразделений, законодательству Российской Федерации, правилам и стандартам объединений страховщиков, уставу и внутренним организационно-распорядительным документам Общества;

проверяет достоверность, полноту, объективность отчетности или иной запрашиваемой информации и своевременность ее представления структурными подразделениями Общества (в том числе обособленными подразделениями) в органы управления Общества и акционерам Общества;

осуществляет анализ причин выявленных по результатам проверок нарушений и дает рекомендации по предупреждению нарушений и недостатков;

осуществляет оценку рисков и оценку эффективности управления рисками;

осуществляет иные полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, положением об организации и осуществлении внутреннего аудита, иными внутренними организационно-распорядительными документами Общества.

19.12. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по финансовому мониторингу в Обществе назначается специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – специальное должностное лицо).

Специальное должностное лицо организует работу по реализации в Обществе правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), взаимодействие Общества с федеральным органом исполнительной власти по финансовому мониторингу и органом страхового надзора в части исполнения требований законодательства Российской Федерации в области ПОД/ФТ.

Полномочия и порядок деятельности специального должностного лица определяются утвержденными в Обществе правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, должностной инструкцией работника, иными организационно-распорядительными документами Общества.

СТАТЬЯ 20. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ОБЩЕСТВА

20.1. Общество обязано вести бухгалтерский учет, составлять и представлять отчетность в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

20.2. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Обществе, своевременное представление отчетности и иной информации в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Общества, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Генеральный директор в соответствии с законодательством Российской Федерации.

20.3. Учетная политика, организация документооборота в Обществе, в его филиалах и представительствах устанавливается приказом Генерального директора.

20.4. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Общества, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представляемых на утверждение общему собранию акционеров, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Общества.

Достоверность данных, содержащихся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и годовой консолидированной финансовой отчетности, должна быть подтверждена аудитором Общества.

20.5. Годовой отчет Общества подлежит предварительному утверждению Советом директоров не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров.

20.6. Годовая консолидированная финансовая отчетность Общества вместе с аудиторским заключением составляется на русском языке, подписывается Генеральным директором и/или уполномоченными им лицами и представляется до проведения общего собрания акционеров, в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, в Банк России, а также акционерам.

20.7. Годовая консолидированная финансовая отчетность предоставляется акционерам путем направления почтовой связью по адресу (месту нахождения) акционера, указанному в реестре акционеров Общества.

20.8. Датой представления акционерам годовой консолидированной финансовой отчетности является дата направления заказным письмом или иным регистрируемым почтовым отправлением.

СТАТЬЯ 21. ДОКУМЕНТЫ ОБЩЕСТВА

21.1. Общество обязано хранить следующие документы:

21.1.1. договор о создании Общества;

21.1.2. устав Общества, изменения и дополнения, внесенные в устав Общества, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Общества, документы о государственной регистрации Общества;

21.1.3. лицензии на осуществление страхования;

21.1.4. документы, подтверждающие права Общества на имущество, находящееся на его балансе;

21.1.5. внутренние документы Общества;

21.1.6. положения о филиалах и представительствах Общества;

21.1.7. годовые отчеты Общества;

21.1.8. документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и другими федеральными законами;

21.1.9. документы бухгалтерского учета;

21.1.10. документы бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности Общества;

21.1.11. протоколы общих собраний акционеров, заседаний Совета директоров, Ревизионной комиссии;

21.1.12. списки аффилированных лиц Общества;

21.1.13. заключения Ревизионной комиссии, аудитора Общества, государственных и муниципальных органов финансового контроля;

21.1.14. бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в общем собрании акционеров;

21.1.15. отчеты независимых оценщиков;

21.1.16. списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Обществом для осуществления акционерами своих прав;

21.1.17. уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Обществу, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;

21.1.18. судебные акты по спорам, связанным с созданием Общества, управлением им или участием в нем;

21.1.19. иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, внутренними документами Общества, решениями органов управления Общества.

21.2. Общество хранит документы, предусмотренные пунктом 21.1 настоящего устава, по месту нахождения его единоличного исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены законодательством Российской Федерации.

21.3. Общество обеспечивает акционерам доступ к указанным в пункте 21.1 настоящего устава документам. К документам бухгалтерского учета имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Общества.

21.4. Документы, предусмотренные пунктом 21.1 настоящего устава должны быть предоставлены Обществом акционерам в течение семи календарных дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении исполнительного органа Общества. Общество обязано по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предусмотренным пунктом 21.1 настоящего устава, предоставить им копии указанных документов.

21.5. Дополнительные требования к порядку предоставления документов, указанных в пункте 21.1 настоящего устава, а также к порядку предоставления копий таких документов устанавливаются законодательством Российской Федерации.

СТАТЬЯ 22. РЕОРГАНИЗАЦИЯ ИЛИ ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА

22.1. Общество может быть добровольно реорганизовано по решению общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Реорганизация Общества может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

22.2. Допускается реорганизация Общества с одновременным сочетанием различных ее форм, предусмотренных пунктом 22.1 настоящего устава, если законодательством Российской Федерации не предусмотрено иное.

22.3. Допускается реорганизация с участием двух и более организаций, в том числе созданных в разных организационно-правовых формах, если законодательством Российской Федерации предусмотрена возможность преобразования организации одной из таких организационно-правовых форм в организацию другой из таких организационно-правовых форм.

22.4. Общество считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации юридических лиц, создаваемых в результате реорганизации.

При реорганизации в форме присоединения к нему другого общества первое из них считается реорганизованным с момента внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного общества.

22.5. Решение о реорганизации Общества может быть признано недействительным по требованию акционера реорганизуемого Общества, а также иных лиц, не являющихся акционерами Общества, если такое право им предоставлено законодательством Российской Федерации.

Указанное требование может быть предъявлено в суд не позднее чем в течение трех месяцев после внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о начале процедуры реорганизации, если иной срок не установлен законодательством Российской Федерации.

22.6. Государственная регистрация Общества, создаваемого в результате реорганизации (в случае регистрации нескольких обществ – первого по времени государственной регистрации), допускается не ранее истечения срока для обжалования решения о реорганизации, указанного в пункте 22.5. настоящего устава.

22.7. Лица, недобросовестно способствовавшие принятию признанного судом недействительным решения о реорганизации, обязаны солидарно возместить убытки акционеру реорганизованного Общества, голосовавшему против принятия решения о реорганизации или не принимавшему участия в голосовании, а также кредиторам реорганизованного Общества. Солидарно с данными лицами, недобросовестно способствовавшими принятию решения о реорганизации, отвечают юридические лица, созданные в результате реорганизации на основании указанного решения.

22.8. Общество может быть ликвидировано добровольно по решению акционеров Общества в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Общество может быть ликвидировано по решению суда по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

Ликвидация Общества влечет за собой прекращение его деятельности без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам.

22.9. С момента принятия решения о ликвидации Общества срок исполнения его обязательств перед кредиторами считается наступившим.

22.10. Акционеры Общества независимо от оснований, по которым принято решение о его ликвидации, в том числе в случае фактического прекращения деятельности Общества, обязаны совершить за счет имущества Общества действия по ликвидации Общества. При недостаточности

имущества Общества акционеры Общества обязаны совершить указанные действия солидарно за свой счет.

22.11. В случае добровольной ликвидации Общества Совет директоров выносит на решение общего собрания акционеров вопрос о ликвидации Общества и назначении ликвидационной комиссии (ликвидатора).

22.12. Акционеры Общества, принявшие решение о ликвидации Общества, назначают ликвидационную комиссию (ликвидатора) и устанавливают порядок и сроки ликвидации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

22.13. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Общества. Ликвидационная комиссия от имени Общества выступает в суде. Ликвидационная комиссия обязана действовать добросовестно и разумно в интересах ликвидируемого Общества, а также его кредиторов.

22.14. Ликвидация Общества осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

22.15. Ликвидация Общества считается завершенной, а Общество – прекратившим существование с момента внесения органом государственной регистрации сведений о его прекращении в Единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о государственной регистрации юридических лиц.

СТАТЬЯ 23. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

23.1. Настоящий устав (изменения к уставу) приобретает силу для третьих лиц с момента его государственной регистрации, однако Общество и его акционеры не вправе ссылаться на отсутствие регистрации таких изменений в отношениях с третьими лицами, действовавшими с учетом таких изменений.

23.2. По требованию акционера, аудитора или любого заинтересованного лица Общество обязано в разумные сроки предоставить им возможность ознакомиться с настоящим уставом, включая изменения и дополнения к нему.

23.3. В случае, если отдельные нормы внутренних документов Общества вступят в противоречие с настоящим уставом, они утрачивают силу, и применяются соответствующие нормы настоящего устава.

23.4. В случае, если отдельные нормы настоящего устава вступят в противоречие с законодательством Российской Федерации, они утрачивают силу, и применяются соответствующие нормы законодательства Российской Федерации. Недействительность отдельных норм настоящего устава не влечет недействительности других норм и устава в целом.

23.5. Вопросы, не урегулированные настоящим уставом, решаются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

* * *