

319 8617
15.04

УТВЕРЖДЕН

Решением внеочередного Общего собрания акционеров

от 09 апреля 2020 г.

(протокол № 55)

УСТАВ

СТРАХОВОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

«РЕСО-ГАРАНТИЯ»

(редакция № 14)

Москва, 2020 год

Статья 1. Общие положения

- 1.1 Акционерное общество «РЕСО-Гарантия» (в дальнейшем именуемое «Общество») является страховым акционерным обществом.
- 1.2 Общество является корпоративным юридическим лицом (корпорацией) и признается хозяйственным обществом. Фирменное наименование Общества:
 - 1.2.1 Полное фирменное наименование Общества на русском языке: **Страховое акционерное общество «РЕСО-Гарантия».**
 - 1.2.2 Сокращенное фирменное наименование Общества на русском языке: **САО «РЕСО-Гарантия».**
 - 1.2.3 Полное фирменное наименование Общества на английском языке: **Insurance company «RESO-GARANTIA».**
 - 1.2.4 Сокращенное фирменное наименование Общества на английском языке: **RESO-GARANTIA.**
- 1.3 Местонахождения Общества:

Российская Федерация, г. Москва.
- 1.4 Общество является страховщиком - юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования и получившим лицензии в установленном законом порядке. Общество может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.
- 1.5 Общество зарегистрировано в Московской регистрационной палате за №005.537 от 22 сентября 1993 года и внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1027700042413 от 19 июля 2002 года.
- 1.6 Общество является правопреемником акционерного общества открытого типа «Страховое общество «РЕСО-НАУКА (Гарантия)», образованного в результате слияния акционерного общества открытого типа «Страховое общество «Наука» и акционерного общества открытого типа «Русско-европейское страховое общество «РЕСО», в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 1.7 Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, расчетный счет и иные счета в российских и зарубежных банках.
- 1.8 Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование и указание на место его нахождения, штампы и фирменные бланки со своим наименованием, штампы и печати филиалов и представительств, собственный логотип, эмблему, зарегистрированный товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

- 1.9 Акционерами Общества могут быть российские юридические и физические лица, а также иностранные юридические лица, иностранные физические лица и лица без гражданства, участие которых в Обществе не запрещено российским законодательством.
- 1.10 Общество отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Общество не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры не отвечают по обязательствам Общества и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Общества в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций. Общество не отвечает по обязательствам государства и его органов, равно как и государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Общества.
- 1.11 Общество руководствуется в своей деятельности действующим законодательством Российской Федерации, в том числе законодательством Российской Федерации о страховой деятельности и о государственной тайне, настоящим Уставом и внутренними документами Общества.
- 1.12 Общество создается без ограничения срока деятельности.
- 1.13 В случае если в результате изменения законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов Российской Федерации отдельные пункты Устава вступают в противоречие с ними, указанные пункты утрачивают силу и до момента внесения изменений в Устав, в соответствующей части Устава действует законодательство РФ.

Статья 2. Цель и предмет деятельности Общества

- 2.1 Цель деятельности Общества заключается в получении прибыли от осуществления страховой и иной деятельности в рамках действующего законодательства как в Российской Федерации, так и за ее пределами.
- 2.2 Предметом деятельности Общества является страхование и перестрахование, а также иная деятельность, направленная на извлечение прибыли в рамках действующего законодательства.

Статья 3. Виды деятельности Общества

- 3.1 Общество осуществляет виды страхования с учетом выданных Обществу лицензий, специализации страховых организаций, а также иных установленных законом запретов и ограничений на осуществление и (или) совмещение определенных видов страхования.
- 3.2 Общество осуществляет оценку страхового риска, получает страховые премии (страховые взносы), формирует страховые резервы, инвестирует активы, определяет размер убытков или ущерба, производит страховые выплаты, осуществляет иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия. В частности, Общество вправе осуществлять следующие действия:

- 3.2.1 осуществлять страховые операции в рублях и иностранной валюте, разрабатывать страховые продукты, проводить актуарные расчеты страховых тарифов, утверждать правила и условия страхования, а также тарифы страховых премий и комиссионного вознаграждения;
- 3.2.2 заключать агентские и иные договоры с российскими и иностранными юридическими и физическими лицами, связанные с распространением страховых полисов и оказанием Обществом услуг, включая оценку страховых рисков, ущерба и урегулирование убытков;
- 3.2.3 приобретать и отчуждать имущество в целях проведения хозяйственных операций Общества, а также в целях инвестирования активов Общества;
- 3.2.4 осуществлять сюрвейерское обслуживание, самостоятельно либо с привлечением российских и иностранных сюрвейеров, аварийных комиссаров, оценочных, аудиторских, адвокатских, риэлтерских и иных специализированных фирм, проводить работы по предстраховой экспертизе и урегулированию страховых убытков, определению стоимости объектов страхования и определению величины убытков;
- 3.2.5 проводить расследования по страховым случаям или событиям, предусмотренным договорами страхования, перестрахования самостоятельно либо с привлечением специализированных компаний, государственных правоприменительных и правоохранительных органов;
- 3.2.6 принимать и продавать, в том числе и на аукционах, оставшееся после страхового случая имущество, а также восстанавливать и заменять его частью или полностью вместо выплаты страхового возмещения по убытку;
- 3.2.7 проектировать, разрабатывать и использовать Интернет-ресурсы, а также Интернет-серверы и их группы (порталы), в том числе для осуществления деятельности по заключению договоров страхования;
- 3.2.8 покупать и продавать ценные бумаги и участвовать в капитале предприятий и организаций в Российской Федерации и за границей;
- 3.2.9 издавать и распространять в Российской Федерации и за рубежом любые виды печатной продукции и рекламы в соответствии с целями деятельности Общества;
- 3.2.10 привлекать кредиты и займы в пределах, разрешенных законодательством, выписывать векселя и выдавать гарантии и поручительства;
- 3.2.11 создавать на территории Российской Федерации и за границей дочерние, совместные и иные предприятия с участием Общества, а также филиалы и представительства Общества;
- 3.2.12 представлять интересы российских и иностранных страховых компаний, иных юридических и физических лиц на территории Российской Федерации и за границей по вопросам, входящим в компетенцию Общества;

- 3.2.13 осуществлять мероприятия по защите информации ограниченного доступа, связанной с деятельностью Общества, в том числе сведений, составляющих государственную тайну;
- 3.2.14 вступать в национальные, иностранные и международные страховые союзы, ассоциации и объединения;
- 3.2.15 осуществлять иные не запрещенные законодательством виды деятельности в пределах ограничений, установленных законом для страховых компаний.

Статья 4. Уставный капитал Общества

- 4.1 Общество имеет уставный капитал в размере 10 850 000 000 (десять миллиардов восемьсот пятьдесят миллионов) рублей, разделенных на 31 000 000 (тридцать один миллион) обыкновенных акций номинальной стоимостью 350 (триста пятьдесят) рублей каждая (размещенные акции).

Дополнительно к размещенным акциям Общество вправе разместить 31 000 000 (тридцать один миллион) обыкновенных акций номинальной стоимостью 350 (триста пятьдесят) рублей каждая на общую номинальную стоимость 10 850 000 000 (десять миллиардов восемьсот пятьдесят миллионов) рублей (объявленные акции). Все объявленные обыкновенные акции Общества предоставляют владельцам после их размещения равные права, что и размещенные акции.
- 4.2 Уставный капитал может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций. Решение об увеличении уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров Общества. Решение об увеличении уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций принимается Советом Директоров Общества, кроме случаев, когда в соответствии с действующим законодательством данное решение может быть принято только Общим собранием акционеров Общества.
- 4.3 Дополнительные акции Общества могут быть размещены только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Общества.
- 4.4 Уменьшение уставного капитала производится 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. Решение об уменьшении уставного капитала Общества принимается Общим собранием акционеров Общества.
- 4.5 По решению Общего собрания акционеров Общество вправе осуществить консолидацию или дробление размещенных акций.

Статья 5. Акции и иные ценные бумаги Общества. Права акционеров. Размещение и выкуп акций

- 5.1 Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций могут участвовать в Общем собрании акционеров 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.
- 5.2 Все акции Общества являются именными.
- 5.3 Каждый владелец акций Общества имеет право продавать или отчуждать их иным способом без согласия других акционеров. Преимущественное право акционеров или Общества на приобретение акций, отчуждаемых акционерами, отсутствует.
- 5.4 Акции могут оплачиваться деньгами, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку. В случаях, установленных законом, оплата акций Общества производится исключительно в денежной форме в валюте Российской Федерации. Независимо от формы оплаты акций номинальная стоимость акций выражается в рублях.
- 5.5 Общество вправе размещать дополнительные акции посредством подписки или конвертации. Размещение дополнительных акций Общества, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Общества не ниже их номинальной стоимости. В случае увеличения уставного капитала за счет имущества Общества размещение дополнительных акций осуществляется посредством их пропорционального распределения среди всех акционеров.
- 5.6 Способ размещения и другие условия размещения Обществом дополнительных акций и иных ценных бумаг определяются решением об их размещении, принимаемым Общим собранием акционеров или Советом директоров Общества в соответствии с действующим законодательством.
- 5.7 Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров Общества об увеличении уставного капитала.
- 5.8 Акционеры Общества, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных

ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

- 5.9 Общество может выпускать облигации и иные ценные бумаги, в том числе ценные бумаги, конвертируемые в акции, в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 5.10 Общество вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров. Решением Совета директоров о приобретении акций должны быть определены категории (типы) приобретаемых акций, количество приобретаемых Обществом акций каждой категории (типа), цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение акций.
- 5.11 Акционеры Общества также обладают иными правами, предусмотренными настоящим Уставом, а также текущим законодательством Российской Федерации.

Статья 6. Распределение прибыли Общества

- 6.1 Общество обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.
- 6.2 Чистая прибыль Общества определяется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Чистая прибыль отчетного года, оставшаяся после уплаты налогов и других обязательных платежей, по решению Общего собрания акционеров направляется на формирование резервного и иных фондов Общества или распределяется между акционерами в виде дивидендов, а также направляется на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 6.3 Общество вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.
- 6.4 Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются Общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом Директоров Общества.
- 6.5 Дивиденды выплачиваются деньгами. По решению Общего собрания акционеров может быть предусмотрена выплата дивидендов ценными бумагами. Источником выплаты дивидендов является прибыль Общества после налогообложения (чистая прибыль Общества), в том числе нераспределенная прибыль прошлых периодов. Чистая прибыль Общества определяется по данным бухгалтерской отчетности Общества.
- 6.6 Общество создает резервный фонд в размере не менее 5% от уставного капитала путем обязательных ежегодных отчислений от чистой прибыли.

Статья 7. Реестр акционеров Общества

- 7.1 Общество обязано обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Общества независимой организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию, в соответствии с действующими нормативными актами (далее – Регистратор).
- 7.2 В реестре акционеров Общества указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, зарегистрированных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.
- 7.3 Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Общества, обязано своевременно информировать Регистратора Общества об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Общество и Регистратор Общества не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

Статья 8. Органы управления Общества

- 8.1 Органами управления Общества являются:
- 8.1.1 Общее собрание акционеров (далее по тексту также - Общее собрание),
 - 8.1.2 Совет директоров,
 - 8.1.3 Генеральный директор.

Статья 9. Общее собрание акционеров Общества

- 9.1 Высшим органом управления Обществом является Общее собрание акционеров.
- К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:
- 9.1.1 внесение изменений и дополнений в Устав Общества или утверждение Устава Общества в новой редакции, за исключением случаев, установленных настоящим Уставом, Гражданским Кодексом либо Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - 9.1.2 реорганизация Общества;
 - 9.1.3 ликвидация Общества, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
 - 9.1.4 определение количественного состава Совета директоров, избрание членов Совета директоров и досрочное прекращение полномочий Совета Директоров;
 - 9.1.5 определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
 - 9.1.6 увеличение уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций;

- 9.1.7 увеличение уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций в случаях, предусмотренных пунктом 3 статьи 39 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 9.1.8 размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;
- ;
- 9.1.9 уменьшение уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций;
- 9.1.10 уменьшение уставного капитала Общества путем приобретения Обществом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Обществом акций;
- 9.1.11 избрание членов Ревизионной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 9.1.12 утверждение аудитора Общества;
- 9.1.13 выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 9.1.14 распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Общества по результатам финансового года;
- 9.1.15 определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 9.1.16 дробление и консолидация акций;
- 9.1.17 принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 9.1.18 принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 9.1.19 принятие решения об участии Общества в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 9.1.20 утверждение следующих внутренних документов, регулирующих деятельность органов Общества:
- (i) Положения об Общем собрании акционеров Общества;
 - (ii) Положение о Совете директоров Общества;
 - (iii) Положение о Генеральном директоре Общества;
 - (iv) Положение о Ревизионной комиссии Общества.

- 9.1.21 принятие решения об установлении членам Совета директоров Общества в период исполнения ими своих обязанностей размера вознаграждения и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением ими указанных обязанностей;
- 9.1.22 принятие решения об установлении размера вознаграждения (компенсации расходов), выплачиваемого членам Ревизионной комиссии Общества в период исполнения ими своих обязанностей по работе в Ревизионной комиссии Общества;
- 9.1.23 принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества по договору коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему);
- 9.1.24 принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Общества и (или) эмиссионных ценных бумаг Общества, конвертируемых в его акции;
- 9.1.25 решение иных вопросов, отнесенных законом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.
- 9.2 Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение единоличному исполнительному органу Общества, за исключением вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Общества, за исключением вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 9.3 Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции.
- 9.4 Решения по вопросам, указанным в подпунктах 9.1.2, 9.1.6, 9.1.7, 9.1.9, 9.1.10, 9.1.16, 9.1.17, 9.1.18, 9.1.19, 9.1.20 и 9.1.23 пункта 1 статьи 9 настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Общества.
- 9.5 Решения по вопросам, указанным в подпунктах 9.1.1-9.1.3, 9.1.5, 9.1.6, 9.1.7, 9.1.8, 9.1.9, 9.1.10 и 9.1.18 пункта 1 статьи 9 Устава Общества, принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании.
- 9.6 По остальным вопросам решение принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании, если иное не предусмотрено законом.
- 9.7 Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.
- 9.8 Порядок созыва, подготовки и проведения общего собрания акционеров устанавливается действующими нормативными актами, настоящим Уставом и Положением об Общем собрании акционеров Общества.

Статья 10. Виды Общего собрания акционеров

- 10.1 Общество обязано ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров. Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. На годовом Общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Общества, Ревизионной комиссии Общества, утверждении аудитора Общества, вопросы, предусмотренные подпунктом 9.1.14 статьи 9 настоящего Устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.
- 10.2 Проводимые помимо годового Общии собрания акционеров являются внеочередными. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Общества на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Общества, аудитора Общества, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Общества на дату предъявления требования.

Статья 11. Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров

- 11.1 Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии Общества, аудитора Общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Общества, осуществляется Советом директоров Общества в соответствии с требованиями, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации и Положением об Общем собрании акционеров Общества.
- 11.2 Требование о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть предъявлено в Общество с соблюдением положений статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Статья 12. Решение о созыве или об отказе в созыве Общего собрания акционеров

- 12.1 Решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве принимается в соответствии с требованиями, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации и Положением об Общем собрании акционеров Общества.

Статья 13. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров

- 13.1 Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 21 (двадцать один) день до даты его проведения, а сообщение о проведении Общего собрания, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Общества, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

Сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Общества, должно быть сделано не позднее чем за 50 (пятьдесят) дней до даты его проведения.

- 13.2 В срок, указанный в пункте 13.1 настоящей статьи, сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров одним из следующих способов:
- 13.2.1 Путем направления электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Общества; и/или
 - 13.2.2 Путем размещения на сайте Общества в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.reso.ru/>.
- 13.3 В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Общества лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров и информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Общества предоставляются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

Статья 14. Предложения в повестку дня Общего собрания акционеров

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

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 Общество не менее чем за 30 (тридцать) дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

- 14.2 Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя каждого предлагаемого кандидата, данные документа, удостоверяющего личность, информацию о соответствии кандидата требованиям

Закона РФ «Об организации страхового дела», наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные Уставом или внутренними документами Общества.

- 14.3 Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Статья 15. Формы проведения Общего собрания акционеров

- 15.1 Решение Общего собрания акционеров может быть принято путем проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование с предварительным направлением бюллетеней для голосования до проведения Общего собрания акционеров).
- 15.2 Решение Общего собрания акционеров также может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования, кроме случаев, указанных в Федеральном законе «Об акционерных обществах».

Статья 16. Кворум Общего собрания акционеров

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

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

- 16.2 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.

Статья 17. Повторное Общее собрание акционеров

- 17.1 При отсутствии кворума для проведения годового Общего собрания акционеров должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня в соответствии с требованиями, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации и Положением об Общем собрании акционеров Общества.

Статья 18. Право на участие в Общем собрании акционеров

- 18.1 Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Общества в соответствии с требованиями действующего законодательства и Положения об Общем собрании акционеров Общества.
- 18.2 Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, предоставляется Обществом или Регистратором для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 (одним) процентом голосов. При этом сведения, позволяющие идентифицировать физических лиц, включенных в этот список, за исключением фамилии, имени, отчества, предоставляются только с согласия этих лиц.

Статья 19. Проведение Общего собрания акционеров и порядок голосования на нем

- 19.1 Порядок проведения Общего собрания акционеров устанавливается в Положении об Общем собрании акционеров Общества.
- 19.2 На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров Общества. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Общества его функции по решению Совета директоров осуществляет один из членов Совета директоров.
- 19.3 Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 19.4 Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров осуществляется бюллетенями для голосования.
- 19.5 Бюллетень для голосования на Общем собрании акционеров должен быть направлен каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в виде электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Общества, не позднее чем за 20 (двадцать) дней до проведения Общего собрания акционеров.
- 19.6 Исполнение функции счетной комиссии на Общем собрании акционеров осуществляется Регистратором Общества.

Статья 20. Протокол Общего собрания акционеров

- 20.1 Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее 3 (трех) рабочих дней после закрытия Общего собрания или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания в форме заочного голосования. Протокол составляется в двух экземплярах, оба экземпляра подписываются председательствующим и секретарем общего собрания акционеров.

Принятие общим собранием акционеров Общества решения и состав акционеров, присутствующих при его принятии, подтверждаются Регистратором, выполняющим функции счетной комиссии.

20.2 В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

- 20.2.1 дата и место и время проведения Общего собрания акционеров;
- 20.2.2 общее количество голосов, которыми обладают акционеры - владельцы голосующих акций Общества;
- 20.2.3 количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в собрании;
- 20.2.4 председатель и секретарь общего собрания, повестка дня собрания;
- 20.2.5 основные положения выступлений;
- 20.2.6 вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- 20.2.7 решения, принятые собранием;
- 20.2.8 сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;
- 20.2.9 сведения о лицах, голосовавших против принятия решения собрания и потребовавших внести запись об этом в протокол;
- 20.2.10 иные сведения, предусмотренные действующими нормативными актами и внутренними документами Общества.

Статья 21. Совет директоров Общества

- 21.1 Совет директоров Общества осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.
- 21.2 Члены Совета директоров должны соответствовать квалификационным и иным требованиям, предъявляемым действующим законодательством Российской Федерации.
- 21.3 Компетенция Совета директоров и порядок принятия решений:
 - 21.3.1 Следующие решения относятся к компетенции Совета директоров и принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании Совета директоров:
 - (i) определение приоритетных направлений деятельности Общества, и рассмотрение бизнес плана Общества;
 - (ii) утверждение годовых отчетов и годовой бухгалтерской отчетности Общества;
 - (iii) рассмотрение иной финансовой отчетности Общества, в том числе перечисленной в пункте 28.7 настоящего Устава;

- (iv) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Общества, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- (v) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров, установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Общества в соответствии с настоящим Уставом и положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- (vi) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- (vii) образование единоличного исполнительного органа Общества, прекращение его полномочий и установление размеров выплачиваемых единоличному исполнительному органу Общества вознаграждений и компенсаций;
- (viii) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Общества вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- (ix) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- (x) использование резервного и иных фондов Общества;
- (xi) принятие решения о создании комитетов при Совете директоров Общества, а также определение количественного состава комитетов, избрание членов комитета и досрочное прекращение их полномочий, за исключением избрания и прекращения полномочий членов Комитета по аудиту;
- (xii) создание филиалов и открытие представительств Общества и их ликвидация;
- (xiii) утверждение эмиссионных документов Общества, в том числе решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг Общества, проспекта ценных бумаг Общества;
- (xiv) принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Общества и (или) эмиссионных ценных бумаг Общества, конвертируемых в акции Общества;
- (xv) утверждение Положений о комитетах при Совете директоров (за исключением Положения о Комитете по аудиту), о

корпоративном секретаре, о дивидендной политике, об инсайдерской информации;

- (xvi) приобретение Обществом размещенных акций Общества согласно пункту 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- (xvii) выкуп размещенных Обществом акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции, по требованию акционеров, в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- (xviii) размещение Обществом неконвертируемых облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, неконвертируемых в акции Общества;
- (xix) вынесение на решение Общего собрания акционеров вопросов повестки дня, решение по которым согласно настоящему Уставу или Федеральному закону «Об акционерных обществах» может быть принято Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров, кроме перечисленных в подпункте 21.3.2 (iii) настоящего Устава;
- (xx) утверждение Положения об организации и осуществлении внутреннего аудита; утверждение кандидатуры на должность руководителя службы внутреннего аудита и принятие решения о прекращении его полномочий;
- (xxi) утверждение кандидатуры корпоративного секретаря и прекращение его полномочий; оценка работы корпоративного секретаря и утверждение отчетов о его работе; принятие решения об определении размера выплачиваемого корпоративному секретарю вознаграждения; принятие решения о выплате корпоративному секретарю дополнительного вознаграждения;
- (xxii) утверждение Регистратора Общества и условий договора с ним, а также расторжение договора с Регистратором;
- (xxiii) признание члена(ов) Совета директоров независимыми;
- (xxiv) определение принципов и подходов к организации в Обществе управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- (xxv) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Общества, за исключением вопросов, перечисленных в подпунктах 21.3.2, 21.3.3 и 21.3.4 настоящего Устава.

21.3.2 Следующие решения относятся к компетенции Совета директоров и принимаются большинством не менее 10 (десяти) голосов от числа избранных членов Совета директоров:

- (i) внесение в Устав Общества изменений и дополнений в случаях, указанных в пунктах 2 статьи 12 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- (ii) избрание и прекращение полномочий членов Комитета по аудиту;
- (iii) вынесение на решение Общего собрания акционеров следующих вопросов повестки дня, решение по которым может быть принято только по предложению Совета директоров:
 - (a) реорганизация Общества;
 - (б) увеличение уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций;
 - (в) принятие решения о согласии на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
 - (г) увеличение уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций в случаях, предусмотренных пунктом 3 статьи 39 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
 - (д) уменьшение уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций Общества;
 - (е) дробление и консолидация акций Общества;
 - (ж) принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества по договору коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему); и
 - (з) утверждение Положения о Совете директоров Общества и внесение изменений и/или дополнений в него;
- (iv) утверждение опционных программ или иных подобных программ (планов), предусматривающих прямо или косвенно передачу акций Общества руководителям, работникам или агентам Общества, а также принятие любых изменений к ним;
- (v) утверждение Положения о Комитете по аудиту и внесение изменений в него.

21.3.3 Единогласным решением избранных членов Совета директоров принимаются решения по следующим вопросам:

- (i) увеличение уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций в случаях, не отнесенных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах» к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Общества;
- (ii) размещение Обществом конвертируемых в акции Общества облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Общества, в случаях, не отнесенных, настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах» к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Общества;
- (iii) согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах».

21.3.4 Решения о согласии на совершение или последующем одобрении сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах» принимаются большинством голосов членов Совета директоров, не заинтересованных в совершении соответствующей сделки и соответствующих требованиям, установленным в пункте 3 статьи 83 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

21.4 Общество не вправе принимать решение о приобретении Обществом акций в соответствии с подпунктом 21.3.1 (xvi) статьи 21 настоящего Устава, если номинальная стоимость акций Общества, находящихся в обращении, составит менее 90 процентов от уставного капитала Общества.

21.5 В случае если Совет директоров не достигнет единогласия по вопросу о согласии на совершение или последующем одобрении сделки в соответствии с подпунктом 21.3.3 (iii) статьи 21 Устава Общества, он может принятым простым большинством решением передать этот вопрос на рассмотрение Общего собрания акционеров. Решение о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки принимается в таком случае большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Общества, участвующих в Общем собрании акционеров.

21.6 Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров устанавливается Положением о Совете директоров Общества в соответствии с настоящим Уставом.

Статья 22. Избрание членов Совета директоров

22.1 Количественный состав Совета директоров составляет 11 (одиннадцать) членов.

22.2 Члены Совета директоров Общества избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и

настоящим Уставом, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в установленные сроки, полномочия Совета директоров Общества прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

- 22.3 Лица, избранные в состав Совета директоров Общества, могут переизбираться неограниченное число раз.
- 22.4 По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров Общества могут быть прекращены досрочно.
- 22.5 Членом Совета директоров Общества может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Общества может не быть акционером Общества.
- 22.6 Выборы членов Совета директоров Общества осуществляются кумулятивным голосованием.
- 22.7 При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Общества. При этом акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между несколькими кандидатами в члены Совета директоров Общества. Избранными в состав Совета директоров Общества считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.
- 22.8 Председатель Совета директоров избирается Советом директоров из числа членов Совета директоров простым большинством голосов от общего числа избранных членов Совета директоров Общества.

Председатель Совета директоров может быть в любое время переизбран простым большинством голосов от общего числа избранных членов Совета директоров Общества. Член Совета директоров может быть избран на должность Председателя Совета директоров неограниченное число раз. Генеральный директор Общества не может быть одновременно Председателем Совета директоров Общества.

Статья 23. Заседания Совета директоров

- 23.1 Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости. Заседания Совета директоров созываются Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена (членов) Совета директоров, Ревизионной комиссии, должностного лица, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита (руководителя структурного подразделения, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита), аудитора, Генерального директора Общества. Если в течение 5 (пяти) календарных дней после получения письменного требования о созыве заседания Совета директоров Председатель Совета директоров не созывает такое заседание или не сообщит об отказе в созыве, то лицо, направившее требование о созыве, вправе созвать заседание Совета директоров по собственной инициативе.

Решения Совета Директоров могут быть приняты заочным голосованием (опросным путем).

Заседания Совета директоров при личном присутствии членов Совета директоров проводятся в Москве по местонахождению Общества, а также путем телеконференции, если иное не будет согласовано всеми членами Совета директоров.

- 23.2 Заседание Совета директоров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие не менее 10 (десяти) членов от числа избранных членов Совета директоров, за исключением вопросов, указанных в пунктах 21.3.3 и 21.3.4 выше. Кворум для проведения заседания Совета директоров по вопросам, указанным в пункте 21.3.3 составляет 11 (одиннадцать) членов от числа избранных членов Совета директоров. Заседание Совета директоров правомочно (имеет кворум) для решения вопросов, указанных в пункте 21.3.4 выше, если в нем приняли участие большинство членов Совета директоров, не заинтересованных в совершении соответствующей сделки и соответствующих требованиям, установленным в пункте 3 статьи 83 Федерального закона «Об акционерных обществах». При этом кворум устанавливается в отношении каждого вопроса повестки дня заседания Совета директоров. При определении кворума и подведении итогов голосования по вопросам повестки дня учитывается письменное мнение отсутствующих на заседании членов Совета директоров, выраженное в опросном листе.
- 23.3 В случае, когда количество членов Совета директоров Общества становится менее 10 (десяти) человек, Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.
- 23.4 В случае, когда один из членов Совета директоров Общества становится выбывшим, но при этом общий количественный состав Совета директоров Общества не становится менее 10 (десяти) человек, то данный состав Совета директоров Общества может действовать до следующего годового общего собрания акционеров Общества.
- 23.5 Любой из членов Совета директоров Общества признается выбывшим в следующих случаях, в том числе с учетом требований ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»:
- 23.5.1 Переизбрание Совета директоров в новом составе;
 - 23.5.2 Смерть члена Совета директоров;
 - 23.5.3 Признание члена Совета директоров судом безвестно отсутствующим;
 - 23.5.4 Признание члена Совета директоров судом недееспособным или ограниченно дееспособным;
 - 23.5.5 Вступление в силу соответствующего решения уполномоченного органа либо суда по обстоятельствам, указанным в п. 6 ст. 32.1 Закона РФ «Об организации страхового дела»;

- 23.5.6 Вступление в силу обвинительного приговора суда за совершение умышленного преступления;
- 23.5.7 Вступление в силу решения суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации;
- 23.5.8 Вступление в силу решения суда о привлечении лица в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» к субсидиарной ответственности по обязательствам финансовой организации либо ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации.
- 23.6 Заседание Совета директоров ведет Председатель Совета директоров. В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.
- 23.7 При голосовании по вопросам повестки дня на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Общества запрещается.
- В случае равенства голосов членов Совета директоров при принятии решений голос Председателя Совета директоров или председательствующего на заседании является решающим, за исключением принятия решений по вопросам, указанным в подпункте 21.3.2 настоящего Устава. При принятии решений по всем вопросам, перечисленным в подпункте 21.3.2 настоящего Устава, голос Председателя Совета директоров или председательствующего не является решающим.
- 23.8 На заседании Совета директоров ведется протокол.
- Протокол заседания Совета директоров составляется не позднее трех дней после его проведения. Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

Статья 24. Комитеты Совета директоров

- 24.1 В Обществе по решению Совета директоров могут создаваться комитеты Совета директоров в том числе, но не ограничиваясь:
- 24.1.1 Комитет по аудиту;
- 24.1.2 Комитет по вознаграждениям и номинациям;
- 24.1.3 Инвестиционный комитет.
- 24.2 Порядок формирования, состав, функции, полномочия каждого из комитетов Совета директоров, порядок принятия ими решений, определяются положениями о комитетах, утверждаемыми Советом директоров Общества.

Статья 25. Генеральный директор Общества

25.1 Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется Генеральным директором, являющимся единоличным исполнительным органом Общества. Генеральный Директор подотчетен Совету директоров и Общему собранию акционеров Общества. Генеральный директор не вправе принимать решения по вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания акционеров Общества или Совета директоров Общества.

Генеральный директор Общества избирается Советом директоров Общества с предварительного согласия органа страхового надзора сроком на пять лет и несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Общество задач. Генеральный директор Общества должен соответствовать установленным Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» квалификационным и иным требованиям к руководителю страховщика.

Общество вправе возложить на лицо временное исполнение обязанностей Генерального директора до получения согласия органа страхового надзора на назначение кандидата на должность Генерального директора Общества не более чем на два месяца.

25.2 Генеральный директор Общества в силу своей компетенции:

- 25.2.1 непосредственно осуществляет оперативное руководство деятельностью Общества;
- 25.2.2 организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Общества;
- 25.2.3 без доверенности действует от имени Общества;
- 25.2.4 совершает сделки и заключает договоры от имени Общества;
- 25.2.5 представляет интересы Общества в российских и иностранных органах государственной власти, органах местного самоуправления, общественных объединениях и иных организациях;
- 25.2.6 участвует в качестве представителя Общества в гражданском и арбитражном судопроизводстве, в налоговых правоотношениях, в производстве по делам об административных правонарушениях, в разбирательстве дел в третейском суде, в международном коммерческом арбитраже (суде) и в иных органах разрешения конфликтов, в исполнительном производстве;
- 25.2.7 выдает в установленном порядке доверенности работникам Общества, включая своих заместителей и руководителей структурных подразделений Общества;
- 25.2.8 открывает в банках России и за рубежом расчетные и другие счета Общества;
- 25.2.9 определяет основные направления инвестирования страховых резервов и собственных средств, устанавливает порядок использования фондов, создаваемых в Обществе;

- 25.2.10 назначает первых заместителей, заместителей, руководителей структурных подразделений, действующих в пределах полномочий, определяемых Генеральным директором;
- 25.2.11 утверждает штатное расписание Общества, его филиалов и представительств на территории России и других государств, утверждает положения об оплате труда, премировании, а также общие условия трудовых договоров (контрактов);
- 25.2.12 назначает и увольняет работников Общества, поощряет и налагает на них взыскания в соответствии с действующим законодательством;
- 25.2.13 издает приказы, утверждает инструкции, правила и тарифы страхования, а также другие документы, относящиеся к предмету деятельности Общества, утверждение которых не отнесено к компетенции Общего собрания или Совета директоров Общества;
- 25.2.14 организует разработку, подготовку и представляет на утверждение высших органов управления Обществом предложения, программы и иные документы во исполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Общества;
- 25.2.15 принимает решения об участии и о прекращении участия Общества в других организациях;
- 25.2.16 принимает решение о вступлении в ассоциации, объединения, союзы, саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, если решение о вступлении в такие ассоциации, объединения, союзы, саморегулируемые организации в сфере финансового рынка не отнесено законом к исключительной компетенции Общего собрания или Совета директоров Общества;
- 25.2.17 осуществляет общее управление рисками Общества;
- 25.2.18 утверждает отчеты и уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг Общества;
- 25.2.19 совершает любые иные действия, необходимые для достижения уставной цели деятельности Общества, не относящиеся к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Общества.
- 25.3 Генеральный директор на время осуществления своих полномочий заключает договор с Обществом, который подписывается председателем Совета директоров или иным лицом, уполномоченным Советом директоров Общества.
- 25.4 По решению общего собрания акционеров полномочия Генерального директора Общества могут быть переданы по договору коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему). Решение о передаче полномочий Генерального директора Общества управляющей организации или управляющему принимается Общим собранием акционеров только по предложению совета директоров (наблюдательного

совета) общества. В указанном случае единоличный исполнительный орган управляющей организации или управляющий должен соответствовать установленным законом квалификационным и иным требованиям к руководителю страховщика. Права и обязанности Генерального директора Общества, управляющей организации или управляющего по осуществлению руководства текущей деятельностью общества определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом.

- 25.5 Совмещение Генеральным директором должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Общества и только в случае, если такое совмещение не противоречит законодательству Российской Федерации об организации страхового дела.

Статья 26. Ответственность лиц, входящих в органы управления Общества

- 26.1 Члены Совета директоров Общества, Ревизионной Комиссии, Генеральный директор при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Общества добросовестно и разумно.
- 26.2 Члены Совета директоров Общества, Генеральный директор несут ответственность перед Обществом за убытки, причиненные Обществу их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены действующим законодательством.
- 26.3 Генеральный директор несет персональную ответственность за организацию защиты сведений, составляющих государственную тайну.
- 26.4 При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров Общества, Генерального директора должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

Статья 27. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества, внутренний контроль и внутренний аудит

- 27.1 Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляет Ревизионная комиссия, избираемая Общим собранием акционеров, аудитор Общества, утверждаемый Общим собранием акционеров, Комитет по аудиту Совета директоров, создаваемый по решению Совета директоров Общества, Управление внутреннего контроля и Управление внутреннего аудита Общества.
- 27.2 Основными задачами контроля и аудита в Обществе являются: подтверждение достоверности финансовой отчетности Общества, проверка соответствия бухгалтерского учета требованиям нормативных документов, анализ финансово-хозяйственной деятельности Общества и состояния внутреннего контроля.
- 27.3 Система внутреннего контроля Общества обеспечивает достижение следующих целей:
- 27.3.1 эффективность и результативность, в том числе безубыточность финансово-хозяйственной деятельности Общества,

- 27.3.2 эффективность управления активами, включая собственные средства, страховые резервы, и рисками Общества,
 - 27.3.3 достоверность, полноту и объективность бухгалтерской (финансовой) отчетности, своевременность и предоставление такой отчетности,
 - 27.3.4 противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 27.4 Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными учредительными документами и внутренними организационно-распорядительными документами Общества, осуществляют:
- 27.4.1 Органы управления Общества;
 - 27.4.2 Ревизионная комиссия Общества;
 - 27.4.3 Главный бухгалтер (его заместители);
 - 27.4.4 Управление внутреннего аудита;
 - 27.4.5 Управление внутреннего контроля, ответственный 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,
 - 27.4.6 Актуарии;
 - 27.4.7 Другие работники, структурные подразделения Общества, в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными документами Общества.
- 27.5 Для обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности Общества действующему законодательству, в Обществе создается Управление внутреннего аудита. Положение об организации и осуществлении внутреннего аудита утверждается Советом директоров Общества.
- 27.6 По запросу органа страхового надзора Общество обязано предоставлять отчеты руководителя Управления внутреннего аудита, службы внутреннего аудита в объеме и в сроки, установленные таким запросом.
- 27.7 Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется Положением о Ревизионной комиссии Общества, утверждаемым Общим собранием акционеров. Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Общества.
- 27.8 Члены Ревизионной комиссии ежегодно избираются на годовом Общем собрании акционеров Общества сроком до следующего годового Общего собрания акционеров Общества.

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

- 27.9 Для проверки финансово-хозяйственной деятельности и подтверждения годовой финансовой отчетности Общество заключает договор с независимой аудиторской организацией. Аудитор Общества утверждается Общим собранием акционеров. Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров.
- 27.10 По итогам проверки аудитор составляет заключение, отвечающее требованиям законодательства.
- 27.11 Комитет по аудиту Совета директоров Общества создается по решению Совета директоров Общества и содействует обеспечению контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества. Комитет по аудиту Совета директоров Общества не является органом Общества. Порядок деятельности Комитета по аудиту Совета директоров Общества определяется Положением о Комитете по аудиту Совета директоров Общества, утверждаемым Советом директоров Общества.

Статья 28. Учет и отчетность в Обществе

- 28.1 Общество обязано вести бухгалтерский учет и представлять финансовую отчетность (в том числе годовую консолидированную финансовую отчетность) в порядке, предусмотренном действующим законодательством.
- 28.2 Финансовый год Общества начинается с 1 января и заканчивается 31 декабря. Годовой отчет Общества утверждается Советом директоров Общества не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.
- 28.3 Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Общества должна быть подтверждена Ревизионной комиссией. Достоверность данных, содержащихся в годовой консолидированной финансовой отчетности и годовой бухгалтерской отчетности должна быть подтверждена аудитором Общества. Указанные документы подлежат опубликованию в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
- 28.4 Хранение документов, а также представление информации о деятельности Общества осуществляются в соответствии с действующим законодательством.
- 28.5 При реорганизации или ликвидации Общества или прекращении работы с использованием сведений, составляющих государственную тайну, материальные носители сведений, составляющих государственную тайну, уничтожаются или передаются в установленном законом «О государственной тайне» порядке.
- 28.6 Общество ведет работу по учету и бронированию граждан, находящихся в запасе, и призывников в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

- 28.7 В дополнение к обязательной финансовой отчетности Общества, Общество представляет на рассмотрение Совета Директоров следующие отчеты:
- 28.7.1 аудированную консолидированную финансовую отчетность Общества, составленную в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, за предыдущий финансовый год, - в течение четырех месяцев после окончания финансового года;
 - 28.7.2 проект консолидированного бизнес-плана (финансовую модель) Общества на следующий финансовый год и на следующие три года - до завершения финансового года;
 - 28.7.3 ежеквартальную неаудированную консолидированную отчетность Общества, составленную в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, - в течение девяноста дней после окончания соответствующего квартала;
 - 28.7.4 ежемесячную управленческую отчетность (отчет о продажах) - в течение тридцати дней после окончания соответствующего месяца.

Статья 29. Филиалы и представительства Общества

- 29.1 Общество в установленном действующим законодательством порядке открывает филиалы и представительства, которые не наделяются правами юридического лица и действуют на основании положений, утвержденных Генеральным директором Общества.
- 29.2 Создание Обществом филиалов и открытие представительств за пределами Российской Федерации осуществляется также в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.
- 29.3 Филиал и представительство наделяются Обществом имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Общества.
- 29.4 Руководитель филиала и руководитель представительства назначаются Обществом и действуют на основании доверенности, выданной Обществом.
- 29.5 Филиал и представительство осуществляют деятельность от имени Общества. Ответственность за деятельность филиалов и представительств несет Общество.
- 29.6 Общество имеет филиалы в субъектах Российской Федерации, сведения о которых содержатся в Едином государственном реестре юридических лиц.

Статья 30. Реорганизация Общества

- 30.1 Реорганизация Общества может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

30.2 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 органом государственной регистрации в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного общества.

30.3 Формирование имущества обществ, создаваемых в результате реорганизации, осуществляется только за счет имущества реорганизуемых обществ.

30.4 При реорганизации Общества составляются передаточный акт.

Статья 31. Ликвидация Общества

31.1 Общество может быть ликвидировано добровольно в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, с учетом требований Устава Общества.

Общество может быть ликвидировано по решению суда по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

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

31.2 В случае добровольной ликвидации Общества Совет директоров Общества выносит на решение Общего собрания акционеров вопрос о ликвидации Общества и назначении ликвидационной комиссии.

31.3 С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Общества. Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемого Общества выступает в суде.

Ликвидационная комиссия публикует в средствах массовой информации, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридического лица, сообщение о ликвидации Общества и о порядке и сроке заявления требований его кредиторами. Срок для предъявления требований кредиторами не может быть менее двух месяцев с даты опубликования сообщения о ликвидации Общества.

31.4 По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Общества, предъявленных кредиторами требованиях и результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров.

Выплаты кредиторам ликвидируемого Общества денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским

кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом.

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Общества распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

- 31.5 Ликвидация Общества считается завершенной, а Общество – прекратившим существование с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.
- 31.6 Условия и порядок реорганизации и ликвидации, не предусмотренные настоящим Уставом, регулируются действующим законодательством Российской Федерации.

Межрайонная ИФНС России № 46
по г. Москве

наименование регистрирующего органа
В Единый государственный реестр юридических
лиц внесена запись

« 20 июля 2020 года

ОГРН 1027700042413

ГРН 2207706363412

Экземпляр документа хранится в регистрирующем

ИФНС



Иванов И.И.

[Handwritten signature]

Межрайонная ИФНС России № 46 по г. Москве



Пронумеровано, прошито и
скреплено печатью на 29
(двадцать девять) листах