Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1021401046787 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 18.04.2025 за ГРН 2251400479933

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эп

Сертификат: 63EAE0489E208936BA2BF3193712EE7E
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 30.01.2024 по 24.04.2025

УТВЕРЖДЕН
Решением единственного акционера
АО «СМК «Сахамедстрах»
№ 310325/Р от 31 марта 2025 г.

УСТАВ
Акционерного общества
«Страховая медицинская компания «Сахамедстрах»

(новая редакция № 2)

г. Якутск, 2025 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ....3
2. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ ОБЩЕСТВА....3
3. ЦЕЛЬ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА....3
4. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ОБЩЕСТВА....3
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ОБЩЕСТВА....4
6. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА ОБЩЕСТВА....4
7. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ ОБЩЕСТВА....4
8. АКЦИИ ОБЩЕСТВА....5
9. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ....6
10. ПРИОБРЕТЕНИЕ ОБЩЕСТВОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ....6
11. СТРУКТУРА ОРГАНОВ ОБЩЕСТВА....6
12. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ....7
13. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА....17
14. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ОБЩЕСТВА....24
15. ЗАИНТЕРЕСОВАНОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ ОБЩЕСТВОМ СДЕЛКИ....26
16. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ И ИНЫЕ СДЕЛКИ, ТРЕБУЮЩИЕ ПОЛУЧЕНИЯ СОГЛАСИЯ НА ИХ СОВЕРШЕНИЕ (ПОСЛЕДУЮЩЕГО ОДОБРЕНИЯ)....26
17. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ОБЩЕСТВЕ....27
18. РЕВИЗОР....27
19. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ....29
20. ФОНДЫ ОБЩЕСТВА. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ....31
21. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА....31
22. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ....32

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерное общество «Страховая медицинская компания «Сахамедстрах», в дальнейшем именуемое Общество, создано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Федеральный закон «Об акционерных обществах») и другими правовыми актами Российской Федерации.

1.2. Общество создано без ограничения срока деятельности.

2. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ ОБЩЕСТВА

2.1. Полное фирменное наименование Общества на русском языке: Акционерное общество «Страховая медицинская компания «Сахамедстрах».

2.2. Сокращенное фирменное наименование на русском языке: АО «СМК «Сахамедстрах».

2.3. Полное фирменное наименование Общества на английском языке: Joint-stock company «Insurance medical company «Sakhamedstrakh».

2.4. Сокращенное фирменное наименование Общества на английском языке: JSC «IMC «Sakhamedstrakh».

2.5. Полное фирменное наименование Общества на якутском языке: Акционернай уопсастыба «Страховой медицинскэй хампаанньа «Сахамедстрах».

2.6. Сокращенное фирменное наименование Общества на якутском языке: «АУ СМХ «Сахамедстрах».

2.7. Место нахождения Общества: Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск.

3. ЦЕЛЬ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

3.1. Основной целью деятельности Общества является извлечение прибыли.

3.2. Общество имеет гражданские права и несет обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами.

3.3. Общество является страховой организацией (страховщиком) – юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию и получившим лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном законодательством порядке.

3.4. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется федеральными законами, Общество может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии).

3.5. Для достижения своей цели Общество может осуществлять следующие виды деятельности:

3.5.1. медицинское страхование;

3.5.2. иные, не запрещенные законодательством, виды деятельности.

4. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ОБЩЕСТВА

4.1. Общество является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. Общество может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права,

нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

4.2. Общество вправе в установленном порядке открывать и закрывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

4.3. Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения.

4.4. Общество вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.

4.5. Общество может быть учредителем (участником) других хозяйственных товариществ и обществ, за исключением случаев, предусмотренных законом.

4.6. Общество может на добровольных началах объединяться в союзы, ассоциации, а также быть членом других некоммерческих организаций.

4.7. Обязанности по ведению реестра акционеров Общества осуществляются организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ОБЩЕСТВА

5.1. Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

5.2. Общество не отвечает по обязательствам своих акционеров.

5.3. Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Общества, равно как и Общество не отвечает по обязательствам государства и его органов.

6. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА ОБЩЕСТВА

6.1. Общество может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за ее пределами.

6.2. Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени Общества, которое несет ответственность за их деятельность.

6.3. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, наделяются Обществом имуществом и действуют в соответствии с положением о них.

6.4. Имущество филиалов и представительств учитывается на балансе Общества.

6.5. Руководители филиалов и представительств действуют на основании доверенности, выданной Обществом.

7. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ ОБЩЕСТВА

Размещенные и объявленные акции

7.1. Уставный капитал Общества составляет 347 610 528 (триста сорок семь миллионов шестьсот десять тысяч пятьсот двадцать восемь) рублей, состоит из 357 624 (трехсот пятидесяти семи тысяч шестисот двадцати четырех) штук обыкновенных акций Общества номинальной стоимостью 972 (девятьсот семьдесят два) рубля каждая.

Общество вправе дополнительно разместить 500 000 (пятьсот тысяч) обыкновенных акций номинальной стоимостью 972 (девятьсот семьдесят два) рубля каждая (объявленные акции). Объявленные акции Общества, в случае их размещения, предоставляют акционерам тот же объем прав, что и ранее размещенные обыкновенные бездокументарные акции Общества.

Увеличение уставного капитала

7.2. Уставный капитал Общества может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

7.3. Решение об увеличении уставного капитала принимается общим собранием акционеров Общества.

7.4. При увеличении уставного капитала Общество обязано руководствоваться ограничениями, установленными правовыми актами Российской Федерации.

Уменьшение уставного капитала

7.5. Уставный капитал Общества может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе, путем приобретения части акций.

7.6. Уставный капитал может быть уменьшен путем приобретения части акций Общества по решению общего собрания акционеров Общества с целью их погашения.

7.7. Уставный капитал может быть уменьшен на основании решения общего собрания акционеров Общества об уменьшении уставного капитала путем погашения акций, поступивших в распоряжение Общества в следующих случаях:

– если акции, право собственности на которые перешло к Обществу вследствие их неполной оплаты акционером в установленный срок, не были реализованы в течение одного года с даты их приобретения Обществом;

– если выкупленные Обществом по требованию акционеров акции не были реализованы в течение одного года со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Обществу (кроме случая выкупа акций при принятии решения о реорганизации Общества);

– если акции, приобретенные Обществом в соответствии с п. 2 ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах», не были реализованы в течение одного года с даты их приобретения.

– иных случаях, предусмотренных законодательством.

7.8. При уменьшении уставного капитала Общество обязано руководствоваться ограничениями, установленными правовыми актами Российской Федерации.

8. АКЦИИ ОБЩЕСТВА

8.1. Общество размещает обыкновенные акции и вправе размещать один или несколько типов привилегированных акций.

8.2. Все акции Общества являются бездокументарными.

8.3. Акционеры не отвечают по обязательствам Общества и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

8.4. Акционер обязан:

– исполнять требования Устава;

– оплачивать акции при их размещении в сроки, порядке и способами, предусмотренными законодательством, Уставом Общества, договором, решением об их размещении;

– исполнять иные обязанности, предусмотренные законом, Уставом, а также решениями общего собрания акционеров Общества, принятыми в соответствии с его компетенцией.

8.5. Все обыкновенные акции Общества имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют акционерам – ее владельцам одинаковый объем прав.

8.6. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Общества могут в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» участвовать в заседании общего собрания акционеров или заочном голосовании для принятия решений общим собранием акционеров Общества с правом голоса по всем вопросам его компетенции, также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Общества - право на получение части его имущества.

8.7. Приобретение акций Общества и ценных бумаг Общества, конвертируемых в акции, осуществляется без соблюдения положений главы XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

9. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

9.1. Общество вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации. В случае увеличения уставного капитала Общества за счет его имущества Общество должно осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров.

9.2. Размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Общества, конвертируемых в акции, осуществляется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

10. ПРИОБРЕТЕНИЕ ОБЩЕСТВОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ

10.1. Общество вправе приобретать размещенные им акции:

– по решению общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Общества путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества;

– по решению общего собрания акционеров в соответствии с п. 2. ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах».

10.2. Акции, приобретенные Обществом на основании принятого общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала Общества путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.

10.3. Акции, приобретенные Обществом в соответствии с п. 2 ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах», не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Общества путем погашения указанных акций.

10.4. Оплата приобретаемых Обществом размещенных им акций осуществляется деньгами, ценными бумагами, другим имуществом, имущественными или иными правами, имеющими денежную оценку.

10.5. При принятии решения о приобретении Обществом размещенных им акций Общество обязано руководствоваться ограничениями, установленными федеральными законами.

11. СТРУКТУРА ОРГАНОВ ОБЩЕСТВА

11.1. Органами управления Общества являются:

– общее собрание акционеров;
– Совет директоров;
– единоличный исполнительный орган (Генеральный директор).

11.2. Органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества является ревизор.

11.3. Совет директоров и ревизор избираются общим собранием акционеров Общества.

11.4. Генеральный директор избирается Советом директоров Общества.

11.5. В Обществе может быть создана счетная комиссия, члены которой избираются общим собранием акционеров.

11.6. Ликвидационная комиссия при добровольной ликвидации Общества избирается общим собранием акционеров Общества, при принудительной ликвидации назначается судом (арбитражным судом).

12. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

12.1. Высшим органом Общества является общее собрание акционеров Общества.

Решения общего собрания акционеров могут приниматься на заседании, в том числе на заседании, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, или без проведения заседания (заочное голосование).

Общество обязано ежегодно проводить годовое заседание общего собрания акционеров в сроки не ранее чем через 2 месяца и не позднее чем через 6 месяцев после окончания отчетного года, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации.

12.2. В компетенцию общего собрания акционеров входит решение следующих вопросов:

12.2.1. внесение изменений и дополнений в Устав Общества или утверждение Устава Общества в новой редакции (кроме случаев, предусмотренных пп. 2-8 ст. 12 Федерального закона «Об акционерных обществах»);

12.2.2. реорганизация Общества;

12.2.3. ликвидация Общества, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

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

12.2.5. избрание ревизора Общества и досрочное прекращение его полномочий;

12.2.6. назначение аудиторской организации Общества;

12.2.7. избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

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

12.2.9. увеличение уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций;

12.2.10. 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 и выкупленных Обществом акций (акций, находящихся в распоряжении Общества);

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

12.2.12. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;

12.2.13. утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

12.2.14. распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года) и убытков Общества по результатам отчетного года, распределение нераспределенной прибыли прошлых лет;

12.2.15. определение порядка ведения заседания общего собрания акционеров Общества;

12.2.16. дробление и консолидация акций;

12.2.17. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

12.2.18. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

12.2.19. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Общества:

- положения об общем собрании акционеров;
- положения о Совете директоров;
- положения о ревизоре;
- положения о единоличном исполнительном органе;

12.2.20. принятие решения о вознаграждении и (или) компенсации расходов ревизору Общества, связанных с исполнением им своих обязанностей в период исполнения им этих обязанностей, установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;

12.2.21. принятие решения о вознаграждении и (или) компенсации расходов членам Совета директоров Общества, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров Общества в период исполнения ими своих обязанностей, установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;

12.2.22. принятие решения о возмещении за счет средств Общества расходов по подготовке и проведению внеочередного заседания общего собрания акционеров Общества лицам и органам – инициаторам этого заседания;

12.2.23. рассмотрение годовых отчетов внутреннего аудитора (службы внутреннего аудита) по результатам проведенных проверок;

12.2.24. решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

12.4. Общее собрание не вправе принимать решения по вопросу, не включенному в повестку дня, за исключением случая, если в заседании или заочном голосовании по указанному вопросу участвовали все акционеры Общества.

12.5. На заседании общего собрания акционеров председательствует Председатель Совета директоров, а если он отсутствует или отказывается председательствовать, - лицо, выполняющее функции единоличного исполнительного органа Общества.

12.6. Решение общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Общества, участвующих в заседании или заочном голосовании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» или настоящим Уставом не установлено иное.

12.7. По каждому вопросу, поставленному на голосование, может приниматься только отдельное (самостоятельное) решение.

12.8. Решение по вопросам, указанным в пунктах 12.2.2, 12.2.9, 12.2.11, 12.2.16 - 12.2.19 Устава, принимается общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров. По предложению Совета директоров принимаются также иные решения, для принятия которых в соответствии с настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах» необходимо предложение Совета директоров.

12.9. Решение по вопросам, указанным в п.п. 12.2.1 - 12.2.3, 12.2.8, 12.2.11, 12.2.18 Устава принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

12.10. Порядок принятия общим собранием акционеров Общества решения по порядку ведения заседания общего собрания акционеров Общества устанавливается положением «Об общем собрании акционеров Общества».

Порядок подготовки и проведения заседаний или заочного голосования для принятия решений общим собранием акционеров

Информация о проведении заседания или заочного голосования

12.11. Сообщение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием акционеров (далее - сообщение о проведении заседания или заочного голосования) должно быть сделано не позднее чем за 21 день до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования, а если повестка дня содержит вопрос о реорганизации Общества, – не позднее чем за 30 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного заседания общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Общества, о реорганизации Общества в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении заседания или заочного голосования должно быть сделано не позднее срока, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

12.12. В указанные сроки сообщение о проведении заседания или заочного голосования должно быть направлено каждому лицу, имеющему право голоса при принятии решения общим собранием акционеров и зарегистрированному в реестре акционеров Общества, способом, позволяющим подтвердить факт его получения

(заказным письмом; вручено каждому из указанных лиц под роспись; направлено электронным сообщением о проведении заседания или заочного голосования по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Общества; отправлено текстовым сообщением о проведении заседания или заочного голосования, содержащим порядок ознакомления с таким сообщением, на номер контактного телефона или по адресу электронной почты, которые указаны в реестре акционеров Общества).

Участие в заседании общего собрания акционеров может осуществляться дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используются способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее дистанционное участие в заседании, и предоставляющие такому лицу возможность участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по вопросам повестки дня, поставленным на голосование.

Заседание общего собрания акционеров с дистанционным участием проводится с возможностью присутствия в месте его проведения.

Допускается проведение заседания общего собрания акционеров с дистанционным участием без определения места его проведения и возможности присутствия в этом месте. При проведении заседания общего собрания акционеров с дистанционным участием обеспечивается трансляция изображения и звука заседания в режиме реального времени, доступ к которой обеспечивается Обществом всем лицам, имеющим право голоса при принятии решений общим собранием акционеров (их представителям), зарегистрировавшимся для участия в данном заседании.

При проведении заседания общего собрания акционеров с дистанционным участием лицам, имеющим право голоса при принятии решений общим собранием акционеров (их представителям), в режиме реального времени предоставляется доступ к информации о ходе голосования по всем или отдельным вопросам, предусмотренным уставом Общества. Запись трансляции заседания общего собрания акционеров с дистанционным участием хранится вместе с протоколом общего собрания акционеров.

Если заседание общего собрания акционеров с дистанционным участием невозможно провести по причине существенных технических неполадок, возникших при использовании электронных либо иных технических средств, такое заседание признается несостоявшимся.

12.13. При подготовке к проведению заседания или заочного голосования лицам, имеющим право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, в зависимости от вопросов, включенных в повестку дня, должна предоставляться информация (материалы), обязательная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Предложения в повестку дня заседания или заочного голосования

12.14. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Общества, вправе предложить (внести) вопросы в повестку дня годового заседания общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, на должность ревизора и в счетную комиссию Общества, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, определенный в соответствии с Уставом Общества.

Такие предложения должны поступить в Общество не ранее 1 июля отчетного года и не позднее 31 января года, следующего за отчетным, если более поздний срок не установлен действующим законодательством Российской Федерации.

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 процентов голосующих акций Общества, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Общества, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Общества, определенный в соответствии с Уставом Общества.

Такие предложения должны поступить в Общество не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного заседания общего собрания акционеров или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при поведении заочного голосования.

12.15. Предложение о внесении вопросов в повестку дня и предложение о выдвижении кандидатов вносятся с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями.

Акционеры (акционер) Общества, не зарегистрированные в реестре акционеров Общества, вправе вносить предложения в повестку дня и предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции. Такие указания (инструкции) даются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.

12.16. Предложение о внесении вопросов в повестку дня должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов должно содержать по каждому кандидату:

- фамилию, имя и отчество (при наличии) и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ),
- наименование органа, для избрания в который он предлагается,
- сведения об образовании (наименование учебного учреждения, дата окончания, специальность);
- места работы и должности за последние пять лет;
- должности, занимаемые в органах управления других юридических лиц;
- адрес, по которому можно связаться с кандидатом.

К предложению о выдвижении кандидатов должно прилагаться согласие каждого предлагаемого кандидата на избрание в соответствующий орган Общества.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

12.17. Совет директоров Общества обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 5 дней после окончания установленных п. 12.14 Устава сроков.

12.18. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня общего собрания акционеров Общества, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Общества, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюдены установленные Уставом сроки;

– акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пп. 1 и 2 ст. 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» количества голосующих акций Общества;

– предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пп. 3 и 4 ст. 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» и основанным на них требованиям Устава Общества;

– вопрос, предложенный для внесения в повестку дня, не отнесен к компетенции общего собрания акционеров и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

12.19. Мотивированное решение Совета директоров Общества об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Общества направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее 3 дней с даты его принятия.

Если данные предложения поступили в Общество от лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров Общества и дали указание (инструкцию) лицу, осуществляющему учет их прав на акции, указанное решение Совета директоров Общества направляется таким лицам не позднее трех дней с даты его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

12.20. Совет директоров Общества не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня, и формулировки решений по таким вопросам.

12.21. Наряду с вопросами, предложенными акционерами для включения в повестку дня, а также кандидатами, предложенными акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Общества вправе включать в повестку дня вопросы и (или) кандидатов в список кандидатур для голосования в соответствующий орган Общества по своему усмотрению. Число кандидатов, предлагаемых Советом директоров Общества, не может превышать количественный состав соответствующего органа.

12.22. В случае, если предлагаемая повестка дня содержит вопрос о реорганизации Общества в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров Общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, акционер либо акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций реорганизуемого Общества, вправе выдвинуть кандидатов в Совет директоров (наблюдательный совет) создаваемого общества, его исполнительный орган, ревизионную комиссию (кандидата на должность ревизора), число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, указываемый в сообщении о проведении заседания в соответствии с проектом устава создаваемого общества.

12.23. В случае, если предлагаемая повестка дня содержит вопрос о реорганизации Общества в форме слияния, акционер или акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций реорганизуемого Общества, вправе выдвинуть кандидатов для избрания в Совет директоров (наблюдательный совет)

создаваемого путем реорганизации в форме слияния общества, число которых не может превышать число избираемых соответствующим обществом членов Совета директоров (наблюдательного совета) создаваемого общества, указываемое в сообщении о проведении заседания в соответствии с договором о слиянии.

12.24. Предложения о выдвижении кандидатов должны поступить в реорганизуемое Общество не позднее чем за 45 дней до даты проведения заседания общего собрания акционеров реорганизуемого Общества.

12.25. Решение о включении лиц, выдвинутых акционерами или Советом директоров реорганизуемого Общества кандидатами, в список членов коллегиального исполнительного органа, ревизионной комиссии (кандидата на должность ревизора) и решение об утверждении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа каждого общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, разделения или выделения, принимаются большинством в три четверти голосов членов Совета директоров реорганизуемого Общества. При этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Общества.

Подготовка к проведению заседания или заочного голосования

12.26. При подготовке к проведению заседания или заочного голосования Совет директоров Общества определяет:

1) способ принятия решений общим собранием акционеров (заседание или заочное голосование);

2) возможность дистанционного участия в заседании, порядок доступа к дистанционному участию в заседании, в том числе способы достоверного установления лиц, принимающих дистанционное участие в заседании, возможность присутствия в месте проведения заседания или проведение заседания без определения места его проведения;

3) дату и время проведения заседания, а если голосование на заседании совмещается с заочным голосованием, также дату окончания приема бюллетеней для голосования при заочном голосовании, место проведения заседания (за исключением заседания с дистанционным участием, которое проводится без определения места его проведения) либо в случае заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования при заочном голосовании;

4) дату, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений общим собранием акционеров;

5) дату окончания приема предложений акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров Общества, если повестка дня внеочередного заседания общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров общества;

6) повестку дня;

7) порядок сообщения акционерам о проведении заседания или заочного голосования;

8) перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению заседания или заочного голосования, и порядок ее предоставления;

9) форму и текст бюллетеня для голосования в случае, если голосование осуществляется бюллетенями для голосования, а также формулировки решений по вопросам повестки дня, которые должны направляться в электронной форме номинальным держателям акций, зарегистрированным в реестре акционеров Общества;

10) адрес (почтовый адрес и адрес электронной почты), по которому могут направляться заполненные бюллетени для голосования, и способы их подписания в соответствии со статьей 60 Федерального закона «Об акционерных обществах»", если

голосование осуществляется бюллетенями для голосования, а также возможность заполнения и направления бюллетеней для голосования в электронной форме с использованием других электронных либо иных технических средств.

12.27. В повестку дня годового заседания общего собрания акционеров должны включаться вопросы, предусмотренные пунктом 3 статьи 47 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Внеочередное заседание общего собрания акционеров или заочное голосование

12.28. Внеочередное заседание общего собрания акционеров или заочное голосование для принятия решений общим собранием акционеров проводится по решению Совета директоров Общества, на основании его собственной инициативы, требования ревизора Общества, аудиторской организации Общества, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Общества на дату предъявления требования.

12.29. В течение 5 дней с даты поступления требования о проведении внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования Советом директоров Общества должно быть принято решение о проведении или об отказе в проведении внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования.

12.30. Решение об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизора Общества, аудиторской организации Общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Общества, может быть принято только по основаниям, установленным Федеральным законом «Об акционерных обществах».

12.31. Решение Совета директоров Общества о проведении внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования либо мотивированное решение об отказе в проведении внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования направляется лицам, требующим их проведения, не позднее трех дней со дня принятия такого решения.

Если требование о проведении внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования поступило в Общество от лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров Общества и дали указание (инструкцию) лицу, осуществляющему учет их прав на акции, указанное решение Совета директоров Общества направляется этим лицам не позднее трех дней со дня его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

12.32. Внеочередное заседание общего собрания акционеров или заочное голосование, требование о проведении которых поступило от ревизора Общества, аудиторской организации Общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Общества, должно быть проведено в течение срока, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

12.33. В случае, если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока Советом директоров Общества не принято решение о проведении внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования либо принято решение об отказе в их проведении, орган Общества или лица,

требующие его проведения внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Общества провести внеочередное заседание общего собрания акционеров или заочное голосование.

Кворум заседания общего собрания акционеров или заочного голосования

12.34. Общее собрание акционеров Общества правомочно принимать решения (кворум заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием акционеров имеется), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Общества.

В случае проведения заседания общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, общее собрание акционеров правомочно принимать решения, если акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Общества, приняли участие в заседании и заочном голосовании.

Принявшими участие в заседании общего собрания акционеров Общества считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, в том числе с использованием электронных либо иных технических средств.

Принявшими участие в заочном голосовании считаются акционеры, заполненные бюллетени для голосования которых получены Обществом не позднее даты окончания приема заполненных бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

Принявшими участие в заочном голосовании считаются также акционеры, которые в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании, если сообщения об их волеизъявлении получены не позднее даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

12.35. Если повестка дня включает в себя вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решений по этим вопросам осуществляется отдельно. При этом отсутствие кворума для принятия решений по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решений по вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которых кворум имеется.

12.36. При отсутствии кворума на годовом заседании общего собрания акционеров Общества должно быть проведено повторное заседание с той же повесткой дня. При отсутствии кворума на внеочередном заседании общего собрания акционеров или для принятия решений заочным голосованием может быть проведено повторное внеочередное заседание или повторное заочное голосование с той же повесткой дня.

При проведении повторного заседания или повторного заочного голосования общее собрание акционеров правомочно принимать решения, если в повторном заседании или повторном заочном голосовании приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Общества. При проведении повторного заседания, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, общее собрание акционеров правомочно принимать решения, если акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Общества, приняли участие в таком заседании и таком заочном голосовании.

Сообщение о проведении повторного заседания или повторного заочного голосования должно быть сделано в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».

Бюллетени для голосования

12.37. Голосование на заседании общего собрания акционеров или заочное голосование для принятия решений общим собранием акционеров Общества может осуществляться бюллетенями для голосования.

12.38. Голосование бюллетенями для голосования осуществляется в случае, если решения общего собрания акционеров принимаются путем проведения заочного голосования, либо на заседании общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, либо на заседании общего собрания акционеров с дистанционным участием.

12.39. Заочное голосование для принятия решений общим собранием акционеров проводится посредством направления бюллетеней для голосования, в том числе с помощью электронных либо иных технических средств.

12.40. К голосованию, осуществляемому бюллетенями для голосования, приравнивается получение регистратором Общества сообщений о волеизъявлении лиц, которые имеют право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, не зарегистрированы в реестре акционеров Общества и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании.

12.41. Бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Общества и имеющему право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, не позднее чем за 20 дней до даты проведения заседания общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования. Направление бюллетеней для голосования в этом случае осуществляется способом, позволяющим подтвердить факт их получения (заказным письмом, вручением каждому из указанных лиц под роспись и другие).

12.42. Во время проведения заседания общего собрания акционеров или заочного голосования для принятия решений общим собранием акционеров Общества лица, участвующие в заседании, имеют право заполнять направленные им в электронной форме бюллетени для голосования с использованием электронных либо иных технических средств, включая направление по указанному в сообщении о проведении заседания адресу электронной почты, и (или) возможность направления электронных образов заполненных бюллетеней для голосования по указанному в сообщении о проведении заседания адресу электронной почты. При проведении заседания общего собрания акционеров с дистанционным участием во время его проведения лицам, участвующим в заседании, предоставляется возможность заполнения и направления бюллетеней для голосования в электронной форме с использованием электронных либо иных технических средств.

12.43. При проведении заочного голосования направление заполненных бюллетеней для голосования осуществляется по почтовому адресу, указанному в сообщении о проведении заочного голосования. При проведении заочного голосования лица, участвующие в голосовании, имеют право заполнить и направить бюллетени для

голосования в электронной форме с использованием электронных либо иных технических средств, включая направление по указанному в сообщении о проведении заочного голосования адресу электронной почты, и (или) возможность направления электронных образов заполненных бюллетеней для голосования по указанному в сообщении о проведении заочного голосования адресу электронной почты.

12.44. При направлении бюллетеней для голосования в электронной форме с использованием электронных либо иных технических средств и электронных образов заполненных бюллетеней для голосования должны фиксироваться дата и время их отправки.

12.45. При проведении заседания общего собрания акционеров Общества, лица, имеющие право голоса при принятии решений общим собранием акционеров Общества (их представители), вправе зарегистрироваться для участия в таком заседании либо направить заполненные бюллетени в Общество. Бюллетень для голосования должен содержать сведения, указанные в п. 6 ст. 60 Федерального закона «Об акционерных обществах» и нормативных актах Банка России, а также может содержать дополнительные сведения, определенные Советом директоров Общества при утверждении формы и текста бюллетеня для голосования.

12.46. При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. Бюллетени для голосования, заполненные с нарушением указанного требования, признаются недействительными.

Если вопрос, голосование по которому осуществляется бюллетенем для голосования, включает более одной формулировки решения по вопросу и вариант ответа “ЗА” оставлен более чем у одной из предложенных формулировок, бюллетень признается недействительным.

Если при избрании ревизора и членов счетной комиссии Общества вариант голосования “ЗА” оставлен у большего числа кандидатов, чем имеется вакансий, бюллетень признается недействительным.

Если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанных требований в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

Если бюллетень не позволяет идентифицировать лицо (акционера или представителя акционера), проголосовавшее данным бюллетенем, то бюллетень признается недействительным.

При признании бюллетеня для голосования недействительным голоса по содержащимся в нем вопросам не подсчитываются.

13. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА

13.1. Совет директоров Общества осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции общего собрания акционеров Общества.

13.2. К компетенции Совета директоров Общества относятся следующие вопросы:

13.2.1. определение приоритетных направлений деятельности Общества, в том числе утверждение концепций (стратегий) развития Общества на краткосрочную и долгосрочную перспективы;

13.2.2. проведение годового и внеочередного заседаний общего собрания акционеров либо заочного голосования для принятия решений общим собранием акционеров, за исключением случаев, предусмотренных п. 9 ст. 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

13.2.3. утверждение повестки дня заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием акционеров Общества;

13.2.4. установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим собранием акционеров Общества, и другие вопросы, связанные с подготовкой к заседанию или заочному голосованию и принятием решений общим собранием акционеров Общества;

13.2.5. предварительное утверждение годового отчета Общества;

13.2.6. утверждение финансового плана (бюджета) Общества, внесение в него изменений, рассмотрение годовых и ежеквартальных отчетов об исполнении финансового плана (бюджета) Общества;

13.2.7. размещение облигаций, не конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, не конвертируемых в акции;

13.2.8. утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг Общества, проспекта ценных бумаг, внесение в них изменений и дополнений;

13.2.9. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

13.2.10. приобретение размещенных Обществом акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;

13.2.11. утверждение отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, отчета об итогах приобретения акций, приобретенных в соответствии с п. 1 ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах», отчета об итогах погашения акций, отчета об итогах предъявления акционерами заявлений о продаже принадлежащих им акций;

13.2.12. рекомендации общему собранию акционеров Общества по размеру выплачиваемых ревизору Общества вознаграждений и компенсаций;

13.2.13. определение размера оплаты услуг аудиторской организации Общества, рекомендации общему собранию акционеров Общества по назначению аудиторской организации Общества;

13.2.14. рекомендации общему собранию акционеров Общества по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

13.2.15. рекомендации общему собранию акционеров Общества по порядку распределения прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года) и убытков Общества по результатам отчетного года, распределение нераспределенной прибыли прошлых лет;

13.2.16. использование резервного фонда и иных фондов Общества;

13.2.17. утверждение внутренних документов Общества, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции общего собрания акционеров Общества, единоличного исполнительного органа, внесение в эти документы изменений и дополнений;

13.2.18. утверждение положения об организации и осуществлении внутреннего аудита, рассмотрение ежеквартальных отчетов внутреннего аудитора (службы внутреннего аудита) по результатам проведенных проверок;

13.2.19. определение принципов и подходов инвестиционной политики Общества, утверждение внутренних документов, устанавливающих задачи, принципы, систему инвестиционной политики Общества;

13.2.20. создание и ликвидация филиалов, представительств Общества, утверждение типовых положений о филиалах и представительствах Общества, внесение в них изменений и дополнений;

13.2.21. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных разделом 16 Устава, утверждение заключения о крупной сделке, содержащего информацию (материалы), подготовленную в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом;

13.2.22. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом;

13.2.23. одобрение договоров, на основании которых акционерами вносится вклад в имущество Общества;

13.2.24. утверждение регистратора Общества и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

13.2.25. образование исполнительного органа Общества, за исключением случаев назначения лица, временно осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, указанных в пункте 14.10 Устава;

13.2.26. досрочное прекращение полномочий единоличного исполнительного органа Общества;

13.2.27. определение лица, уполномоченного подписать договор от имени Общества с единоличным исполнительным органом;

13.2.28. утверждение договора с лицом, осуществляющим полномочия единоличного исполнительного органа Общества, внесение в него изменений (дополнений);

13.2.29. принятие решений о выплате премии единоличному исполнительному органу Общества (по итогам работы за календарный год), утверждение ключевых показателей эффективности (КПЭ) деятельности единоличного исполнительного органа;

13.2.30. согласование совмещения Генеральным директором Общества должностей в органах управления других организаций;

13.2.31. принятие решений об образовании временного единоличного исполнительного органа Общества в случаях, предусмотренных Уставом, прекращение полномочий временного единоличного исполнительного органа, утверждение договора с лицом, осуществляющим полномочия временного единоличного исполнительного органа Общества;

13.2.32. определение перечня дополнительных документов, обязательных для хранения в Обществе;

13.2.33. принятие решений об отчуждении размещенных акций Общества, находящихся в распоряжении Общества;

13.2.34. принятие решений об участии Общества в других организациях, об изменении доли участия (количества акций, размера паев, долей), обременении акций (долей) и прекращении участия в других организациях;

13.2.35. принятие решений об участии в некоммерческих организациях, в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

13.2.36. назначение на должность и освобождение от должности внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита) Общества;

13.2.37. формирование комитетов Совета директоров Общества, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение Председателя и членов комитета и прекращение их полномочий;

13.2.38. определение принципов и подходов к организации в Обществе системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, утверждение внутренних документов, устанавливающих задачи, принципы, систему организации внутреннего контроля и системы управления рисками;

13.2.39. рассмотрение результатов контрольных процедур, реализованных в Обществе, направленных на улучшение качества взаимодействия Общества с потребителями финансовых услуг, качества продаж финансовых продуктов и предупреждения недобросовестного поведения;

13.2.40. рассмотрение отчетов единоличного исполнительного органа Общества, предусмотренных внутренними документами Общества, утвержденными общим собранием акционеров или Советом директоров Общества в рамках своей компетенции;

13.2.41. иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Общества.

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

Избрание Совета директоров Общества

13.4. Члены Совета директоров Общества избираются общим собранием акционеров Общества на срок до следующего годового заседания общего собрания акционеров (если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации) в количестве, определенном решением общего собрания акционеров Общества, но не менее пяти членов.

Если годовое заседание общего собрания акционеров не было проведено в сроки, установленные действующим законодательством, полномочия Совета директоров Общества прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового заседания общего собрания акционеров.

Если срок полномочий Совета директоров Общества истек, а на годовом заседании общего собрания акционеров решение об избрании членов Совета директоров Общества не было принято, полномочия Совета директоров Общества прекращаются, за исключением полномочий по подготовке и проведению внеочередного заседания Общего

собрания акционеров для принятия решения об избрании членов Совета директоров Общества.

13.5. Член Совета директоров Общества вправе в любое время добровольно сложить свои полномочия, известив об этом письменно Председателя Совета директоров Общества и указав дату сложения с себя полномочий. При этом полномочия остальных членов Совета директоров Общества не прекращаются, кроме случая, установленного в п. 13.6 Устава.

13.6. В случае, когда количество членов Совета директоров Общества становится менее половины от числа членов Совета директоров Общества, определенного общим собранием акционеров Общества, Совет директоров Общества обязан принять решение о проведении внеочередного заседания общего собрания акционеров Общества для избрания нового состава Совета директоров Общества. Оставшиеся члены Совета директоров Общества вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного заседания общего собрания акционеров Общества.

13.7. Члены Совета директоров Общества избираются общим собранием акционеров Общества кумулятивным голосованием. При этом число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Общества, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

Избранными в состав Совета директоров Общества считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

13.8. Решение общего собрания акционеров Общества о досрочном прекращении полномочий Совета директоров может быть принято только в отношении всех членов Совета директоров Общества.

Если полномочия всех членов Совета директоров Общества прекращены досрочно, а на внеочередном заседании Общего собрания акционеров Общества не было принято решение об избрании Совета директоров Общества в количестве, составляющем кворум для проведения заседания Совета директоров Общества, определенном Уставом, то полномочия Совета директоров Общества прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению внеочередного заседания Общего собрания акционеров Общества.

Председатель Совета директоров Общества

13.9. Председатель Совета директоров Общества избирается членами Совета директоров Общества из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Общества, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Общества.

13.10. Совет директоров Общества вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Общества, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Общества.

13.11. Председатель Совета директоров Общества организует его работу, принимает решение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решения Советом директоров Общества, определяет место проведения заседания Совета директоров Общества и председательствует на нем, организует составление протокола об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Советом

директоров, председательствует на заседаниях Общего собрания акционеров Общества, осуществляет другие полномочия в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Общества.

13.12. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Общества его функции осуществляет один из членов Совета директоров Общества по решению Совета директоров Общества.

В связи с осуществлением функций, предусмотренных настоящим пунктом, член Совета директоров Общества, назначенный решением Совета директоров, вправе созывать заседания Совета директоров Общества, председательствовать на них, подписывать протоколы заседаний Совета директоров Общества, а также совершать иные необходимые действия.

Решения Совета директоров Общества

13.13. Решения Совета директоров Общества могут приниматься на заседаниях или заочным голосованием.

При принятии решений Советом директоров Общества на заседании голосование на заседании может совмещаться с заочным голосованием.

При совмещении голосования на заседании Совета директоров Общества с заочным голосованием прием документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров Общества, которые голосуют заочно, завершается в указанное в сообщении о проведении заседания время в дату проведения заседания, если более ранняя дата завершения приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров Общества, не указана в сообщении о проведении такого заседания.

13.14. Участие в заседании Совета директоров Общества может осуществляться дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используются способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее дистанционное участие в заседании, и предоставляющие такому лицу возможность участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по вопросам повестки дня, поставленным на голосование. Заседание Совета директоров Общества с дистанционным участием может проводиться с возможностью присутствия в месте его проведения или без определения места его проведения.

13.15. Решение о проведении заседания или заочного голосования принимается председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизора Общества, должностного лица, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита (руководителя структурного подразделения, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита), или аудиторской организации Общества, исполнительного органа Общества. Порядок подготовки и проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров Общества определяется Положением о Совете директоров Общества.

Решение о проведении заседания или заочного голосования Совета директоров Общества по требованию лиц, указанных в настоящем пункте Устава, должно быть принято в течение 3 рабочих дней с момента получения такого требования Председателем Совета директоров Общества.

Решение о проведении первого (после избрания Совета директоров) заседания или заочного голосования Совета директоров принимается единоличным исполнительным органом Общества.

13.16. Кворум для принятия решений Советом директоров Общества составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Общества. Если количество членов Совета директоров Общества становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Общества обязан принять решение о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Общества. Оставшиеся члены Совета директоров Общества вправе принимать решение только о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров.

13.17. Решения Совета директоров Общества принимаются большинством голосов членов Совета директоров Общества, участвующих в заседании или заочном голосовании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений.

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

13.19. При принятии решений Советом директоров Общества каждый член Совета директоров Общества обладает одним голосом.

В случае равенства голосов членов Совета директоров Общества право решающего голоса принадлежит Председателю Совета директоров Общества.

13.20. Проведение заседания Совета директоров Общества и результаты голосования на заседании, в том числе голосование на котором совмещается с заочным голосованием, а также результаты заочного голосования, подтверждаются протоколом Совета директоров Общества.

13.21. Протокол Совета директоров Общества составляется не позднее трех дней после даты проведения заседания или даты окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров Общества, при проведении заочного голосования. Протокол Совета директоров Общества подписывается Председателем Совета директоров Общества, а в случае его отсутствия членом Совета директоров Общества, осуществляющим функции Председателя Совета директоров Общества. Лицо, подписавшее протокол Совета директоров Общества, несет ответственность за правильность составления протокола Совета директоров Общества.

13.22. При определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня учитывается письменное мнение члена Совета директоров Общества, отсутствующего на заседании Совета директоров Общества.

13.23. Заседание Совета директоров Общества правомочно (имеет кворум), если в нем принимают участие или направили письменное мнение не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Общества, за исключением вопросов, для принятия решения по которым определен иной кворум в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом.

13.24. Решение Совета директоров Общества, принимаемое заочным голосованием, считается действительным, если в заочном голосовании участвовали не менее половины от числа избранных членов Совета директоров, за исключением вопросов, для принятия решения по которым определен иной кворум в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом.

13.25. Решения на заседании Совета директоров Общества принимаются большинством голосов членов Совета директоров Общества, принимающих участие в

заседании и (или) выразивших свое мнение письменно, если Федеральным законом «Об акционерных обществах» и/или Уставом Общества не предусмотрено иное.

Решение Совета директоров Общества, принимаемое заочным голосованием, считается принятым, если за его принятие проголосовали более половины членов Совета директоров Общества, участвующих в заочном голосовании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах» и/или Уставом Общества не установлено иное.

Решения на заседании Совета директоров Общества принимаются единогласно всеми членами Совета директоров Общества, при этом не учитываются голоса выбывших членов совета директоров Общества, по следующим вопросам:

– о направлении предложения общему собранию акционеров Общества по вопросу увеличения уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций;

– о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Общества;

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

Если единогласие Совета директоров Общества по вышеперечисленным вопросам не достигнуто, то по решению Совета директоров Общества эти вопросы могут быть вынесены на решение общего собрания акционеров. В таком случае решение по данным вопросам принимается общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

13.26. Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Общества большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных директоров составляет менее определенного Уставом кворума для проведения заседания Совета директоров Общества, решение по данному вопросу должно приниматься общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом.

14. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ОБЩЕСТВА

14.1. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом Общества (Генеральным директором). Единоличный исполнительный орган Общества подотчетен Совету директоров Общества и общему собранию акционеров Общества.

14.2. К компетенции исполнительного органа Общества относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров Общества и Совета директоров Общества.

Единоличный исполнительный орган Общества организует выполнение решений общего собрания акционеров Общества и Совета директоров Общества.

Единоличный исполнительный орган без доверенности действует от имени Общества, в том числе:

– осуществляет оперативное руководство деятельностью Общества;

– имеет право подписи финансовых документов;

– распоряжается имуществом Общества для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных Уставом и законодательством Российской Федерации;

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

– утверждает организационную структуру и штатное расписание Общества;

– определяет формы, системы и размеры оплаты труда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом Общества, заключает трудовые договоры с работниками Общества, осуществляет прием и увольнение работников Общества, включая руководителей филиалов и представительств Общества, устанавливает размеры должностных окладов и выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций, применяет к работникам Общества меры поощрения и налагает взыскания;

– совершает сделки от имени Общества в пределах, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом и внутренними документами Общества;

– выдает доверенности от имени Общества, а также отзывает их;

– открывает и закрывает в кредитных организациях счета Общества;

– организует ведение бухгалтерского учета, отчетности Общества и делопроизводство;

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

– утверждает внутренние документы Общества, принятие которых не отнесено к компетенции общего собрания акционеров Общества, Совета директоров Общества, в том числе Правила страхования и прилагаемые к ним документы, положения о структурных подразделениях Общества, в том числе положения о филиалах, представительствах Общества на основе утвержденных Советом директоров Общества типовых положений, должностные и иные инструкции, типовые формы документов, используемых в текущей деятельности Общества, правила внутреннего трудового распорядка, положения, регулирующие порядок документооборота, взаимодействия структурных подразделений Общества, положение о порядке формирования страховых резервов, документы по учетной политике Общества, методические рекомендации, инструкции;

– решает иные вопросы текущей деятельности, предусмотренные Уставом, положением об исполнительном органе (Генеральном директоре), трудовым договором, заключенным между Генеральным директором и Обществом, исполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Общества и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Общества, за исключением функций, закрепленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом за другими органами управления Общества.

Единоличный исполнительный орган распоряжается имуществом, денежными средствами и иными активами Общества в его интересах добросовестно и разумно с учетом ограничений, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом и внутренними документами Общества, решениями общего собрания акционеров и Совета директоров Общества, финансовым планом (бюджетом) Общества, утвержденным Советом директоров Общества.

14.3. Права и обязанности, срок полномочий и размер оплаты труда Генерального директора определяются договором, заключаемым Генеральным директором с Обществом. Договор от имени Общества подписывается Председателем Совета директоров Общества или лицом, уполномоченным Советом директоров Общества.

14.4. Совмещение Генеральным директором должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Общества.

14.5. Генеральный директор избирается Советом директоров Общества на срок, указанный в решении Совета директоров Общества, но не более, чем на 5 лет.

14.6. Совет директоров Общества вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Генерального директора и об избрании нового Генерального директора, в том числе, в случае невозможности исполнения им своих обязанностей.

14.7. Если полномочия Генерального директора истекли, прекращены досрочно, а новый единоличный исполнительный орган Общества не образован, или Генеральный директор не может исполнять свои обязанности (за исключение случаев, указанных в п. 14.10 Устава), Совет директоров Общества вправе принять решение об образовании временного единоличного исполнительного органа Общества.

14.8. Если по истечении срока полномочий единоличного исполнительного органа Общества не принято решение об образовании нового исполнительного органа Общества, в том числе не принято решение об образовании временного единоличного исполнительного органа, полномочия единоличного исполнительного органа Общества действуют до принятия указанных решений.

14.9. Временный единоличный исполнительный орган Общества осуществляет руководство текущей деятельностью Общества в пределах компетенции единоличного исполнительного органа Общества.

14.10. На период временного отсутствия Генерального директора Общества (командировка, отпуск, болезнь и т.п.) функции единоличного исполнительного органа осуществляет один из его заместителей, назначаемый приказом единоличного исполнительного органа Общества, который действует от имени и в интересах Общества на основании доверенности, выданной Обществом.

15. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ ОБЩЕСТВОМ СДЕЛКИ

15.1. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует обязательного предварительного согласия на ее совершение. На сделку, в совершении которой имеется заинтересованность, до ее совершения может быть получено согласие Совета директоров Общества или общего собрания акционеров по требованию единоличного исполнительного органа Общества, акционера (акционеров), обладающего не менее чем одним процентом голосующих акций Общества.

15.2. Общество обязано извещать о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, акционеров в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров. Извещение должно быть направлено не позднее чем за пять дней до даты совершения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.

16. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ И ИНЫЕ СДЕЛКИ, ТРЕБУЮЩИЕ ПОЛУЧЕНИЯ СОГЛАСИЯ НА ИХ СОВЕРШЕНИЕ (ПОСЛЕДУЮЩЕГО ОДОБРЕНИЯ)

16.1. Помимо крупных сделок (ст. 78 Федерального закона «Об акционерных обществах») Общество устанавливает следующие виды сделок, требующих получения предварительного согласия Совета директоров на их совершение:

- вексельные сделки, в том числе выдача Обществом векселей, производство по ним передаточных надписей, авалей, платежей независимо от суммы, за исключением векселей кредитных организаций, сумма которых составляет менее 15 % от балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;
- иные сделки, определенные решением Совета директоров Общества.

16.2. Решение о согласии на совершение сделок, установленных пунктом 16.1 Устава, принимается большинством голосов членов Совета директоров Общества, принимающих участие в заседании или принимающих участие в заочном голосовании, если иное не предусмотрено Уставом.

17. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ОБЩЕСТВЕ

17.1. В Обществе организуется система внутреннего контроля, обеспечивающая достижение целей, установленным законодательством Российской Федерации о страховании.

17.2. Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Общества, осуществляют органы управления Общества (общее собрание акционеров, Совет директоров Общества, единоличный исполнительный орган), ревизор Общества, внутренний аудитор (служба внутреннего аудита) Общества и иные лица, определенные законодательством Российской Федерации и внутренними документами Общества.

17.3. Органы управления Общества и иные лица, указанные в п. 12.1. и 12.2. Устава, обязаны принимать решения в соответствии с их компетенцией с учетом целей внутреннего контроля в Обществе.

18. РЕВИЗОР

18.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляется ревизором. Порядок деятельности ревизора определяется положением о ревизоре, утверждаемым общим собранием акционеров Общества.

18.2. Ревизор избирается общим собранием акционеров Общества на срок до следующего заседания годового общего собрания акционеров Общества.

Если по каким-либо причинам выборы ревизора на заседании годового общего собрания акционеров Общества не состоялись, то полномочия действующего ревизора пролонгируются до выборов ревизора.

18.3. Полномочия ревизора могут быть прекращены досрочно решением Общего собрания акционеров Общества.

18.4. Ревизор Общества не может одновременно являться членом Совета директоров Общества, а также занимать иные должности в органах управления Общества.

18.5. В компетенцию ревизора входит:

18.5.1. проверка финансовой документации Общества, бухгалтерской (финансовой) отчетности, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;

18.5.2. анализ правильности и полноты ведения бухгалтерского, налогового, управленческого и статистического учета;

18.5.3. анализ финансового положения Общества, его платежеспособности,

ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, чистых активов и уставного капитала, выявление резервов улучшения экономического состояния Общества, выработка рекомендаций для органов управления Обществом;

18.5.4. проверка своевременности и правильности платежей поставщикам продукции и услуг, платежей в бюджет и внебюджетные фонды, начислений и выплат дивидендов, процентов по облигациям, погашений прочих обязательств;

18.5.5. подтверждение достоверности данных, включаемых в годовые отчеты Общества, годовую бухгалтерскую отчетность, отчетов о прибылях и убытках (счета прибылей и убытков), распределения прибыли, отчетной документации для налоговых и статистических органов, органов государственного управления;

18.5.6. проверка правомочности единоличного исполнительного органа по заключению договоров от имени Общества;

18.5.7. проверка правомочности решений, принятых Советом директоров Общества, единоличным исполнительным органом, ликвидационной комиссией и их соответствия Уставу Общества и решениям общего собрания акционеров Общества;

18.5.8. анализ решений Общего собрания акционеров Общества на их соответствие действующему законодательству Российской Федерации и Уставу Общества.

18.6. Ревизор имеет право:

18.6.1. требовать личного объяснения от членов Совета директоров Общества, работников Общества, включая любых должностных лиц, по вопросам, находящимся в компетенции ревизора;

18.6.2. ставить перед органами управления Общества вопрос об ответственности работников Общества, включая должностных лиц, в случае нарушения ими Устава, положений, правил и инструкций, принимаемых Обществом;

18.6.3. привлекать на договорной основе к своей работе специалистов, не занимающих штатных должностей в Обществе.

18.7. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Общества осуществляется по итогам деятельности Общества за год, а также во всякое время по инициативе ревизора Общества, решению общего собрания акционеров Общества, Совета директоров Общества или по требованию акционера (акционеров) Общества, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Общества.

18.8. По требованию ревизора Общества лица, занимающие должности в органах управления Общества, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Общества.

Указанные документы должны быть представлены в течение 2 дней с момента предъявления письменного запроса.

18.9. Ревизор Общества вправе потребовать проведения в соответствии со ст. 55 Федерального закона «Об акционерных обществах» заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Общества.

18.10. Ревизор вправе требовать созыва заседания Совета директоров Общества. Председатель Совета директоров Общества не вправе отказать ревизору в созыве заседания Совета директоров Общества по его требованию.

18.11. Ревизору Общества в период исполнения им своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением им своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров Общества.

19. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

19.1. Внутренний аудит осуществляется в Обществе внутренним аудитором (службой внутреннего аудита) 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 внутренних документов Общества.

19.2. Порядок деятельности внутреннего аудитора (службы внутреннего аудита) регулируется Положением об организации и осуществлении внутреннего аудита (далее-Положение о внутреннем аудите), которое должно соответствовать требованиям законодательства об организации страхового дела.

19.3. Внутренний аудитор (руководитель службы внутреннего аудита) назначается на должность и освобождается от должности на основании решения Совета директоров Общества, подчинен и подотчетен Совету директоров Общества.

Внутренний аудитор (руководитель службы внутреннего аудита) должен отвечать квалификационным требованиям, установленным страховым законодательством Российской Федерации.

19.4. Для лица, назначенного на должность внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), совмещение должностей не разрешается. Внутренний аудитор (руководитель службы внутреннего аудита), ранее занимавший должности в других структурных подразделениях Общества, может участвовать в проверке деятельности этих структурных подразделений по истечении двенадцати месяцев со дня окончания работы в этих структурных подразделениях.

19.5. Внутренний аудитор (служба внутреннего аудита) осуществляет следующие полномочия:

19.5.1. проверяет и обеспечивает эффективность функционирования системы внутреннего контроля в Обществе;

19.5.2. проверяет соответствие деятельности Общества законодательству Российской Федерации, правилам и стандартам объединений страховщиков, Уставу и внутренним документам Общества;

19.5.3. проверяет соблюдение Обществом 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;

19.5.4. проверяет достоверность, полноту, объективность отчетности или иной запрашиваемой информации и своевременность ее представления структурными подразделениями Общества (в том числе обособленными подразделениями) Совету директоров и общему собранию акционеров Общества;

19.5.5. осуществляет анализ причин выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности Общества;

19.5.6. дает рекомендации по предупреждению нарушений и недостатков, аналогичных выявленным по результатам проверок нарушениям и недостаткам в деятельности Общества;

19.5.7. осуществляет оценку рисков и оценку эффективности управления рисками;

19.5.8. осуществляет оценку целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок;

19.5.9. осуществляет проверку обеспечения сохранности активов;

19.5.10. принимает участие в проведении анализа финансового состояния Общества и разработке перечня мер по предупреждению банкротства;

19.5.11. согласовывает отчеты, в том числе промежуточные, о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности Общества;

19.5.12. осуществляет проверку достоверности, полноты, объективности представляемых в орган страхового надзора, саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, федеральные органы исполнительной власти отчетности, информации, включая план восстановления платежеспособности Общества, и отчетов, в том числе промежуточных, о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности Общества, и контроль за своевременностью такого представления.

19.6. Внутренний аудитор (служба внутреннего аудита) вправе:

19.6.1. осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Общества, включая деятельность филиалов, представительств, иных обособленных подразделений, а также любого структурного подразделения Общества и/или работника Общества;

19.6.2. получать от руководителей и работников структурных подразделений Общества документы, материалы и информацию, необходимые для осуществления своих полномочий;

19.6.3. иметь доступ ко всем документам, материалам и информации, в том числе информационным компьютерным файлам, без права внесения в них изменений.

19.7. Внутренний аудитор (служба внутреннего аудита) обязан:

19.7.1. обеспечивать сохранность и возврат полученных от структурных подразделений Общества документов, материалов и информации;

19.7.2. соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих полномочий;

19.7.3. информировать обо всех случаях выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности Общества Генерального директора Общества, руководителя структурного подразделения Общества, в котором выявлены соответствующие нарушения и недостатки;

19.7.4. осуществлять контроль за принятием мер по устранению выявленных нарушений и недостатков и соблюдением рекомендованных внутренним аудитором, службой внутреннего аудита мер по предупреждению аналогичных нарушений и недостатков в деятельности Общества.

19.8. По результатам проведенных проверок внутренний аудитор (служба внутреннего аудита) составляет квартальные отчеты, которые представляются на рассмотрение Совету директоров Общества, и годовые отчеты, которые предоставляются на рассмотрение акционерам на годовом общем собрании акционеров.

Наряду с информацией о выявленных по результатам проверок нарушениях и недостатках в деятельности Общества и об их последствиях указанные отчеты должны содержать информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков.

В случае выявления по результатам проверок нарушений в виде принятия Генеральным директором, Советом директоров Общества решений по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания акционеров Общества, внутренний аудитор

(руководитель службы внутреннего аудита) уведомляет в письменной форме акционеров Общества, имеющих более одного процента акций, не позднее чем в течение пятнадцати дней с момента выявления таких нарушений.

19.9. По запросу органа страхового надзора Общество обязано представлять отчеты внутреннего аудитора (службы внутреннего аудита) в сроки, установленные этим запросом.

20. ФОНДЫ ОБЩЕСТВА. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

21.1. В Обществе создается резервный фонд в размере 5 процентов уставного капитала Общества. Резервный фонд Общества предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Общества и выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств.

Размер ежегодных отчислений в резервный фонд Общества устанавливается решением годового заседания общего собрания акционеров Общества по результатам отчетного года, но не может быть менее 5 процентов от чистой прибыли Общества до достижения размера резервного фонда, предусмотренного настоящим пунктом Устава.

Общество вправе создавать иные фонды.

По решению общего собрания акционеров при распределении чистой прибыли Общества могут осуществляться отчисления в другие фонды, созданные в Обществе в соответствии с положением о фондах Общества, которое утверждается Советом директоров Общества и должно содержать состав, источники образования и порядок использования каждого из образуемых фондов.

21.2. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Общества, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, должна быть подтверждена ревизором Общества.

Общество обязано привлечь для ежегодного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Обществом или его акционерами.

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

21. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА

22.1. Общество может быть добровольно реорганизовано в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах». Другие основания и порядок реорганизации Общества определяются Гражданским кодексом Российской Федерации и федеральными законами.

22.2. Общество может быть ликвидировано добровольно в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, с учетом требований Федерального закона «Об акционерных обществах» и настоящего Устава.

Общество может быть ликвидировано по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Общество обязано принять решение о своей добровольной ликвидации.

22. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

22.1. Если по каким-либо основаниям одно или несколько положений Устава будут признаны не подлежащими применению в силу недействительности и несоответствия действующему законодательству Российской Федерации, то другие положения Устава будут оставаться в силе.

22.2. Если в результате изменения действующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации отдельные статьи Устава вступают в противоречие с этими изменениями, то они теряют силу, и до момента внесения изменений в Устав следует руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации.