

УТВЕРЖДЕН

решением внеочередного
Общего собрания акционеров
Страхового акционерного общества
«ВСК»

от 18 января 2018 г.

(протокол б/н)

УСТАВ
СТРАХОВОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ВСК»
(новая редакция № 19)

г. Москва

Две тысячи восемнадцатый год

Статья 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящий Устав разработан на основании Федерального закона от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ “Об акционерных обществах”, а также положений действующего законодательства Российской Федерации.
- 1.2. Страховое акционерное общество “ВСК” (далее - Общество) является юридическим лицом и действует на основании настоящего Устава и законодательства Российской Федерации.
- 1.3. Условия настоящего Устава сохраняют свою юридическую силу на весь срок деятельности Общества. Недействительность одного из положений настоящего Устава, не влечет за собой недействительности или для приостановки действия его остальных положений.

Статья 2 НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ ОБЩЕСТВА

- 2.1. Наименование:

Полное фирменное наименование Общества на русском языке - **Страховое акционерное общество “ВСК”**.

Сокращенное фирменное наименование на русском языке - **САО “ВСК”**.

Сокращенное фирменное наименование на английском языке – **“VSK”**.
- 2.2. Местонахождение Общества определяется местом нахождения его единоличного исполнительного органа (Генерального директора) по адресу: **Российская Федерация, 121552, г. Москва, ул. Островная, д.4**
- 2.3. Общество является непубличным акционерным обществом.

Статья 3 ЦЕЛИ СОЗДАНИЯ ОБЩЕСТВА

- 3.1. Основной целью деятельности Общества является получение прибыли за счет ведения страховой и иной деятельности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Статья 4 ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

- 4.1. Предметом деятельности Общества является страхование и перестрахование, а также иная деятельность, направленная на извлечение прибыли в рамках действующего законодательства.
- 4.2. Общество вправе осуществлять деятельность по страхованию и перестрахованию на основании соответствующего разрешения (лицензии).
- 4.3. Общество вправе заниматься любыми другими видами деятельности, не запрещенными действующим законодательством Российской Федерации для страховых компаний с обязательным получением лицензий в случаях, предусмотренных законом. Защита государственной тайны является видом основной деятельности Компании и осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о государственной тайне.

Статья 5 ПРАВОВОЙ СТАТУС ОБЩЕСТВА

- 5.1. Общество является юридическим лицом по законодательству Российской Федерации, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, имеет право открывать в установленном порядке банковские счета в России и за рубежом.
- 5.2. Общество имеет права юридического лица с момента государственной регистрации. Общество создано без ограничения срока деятельности.
- 5.3. Общество для достижения целей своей деятельности вправе от своего имени совершать сделки, приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права и нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.
- 5.4. Общество, исходя из цели и предмета своей деятельности, правомочно:
- 1) заключать в Российской Федерации и за ее пределами договоры страхования и перестрахования, а также производить необходимые операции по страховым обязательствам с клиентами - российскими и иностранными физическими и юридическими лицами;
 - 2) определять условия и виды страхования, порядок проведения страховых операций, тарифы (ставки) и валюту страховых платежей (взносов, премий), выплат по страховым обязательствам;
 - 3) заключать агентские и иные договоры, связанные с распространением страховых полисов, и уплачивать по ним соответствующие вознаграждения;
 - 4) исполнять функции аварийного комиссара, действовать по поручению других страховых организаций, производить на договорных условиях возмещение убытков за их счет, а также поручать исполнение аналогичных функций от имени Общества;
 - 5) вступать во владение и продавать имущество, оставшееся после страхового случая, а также восстанавливать или заменять его частично или полностью вместо выплаты страхового возмещения; финансировать проведение превентивных мероприятий;
 - 6) инвестировать и иным образом использовать страховые резервы, заемные и иные привлеченные средства, а также собственные средства Общества в целях получения дополнительной прибыли;
 - 7) получать кредиты и займы, выдавать векселя и гарантии, выступать поручителем;
 - 8) издавать инструкции, правила и другие внутренние документы по вопросам своей деятельности;
 - 9) совершать в соответствии с законом другие действия, необходимые для достижения целей деятельности Общества.
- 5.5. Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения. В печати может быть указано фирменное наименование на любом иностранном языке. Общество вправе иметь необходимые штампы, бланки со своими реквизитами, а также товарный знак, зарегистрированный в установленном законом порядке и другие средства визуальной идентификации.
- 5.6. Общество отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом.

- 5.7. Общество не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Общества.
- 5.8. Общество не отвечает по обязательствам своих акционеров.
- 5.9. Акционеры не отвечают по обязательствам Общества за исключением случаев, предусмотренных Законом. Акционеры, не полностью оплатившие свои акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Общества в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.
- 5.10. Общество в целях реализации государственной, социально-экономической и налоговой политики несет ответственность за сохранность документов (управленческих, финансово-хозяйственных, по личному составу и др.), обеспечивает передачу на государственное хранение документов, имеющих научно-историческое значение, в соответствии с требованиями архивных органов, хранит и использует в установленном порядке документы по личному составу.
- 5.11. В случаях изменения функций, формы собственности, ликвидации Общества или прекращения работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну, Общество обязуется принять меры по обеспечению защиты этих сведений и их носителей. При этом носители сведений, составляющих государственную тайну, в установленном порядке уничтожаются, сдаются на архивное хранение либо передаются:
- 1) правопреемнику, если этот правопреемник имеет полномочия по проведению работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну;
 - 2) органу государственной власти, в распоряжении которого находятся соответствующие сведения;
 - 3) другому органу государственной власти, предприятию, учреждению или организации по указанию межведомственной комиссии по защите государственной тайны.
- 5.12. Общество правомочно разрабатывать меры и реализовывать конкретные мероприятия, направленные на обеспечение собственной безопасности, учреждать в своей структуре в соответствии с Законом РФ от 11 марта 1992 г. “О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации” обособленные подразделения, для осуществления охранно-сыскных функций - Службу безопасности.

Статья 6

ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА ОБЩЕСТВА, ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ОБЩЕСТВА

- 6.1. Общество вправе создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за пределами Российской Федерации.
- 6.2. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами и действуют в соответствии с утвержденными Обществом Положениями о них.
- 6.3. Филиалы и представительства наделяются Обществом имуществом, которое учитывается на их отдельном балансе и на балансе Общества.
- 6.4. Руководитель филиала (представительства) назначается Обществом.
- 6.5. Полномочия руководителя филиала (представительства) определяются Положением о филиале (представительстве), утвержденном Правлением Общества, и доверенностью, выдаваемой Обществом.
- 6.6. В случае совершения действий, выходящих за пределы полномочий или повлекших нанесение ущерба Общества (в том числе интересам или репутации Общества),

руководитель филиала (представительства) несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

- 6.7. Филиал и представительство осуществляют деятельность от имени Общества. Ответственность за деятельность филиала и представительства несет Общество.
- 6.8. Создание филиалов и открытие представительств за пределами территории Российской Федерации осуществляется в соответствии с законодательством иностранных государств по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.
- 6.9. Общество вправе создавать на территории России и за рубежом самостоятельно и совместно с юридическими и физическими лицами дочерние и зависимые Общества с правами юридического лица.

Статья 7 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ ОБЩЕСТВА

- 7.1. Уставный капитал Общества сформирован в сумме 3 650 000 000 (Три миллиарда шестьсот пятьдесят миллионов) рублей и разделен на 36 500 000 (Тридцать шесть миллионов пятьсот тысяч) размещенных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая.
- 7.2. Уставный капитал Общества может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций Общества или размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций Общества.
- 7.3. Уставный капитал Общества может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их количества, в том числе путем приобретения Обществом и погашения части ранее размещенных акций.

Статья 8 АКЦИИ ОБЩЕСТВА

- 8.1. Номинальная стоимость акций Общества выражается в рублях, независимо от формы их оплаты.
- 8.2. Все акции Общества являются именованными. Общество вправе размещать обыкновенные и привилегированные акции.
- 8.3. Акция Общества неделима за исключением случаев, когда в соответствии с положениями закона возможно образование дробных акций Общества. В случае когда одна акция принадлежит нескольким лицам, все они по отношению к Обществу признаются одним акционером, и осуществляют свои права через одного из них или через общего представителя.
- 8.4. Каждый акционер-владелец обыкновенной акции Общества имеет право:
 - 1) получать долю прибыли (дивиденды), подлежащей распределению между акционерами-владельцами обыкновенных акций, пропорционально количеству принадлежащих ему акций;
 - 2) принимать участие в Общих собраниях акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции лично либо посредством своего представителя, уполномоченного на то надлежащим образом;
 - 3) получать от органов управления Общества доступ к документам, предусмотренным Федеральным законом “Об акционерных обществах” в порядке, установленном Советом директоров Общества, а также копии указанных документов;

- 4) приобретать в преимущественном порядке дополнительно размещаемые акции Общества и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Общества, пропорционально количеству принадлежащих ему акций этой категории (типа), в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";
 - 5) получить часть имущества Общества при его ликвидации; а также
 - 6) иными правами, предусмотренными законодательством Российской Федерации.
- 8.5. Акционеры обязаны выполнять требования Устава Общества, а также сохранять конфиденциальность информации по вопросам, касающимся деятельности Общества. Перечень конфиденциальной информации утверждается Советом директоров Общества. Акционерным соглашением, заключенным акционерами Общества, могут устанавливаться права на разглашение акционерами Общества конфиденциальной информации.
- 8.6. Общество вправе размещать акции путем распределения среди акционеров Общества, закрытой подписки либо конвертации. Способ, условия и порядок размещения акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции Общества, определяются в решении об их размещении, принимаемом Общим собранием акционеров и в решении о выпуске ценных бумаг, принимаемом Советом директоров Общества.
- 8.7. Цена размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Общества, размещаемых путем подписки, определяется Советом директоров Общества в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 8.8. Общество вправе приобретать ранее размещенные акции на условиях и в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и Уставом Общества. При этом суммарная номинальная стоимость акций Общества, находящихся в обращении, в любой момент времени не должна составлять менее 90 процентов от Уставного капитала Общества.
- 8.9. Общество обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с правовыми актами Российской Федерации, в том числе и путем передачи указанной обязанности специализированному регистратору.
- 8.10. Приобретение акций Общества и ценных бумаг, конвертируемых в акции Общества, осуществляется без соблюдения положений главы XI.1 Федерального закона от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (в редакции Федерального закона от 29.06.2015 N 210-ФЗ с последующими изменениями).

Статья 9 ДИВИДЕНДЫ

- 9.1. Общество вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения о выплате дивидендов по размещенным акциям.
- 9.2. Решение о выплате дивидендов, размере дивиденда, форме его выплаты принимается Общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Общества. Дивиденды выплачиваются в денежной форме.
- 9.3. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Общества.
- 9.4. Дата выплаты дивидендов определяется решением Общего собрания акционеров о выплате дивидендов.
- 9.5. Для каждой выплаты дивидендов Совет директоров Общества составляет список лиц, имеющих право на получение дивиденда. Список лиц, имеющих право на получение дивидендов, составляется на основании данных реестра акционеров Общества на дату

составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Общества, на котором принимается решение о выплате дивидендов.

- 9.6. Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не были выпущены в обращение или находятся на балансе Общества.
- 9.7. Общество объявляет размер дивидендов без вычета налогов с них.
- 9.8. Общество не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:
- 1) до полной оплаты всего Уставного капитала Общества;
 - 2) до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены Обществом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
 - 3) если на день принятия такого решения Общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся у Общества в результате выплаты дивидендов;
 - 4) если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Общества меньше его Уставного капитала и резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате выплаты дивидендов;
 - 5) в других случаях, предусмотренных федеральными законами.
- 9.9. Общество не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:
- 1) если на день выплаты Общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Общества в результате выплаты дивидендов;
 - 2) если на день выплаты стоимость чистых активов Общества меньше суммы его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
 - 3) в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств Общество обязано выплатить акционерам объявленные дивиденды.

Статья 10 ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЩЕСТВА

- 10.1. Общество вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.
- 10.2. Размещение Обществом облигаций, конвертируемых в акции Общества и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Общества, осуществляется по решению Общего собрания акционеров Общества.
- 10.3. Размещение Обществом облигаций, не предусматривающих конвертацию в акции Общества, и иных эмиссионных ценных бумаг, не предусматривающих конвертацию в акции Общества, осуществляется по решению Совета директоров Общества.

Статья 11 СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВОМ

Органами управления Обществом являются:

- 1) Общее собрание акционеров;

- 2) Совет директоров;
- 3) Генеральный директор (единоличный исполнительный орган);
- 4) Правление (коллегиальный исполнительный орган).

Статья 12

ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

12.1. Высшим органом управления Общества является Общее собрание акционеров.

12.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение Устава в новой редакции;
- 2) реорганизация Общества;
- 3) ликвидация Общества, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 5) увеличение уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- 6) размещение Обществом облигаций, конвертируемых в акции, или иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;
- 7) уменьшение уставного капитала Общества 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) утверждение аудитора Общества по российским стандартам бухгалтерского учета и расторжение договора с ним.
- 9) распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и отчетного года) и убытков Общества по результатам отчетного года;
- 10) утверждение годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества;
- 11) определение порядка проведения Общих собраний;
- 12) консолидация и дробление акций;
- 13) одобрение крупных сделок (взаимосвязанных сделок) Общества, предметом которых является имущество, составляющее более 50% (пятидесяти процентов) балансовой стоимости активов Общества по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;
- 14) приобретение облигаций и иных ценных бумаг Общества;
- 15) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления;
- 16) принятие решения об обращении с заявлением о листинге и делистинге акций Общества и (или) эмиссионных ценных бумаг Общества, конвертируемых в акции Общества;

- 17) предоставление финансирования Обществу его акционерами в любой форме;
 - 18) избрание членов Совета директоров и досрочное прекращение их полномочий;
 - 19) избрание Генерального директора Общества и досрочное прекращение его полномочий;
 - 20) избрание членов Ревизионной комиссии Общества и досрочное прекращение их полномочий;
 - 21) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона “Об акционерных обществах”;
 - 22) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
 - 23) принятие решения об установлении членам Совета директоров Общества и Ревизионной комиссии Общества в период исполнения ими своих обязанностей размера вознаграждения и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением ими указанных обязанностей;
 - 24) принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества по договору коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему);
 - 25) назначении аудитора Общества по отчетности МСФО;
 - 26) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом “Об акционерных обществах”.
- 12.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Общества и Совету директоров Общества.

Статья 13

ПРАВО НА УЧАСТИЕ В СОБРАНИИ. ГОЛОСУЮЩИЕ АКЦИИ

- 13.1. За исключением случаев, установленных Федеральным законом “Об акционерных обществах”, правом голоса на Общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают все акционеры-владельцы обыкновенных именных акций Общества.
- 13.2. Список акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Общества на дату, устанавливаемую Советом директоров Общества, но не ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров.
- 13.3. При проведении повторного Общего собрания акционеров менее чем через 40 (сорок) 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.
- 13.4. Голосующей акцией Общества является обыкновенная акция Общества, предоставляющая ее владельцу право голоса при решении вопроса, поставленного на голосование.
- 13.5. Голосование на Общем собрании акционеров проходит по принципу “одна голосующая акция – один голос” за исключением вопросов, требующих кумулятивного голосования в случаях, установленных настоящим Уставом и Федеральным законом “Об акционерных обществах”.

Статья 14

НЕОБХОДИМОЕ ЧИСЛО ГОЛОСОВ

- 14.1. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня и изменять повестку дня.
- 14.2. Решение Общего собрания акционеров по вопросам, указанным в подпунктах 1-17 пункта 12.2 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров квалифицированным большинством в 100% голосов акционеров - владельцев голосующих акций.
- 14.3. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, указанному в подпункте 21 пункта 12.2 настоящего Устава, принимается большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров - владельцев голосующих акций.
- 14.4. В остальных случаях решение Общего собрания акционеров считается принятым, если за него было подано большинство голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании.
- 14.5. Решение по вопросам, предусмотренным в подпунктах 2, 5,6,7 (в части уменьшения уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций Общества), 8,12-15, 21, 22 пункта 12.2 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров.

Статья 15 КВОРУМ

- 15.1. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Общества.
- 15.2. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в очной форме, считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров.
- 15.3. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до указанной в бюллетенях даты окончания приема бюллетеней.
- 15.4. Если повестка дня Общего собрания акционеров включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решения по этим вопросам осуществляется отдельно. При этом отсутствие кворума для принятия решения по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решения по вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которого кворум имеется.
- 15.5. Если в течение двух часов после объявленного начала регистрации акционеров не собран кворум, то собрание не проводится.

Статья 16 ПРОВЕДЕНИЕ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ

- 16.1. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 20 (двадцать) дней до даты его проведения, а сообщение о проведении Общего собрания, повестка дня которого содержит опрос 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 50 дней до дня его проведения.
- 16.2. 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, курьерской службой или вручено каждому из указанных лиц под роспись.

- 16.3. Председательствующим на Общем собрании акционеров является Председатель Совета директоров. В случае отсутствия Председателя Совета директоров председательствующим на Общем собрании акционеров является иной член Совета директоров по решению Совета директоров.
- 16.4. Общее собрание акционеров, проводимое в очной форме (форме совместного присутствия акционеров для обсуждения повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование), проводится в г. Москва.
- 16.5. Решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование.
- 16.6. Принятие Общим собранием акционеров решения и состав акционеров Общества, присутствовавших при его принятии, подтверждаются путем нотариального удостоверения или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров Общества (регистратором) и выполняющим функции счетной комиссии. Решение о форме такого удостоверения (нотариальное или удостоверение регистратором) принимается Советом директоров Общества.
- 16.7. Не позднее 3 (трех) рабочих дней после проведения Общего собрания акционеров составляется протокол, подписываемый председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания. Протокол Общего собрания акционеров направляется не позднее 5 (пяти) рабочих дней после проведения Общего собрания акционеров лицам, включенным в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

Статья 17

ФОРМЫ ПРОВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ

- 17.1. Решение Общего собрания акционеров может быть принято путем проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование с обязательным предварительным направлением (вручением) бюллетеней для голосования до проведения Общего собрания акционеров). Бюллетени для голосования могут быть направлены заказным письмом, курьерской службой или вручены акционеру под роспись.
- 17.2. Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования, кроме случаев, указанных в Федеральном законе «Об акционерных обществах»
- 17.3. Годовое Общее собрание акционеров не может проводиться в форме заочного голосования.

Статья 18

ПОВТОРНОЕ ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ

- 18.1. 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.
- 18.2. 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.

Статья 19

ГОДОВОЕ И ВНЕОЧЕРЕДНОЕ СОБРАНИЕ

- 19.1. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.
- 19.2. Годовое Общее собрание акционеров проводится в срок не ранее трех и не позднее шести месяцев после окончания финансового года Общества.
- 19.3. На годовом Общем собрании акционеров в обязательном порядке решаются вопросы об избрании Совета директоров, Ревизионной комиссии, утверждении аудиторов Общества, утверждении годовой финансовой отчетности Общества по российским стандартам бухгалтерского учета, распределении чистой прибыли Общества, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.
- 19.4. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Общества на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Общества, аудитора Общества, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Общества на дату предъявления требования.
- 19.5. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания, а также могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров.
- 19.6. В течение 5 дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии Общества, аудитора Общества или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Общества, о созыве внеочередного Общего собрания Советом директоров Общества должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе от созыва на основаниях, определенных законодательством Российской Федерации.
- 19.7. Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизионной комиссии Общества, аудитора Общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10% (десять процентов) голосующих акций Общества, должно быть проведено в течение 40 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 75 дней с даты представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.
- 19.8. Совет директоров Общества не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого по требованию Ревизионной комиссии Общества, аудитора Общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Общества.
- 19.9. В случае, если в течение установленного в пункте 19.6 настоящего Устава срока Советом директоров Общества не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган Общества или иные лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Общества провести внеочередное Общее собрание акционеров.

Статья 20

ПОВЕСТКА ДНЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ

- 20.1. Повестка дня Общего собрания акционеров утверждается Советом директоров Общества, если иное не установлено настоящим Уставом либо действующим законодательством.

- 20.2. Акционеры (акционер) Общества, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (двух) процентов голосующих акций Общества, в срок не позднее 60 (шестидесяти) дней после окончания отчетного года Общества вправе внести предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Общества и Ревизионную комиссию Общества, число которых не может превышать количественного состава этого органа.
- 20.3. В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Общества, акционеры (акционер) Общества, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (двух) процентов голосующих акций Общества, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Общества, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Общества. Такие предложения должны поступить в Общества не менее чем за 30 (тридцать) дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

Статья 21

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

- 21.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Общества (за исключением решения вопросов, относящихся к компетенции Общего собрания акционеров) и вырабатывает политику, направленную на достижение целей Общества, а также контролирует выполнение исполнительными органами Общества решений Совета директоров и решений Общего собрания акционеров Общества.
- 21.2. Компетенция Совета директоров и порядок принятия решений:
- 21.2.1. Компетенция Совета директоров:
- 1) определение приоритетных направлений деятельности Общества;
 - 2) утверждение годового бизнес-плана и стратегии развития Общества;
 - 3) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
 - 4) приобретение Обществом собственных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - 5) выпуск Обществом эмиссионных ценных бумаг;
 - 6) принятие, изменение или прекращение учетных, налоговых маркетинговых и инвестиционных политик Общества, а также политики по вознаграждению и долгосрочной мотивации членов Правления Общества;
 - 7) одобрение крупных сделок (взаимосвязанных сделок), предметом которых является имущество, составляющее от 25% (двадцати пяти процентов) до 50% (пятидесяти процентов) балансовой стоимости активов Общества по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;
 - 8) изменение порядка и лимитов размещения собственных средств и средств страховых резервов;
 - 9) решение Общества о прекращении (приостановлении) страховых лицензий Общества и прекращение деятельности в отношении любых видов страхования;
 - 10) одобрение назначения руководящих сотрудников Общества, а также утверждение и расторжение трудовых договоров с ними;
 - 11) одобрение кандидатов в члены Ревизионной комиссии и рекомендации по досрочному прекращению полномочий членов Ревизионной комиссии;
 - 12) отчуждение исключительного права на товарные знаки, принадлежащие Обществу и предоставление какому-либо лицу права на использование товарных знаков,

принадлежащих Обществу, подача Обществом заявок на регистрацию товарных знаков, уступка прав на такие заявки какому-либо третьему лицу;

- 13) предоставление любых обеспечений Обществом, включая гарантии и поручительства на сумму более чем 0,5% балансовой стоимости активов Общества по российским стандартам бухгалтерского учета на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в рамках обычной хозяйственной деятельности Общества;
- 14) одобрение любых сделок по привлечению Обществом заемного финансирования (включая облигации), за исключением (а) сделок, совершаемых между Обществом Дочерними обществами, (б) сделок, сумма каждой из которых не превышает 1,2% балансовой стоимости активов Общества по российским стандартам бухгалтерского учета на последнюю отчетную дату предшествующую дате совершения сделки, (в) операций со срочными сделками на финансовых рынках, направленных на хеджирование валютных, процентных рисков, включая сделки РЕПО и сделки валютного СВОПа;
- 15) совершение Обществом сделок с акционерами Общества, аффилированными лицами акционеров Общества, а также сделок, в отношении которых акционеры или их аффилированные лица являются выгодоприобретателями (в значении Федерального закона «Об акционерных обществах»);
- 16) принятие решения об участии Общества и о прекращении участия Общества в других юридических лицах, приобретении, обременении и отчуждении акций (долей, паев) в хозяйственных обществах (товариществах), в том числе в порядке дополнительной эмиссии акций (увеличении уставного капитала), включая, помимо прочего, принятие решения об учреждении или ликвидации таких юридических лиц (за исключением сделок, осуществляемых Обществом в порядке обычной инвестиционной деятельности Общества по приобретению и отчуждению ценных бумаг на организованном финансовом рынке, а также сделок, соответствующих правилам размещения страховых резервов и собственных средств страховых организаций, установленным на соответствующую дату), за исключением участия Общества в некоммерческих организациях, объединениях, пулах, союзах и ассоциациях страховщиков, связанного с необходимостью ведения Обществом своей уставной деятельности.
- 17) определение позиции Общества по вопросам, указанным в подпунктах 1-17 и подпункте 19 пункта 12.2 и подпунктах 1-16 пункта 21.2.1 настоящего Устава, в случае участия Общества (его представителей) в работе органов управления хозяйственных обществ, в уставном капитале которых Общество принимает участие (в случае наличия в уставах таких обществ таких вопросов);
- 18) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Общества за исключением случаев, предусмотренных пунктом 19.9 настоящего Устава и действующим законодательством;
- 19) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров, 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 положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» и настоящего Устава, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 19.9 настоящего Устава и действующим законодательством;
- 20) утверждение состава Правления Общества и установление размеров выплачиваемых Правлению Общества вознаграждений и компенсаций;

- 21) установление размеров выплачиваемых Генеральному директору вознаграждений и компенсаций;
 - 22) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Общества вознаграждений и компенсаций;
 - 23) вынесение на решение Общего собрания акционеров вопросов, решение по которым в соответствии с пунктом 14.5 настоящего Устава может быть принято только по предложению Совета директоров;
 - 24) использование резервного и иных фондов Общества;
 - 25) создание филиалов и открытие представительств Общества;
 - 26) определение суммарного лимита и основных условий ссуд, предоставляемых Обществом членам органов управления Общества и работникам Общества;
 - 27) принятие решения о размещении Обществом облигаций (за исключением облигаций, конвертируемых в акции) и утверждение эмиссионных документов по таким размещениям, в том числе проспекта ценных бумаг Общества, отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг Общества;
 - 28) определение размера оплаты услуг аудитора (аудиторов) Общества ;
 - 29) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - 30) утверждение регистратора Общества и условий договора с ним, изменение указанного договора, а также расторжение договора с ним;
 - 31) принятие решения о назначении на должность (освобождении от должности) руководителя Службы внутреннего аудита Общества, утверждение Положения об организации и осуществлении внутреннего аудита, внесение в него изменений и дополнений;
 - 32) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.
- 21.2.2. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1-6, 8-17 пункта 21.2.1 настоящего Устава принимаются большинством в 3/4 (три четверти) от общего числа голосов избранных членов Совета директоров.
- 21.2.3. Решение по вопросу, указанному в подпункте 7 пункта 21.2.1 настоящего Устава принимается всеми избранными членами Совета директоров единогласно.
- 21.2.4. Решения по всем остальным вопросам, указанным в пункте 21.2.1 настоящего Устава принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в соответствующем заседании, если действующим законодательством не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений.
- 21.2.5 Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Общества.
- 21.3. Количественный состав Совета директоров составляет 9 (девять) членов. Кворум для заседания Совета директоров составляет 5 (пять) членов Совета директоров. В случае, когда количество членов Совета директоров становится менее 5 (пяти) членов, Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров. При этом оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать только решение о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

- 21.4. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров простым большинством голосов на срок до следующего годового Общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное количество раз.
- 21.5. Общее собрание может принять решение о досрочном прекращении полномочий всех или части членов Совета директоров и об одновременном или частичном избрании нового состава Совета директоров.
- 21.6. Членом Совета директоров Общества может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Общества может не быть акционером Общества. Члены Правления Общества не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров.
- 21.7. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров простым большинством голосов. Генеральный директор не может являться председателем Совета директоров. Председатель Совета директоров может быть переизбран на указанную должность неограниченное количество раз. В случае отсутствия председателя Совета директоров на заседании Совета директоров, его функции осуществляет один из членов Совета директоров, избранных большинством присутствующих на заседании членов Совета директоров.
- 21.8. При необходимости Совет директоров может избрать одного или нескольких заместителей Председателя Совета директоров.
- 21.9. Председатель Совета директоров организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует ведение протокола заседаний, председательствует на Общем собрании.
- 21.10. В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.
- 21.11. Заседания Совета директоров в очной форме (при личном присутствии членов Совета директоров) проводятся в г. Москве по месту нахождения Общества за исключением случая, когда всеми избранными членами Совета директоров будет согласовано иное. Заседания Совета директоров проводятся на русском языке.
- 21.12. Заседания Совета директоров созываются по мере необходимости председателем Совета директоров по его собственной инициативе или по требованию:
- 1) члена Совета директоров;
 - 2) Генерального директора;
 - 3) Правления;
 - 4) Ревизионной комиссии; или
 - 5) аудитора Общества.
- 21.13. Если всеми членами Совета директоров не будет письменно согласовано иное, письменное уведомление о созыве заседания Совета директоров должно быть предоставлено каждому члену Совета директоров не позднее чем за 5 (пять) календарных дней до проведения соответствующего заседания. Такое уведомление должно включать повестку дня с подробным указанием вопросов, подлежащих обсуждению, а также формулировку решений по каждому вопросу повестки дня. К уведомлению также должны прилагаться копии документов и материалы, относящиеся к повестке дня заседания Совета директоров, и иные документы и материалы в соответствии с применимым законодательством.
- 21.14. Члены Совета директоров могут участвовать в заседаниях Совета директоров, присутствуя лично либо путем проведения телефонной конференции, видеоконференции или с использованием иных способов, которые позволяют идентифицировать соответствующего члена Совета директоров для целей его участия в заседании.

- 21.15. Совет директоров может принимать решения по любому вопросу своей компетенции путем заочного голосования (опросным путем) с использованием бюллетеней для голосования.
- 21.16. Датой заседания Совета директоров, проводимого в форме заочного голосования, является дата окончания приёма заполненных бюллетеней для голосования. Бюллетени для голосования считаются направленными в Общество надлежащим образом, если они высланы по почте (с уведомлением о вручении), курьерской службой, по факсу или по электронной почте (с прикреплением сканированной копии подписанного бюллетеня).
- 21.17. Бюллетень должен быть подписан соответствующим членом Совета директоров.
- 21.18. Заседания Совета директоров должны проводиться по мере необходимости, но в любом случае не реже 1 (одного) раза в календарный квартал.
- 21.19. Повестку дня заседания Совета директоров определяет Председатель Совета директоров. При этом любой член Совета директоров, а равно Ревизионная комиссия, Правление, Генеральный директор либо акционер, владеющий более 10% голосующих акций Общества, вправе предложить любой вопрос в повестку дня Совета директоров. Председатель Совета директоров обязан включить такие вопросы и предложенные таким образом формулировки решений без изменений в повестку дня Совета директоров.
- 21.20. При определении кворума и результатов голосования на заседании Совета директоров учитывается письменное мнение по вопросам повестки дня члена Совета директоров, отсутствующего на заседании Совета директоров. Письменное мнение должно содержать: (а) формулировку вопроса повестки дня, (б) выбранный вариант голосования по нему и (в) подпись члена Совета директоров. Письменное мнение может быть доставлено в Общество по почте (с уведомлением о вручении), курьерской службой или по электронной почте (с прикреплением сканированной копии письменного мнения). Письменное мнение должно поступить в Общество не позднее чем за 1 (один) рабочий день до дня голосования (подведения итогов голосования) по соответствующему вопросу повестки дня заседания Совета директоров.
- 21.21. При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Совета директоров другому члену Совета директоров запрещается.
- 21.22. Председатель Совета директоров не имеет права решающего голоса.
- 21.23. Члены Совета директоров Общества вправе запрашивать у Генерального директора или указанных им лиц полную и достоверную информацию, документы и материалы, необходимые для выполнения членами Совета директоров их обязанностей. Генеральный директор Общества обязан своевременно и в полном объеме предоставлять информацию, документы и материалы, истребованные членами Совета директоров в соответствии с такими запросами. Члены Совета директоров должны использовать информацию, документы и материалы, полученные от Генерального директора для целей принятия решений на Совете директоров в интересах Общества и его акционеров.
- 21.24. Члены Совета директоров при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Общества, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Общества добросовестно и разумно, не разглашать ставшую известной им коммерческую тайну и другую конфиденциальную информацию о деятельности Общества, полученную ими в связи с осуществлением ими своих прав.
- 21.25. Члены Совета Директоров не должны использовать возможности Общества или допускать их использование в личных целях.
- 21.26. Члены Совета директоров обязаны доводить до сведения Совета директоров, Ревизионной комиссии и аудитора Общества информацию об известных им совершенных или

предполагаемых сделках, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными.

- 21.27. По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров Общества в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и (или) могут компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров.
- 21.28. На заседании Совета директоров ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров составляется не позднее 3 (трех) дней после его проведения. В протоколе заседания указываются: место и время его проведения; лица, присутствующие на заседании; повестка дня заседания; вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним; принятые решения.
- 21.29. Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

Статья 22

ПРАВЛЕНИЕ ОБЩЕСТВА

- 22.1. Правление Общества действует на основании Устава Общества и Положения о Правлении, утверждаемого Общим собранием акционеров Общества, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.
- 22.2. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется одновременно Правлением Общества (коллегиальный исполнительный орган) и Генеральным директором Общества (единоличный исполнительный орган), в рамках их компетенции.
- 22.3. Состав Правления утверждается Советом директоров Общества по представлению Генерального директора и включает в себя руководителей основных подразделений Общества, а также иных лиц, предложенных Генеральным директором Общества.
- 22.4. Генеральный директор Общества осуществляет функции председателя Правления Общества.
- 22.5. Заседания Правления проводятся по мере необходимости. Генеральный директор председательствует на заседаниях Правления и организует ведение протоколов. В случае его отсутствия председательствует один из заместителей Генерального директора, по решению Генерального директора.
- 22.6. Заседание Правления правомочно, если на нем присутствует не менее половины его членов. Решения принимаются простым большинством голосов членов Правления, присутствующих на заседании Правления.
- 22.7. Правление Общества правомочно:
- 1) в рамках своей компетенции решать вопросы развития Общества и его деятельности, создавать комитеты для решения конкретных вопросов;
 - 2) разрабатывать для представления Совету директоров перспективные планы и основные программы развития Общества, составлять отчеты об их выполнении;
 - 3) утверждать Положения о филиалах и представительствах Общества;
 - 4) давать рекомендации Совету директоров по вопросам, относящимся к компетенции Совета директоров;
 - 5) решать иные вопросы руководства текущей деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Генерального директора Общества.

Статья 23 ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР

- 23.1. Генеральный директор, как единоличный исполнительный орган Общества, осуществляет руководство текущей деятельностью Общества одновременно с Правлением Общества, являющимся коллегиальным исполнительным органом Общества.
- 23.2. Генеральный директор подотчетен Общему собранию акционеров и Совету директоров Общества. Генеральный директор Общества избирается Общим собранием акционеров Общества. Кандидаты для избрания на должность Генерального директора должны соответствовать требованиям действующего законодательства и правил биржи, на которой обращаются ценные бумаги Общества (если применимо). Кандидат, не соответствующий указанным требованиям, не может быть предложен и избран на должность Генерального директора.
- 23.3. Генеральный директор действует с учетом ограничений, установленных настоящим Уставом. В случаях, если настоящим Уставом вопрос отнесен к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров, Генеральный директор вправе заключать от имени Общества сделки и подписывать документы по таким вопросам только после получения одобрения со стороны Общего собрания акционеров или Совета директоров в соответствии с установленным настоящим Уставом порядком.
- 23.4. Генеральный директор:
- 1) непосредственно осуществляет оперативное руководство деятельностью Общества, без доверенности действует от имени Общества, представляет его интересы, распоряжается денежными средствами и другим имуществом Общества, заключает договоры, в том числе трудовые, выдает доверенности от имени Общества, открывает в банках и других кредитных организациях расчетные и другие счета, издает приказы и дает указания, обязательные для всех работников Общества;
 - 2) обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
 - 3) планирует деятельность Общества и обеспечивает выполнение планов;
 - 4) утверждает сметы, штатное расписание и должностные оклады работников Общества, устанавливает размеры и формы их премирования;
 - 5) определяет условия найма и оплаты труда работников Общества, его филиалов и представительств;
 - 6) принимает на работу и увольняет работников (с учетом одобрения данных действий Советом директоров в рамках его компетенции, в соответствии с положениями настоящего Устава), применяет к этим работникам меры поощрения и налагает на них взыскания;
 - 7) создает условия, обеспечивающие защиту сведений, составляющих государственную тайну в Обществе, несет ответственность за организацию защиты таких сведений и за несоблюдение установленных ограничений по ознакомлению со сведениями, составляющими государственную тайну в Обществе;
 - 8) принимает решения по другим вопросам, связанным с деятельностью Общества, если они не отнесены к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров или Правления Общества.
- 23.5. Генеральный директор может иметь заместителей. Компетенция заместителей Генерального директора и руководителей структурных подразделений устанавливается Генеральным директором.

- 23.6. При назначении Генерального директора Общества с ним заключается трудовой договор, в котором определяются права, обязанности и ответственность перед Обществом, условия оплаты труда, срок договора, социальное обеспечение, условия освобождения от занимаемой должности. Трудовой договор с Генеральным директором от имени Общества подписывает Председатель Совета директоров Общества.
- 23.7. Совет директоров Общества вправе в любое время принять решение о приостановлении полномочий Генерального директора. Одновременно с указанным решением Совет директоров Общества обязан принять решение о назначении временного Генерального директора и о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для решения вопроса о прекращении полномочий Генерального директора и об избрании нового Генерального директора.

Статья 24 **РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ**

- 24.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляется Ревизионной комиссией.
- 24.2. Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров из числа лиц, не являющихся членами Совета директоров Общества, а также не занимающих иные должности в органах управления Общества. Членом Ревизионной комиссии может быть только физическое лицо. Член Ревизионной комиссии может не быть акционером Общества.
- 24.3. Количественный состав Ревизионной комиссии составляет 3 (три) члена. В случае, когда количество членов Ревизионной комиссии становится менее 3 членов, Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Ревизионной комиссии. При этом Ревизионная комиссия в составе не менее 2 (два) члена вправе продолжать исполнять все функции Ревизионной комиссии до избрания нового состава.
- 24.4. Члены Ревизионной комиссии избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном настоящим Уставом, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное количество раз.
- 24.5. По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно.
- 24.6. Председатель Ревизионной комиссии избирается на заседании Ревизионной комиссии простым большинством голосов от общего числа голосов членов Ревизионной комиссии. Председатель Ревизионной комиссии может быть в любой момент переизбран простым большинством голосов от общего числа членов Ревизионной комиссии. Член Ревизионной комиссии может быть избран на должность Председателя Ревизионной комиссии неограниченное число раз.
- 24.7. Председатель Ревизионной комиссии организует работу Ревизионной комиссии, созывает заседания Ревизионной комиссии и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, подписывает от имени Ревизионной комиссии документы для Совета директоров и Общего собрания акционеров Общества.
- 24.8. В случае отсутствия Председателя Ревизионной комиссии его функции осуществляет один из членов Ревизионной комиссии по решению Ревизионной комиссии.
- 24.9. Заседания Ревизионной комиссии в очной форме (при личном присутствии членов Ревизионной комиссии) проводятся в г. Москве по местонахождению Общества, за исключением случая, когда всеми избранными членами Ревизионной комиссии будет согласовано иное.

- 24.10. Заседание Ревизионной комиссии созывается Председателем Ревизионной комиссии по его собственной инициативе, по требованию члена Ревизионной комиссии, Совета директоров, аудитора Общества, Генерального директора Общества, Правления Общества либо акционера(-ов), владеющего(-их) более 10% голосующих акций Общества. Заседания Ревизионной комиссии проводятся по мере необходимости.
- 24.11. Повестку дня заседания Ревизионной комиссии определяет Председатель Ревизионной комиссии. При этом любой член Ревизионной комиссии, а равно Совет директоров, Правление, Генеральный директор либо акционер(-ы), владеющий(-е) более 10% голосующих акций Общества вправе предложить любой вопрос в повестку дня Ревизионной комиссии. Председатель Ревизионной комиссии обязан включить такие вопросы и предложенные таким образом формулировки решений без изменений в повестку дня Ревизионной комиссии.
- 24.12. Заседание Ревизионной комиссии правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие (в том числе путем направления заполненных опросных листов) не менее 2 (двух) членов от числа избранных членов Ревизионной комиссии. Кворум устанавливается в отношении каждого вопроса повестки дня заседания Ревизионной комиссии.
- 24.13. Члены Ревизионной комиссии вправе участвовать в заседаниях с помощью средств технической связи (телефон, видео-телефон, конференц-связь и др.), при этом такое участие считается равным личному присутствию члена Ревизионной комиссии на заседании при условии получения опросного листа члена Ревизионной комиссии в течение 2 (двух) календарных дней после проведения соответствующего заседания.
- 24.14. Решение Ревизионной комиссии может приниматься путем заочного голосования.
- 24.15. При определении кворума и подведении итогов голосования по вопросам повестки дня учитывается письменное мнение отсутствующих на заседании членов Ревизионной комиссии, выраженное в опросных листах, полученных до начала заседания Ревизионной комиссии. Опросный лист для голосования на заседании Ревизионной комиссии должен содержать варианты голосования «за», «против» и «воздержался» по всем вопросам повестки дня. Опросный лист должен также содержать указание номера факса, адреса электронной почты и почтового адреса, по которому он может быть направлен Обществу, а также указание на то, что опросный лист должен быть подписан членом Ревизионной комиссии. В опросном листе должна быть указана дата заседания Ревизионной комиссии, а в случае проведения заочного голосования Ревизионной комиссии, также дата и время окончания приема опросных листов Обществом. Член Ревизионной комиссии вправе по своему усмотрению выбирать способ участия в заседании Ревизионной комиссии, проводимом в очной форме.
- 24.16. При решении вопросов на заседании Ревизионной комиссии каждый член Ревизионной комиссии обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Ревизионной комиссии другому члену Ревизионной комиссии запрещается.
- 24.17. Все решения Ревизионной комиссии принимаются простым большинством голосов от числа присутствующих на заседании членов Ревизионной комиссии. В случае равенства голосов решающим является голос Председателя Ревизионной комиссии. В случае отсутствия Председателя Ревизионной комиссии решающим является голос лица, исполняющего его функции в соответствии с пунктом 24.9 настоящего Устава.
- 24.18. На заседании Ревизионной комиссии ведется протокол. Протокол заседания Ревизионной комиссии составляется не позднее трех дней после его проведения. В протоколе заседания указываются: место и время его проведения; лица, присутствующие на заседании; повестка дня заседания; вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним; принятые решения.
- 24.19. Протокол заседания Ревизионной комиссии подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

- 24.20. Проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества осуществляются Ревизионной комиссией по итогам деятельности Общества за год, а также во всякое время по решению Общего собрания акционеров, Совета директоров Общества, по требованию акционера (акционеров) Общества, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Общества или по инициативе Ревизионной комиссии.
- 24.21. Наряду с другими полномочиями, определенными действующим законодательством и настоящим Уставом, Ревизионная комиссия вправе:
- 1) инициировать периодические и разовые проверки различных аспектов финансово-хозяйственной деятельности Общества, в том числе с привлечением аудиторов Общества, Службы внутреннего аудита Общества;
 - 2) требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, в соответствии с пунктом 19.4 настоящего Устава;
 - 3) рассматривать и давать рекомендации Совету директоров по следующим вопросам:
 - а) утверждение годовой финансовой отчетности Общества;
 - б) оценка эффективности и необходимости внесения изменений в систему внутреннего контроля и систему управления рисками в Обществе;
 - в) анализ событий и сделок, которые могут создать существенный риск для Общества;
 - г) иным вопросам, входящих в компетенцию Ревизионной комиссии в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством.
- 24.22. Ревизионная комиссия вправе запрашивать у Генерального директора или указанных им лиц полную и достоверную информацию, документы и материалы, необходимые для выполнения Ревизионной комиссией ее обязанностей. Генеральный директор Общества обязан своевременно и в полном объеме предоставлять информацию, документы и материалы, истребованные Ревизионной комиссией в соответствии с такими запросами.
- 24.23. Члены Ревизионной комиссии при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Общества, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Общества добросовестно и разумно, не разглашать ставшую известной им коммерческую тайну и другую конфиденциальную информацию о деятельности Общества, полученную ими в связи с осуществлением ими своих прав.
- 24.24. Члены Ревизионной комиссии не должны использовать возможности Общества или допускать их использование в личных целях.
- 24.25. По решению Общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии Общества в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и (или) могут компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Ревизионной комиссии.

Статья 25

ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

- 25.1. В Обществе организуется система внутреннего контроля, обеспечивающая достижение следующих целей:
- 1) эффективность и результативность (в том числе безубыточность) финансово-хозяйственной деятельности Общества при совершении страховых и иных операций;

- 2) эффективность управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами Общества;
 - 3) эффективность управления рисками (выявление, оценка рисков, определение приемлемого уровня рисков, принимаемых на себя Обществом, принятие мер по поддержанию уровня рисков, не угрожающего финансовой устойчивости и платежеспособности Общества);
 - 4) достоверность, полнота, объективность бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременность составления и представления такой отчетности;
 - 5) соблюдение работниками Общества этических норм, принципов профессионализма и компетентности;
 - 6) противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 25.2. Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Общества, осуществляют:
- 1) органы управления Общества (Общее собрание акционеров, Совет директоров, Генеральный директор, Правление);
 - 2) ревизионная комиссия Общества;
 - 3) главный бухгалтер;
 - 4) служба внутреннего аудита;
 - 5) специальное должностное лицо, структурное подразделение, ответственные 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;
 - 6) актуарий;
 - 7) другие работники и структурные подразделения Общества в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами.
- 25.3. В целях обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности Общества законодательству Российской Федерации (в том числе страховому законодательству), правилам и стандартам объединений страховщиков, положениям своих внутренних документов Общество организует внутренний аудит, для чего создается специальное структурное подразделение - Служба внутреннего аудита.
- 25.4. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от должности на основании решения Совета директоров и подотчетен Совету директоров Общества.
- 25.5. Полномочия, права, обязанности и порядок деятельности Службы внутреннего аудита определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением об организации и осуществлении внутреннего аудита, утверждаемым Советом директоров Общества.

Статья 26 АУДИТОРЫ ОБЩЕСТВА

- 26.1. Общество обязано привлекать профессиональные аудиторские компании для проверки и подтверждения правильности финансовой отчетности Общества по российским стандартам бухгалтерского учета и международным стандартам бухгалтерской отчетности.
- 26.2. По результатам проверки правильности финансовой отчетности Общества по российским стандартам бухгалтерского учета аудитор представляет заключение, содержащее сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации. По результатам проверки правильности финансовой отчетности Общества по международным стандартам бухгалтерской отчетности аудитор представляет заключение в соответствии с международными стандартами аудита.

Статья 27

УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ ОБЩЕСТВА

- 27.1. Бухгалтерский, налоговый и статистический учет и отчетность в Общества ведутся по нормам, действующим в Российской Федерации. Общество также ведет бухгалтерский учет по международным стандартам финансовой отчетности отдельно по Общества и консолидировано с дочерними обществами.
- 27.2. Ответственность за ведение и состояние бухгалтерского учета по российским стандартам финансового учета и международным стандартам финансовой отчетности, своевременное представление бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности возлагается на Генерального директора Общества. Иные должностные лица Общества несут установленную законодательством ответственность за достоверность содержащихся в годовом отчете и балансе сведений.
- 27.3. Финансовый год Общества устанавливается с 1 января по 31 декабря включительно.
- 27.4. Достоверность данных по российским стандартам финансового учета, содержащихся в годовом отчете и балансе Общества, представляемых Общему собранию акционеров, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией и аудитором Общества по российским стандартам финансового учета.
- 27.5. Достоверность данных по международным стандартам финансовой отчетности, содержащихся в отчетности Общества, представляемой Совету директоров, должна быть подтверждена аудитором Общества по международным стандартам финансовой отчетности.
- 27.6. Общество хранит документы, предусмотренные пунктом 1 статьи 89 Федерального закона "Об акционерных обществах", по месту нахождения его единоличного исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены законодательством РФ.
- 27.7. Генеральный директор Общества обязан по требованию акционера Общества в течение семи дней со дня предъявления соответствующего требования обеспечить доступ к документам, предусмотренным пунктом 1 статьи 89 Федерального закона "Об акционерных обществах", для ознакомления по местонахождению Общества.

Статья 28

ФОНДЫ ОБЩЕСТВА

- 28.1. В Обществе создается резервный фонд в размере 15 (Пятнадцати) процентов от его Уставного капитала.
- 28.2. Резервный фонд Общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 (Пяти) процентов от чистой прибыли Общества до достижения указанного размера.

- 28.3. Резервный фонд Общества 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.
- 28.4. Общее собрание акционеров определяет перечень и размеры других формируемых Обществом фондов по представлению Совета директоров.

Статья 29

РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА

- 29.1. Общество может быть добровольно реорганизовано в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и действующим законодательством РФ.
- 29.2. Реорганизация Общества может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.
- 29.3. Порядок и сроки реорганизации Общества определены статьями 15 – 20 Федерального закона “Об акционерных обществах”, Гражданским кодексом РФ и иным законодательством РФ.
- 29.4. Общество считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц. При реорганизации Общества в форме присоединения к нему другого Общества Общество считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного Общества.
- 29.5. Общество может быть ликвидировано:
- 1) добровольно в порядке, установленном Гражданским кодексом РФ, с учетом требований Федерального закона и настоящего Устава.
 - 2) по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом РФ.
- 29.6. Ликвидация Общества осуществляется в порядке и в сроки определенные статьями 21 – 24 Федерального закона “Об акционерных обществах”, Гражданским кодексом РФ и законодательством РФ.
- 29.7. Общее собрание акционеров Общества принимает решение о ликвидации Общества и назначении ликвидационной комиссии.
- 29.8. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Общества. Ликвидационная комиссия от имени Общества выступает в суде.
- 29.9. Ликвидация Общества считается завершенной, а Общество – прекратившим существование с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.
- 29.10. Распределение имущества Общества при его ликвидации между его акционерами осуществляется в соответствии с порядком, определенным в статье 23 Федерального закона “Об акционерных обществах”. Ликвидация Общества влечет за собой его прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.
- 29.11. При завершении ликвидации Общества документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, документы по личному составу (приказы, личные дела и карточки учета, лицевые счета и т.д.) передаются на хранение в уполномоченные органы. Передача и упорядочение документов осуществляется силами Общества и за счет средств Общества в соответствии с требованиями архивных органов.