

362144А  
05.07.18

**УТВЕРЖДЕН**  
решением годового Общего собрания акционеров  
(Протокол № 1 от «28» июня 2018 г.)

**УСТАВ**  
**Акционерного общества**  
**«Тинькофф Страхование»**  
(новая редакция № 12)

г. Москва, 2018 г.

## **Статья 1. Общие положения**

1.1. Акционерное общество «Тинькофф Страхование» (государственный регистрационный № 020.944, основной государственный регистрационный номер 1027739031540), в дальнейшем именуемое «Общество», создано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от «26» декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее также – Закон об акционерных обществах), другими законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации. Общество зарегистрировано Московской регистрационной палатой «13» января 1993 г. как Открытое акционерное общество «Страховая компания «Москва», «28» октября 2013 г. внеочередным Общим собранием акционеров Общества было принято решение об изменении фирменного наименования Общества на Открытое акционерное общество «Тинькофф Онлайн Страхование», «18» декабря 2014 г. внеочередным Общим собранием акционеров Общества было принято решение об изменении фирменного наименования Общества на Акционерное общество «Тинькофф Страхование».

### **1.2. Фирменное наименование Общества:**

1.2.1. Полное фирменное наименование Общества на русском языке: Акционерное общество «Тинькофф Страхование».

1.2.2. Сокращенное фирменное наименование Общества на русском языке: АО «Тинькофф Страхование».

1.2.3. Фирменное наименование Общества на английском языке: Tinkoff Insurance, JSC.

**1.3. Место нахождения Общества:** Российская Федерация, г. Москва.

**1.4. Адрес Общества:** 127287, Российская Федерация, г. Москва, 2-я Хуторская улица, дом 38А, строение 26.

1.5. Общество осуществляет свою деятельность в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом об акционерных обществах, Законом Российской Федерации от «27» ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон об организации страхового дела), иными действующими нормативными правовыми актами Российской Федерации и настоящим Уставом Общества.

1.6. Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения. В печати может быть также указано фирменное наименование Общества на любом иностранном языке.

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

## **Статья 2. Правовое положение Общества**

2.1. Общество является юридическим лицом и имеет обособленное имущество, отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

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

2.3. Общество является корпоративной коммерческой организацией, уставный капитал которой разделен на определенное число акций, удостоверяющих корпоративные права и обязанности акционеров по отношению к Обществу.

2.4. 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.

Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Общества.

2.5. Общество не отвечает по обязательствам своих акционеров.

2.6. Акционеры на основании договора с Обществом имеют право в целях финансирования и поддержания деятельности Общества в любое время вносить в имущество Общества безвозмездные вклады в денежной или иной форме, которые не увеличивают уставный капитал

Общества и не изменяют номинальную стоимость акций (далее - вклады в имущество Общества). Вносимое акционерами в качестве вклада имущество должно относиться к видам, указанным в пункте 1 статьи 66.1 Гражданского кодекса Российской Федерации. К договорам, на основании которых вносятся вклады в имущество Общества, не применяются положения Гражданского кодекса Российской Федерации о договоре дарения. Договор, на основании которого акционером вносится вклад в имущество общества, должен быть предварительно одобрен решением Совета директоров Общества.

2.7. Срок действия Общества не ограничен.

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

2.9. Общество не имеет филиалов и представительств.

2.10. Общество может иметь дочерние общества с правами юридического лица на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, и за пределами территории Российской Федерации - в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего общества, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации. Дочерние общества не отвечают по долгам Общества. Общество отвечает солидарно с дочерним обществом по сделкам, заключенным последним во исполнение указаний или с согласия Общества. В случае несостоятельности (банкротства) дочернего общества по вине Общества последнее несет субсидиарную ответственность по долгам дочернего общества.

2.11. Общество может быть участником или членом некоммерческих объединений (союзы, ассоциации и т.п.) на добровольных началах либо в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

2.12. Общество обеспечивает тайну страхования, организует защиту персональных данных, конфиденциальной и иной информации в соответствии с законодательными и иными правовыми актами Российской Федерации.

### **Статья 3. Цель, предмет и виды деятельности Общества**

3.1. Основной целью Общества является извлечение прибыли в интересах акционеров Общества путем ведения страховой и сопутствующей ей деятельности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, регулирующим деятельность страховых организаций. Общество осуществляет страховую деятельность по видам страхования, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, в соответствии с лицензией, выдаваемой уполномоченным органом.

3.2. Предметом деятельности Общества является деятельность, направленная на извлечение прибыли в рамках действующего законодательства Российской Федерации.

3.3. Для реализации своих целей Общество осуществляет следующие виды деятельности:

3.3.1. организует и ведет страховые операции путем заключения с физическими и юридическими лицами договоров страхования и их исполнения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и на основании полученной в установленном порядке лицензии;

3.3.2. передает на перестрахование риски как в российские, так и в иностранные страховые компании;

3.3.3. разрабатывает и утверждает правила и условия страхования, дополнительные правила страхования, размеры тарифных ставок, формы страховых договоров, полисов и любых иных документов, применяемых в процессе осуществления страховой деятельности;

3.3.4. издает инструкции, приказы, любые локальные акты во исполнение функционирования Общества в процессе осуществления страховой и общехозяйственной деятельности;

3.3.5. выполняет функции аварийного комиссара и выдает гарантии по поручительству российских и иностранных страховых организаций, производит возмещение убытков за их счет, а также поручает другим лицам исполнение аналогичных функций за рубежом;

3.3.6. привлекает российских и иностранных аварийных комиссаров, сюрвейеров, аудиторов, оценочных и любых иных специализированных компаний для осуществления предварительной

оценки риска, выдачи рекомендаций в связи с договорами страхования, оценки стоимости объектов страхования и определению величины убытка, а также иных действий, связанных со страховой и обычной деятельностью Общества;

3.3.7. разрабатывает и внедряет страховые продукты, осуществляет стратегический и маркетинговый анализ рынка страхования и иных финансовых услуг, связанных со страхованием, лицензирует новые правила страхования и страховые тарифы, вносит изменения в них;

3.3.8. защищает интересы Общества в государственных органах и судах на территории за пределами Российской Федерации;

3.3.9. приобретает и отчуждает движимое и недвижимое имущество, получает на правах арендатора земельные участки, арендует строения или их части;

3.3.10. получает кредиты и займы, выдает векселя и выпускает акции, открывает и закрывает в банках счета Общества, распоряжается ими, размещает денежные средства в депозиты, векселя и другие средства финансового рынка, осуществляет инвестиционную деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

3.3.11. публикует отчетность, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации в отношении Общества;

3.3.12. оказывает посреднические, консультационные и иные услуги своим клиентам, акционерам и партнерам;

3.3.13. осуществляет деловое сотрудничество со страховыми российскими и иностранными организациями, вступает в российские, иностранные и международные страховые и иные союзы, ассоциации, объединения;

3.3.14. учреждает совместные предприятия в любой сфере деятельности;

3.3.15. принимает решения в рамках действующего законодательства Российской Федерации о порядке осуществления своими работниками трудовых функций, в том числе при установлении режима и порядка работы, при командировании работников в пределах Российской Федерации и за границу, установлении норм расходов на дорогу и проживание;

3.3.16. совершает сделки и иные юридические действия, необходимые для осуществления своей деятельности, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

3.4. Для обеспечения устойчивости операций и выполнения обязательств перед страхователями Общество применяет различные формы перестрахования и использует институты имущественных отношений, предусмотренные гражданским законодательством Российской Федерации, в том числе залоговым законодательством, а также создает целевые фонды.

3.5. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется федеральными законами, Общество может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии), выданного полномочным органом государства.

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

#### **Статья 4. Уставный капитал**

4.1. Уставный капитал Общества составляет 835 000 000 (восемьсот тридцать пять миллионов) рублей и разделен на 208 750 (двести восемь тысяч семьсот пятьдесят) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 4 000 (четыре тысячи) рублей каждая. Все акции размещены среди акционеров.

4.2. Общество вправе разместить 311 250 (триста одиннадцать тысяч двести пятьдесят) обыкновенных именных акций дополнительно к размещенным акциям, номинальной стоимостью 4000 (четыре тысячи) рублей каждая (объявленные акции).

4.3. Общество вправе увеличить уставный капитал путем увеличения номинальной стоимости акций или выпуска дополнительных акций. Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты.

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

4.5. Увеличение уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Общества. Увеличение уставного капитала Общества путем

увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Общества. Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Общества за счет его имущества, не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов Общества и суммой уставного капитала и резервного фонда Общества. При увеличении уставного капитала Общества за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций.

4.6. Общество обязано получить предварительное разрешение органа страхового надзора на увеличение размера своего уставного капитала за счет средств иностранных инвесторов и (или) их дочерних обществ.

4.7. Общество вправе, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, обязано уменьшить свой уставный капитал.

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

4.8. Уменьшение уставного капитала Общества допускается после уведомления всех кредиторов Общества в порядке, определяемом Законом об акционерных обществах. Права кредиторов в случае уменьшения уставного капитала Общества или снижения стоимости его чистых активов определяются Законом об акционерных обществах.

4.9. Изменение размера уставного капитала Общества относится к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Общества.

## **Статья 5. Акции и иные ценные бумаги Общества. Права и обязанности акционеров. Консолидация и дробление акций**

5.1. Акцией Общества является эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права акционера – ее владельца на получение части прибыли Общества в виде дивидендов, на участие в управлении делами Общества и на часть имущества, остающегося после ликвидации Общества.

Количество, номинальная стоимость размещенных акций Общества, а также права акционеров – владельцев акций каждой категории определяются Уставом.

5.2. Общество размещает обыкновенные акции и вправе размещать один или несколько типов привилегированных акций. Все акции Общества являются бездокументарными.

5.3. Доля привилегированных акций в общем объеме уставного капитала Общества не должна превышать двадцати пяти процентов.

5.4. Все акции Общества имеют одинаковую номинальную стоимость.

5.5. Каждая обыкновенная акция Общества предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

5.6. Обыкновенные акции Общества являются голосующими акциями по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров Общества. Привилегированные акции Общества не дают право голоса на Общем собрании акционеров Общества, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.7. Общество вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

5.8. Размещение Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Общества. Размещение Обществом облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Общего собрания акционеров Общества.

5.9. Облигация удостоверяет право ее владельца требовать погашения облигации (выплату номинальной стоимости или номинальной стоимости и процентов) в установленные сроки. В решении о выпуске облигаций должны быть определены форма, сроки и иные условия погашения облигаций. Облигация должна иметь номинальную стоимость. Номинальная стоимость всех выпущенных Обществом облигаций не должна превышать размер уставного капитала Общества либо величину обеспечения, предоставленного Обществу третьими лицами для цели выпуска облигаций.

Общество может размещать облигации с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки.

Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом в соответствии с решением об их выпуске.

Общество вправе размещать облигации, обеспеченные залогом определенного имущества Общества, либо облигации под обеспечение, предоставленное Обществу для целей выпуска облигаций третьими лицами, и облигации без обеспечения.

Размещение облигаций без обеспечения допускается не ранее третьего года существования Общества и при условии надлежащего утверждения к этому времени двух годовых балансов Общества.

Облигации могут быть именными или на предъявителя. При выпуске именных облигаций Общество обязано вести реестр их владельцев. Утерянная именная облигация возобновляется Обществом за разумную плату. Права владельца утерянной облигации на предъявителя восстанавливаются судом в порядке, установленном процессуальным законодательством Российской Федерации.

Общество вправе предусмотреть возможность досрочного погашения облигаций по желанию их владельцев. При этом в решении о выпуске облигаций должны быть определены стоимость погашения и срок, не ранее которого они могут быть предъявлены к досрочному погашению.

#### **5.10. Акционер Общества имеет право:**

5.10.1. отчуждать принадлежащие ему акции без согласия других акционеров и Общества;

5.10.2. получать дивиденды;

5.10.3. получать часть стоимости имущества Общества, оставшегося после ликвидации Общества, пропорционально числу имеющихся у него акций соответствующей категории;

5.10.4. получать информацию о деятельности Общества и иметь доступ к документам Общества в порядке и объеме, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Уставом, и получать их копии за плату;

5.10.5. обжаловать решения органов управления Обществом, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;

5.10.6. требовать, действуя от имени Общества, возмещения причиненных Обществу убытков;

5.10.7. требовать выкупа Обществом всех или части принадлежащих ему акций в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

5.10.8. оспаривать, действуя от имени Общества, совершенные Обществом сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Общества;

5.10.9. осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

**5.11. Акционер – владелец обыкновенных акций имеет право** участвовать в Общем собрании акционеров Общества с правом голоса по всем вопросам его компетенции, на получение дивидендов, на получение части имущества Общества в случае его ликвидации.

#### **5.12. Акционер – владелец привилегированных акций имеет право:**

5.12.1. на первоочередное по сравнению с владельцами обыкновенных акций получение дивидендов в размерах и порядке, предусмотренных настоящим Уставом, и начисленных, но неоплаченных дивидендов при ликвидации Общества;

5.12.2. голосовать на Общих собраниях акционеров Общества при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Общества, о внесении изменений и дополнений в Устав Общества, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций;

5.12.3. участвовать в Общем собрании акционеров Общества с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров Общества, на котором не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Право акционеров – владельцев привилегированных акций участвовать в Общем собрании акционеров Общества с

правом голоса прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере;

5.12.4. другие права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

**5.13. Акционер Общества обязан:**

5.13.1. оплачивать приобретенные им ценные бумаги Общества в порядке, размерах, способами и в сроки, определенные действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и решением о размещении данных ценных бумаг;

5.13.2. не разглашать конфиденциальную информацию Общества, в случае получения доступа к такой информации;

5.13.3. участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Общество не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;

5.13.4. не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Обществу;

5.13.5. не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создано Общество;

5.13.6. российский акционер обязан получить предварительное разрешение органа страхового надзора на отчуждение принадлежащих ему акций Общества в пользу иностранных инвесторов и (или) их дочерних обществ согласно требованиям Закона об организации страхового дела;

5.13.7. исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

**5.14. Консолидация и дробление акций.**

5.14.1. По решению Общего собрания акционеров Общество вправе произвести консолидацию размещенных акций, в результате которой 2 (две) или более акций Общества конвертируются в 1 (одну) новую акцию той же категории (типа). При этом в Устав Общества вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций.

5.14.2. По решению Общего собрания акционеров Общество вправе произвести дробление размещенных акций Общества, в результате которого 1 (одна) акция Общества конвертируется в 2 (две) или более акций Общества той же категории (типа). При этом в Устав Общества вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций.

**Статья 6. Размещение Обществом акций и иных эмиссионных ценных бумаг**

6.1. Общество вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации.

6.2. Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Общества, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется по решению Общего собрания акционеров Общества об увеличении уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Общества, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Общества.

6.3. Оплата иностранными инвесторами акций Общества может осуществляться исключительно в денежной форме в валюте Российской Федерации согласно требованиям Закона об организации страхового дела.

6.4. Оплата акций осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством и нормативными актами Банка России.

6.5. Оплата дополнительных акций Общества, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Общества, но не ниже их номинальной стоимости. Цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения должны содержаться в решении об увеличении уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций, если только указанным решением не предусмотрено, что

такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Общества не позднее начала размещения дополнительных акций.

6.6. Цена размещения дополнительных акций лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения акций, может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

6.7. 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).

6.8. Преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют лица, являющиеся акционерами Общества на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Общества.

6.9. Лица, указанные в пункте 6.8. Устава, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими преимущественного права в порядке, предусмотренном Законом об акционерных обществах для сообщения о проведении Общего собрания акционеров Общества.

6.10. Общество не вправе до истечения 45 (сорока пяти) дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления размещать дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, лицам, не включенным в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

## **Статья 7. Приобретение и выкуп Обществом размещенных акций**

### **7.1. Приобретение Обществом размещенных акций.**

7.1.1. Общество вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров Общества об уменьшении уставного капитала в целях сокращения их общего количества.

7.1.2. Общество вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров Общества.

Общество не вправе принимать решение о приобретении Обществом акций, если номинальная стоимость акций Общества, находящихся в обращении, составит менее 90 (девяноста) процентов от уставного капитала Общества.

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

Акции, приобретенные Обществом в соответствии с п. 7.1.2 настоящего Устава, 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 1 (одного) года с даты их приобретения. В противном случае Общее собрание акционеров Общества должно принять решение об уменьшении уставного капитала Общества путем погашения указанных акций.

7.1.4. Решением 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 должны поступить заявления акционеров о продаже Обществу принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений.

7.1.5. Оплата акций при их приобретении осуществляется деньгами. Срок, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже Обществу принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, не может быть менее чем 30 (тридцать) дней, а срок оплаты Обществом



приобретаемых им акций не может быть более чем 15 (пятнадцать) дней с даты истечения срока, предусмотренного для поступления или отзыва указанных заявлений.

Каждый акционер - владелец акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Общество обязано приобрести их. В случае, если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления о продаже Обществу, превышает количество акций, которое может быть приобретено Обществом с учетом ограничений, установленных пунктом 7.1 настоящего Устава Общества, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

7.1.6. Не позднее, чем за 20 (двадцать) дней до даты начала срока, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, Общество обязано уведомить акционеров - владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято.

## **7.2. Ограничения на приобретение Обществом размещенных акций.**

7.2.1. Общество не вправе осуществлять приобретение размещенных им обыкновенных акций:

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- если на момент их приобретения Общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) предприятий или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;
- если на момент их приобретения стоимость чистых активов Общества меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

7.2.2. Общество не вправе осуществлять приобретение размещенных им привилегированных акций определенного типа:

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- если на момент их приобретения Общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) предприятий или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;
- если на момент их приобретения стоимость чистых активов Общества меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций, владельцы которых обладают преимуществом в очередности выплаты ликвидационной стоимости перед владельцами типов привилегированных акций, подлежащих приобретению, либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

7.2.3. Общество не вправе осуществлять приобретение размещенных акций до выкупа всех акций, требования о выкупе которых предъявлены в соответствии с законодательством об акционерных обществах.

## **7.3. Выкуп акций Обществом по требованию акционеров.**

7.3.1. Акционеры-владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Обществом всех или части принадлежащих им акций в случаях:

- принятия Общим собранием акционеров Общества решения о реорганизации Общества либо о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 (пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату (в том числе одновременно являющейся сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность), если они голосовали против принятия решения о реорганизации Общества или против решения о согласии на совершение или о последующем одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

• внесения изменений и дополнений в Устав Общества или утверждения Устава Общества в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

7.3.2. Не принявшими участие в голосовании при заочной форме проведения собрания считаются акционеры, не представившие Обществу, в установленные Уставом сроки, бюллетени для голосования.

7.3.3. . Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Обществом принадлежащих им акций, составляется на основании данных, содержащихся в списке лиц, имевших право на участие в Общем собрании акционеров Общества, повестка дня которого включала в себя вопросы, голосование по которым в соответствии с настоящим Федеральным законом повлекло возникновение права требовать выкупа акций, и предъявленных Обществу требований акционеров о выкупе Обществом принадлежащих им акций (далее - требование о выкупе акций).

7.3.4. Выкуп акций Обществом осуществляется по цене, определенной Советом директоров Общества, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена оценщиком без учета ее изменения в результате действий Общества, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.

7.3.5. Общество обязано информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Обществом принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа, в том числе об адресе, адресах, по которым могут направляться требования о выкупе акций акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров Общества.

7.3.6. Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров Общества, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа Обществом акций, должно содержать сведения о наличии у акционеров права требовать выкупа Обществом принадлежащих им акций, о цене и порядке осуществления выкупа.

7.3.7. Требование о выкупе акций акционера, зарегистрированного в реестре акционеров Общества, или отзыв такого требования предъявляются регистратору Общества путем направления по почте либо вручения под роспись документа в письменной форме, подписанного акционером, а если это предусмотрено правилами, в соответствии с которыми регистратор Общества осуществляет деятельность по ведению реестра, также путем направления электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью.

Требование о выкупе акций акционера, зарегистрированного в реестре акционеров Общества, должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать предъявившего его акционера, а также количество акций каждой категории (типа), выкупа которых он требует.

Со дня получения регистратором Общества требования акционера о выкупе акций и до дня внесения в реестр акционеров Общества записи о переходе прав на выкупаемые акции к Обществу или до дня получения отзыва акционером такого требования акционер не вправе распоряжаться предъявленными к выкупу акциями, в том числе передавать их в залог или обременять другими способами, о чем регистратор Общества без распоряжения акционера вносит запись об установлении такого ограничения по счету, на котором учитываются права на акции акционера, предъявившего такое требование.

7.3.8. Требования акционеров о выкупе акций должны быть предъявлены либо отозваны не позднее 45 (сорока пяти) дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров Общества. Отзыв требования о выкупе акций допускается только в отношении всех предъявленных к выкупу акций Общества. Требование о выкупе акций акционера или его отзыв считается предъявленным Обществу в день его получения регистратором Общества от акционера, зарегистрированного в реестре акционеров Общества, либо в день получения регистратором Общества от номинального держателя акций, зарегистрированного в реестре акционеров общества, сообщения, содержащего волеизъявление такого акционера.

7.3.9. Выкуп Обществом акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении Общего собрания, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа Обществом акций. Общая сумма средств, направляемых Обществом на выкуп акций, не может превышать 10 (десяти) процентов стоимости чистых активов Общества на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у

акционеров права требовать выкупа Обществом принадлежащих им акций. В случае, если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Обществом с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

7.3.10. Акции, выкупленные Обществом в иных случаях, предусмотренных п. 7.3.1 настоящего Устава, поступают в распоряжение Общества. Указанные акции не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее 1 (одного) года с даты их выкупа; в противном случае Общее собрание акционеров Общества должно принять решение об уменьшении уставного капитала Общества путем погашения указанных акций.

## **Статья 8. Реестр акционеров Общества**

8.1. Общество обязано обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Общества независимой организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (далее – регистратор Общества).

8.2. 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.

8.3. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Общества, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров 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.

8.4. Принятие решения об утверждении регистратора Общества и условий договора с ним на ведение реестра акционеров Общества входит в компетенцию Совета директоров Общества.

## **Статья 9. Дивиденды**

9.1. Общество вправе принимать решение (объявление) о выплате дивидендов по размещенным акциям по результатам первого квартала, полугодия, 9 (девяти) месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года. Решение о выплате по результатам первого квартала, полугодия, 9 (девяти) месяцев отчетного года может быть принято в течение 3 (трех) месяцев после окончания соответствующего периода.

Общество обязано выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами и иным имуществом.

9.2. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Общества, которая определяется по данным бухгалтерской отчетности Общества. Дивиденды по привилегированным акциям определенных типов могут выплачиваться за счет специально предназначенных для этого фондов Общества.

9.3. Решение о выплате дивидендов принимается Общим собранием акционеров Общества. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимаются только по предложению Совета директоров Общества.

9.4. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Общества.

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

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

9.7. Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций соответствующей категории (типа) или лицами, осуществляющими в соответствии с законодательством Российской Федерации права по этим акциям, на конец операционного дня, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

9.8. Лицо, не получившее объявленных дивидендов, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате.

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

## **Статья 10. Структура органов управления Общества**

10.1. Органами управления Общества являются:

10.1.1. Общее собрание акционеров Общества;

10.1.2. Совет директоров Общества (коллегиальный орган управления);

10.1.3. Генеральный директор Общества (единоличный исполнительный орган).

10.2. В случае назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все функции по управлению делами Общества.

## **Статья 11. Общее собрание акционеров Общества**

11.1. Общее собрание акционеров Общества является высшим органом управления Общества.

11.2. Общее собрание акционеров Общества может быть годовым и внеочередным. Оно может проводиться в форме очного и заочного голосования.

11.3. Общество обязано ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров Общества, но не ранее чем через 2 (два) месяца и не позднее чем через 6 (шесть) месяцев после окончания отчетного года. Конкретная дата проведения годового Общего собрания акционеров Общества определяется решением Совета директоров Общества.

11.4. Общие собрания акционеров Общества, проводимые помимо годового Общего собрания акционеров Общества, являются внеочередными.

### **11.5. Компетенция Общего собрания акционеров Общества.**

11.5.1. К компетенции Общего собрания акционеров Общества относятся следующие вопросы:

1) внесение изменений и дополнений в Устав Общества или утверждение Устава Общества в новой редакции;

2) реорганизация Общества;

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

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

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

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

7) уменьшение уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций либо путем сокращения их общего количества, в том числе путем покупки и погашения части акций;

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

9) утверждение Аудитора Общества;

10) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Общества, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Общества по результатам отчетного года;

11) определение порядка ведения Общего собрания акционеров Общества;

12) дробление и консолидация акций Общества;

- 13) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Законом об акционерных обществах;
- 14) принятие решения о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Законом об акционерных обществах;
- 15) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 16) утверждение внутренних документов Общества, регулирующих деятельность органов Общества, в том числе, Положения об Общем собрании акционеров, о Совете директоров, о Генеральном директоре, о Ревизионной комиссии;
- 17) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев и по результатам отчетного года;
- 18) определение размера и компенсации расходов, связанных с исполнением своих обязанностей Советом директоров Общества и Ревизионной комиссией Общества;
- 19) передача полномочий Генерального директора Общества управляющей организации (коммерческой организации) или управляющему (индивидуальному предпринимателю), а также утверждение такой управляющей организации или такого управляющего и условий договора с такой управляющей организацией или с таким управляющим;
- 20) приобретение Обществом размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 21) определение приоритетных направлений деятельности Общества;
- 22) рассмотрение на годовом Общем собрании акционеров Общества годовых отчетов Службы внутреннего аудита, подготовленных по результатам проведенных проверок;
- 23) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Общества.

11.5.2. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Общества, не могут быть переданы на решение Совету директоров Общества. Общее собрание акционеров Общества не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции.

#### **11.6. Решение Общего собрания акционеров Общества.**

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

11.6.2. При проведении Общего собрания акционеров Общества в очной форме, принявшими участие в собрании считаются акционеры (их представители), прошедшие регистрацию.

При проведении Общего собрания в заочной форме принявшими участие в собрании считаются акционеры, предоставившие Обществу бюллетени для голосования в установленные настоящим Уставом сроки.

11.6.3. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 3, 5 и 20 пункта 11.5.1 Устава, принимается Общим собранием акционеров Общества большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Общества.

Решением Общего собрания акционеров Общества по остальным вопросам, поставленным на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Общества.

11.6.4. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 12 - 16 пункта 11.5.1 Устава, принимаются Общим собранием акционеров Общества только по предложению Совета директоров Общества.

11.6.5. Решение Общего собрания акционеров Общества по остальным вопросам, поставленным на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Общества, принимающих участие в Общем собрании акционеров Общества, если для принятия решения Законом об акционерных обществах не установлено иное.

11.6.6. Порядок ведения Общего собрания акционеров Общества, регламент и иные процедурные вопросы устанавливаются Положением об Общем собрании акционеров Общества, утвержденным Общим собранием акционеров Общества.

11.6.7. Решения, принятые Общим собранием акционеров Общества, обязательны для всех акционеров - как присутствующих, так и отсутствующих на данном собрании.

11.6.8. Акционер вправе обжаловать в суде решение, принятое Общим собранием акционеров Общества с нарушением требований Закона об акционерных обществах, иных правовых актов Российской Федерации, Устава Общества, в случае, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров Общества или голосовал против такого решения, и указанным решением нарушены его права и законные интересы.

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

#### **11.7. Созыв Общего собрания акционеров Общества.**

11.7.1. Годовое Общее собрание акционеров Общества созывается Советом директоров Общества в сроки, предусмотренные пунктом 11.3 настоящего Устава.

11.7.2. Акционеры (акционер), являющиеся владельцами в совокупности не менее чем 2 (двух) процентов голосующих акций Общества, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Общества и выдвинуть кандидатов на должность членов Ревизионной комиссии Общества, в Совет директоров Общества, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Общество не позднее чем через 30 (тридцать) дней после окончания отчетного года.

11.7.3. В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Общества содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Общества, которые должны избираться кумулятивным голосованием, 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 Общества.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров Общества должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные Уставом или внутренними документами Общества. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров Общества может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

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

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

11.7.6. Помимо вопросов, предложенных акционерами для включения в повестку дня Общего собрания акционеров Общества, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Общества вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров Общества вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

11.7.7. Форма проведения Общего собрания акционеров Общества определяется инициаторами его созыва кроме случаев, когда форма проведения Общего собрания акционеров устанавливается Законом об акционерных обществах.

#### **11.8. Право на участие в Общем собрании акционеров Общества.**

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

11.8.2. Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров Общества, не может быть установлена ранее чем через 10 (десять) дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров Общества и более чем за 25 (двадцать пять) дней до даты проведения Общего собрания акционеров, а в случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Общества содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Общества, которые должны избираться кумулятивным голосованием - более чем за 55 (пятьдесят пять) дней до даты проведения Общего собрания акционеров Общества.

#### **11.9. Внеочередное Общее собрание акционеров Общества.**

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

11.9.2. Созыв внеочередного Общего собрания акционеров Общества 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. Собрание должно быть проведено в течение 40 (сорока) дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Общества.

11.9.3. Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Общества содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Общества, которые должны избираться путем кумулятивного голосования, то такое Общее собрание должно быть проведено в течение 75 (семьдесят пять) дней с даты представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Общества. В этом случае Совет директоров Общества обязан определить дату, до которой будут приниматься предложения акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров Общества.

#### **11.10. Информация о проведении Общего собрания акционеров Общества.**

11.10.1. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Общества должно быть сделано не позднее, чем за 20 (двадцать) дней, сообщение о проведении Общего собрания акционеров Общества, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Общества, - не позднее, чем за 30 (тридцать) дней.

В случаях, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Общества содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Общества, которые должны избираться кумулятивным голосованием или 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, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Общества должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров Общества доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Общества, путем направления заказного письма либо доставки с курьером, либо путем вручения каждому указанному лицу под роспись, либо отправлено по факсимильной связи и (или) размещено на странице Общества в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4747>.

Датой отправки сообщения заказным письмом является дата отправки, указанная на штемпеле, проставляемом почтой. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Общества направленное курьером, считается полученным в момент его вручения курьером (или, при доставке в день, не являющийся рабочим днем, - в ближайший следующий за ним рабочий день), а отправленное по факсу, считается полученным через 12 (двенадцать) часов после отправления.

Датой отправки сообщения путем размещения на странице Общества в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» является следующий день после дня опубликования сообщения на странице Общества в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу, указанному в настоящем пункте Устава Общества.

11.10.2. Материалы, предоставляемые акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, не рассылаются акционерам. Акционер вправе ознакомиться с ними по адресам, указанным в сообщении.

11.11. На Общем собрании акционеров Общества председательствует Председатель Совета директоров Общества или иное лицо, избранное решением Общего собрания акционеров Общества.

#### **11.12. Кворум Общего собрания акционеров Общества.**

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

Принявшими участие в Общем собрании акционеров Общества 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 двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров Общества или до даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров Общества в форме заочного голосования.

11.12.2. При отсутствии кворума для проведения годового Общего собрания акционеров Общества должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров Общества с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного Общего собрания акционеров Общества может быть проведено повторное Общее собрание акционеров Общества с той же повесткой дня. В случае если инициатором созыва Общего собрания акционеров Общества выступал Совет директоров Общества, то он вправе решением о созыве нового Общего собрания изменить форму его проведения.

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

11.12.4. При проведении повторного Общего собрания акционеров Общества менее чем через 40 (сорок) дней после несостоявшегося Общего собрания акционеров Общества лица, имеющие право на участие в таком Общем собрании акционеров Общества, определяются (фиксируются) на дату, на которую определялись (фиксировались) лица, имевшие право на участие в несостоявшемся Общем собрании акционеров Общества.

#### **11.13. Голосование на Общем собрании акционеров Общества.**

11.13.1. Голосование на Общем собрании акционеров Общества осуществляется по принципу «одна голосующая акция - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

11.13.2. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Общества может осуществляться поднятием руки или бюллетенями для голосования, голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Общества, проводимого в заочной форме, осуществляются только бюллетенями для голосования.

11.13.3. Если число акционеров - владельцев голосующих акций Общества станет более 50 (пятидесяти), голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Общества должно осуществляться только бюллетенями для голосования.

11.13.4. К голосованию бюллетенями приравнивается получение регистратором Общества сообщений о волеизъявлении лиц, которые имеют право на участие в Общем собрании



акционеров Общества, 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.

11.13.5. Бюллетени для голосования выдаются акционерам при регистрации для участия в Общем собрании акционеров Общества (при очной форме проведения Общего собрания акционеров Общества), либо высылаются заказным письмом (при заочной форме проведения Общего собрания акционеров Общества) в сроки, предусмотренные Уставом Общества об информировании акционеров о проведении Общего собрания акционеров Общества.

11.13.6. Формы и тексты бюллетеней для голосования утверждаются Советом директоров Общества.

11.13.7. Бюллетень для голосования признается недействительным по указанным в нем отдельным вопросам повестки дня в случае, если:

- не отмечена ни одна из версий ответа акционера по вопросу (ни «за», ни «против», ни «воздержался»);
- отмечены все варианты.

Засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. В случае, если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанного требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

#### **11.14. Протокол Общего собрания акционеров Общества.**

11.14.1. Протокол Общего собрания акционеров Общества составляется не позднее 3 (трех) рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров Общества в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров Общества и секретарем Общего собрания акционеров Общества.

11.14.2. В протоколе Общего собрания акционеров Общества указываются:

- полное фирменное наименование и местонахождение Общества;
- вид Общего собрания (годовое или внеочередное);
- форма проведения Общего собрания (собрание или заочное голосование);
- дата проведения Общего собрания;
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании;
- место и время проведения Общего собрания, проведенного в форме собрания (адрес, по которому проводилось собрание);
- повестка дня Общего собрания;
- время начала и время окончания регистрации лиц, имевших право на участие в Общем собрании, проведенном в форме собрания;
- время открытия и время закрытия Общего собрания, проведенного в форме собрания, а в случае, если решения, принятые Общим собранием, и итоги голосования по ним оглашались на Общем собрании, также время начала подсчета голосов;
- почтовый адрес (адреса), по которому направлялись заполненные бюллетени для голосования;
- общее количество голосов, которыми обладают акционеры - владельцы голосующих акций Общества;
- число голосов, которыми обладали акционеры, принявшие участие в Общем собрании акционеров Общества, по каждому вопросу повестки дня Общего собрания с указанием, имелся ли кворум по каждому вопросу;
- число голосов, отданных за каждый из вариантов голосования («за», «против» и «воздержался») по каждому вопросу повестки дня Общего собрания, по которому имелся кворум;
- председатель и секретарь Общего собрания акционеров Общества;
- основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые Общим собранием акционеров Общества;
- дата составления протокола Общего собрания.

## **Статья 12. Совет директоров Общества**

### **12.1. Компетенция Совета директоров Общества.**

12.1.1. В компетенцию Совета директоров Общества входит решение вопросов общего руководства деятельностью Общества за исключением вопросов, отнесенных Законом об акционерных обществах и Уставом Общества к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Общества.

12.1.2. К компетенции Совета директоров Общества относятся следующие вопросы:

1) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Общества, за исключением случаев, если в течение установленных законом сроков Советом директоров Общества не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Общества или принято решение об отказе в его созыве;

2) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Общества;

3) определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Общества в соответствии с положениями статьи 11 Устава Общества, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Общества;

4) размещение Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

5) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

6) приобретение размещенных Обществом облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

7) назначение Генерального директора и досрочное прекращение его полномочий, установление размера выплачиваемых ему вознаграждения и компенсаций;

8) рекомендации по размеру выплачиваемых Ревизионной комиссии Общества вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг Аудитора;

9) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

10) использование резервного и иных фондов Общества;

11) утверждение внутренних документов Общества, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Законом об акционерных обществах и Уставом Общества к компетенции Общего собрания акционеров Общества или Генерального директора Общества;

12) создание и ликвидация филиалов и открытие и ликвидация представительств Общества, утверждение положения о них, переименование филиалов и представительств, и внесение соответствующих изменений в Устав Общества;

13) согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Законом об акционерных обществах, за исключением сделок, относящихся к страховой деятельности, включающей деятельность по размещению средств страховых резервов;

14) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Законом об акционерных обществах;

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

16) принятие решений об участии и о прекращении участия Общества в других организациях, за исключением случаев, указанных в подпункте 15 пункта 11.5.1 настоящего Устава Общества;

17) утверждение отчета об итогах размещения акций и облигаций;

18) назначение на должность и освобождение от должности Руководителя Службы внутреннего аудита Общества, определение размера компенсации, выплачиваемой Руководителю Службы внутреннего аудита Общества;

19) утверждение Положения о внутреннем аудите Общества;

20) в пределах своей компетенции, определяемой локальными актами Общества, и с целью реализации функционирования системы внутреннего контроля Общества, рассмотрение документов и материалов, подготовленных Генеральным директором Общества, Службой внутреннего аудита, Ревизионной комиссией, специальным должностным лицом, ответственным 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, актуарием, иными работниками и структурными подразделениями Общества, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

21) рассмотрение ежеквартальных отчетов Службы внутреннего аудита Общества, составленные по результатам проведенных проверок, и принятие требуемых решений в пределах своей компетенции в соответствии с законодательством Российской Федерации и Положением о внутреннем аудите Общества;

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

23) решение иных вопросов, предусмотренных Законом об акционерных обществах, Уставом Общества и Положением о Совете директоров Общества.

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

### **12.2. Избрание Совета директоров Общества.**

12.2.1. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров Общества на срок до следующего годового Общего собрания Общества. Если годовое Общее собрание акционеров Общества не было проведено в предусмотренные Законом об акционерных обществах и настоящим Уставом Общества сроки, полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров Общества.

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

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

12.2.2. Членом Совета директоров Общества может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Общества может не быть акционером Общества.

Лицо, осуществляющее функции Генерального директора Общества, не может быть одновременно Председателем Совета директоров Общества.

12.2.3. Совет директоров Общества состоит не менее чем из 5 (пяти) членов, если иное не будет установлено Общим собранием акционеров.

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

12.2.5. Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Совета директоров Общества, устанавливаются Общим собранием акционеров Общества.

### **12.3. Председатель Совета директоров Общества.**

12.3.1. Председатель Совета директоров Общества избирается членами Совета директоров Общества из их числа большинством голосов присутствующих на заседании Совета директоров Общества, в повестку дня которого входит избрание Председателя Совета директоров Общества.

12.3.2. Совет директоров Общества вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов присутствующих на заседании Совета директоров Общества.

12.3.3. Председатель Совета директоров Общества организует его работу, созывает заседания Совета директоров Общества и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров Общества, за исключением случаев его отсутствия на Общем собрании акционеров Общества.

### **12.4. Заседание Совета директоров Общества.**

12.4.1. Заседания Совета директоров Общества проводятся по мере необходимости решения вопросов, входящих в компетенцию Совета директоров Общества.

12.4.2. Заседания Совета директоров Общества созываются путем направления членам Совета директоров Общества не позднее чем за 3 (три) дня до предполагаемой даты заседания Совета директоров Общества уведомления, которое может быть доставлено лично, курьером или отправлено по факсимильной связи. Любое уведомление о созыве Совета директоров,

направленное курьером, считается полученным в момент его вручения курьером (или, при доставке в день, не являющийся рабочим днем, - в ближайший следующий за ним рабочий день), а уведомление, отправленное по факсу, считается полученным через 12 (двенадцать) часов после отправления.

12.4.3. Заседание Совета директоров Общества правомочно (имеет кворум), если в таком заседании принимает участие не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Общества.

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

Для определения кворума принимаются в расчет члены Совета директоров Общества, лично присутствующие на заседании, а также принимающие участие в заседании посредством телефонной (или аналогичной) связи, позволяющей участникам заседания, по крайней мере, слышать друг друга (при условии последующего письменного подтверждения членом Совета директоров Общества своего участия в заседании, проводимого посредством телефонной (или аналогичной) связи).

В случае проведения заседания Совета директоров Общества в очно-заочной форме для определения кворума принимаются в расчет члены Совета директоров Общества, лично присутствующие на заседании и (или) принимающие участие в заседании посредством телефонной (или аналогичной) связи, а также приславшие на имя Председателя Совета директоров Общества заполненные бюллетени для голосования.

12.4.4. Решения на заседании Совета директоров Общества принимаются большинством голосов его членов, принимающих участие в заседании, за исключением случаев, предусмотренных Законом об акционерных обществах.

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

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

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

12.4.5. Заседания Совета директоров Общества могут проводиться посредством совместного присутствия членов Совета директоров Общества для обсуждения вопросов повестки дня заседания и (или) при помощи телефонной (или аналогичной) связи, позволяющей участникам заседания, по крайней мере, слышать друг друга (в этом случае член Совета директоров Общества считается принимавшим участие в заседании Совета директоров Общества при условии последующего направления письменного подтверждения (не позднее 3 (трех) дней после проведения заседания Совета директоров Общества), направленного в адрес Председателя Совета директоров Общества; при этом такое письменное подтверждение должно содержать результаты голосования соответствующего члена Совета директоров Общества по всем вопросам повестки дня заседания Совета директоров Общества), либо в заочной форме, путем направления на имя Председателя Совета директоров Общества заполненных бюллетеней для голосования, или в очно-заочной форме, то есть посредством сочетания способов, указанных в настоящем пункте Устава Общества.

12.4.6. На заседании Совета директоров Общества ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров Общества составляется не позднее 3 (трех) дней после его проведения.

В протоколе указываются:

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

Протокол заседания Совета директоров Общества подписывается председательствующим на заседании Совета директоров Общества, который несет ответственность за правильность составления протокола.

### **Статья 13. Исполнительный орган Общества**

13.1. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется Генеральным директором (единоличным исполнительным органом) Общества. Генеральный директор Общества подотчетен Совету директоров Общества и Общему собранию акционеров Общества.

#### **13.2. Генеральный директор Общества.**

13.2.1. К компетенции Генерального директора Общества относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Общества и Совета директоров Общества, включая, в частности:

- 1) руководство текущей деятельностью Общества;
- 2) действие от имени Общества и представление интересов Общества перед третьими лицами без доверенности;
- 3) заключение от имени Общества сделок;
- 4) выдача доверенностей от имени Общества;
- 5) утверждение штатного расписания и численности сотрудников Общества, принятие и увольнение сотрудников Общества, распределение между ними обязанностей, применение меры поощрения и взыскания;
- 6) издание приказов и распоряжений, утверждение положений, инструкций, порядков, требований, регламентов и иных внутренних документов, обязательных для исполнения всеми работниками Общества;
- 7) обеспечение исполнения решений Общего собрания акционеров Общества, Совета директоров Общества;
- 8) принятие решений об отнесении на счет Общества затрат, связанных с проведением внеочередных Общих собраний, внеплановых аудиторских проверок и проверок Ревизионной комиссией Общества, инициируемых акционерами, обладающими предусмотренными настоящим Уставом Общества количеством голосующих акций Общества;
- 9) утверждение правил страхования, экономического обоснования расчета тарифов, структуры тарифной ставки, положения о формировании и использовании резервов Общества, бизнес-планов, планов перестрахования и иных документов, определяющих условия осуществления страховой деятельности;
- 10) открытие счетов в банках, распоряжение средствами и имуществом Общества в пределах своей компетенции;
- 11) распределение обязанностей структурных подразделений и сотрудников Общества, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля и обеспечение участия во внутреннем контроле сотрудников Общества в соответствии с их должностными обязанностями;
- 12) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 13) установление ответственности за неисполнение решений Общего собрания акционеров Общества и Совета директоров Общества, реализацию стратегии и политики Общества в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 14) назначение Заместителей Генерального директора Общества и их освобождение от должности;
- 15) решение иных вопросов, указанных в настоящем Уставе Общества и в нормативных правовых актах Российской Федерации.

13.3. Права и обязанности Генерального директора Общества определяются законодательством Российской Федерации и трудовым договором, заключаемым с Обществом. Трудовой договор от имени Общества подписывается Председателем Совета директоров Общества или лицом, уполномоченным Советом директоров Общества.

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

13.5. Обязанности Генерального директора Общества на время его отсутствия (отпуска, командировки, болезни) исполняет один из Заместителей Генерального директора Общества, назначаемый временно исполняющим обязанности Генерального директора приказом Генерального директора Общества.

13.6. Генеральный директор Общества назначается Советом директоров Общества сроком на 5 (пять) лет.

#### **Статья 14. Ревизионная комиссия Общества**

14.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляется Ревизионной комиссией Общества. Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется Положением о Ревизионной комиссии, утверждаемым Общим собранием акционеров Общества.

14.2. Ревизионная комиссия Общества избираются на годовом Общем собрании акционеров Общества в составе не менее 3 (трех) человек. В случае, когда количество членов Ревизионной комиссии становится менее половины предусмотренного количества, Совет директоров Общества обязан образовать временную Ревизионную комиссию, которая действует до момента избрания новой Ревизионной комиссии годовым Общим собранием акционеров.

Срок полномочий Ревизионной комиссии исчисляется с момента избрания ее годовым Собранием акционеров до момента переизбрания Ревизионной комиссии следующим годовым Собранием акционеров.

14.3. Кандидатуры на должность членов комиссии выдвигаются акционерами Общества, являющимися в совокупности владельцами не менее чем 2 (двух) процентов голосующих акций Общества. Совмещение должности членов Ревизионной комиссии с должностью Генерального директора или члена Совета директоров Общества не допускается. Руководитель Службы внутреннего аудита может быть включен в состав Ревизионной комиссии Общества.

14.4. Ревизионная комиссия из своего состава избирает председателя.

14.5. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Общества осуществляется по итогам деятельности Общества за год, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, по собственной инициативе, по решению Общего собрания акционеров Общества, Совета директоров Общества или по требованию акционера (акционеров), в совокупности владеющего не менее чем 10 процентами голосующих акций Общества на дату предъявления требования.

14.6. По требованию членов Ревизионной комиссии Общества лица, занимающие должности в органах управления Общества, обязаны предоставить документы о финансово-хозяйственной деятельности Общества.

14.7. Ревизионная комиссия представляет результаты проверок финансово-хозяйственной деятельности Общества Общему собранию акционеров Общества.

#### **Статья 15. Аудитор Общества**

15.1. Общество должно для проверки и подтверждения правильности годовой финансовой отчетности ежегодно привлекать Аудитора.

15.2. Кандидатура Аудитора Общества утверждается Общим собранием акционеров Общества.

15.3. Размер оплаты услуг Аудитора определяется Советом директоров Общества.

15.4. Аудитор Общества осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Общества в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ним договора. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества Аудитор составляет заключение, в котором должны содержаться подтверждение достоверности данных, предоставленных Обществам в своих отчетах и иных финансовых документах, а также информацию о фактах нарушения установленных применимыми нормативными правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

## **Статья 16. Внутренний контроль Общества**

16.1. Система внутреннего контроля, организованная в Обществе, обеспечивает достижение следующих целей:

- эффективность и результативность (в том числе безубыточность) финансово-хозяйственной деятельности Общества при совершении страховых и иных операций;
- эффективность управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами Общества;
- эффективность управления рисками Общества (выявление, оценка рисков, определение приемлемого уровня рисков, принимаемых на себя страховщиком, принятие мер по поддержанию уровня рисков, не угрожающего финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика);
- достоверность, полнота, объективность бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременность составления и представления такой отчетности;
- соблюдение работниками Общества этических норм, принципов профессионализма и компетентности;
- противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с законодательством Российской Федерации.

16.2. Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом Общества и внутренними организационно-распорядительными документами Общества, осуществляют:

- 1) Органы управления Общества;
- 2) Ревизионная комиссия Общества;
- 3) Главный бухгалтер (его заместители);
- 4) Служба внутреннего аудита Общества;
- 5) Специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, структурное подразделение, ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 6) Актуарий;
- 7) Другие работники и структурные подразделения Общества, в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными документами Общества.

16.3. В целях организации системы внутреннего контроля Совет директоров Общества утверждает Положение о системе внутреннего контроля Общества, которое определяет основные правила, принципы, цели и задачи организации и функционирования системы внутреннего контроля в Обществе, участников Системы внутреннего контроля Общества, их задачи, функции, полномочия и ответственность.

## **Статья 17. Внутренний аудит Общества**

17.1. В целях обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности Общества законодательству Российской Федерации, включая страховому законодательству, правилам и стандартам объединений страховщиков, положениям внутренних организационно-распорядительных документов Общества в Обществе организован внутренний аудит, для чего создано структурное подразделение - Служба внутреннего аудита.

17.2. Служба внутреннего аудита Общества является самостоятельным структурным подразделением Общества, осуществляющим функции внутреннего аудита за деятельностью Общества и его подразделений.

17.3. В целях организации внутреннего аудита Совет директоров Общества утверждает Положение о внутреннем аудите Общества, которое регламентирует цели и сферу деятельности Службы внутреннего аудита, принципы (стандарты) и методы деятельности Службы, статус, задачи, полномочия, права и обязанности и подотчетность Службы с учетом особенностей

организации, характера и масштабов осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых Обществом рисков.

17.4. Руководство Службой внутреннего аудита осуществляет Руководитель Службы внутреннего аудита. Кандидатура Руководителя Службы внутреннего аудита Общества и его вознаграждение утверждаются Советом директоров Общества.

### **Статья 18. Крупные сделки**

18.1. Крупной сделкой считается сделка (несколько взаимосвязанных сделок), выходящая за пределы обычной хозяйственной деятельности и при этом:

1) связанная с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом прямо либо косвенно имущества (в том числе заем, кредит, залог, поручительство, приобретение такого количества акций или иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции публичного общества, которое повлечет возникновение у Общества обязанности направить обязательное предложение в соответствии с главой XI.1 Закона об акционерных обществах), цена или балансовая стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;

2) предусматривающая обязанность Общества передать имущество во временное владение и (или) пользование либо предоставить третьему лицу право использования результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации на условиях лицензии, если их балансовая стоимость составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату.

18.1.1. В случае отчуждения или возникновения возможности отчуждения имущества с балансовой стоимостью активов Общества сопоставляется наибольшая из двух величин - балансовая стоимость такого имущества либо цена его отчуждения. В случае приобретения имущества с балансовой стоимостью активов Общества сопоставляется цена приобретения такого имущества.

В случае передачи имущества Общества во временное владение и (или) пользование с балансовой стоимостью активов Общества сопоставляется балансовая стоимость передаваемого во временное владение или пользование имущества.

В случае совершения Обществом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок по приобретению акций или иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции публичного общества, которые повлекут возникновение у Общества обязанности по приобретению акций или иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции публичного общества, в соответствии с главой XI.1 Закона об акционерных обществах, с балансовой стоимостью активов Общества сопоставляется цена всех акций или иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, которые могут быть приобретены Обществом по таким сделкам в соответствии с главой XI.1 Закона об акционерных обществах.

18.2. Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 (двадцати пяти) до 50 (пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов Общества, принимается всеми членами Совета директоров Общества единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Общества.

В случае, если единогласие Совета директоров Общества по вопросу о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров Общества вопрос о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров Общества. В таком случае решение о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки принимается Общим собранием акционеров Общества большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Общества.



18.3. Принятие решения о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов общества, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, относится к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Общества.

Решение о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 (пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов Общества, принимается Общим собранием акционеров Общества большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Общества.

18.4. В решении о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки должны быть указаны лицо (лица), являющееся ее стороной (сторонами) такой сделки, выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет крупной сделки и иные ее существенные условия или порядок их определения. Крупная сделка может быть совершена под отлагательным условием получения одобрения на ее совершение.

18.5. В случае, если крупная сделка, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, и вопрос о согласии на совершение крупной сделки вынесен на рассмотрение Общего собрания акционеров Общества, решение о согласии на совершение крупной сделки считается принятым, если за него отдано большинство в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, и большинство голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Общества. В случае, если крупная сделка, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, и вопрос о согласии на совершение крупной сделки вынесен на рассмотрение Общего собрания акционеров Общества, решение о согласии на совершение крупной сделки принимается в порядке, предусмотренном статьей 19 Устава Общества.

18.6. Крупная сделка, совершенная с нарушением требований настоящего раздела, может быть признана недействительной по иску Общества, члена Совета директоров Общества или его акционеров (акционера), владеющих в совокупности не менее чем одним процентом голосующих акций Общества.

## **Статья 19. Сделки с заинтересованностью**

19.1. Сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, признается сделка, в совершении которой имеется заинтересованность члена Совета директоров Общества, единоличного исполнительного органа Общества или лица, являющегося контролирующим лицом Общества, либо лица, имеющего право давать Обществу обязательные для него указания.

19.2. Указанные лица признаются заинтересованными в совершении Обществом сделки в случаях, если они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) подконтрольные им лица (подконтрольные организации):

- являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- являются контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица;

19.3. Лица, указанные в п. 19.1 Устава Общества, в течение двух месяцев со дня, когда они узнали или должны были узнать о наступлении обстоятельств, в силу которых они могут быть признаны заинтересованными в совершении Обществом сделок, обязаны уведомить Общество:

1) о юридических лицах, в отношении которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные организации являются контролирующими лицами или имеют право давать обязательные указания;

2) о юридических лицах, в органах управления которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные лица занимают должности;

3) об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

19.4. 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 Общества кворума для проведения заседания Совета директоров Общества, решение по данному вопросу должно приниматься Общим собранием акционеров Общества в порядке, предусмотренном пунктом 19.5 настоящего Устава Общества.

19.5. Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров большинством всех не заинтересованных в совершении сделки акционеров - владельцев голосующих акций Общества, принимающих участие в голосовании, в следующих случаях:

1) если предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок является имущество, стоимость которого по данным бухгалтерского учета (цена предложения приобретаемого имущества) составляет 10 (десять) и более процентов балансовой стоимости активов Общества по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, предусмотренных подпунктами 2 и 3 настоящего пункта;

2) если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются реализацией обыкновенных акций, составляющих более двух процентов обыкновенных акций, ранее размещенных Обществом, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции;

3) если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются реализацией привилегированных акций, составляющих более двух процентов акций, ранее размещенных Обществом, и акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции.

19.6. Если число акционеров Общества станет более 1000 (тысячи) решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Общества большинством голосов независимых директоров, не заинтересованных в ее совершении. В случае, если все члены Совета директоров Общества признаются заинтересованными лицами и (или) не являются независимыми директорами, сделка может быть одобрена решением Общего собрания акционеров Общества, принятым в порядке, предусмотренном пунктом 19.5 настоящего Устава Общества.

19.7. Для принятия Советом директоров Общества и Общим собранием акционеров Общества решения об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, цена отчуждаемых либо приобретаемых имущества или услуг определяется Советом директоров Общества.

19.8. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, совершенная с нарушением требований к сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, предусмотренных настоящим Уставом и Законом об акционерных обществах, может быть признана недействительной (пункт 2 статьи 174 Гражданского кодекса Российской Федерации) по иску Общества, члена Совета директоров Общества или его акционеров (акционера), владеющих в совокупности не менее чем одним процентом голосующих акций Общества, если она совершена в ущерб интересам Общества и доказано, что другая сторона сделки знала или заведомо должна была знать о том, что сделка являлась для Общества сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, и (или) о том, что согласие на ее совершение отсутствует. При этом

отсутствие согласия на совершение сделки само по себе не является основанием для признания такой сделки недействительной.

19.9. Заинтересованное лицо по иску Общества или его акционера несет перед Обществом ответственность в размере убытков, причиненных им Обществу, независимо от того, была ли признана соответствующая сделка недействительной. В случае, если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Обществом является солидарной.

#### **Статья 20. Резервный фонд**

20.1. В Обществе создается резервный фонд в размере 5 (пяти) процентов от его уставного капитала.

20.2. Резервный фонд Общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного Уставом Общества. Размер ежегодных отчислений не может быть менее 5 (пяти) процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного уставом Общества.

20.3. Резервный фонд Общества предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Общества и выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств.

20.4. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

#### **Статья 21. Бухгалтерский учет и бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества**

21.1. Общество обязано вести бухгалтерский учет и представлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, установленном Законом об акционерных обществах и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

21.2. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Обществе, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Общества, предоставляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Генеральный директор Общества в соответствии с Законом об акционерных обществах, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Общества.

21.3. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Общества, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Общества. Годовой отчет Общества подлежит предварительному утверждению Советом директоров Общества не позднее чем за 30 (тридцать) дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров Общества.

21.4. Учетная политика, организация документооборота в Обществе устанавливается приказом Генерального директора.

21.5. Отчетный год устанавливается с 1 января по 31 декабря календарного года.

#### **Статья 22. Хранение документов Общества**

22.1. Общество обязано хранить следующие документы:

- 1) договор о создании Общества;
- 2) Устав Общества и внесенные в него изменения и дополнения, которые зарегистрированы в установленном порядке, решение о создании Общества, документ о государственной регистрации Общества;
- 3) документы, подтверждающие права Общества на имущество, находящееся на его балансе;
- 4) внутренние документы Общества;
- 5) годовые отчеты;
- 6) документы бухгалтерского учета;
- 7) документы бухгалтерской отчетности;
- 8) протоколы Общих собраний акционеров Общества (решения акционера, являющегося владельцем всех голосующих акций Общества), заседаний Совета директоров Общества;
- 9) бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров Общества;
- 10) отчеты оценщиков;
- 11) списки аффилированных лиц Общества;

12) списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Общества, и лиц, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Обществом для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями Закона об акционерных обществах;

13) заключения Ревизионной комиссии Общества, аудитора Общества, государственных и муниципальных органов финансового контроля;

14) проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с Законом об акционерных обществах и другими федеральными законами;

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

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

17) документы, явившиеся основанием для выдачи лицензии, и иные документы, связанные с созданием и деятельностью Общества;

18) документы, подтверждающие право на осуществление страховой деятельности, а также связанные с осуществлением страхового надзора за деятельностью Общества;

19) договоры страхования и изменения к договорам страхования;

20) иные документы, предусмотренные Законом об акционерных обществах, Законом об организации страхового дела, иным законодательством Российской Федерации и внутренними документами Общества.

22.2. Общество хранит указанные документы по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

22.3. Общество в целях реализации государственной, социальной, экономической и налоговой политики несет ответственность за сохранность документов (управленческих, бухгалтерских, финансово-хозяйственных, по личному составу и др.), обеспечивает передачу на государственное хранение документов в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

При реорганизации и прекращении деятельности Общества все документы (управленческие, бухгалтерские, финансово-хозяйственные, по личному составу и др.) передаются в соответствии с установленными правилами правопреемнику. При отсутствии правопреемника документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, передаются на государственное хранение. Документы по личному составу (приказы, личные дела, учетные карточки, лицевые счета и т.п.) передаются на хранение в архив административного округа, на территории которого находится Общество. Передача и упорядочение документов осуществляется силами и за счет средств Общества с требованиями архивных органов.

При реорганизации, ликвидации Общества или прекращении работ, содержащих сведения, составляющие государственную тайну, Общество обязано обеспечить сохранность этих сведений и их носителей путем разработки и осуществления системы мер режима секретности, защиты информации, ПД ИТР, охраны и пожарной безопасности.

### **Статья 23. Заключительные положения**

23.1. По всем непредусмотренным настоящим Уставом Общества вопросам Общество руководствуется соответствующими положениями Гражданского кодекса Российской Федерации, Закона об акционерных обществах и иными нормативными актами Российской Федерации.

23.2. Если в результате изменения нормативных актов Российской Федерации отдельные пункты настоящего Устава вступают в противоречие с ними, эти пункты утрачивают силу, и до момента внесения изменений в Устав - Общество руководствуется соответствующими нормативными актами Российской Федерации.

Межрайонный ИФНС России № 16  
по г. Москве

наименование регистрируемого органа  
в единый государственный реестр юридических

№ 12 ИЮЛЯ 2018

РН 1027739031540  
ИН 7787748302669

миллиар документа хранится в регистрирующем  
лице С.Г.Н.П.



Всего пронумеровано,  
принципировано и  
крепление печатью  
Генеральный директор  
И.А. Мироненко  
2018 г.

