

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1027809175459 представлен при
внесении в ЕГРЮЛ записи от 07.05.2020 за
ГРН 2207802344451



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эл

Сертификат: 186EEC006FAADEA64E2D2A1AFE43B2E5
Владелец: Фомичева Анна Сергеевна
Межрайонная ИФНС России №15 по Санкт-Петербургу
Действителен: с 17.06.2019 по 17.06.2020

УТВЕРЖДЕН
решением годового Общего собрания акционеров
Протокол № 67 от 27 апреля 2020 г.

Председатель собрания:

Олейник А.А.

Секретарь собрания:

Гай Т.М.

УСТАВ

АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

“СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ ГАЙДЕ” (НОВАЯ РЕДАКЦИЯ)

САНКТ-ПЕТЕРБУРГ
2020 год

1. НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ ОБЩЕСТВА

1.1. Акционерное общество «Страховая компания ГАЙДЕ», в дальнейшем именуемое Общество, зарегистрировано Государственной Регистрационной Палатой при Министерстве экономики РФ от 22 декабря 1995г., № Р-5520.16, является правопреемником Акционерного общества открытого типа «Страховая компания ГАЙДЕ», зарегистрированного 11.02.1993 г. распоряжением №88/4-р Главы Петроградской районной администрации мэрии Санкт-Петербурга. 13 октября 2016 года внеочередным общим собранием акционеров Публичного акционерного общества «Страховая компания ГАЙДЕ» (Протокол № 57 от 17 октября 2016 года) было принято решение об изменении наименования Общества, исключающего указание на то, что Общество является публичным.

1.2. Полное фирменное наименование Общества на русском языке: Акционерное общество «Страховая компания ГАЙДЕ».

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: АО «СК ГАЙДЕ».

Полное фирменное наименование на английском языке: Joint - Stock «GUIDEN Insurance Company».

Сокращенное фирменное наименование Общества на английском языке: JS «GUIDEN IC».

1.3. Место нахождения: Россия, 191119, г. Санкт-Петербург, Лиговский проспект, дом 108, Лит. А.

1.4. Почтовый адрес: Россия, 191119, г. Санкт-Петербург, Лиговский проспект, дом 108, Лит. А.

2. ЮРИДИЧЕСКИЙ СТАТУС ОБЩЕСТВА

2.1. Акционерное общество «Страховая компания ГАЙДЕ» является коммерческой организацией со смешанной формой собственности.

2.2. Общество осуществляет свою деятельность на основании действующего законодательства и настоящего Устава.

2.3. Общество является юридическим лицом. Права и обязанности юридического лица Общество приобретает с даты его регистрации.

2.4. Общество имеет самостоятельный баланс, расчетный и иные счета, печать и штамп со своим полным фирменным наименованием и указанием на место нахождения Общества. Общество может иметь зарегистрированный знак обслуживания и включать его в изображение печати и штампа.

2.5. Общество может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Общество несет имущественную ответственность по своим обязательствам всем своим имуществом.

3. ИМУЩЕСТВО ОБЩЕСТВА, ЕГО ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА

3.1. Имущество Общества принадлежит ему на праве собственности и образовано из средств, вырученных от размещения акций Общества, основных фондов и оборотных средств, движимого и недвижимого имущества, ценных бумаг, полученных доходов, а также иного имущества, приобретенного им по другим основаниям, не запрещенным законодательством.

3.2. Общество может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации в соответствии положениями Гражданского кодекса России, Федерального закона «Об акционерных обществах» и других федеральных законов..

3.3. Общество имеет следующие Филиалы:

3.3.1. Филиал в городе Архангельск

3.3.2. Филиал в городе Великий Новгород

3.3.3. Филиал в городе Всеволожск

3.3.4. Филиал в городе Екатеринбург

3.3.5. Филиал в городе Калининград,

3.3.6. Филиал в городе Москва,

3.3.7. Филиал в городе Мурманск

3.3.8. Филиал в городе Набережные Челны

3.3.9. Филиал в городе Нижний Тагил

3.3.10. Филиал в городе Петрозаводск

3.3.11. Филиал в городе Симферополь

3.3.12. Филиал в городе Севастополь

3.3.12. Филиал в городе Сочи

4. ЦЕЛЬ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

4.1. Целью деятельности Общества является извлечение прибыли.

4.2. Общество осуществляет страховую деятельность в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.3. Общество заключает договоры страхования.

4.4. Общество осуществляет инвестиционную деятельность, инвестируя свободные денежные средства в активы в соответствии с правилами, установленными действующим законодательством Российской Федерации.

4.5. Общество осуществляет внешнеэкономическую деятельность в соответствии с действующими законами РФ.

4.6. Общество проводит работы, связанные с использованием сведений, составляющих государственную тайну, и обеспечивает защиту таких сведений в соответствии с возложенными на Общество задачами и в пределах своей компетенции.

В случае несоответствия положений настоящего Устава требованиям действующего законодательства РФ о государственной тайне применяются законодательные и иные нормативные акты РФ в области защиты

государственной тайны.

Споры по вопросам, связанным с использованием сведений, составляющих государственную тайну, передаются на рассмотрение суда в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

4.7. Общество не вправе осуществлять предпринимательскую деятельность, не связанную со страховой деятельностью (страховым делом).

4.8. Право Общества осуществлять деятельность, на занятие которой необходимо получение лицензии, возникает с момента получения такой лицензии или в указанный в ней срок и прекращается по истечении срока ее действия, если иное не установлено законом или иными правовыми актами.

5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

5.1. Уставный капитал Общества, сформированный за счет денежных средств и имущества, определяет минимальный размер имущества Общества, гарантирующего интересы кредиторов и составляет 503 198 064 рублей (Пятьсот три миллиона сто девяносто восемь тысяч шестьдесят четыре) рубля, разделенных на 9 232 992 (Девять миллионов двести тридцать две тысячи девятьсот девяносто две) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 54 рубля 50 копеек (Пятьдесят четыре рубля 50 копеек) каждая.

5.2. Все размещенные акции Общества полностью оплачены.

5.3. Одна оплаченная обыкновенная акция дает право одного решающего голоса на Общем собрании акционеров.

5.4. Объявленные акции и способы их размещения.

5.4.1. Общество вправе дополнительно разместить:

- 498 267 008 (Четыреста девяносто восемь миллионов двести шестьдесят семь тысяч восемь) обыкновенных акций номинальной стоимостью 54 рубля 50 копеек (пятьдесят четыре рубля 50 копеек) каждая;

- 125 000 000 (Сто двадцать пять миллионов) привилегированных акций номинальной стоимостью 54 рубля 50 копеек (пятьдесят четыре рубля 50 копеек) каждая.

Объявленные акции до их размещения не предоставляют никаких прав.

В случае размещения объявленных обыкновенных акций, они закрепляют те же права, что и обыкновенные акции.

5.4.2. Общество вправе осуществлять размещение дополнительных акций посредством подписки и конвертации. Конкретный способ размещения акций определяется при решении вопроса об увеличении уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций.

5.5. Порядок оплаты акций.

5.5.1. Акции, размещаемые Обществом, оплачиваются при их приобретении денежными средствами и иным имуществом в соответствии с действующим законодательством. Внесение в уставный капитал заемных средств и находящегося в залоге имущества не допускается.

5.6. Изменение размера уставного капитала производится в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом.

5.6.1. Увеличение уставного капитала может происходить:

- путем увеличения номинальной стоимости акций;
- путем размещения дополнительных акций.

5.6.2. Уменьшение уставного капитала может происходить:

- путем уменьшения номинальной стоимости акций;
- путем приобретения Обществом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Обществом акций.

Уменьшение уставного капитала производится после предварительного уведомления об этом кредиторов в порядке, установленном действующим законодательством. В этом случае кредиторы приобретают по отношению к Обществу предусмотренные действующим законодательством права.

5.6.3. Величина собственных средств (капитала) Общества определяется в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации. Порядок приведения в соответствие величины уставного капитала Общества и величины его собственных средств (капитала) устанавливается федеральным законом и законодательством Российской Федерации, регулирующим страховую деятельность. Если по окончании финансового года стоимость чистых активов Общества окажется меньше уставного капитала, Общество обязано объявить и зарегистрировать в установленном порядке уменьшение уставного капитала.

5.6.4. Общество не вправе уменьшить уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, установленного действующим законодательством.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

6.1. Акционерами Общества являются физические и юридические лица, которые приобрели обыкновенные и привилегированные акции Общества в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ и настоящим Уставом.

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

6.2. Общество не отвечает по обязательствам акционеров.

6.3. Каждая обыкновенная акция общества предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Общества имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- на получение дивидендов;
- на получение информации о деятельности Общества;

- на получение в случае ликвидации Общества части имущества, оставшейся после расчетов с кредиторами, или ее стоимости;
- продать или иным образом отчуждать все или любую часть принадлежащих им акций в порядке, установленном законодательством, без согласия других акционеров по цене, определенной соглашением сторон;
- требовать выкупа Обществом всех или части принадлежащих им акций в случаях, установленных действующим законодательством;
- поручать представлять интересы своему представителю (поверенному);
- обращаться в суд или арбитражный суд с заявлением о признании недействительными решений органов управления Общества, вынесенных в нарушение закона и (или) настоящего Устава и ущемляющих их интересы;
- преимущественного приобретения акций Общества;
- а также иные права, предусмотренные действующим законодательством и настоящим Уставом.

6.4. Акционеры - владельцы привилегированных именных акций не имеют права голоса на общем собрании акционеров, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Привилегированные акции общества предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав, а именно право:

- на участие в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Общества, а также, решение вопросов, по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» принимается единогласно всеми акционерами общества;
- на получение дивидендов в размере 8% от номинальной стоимости акций;
- на участие в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопроса о внесении изменений и дополнений в Устав Общества, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций;
- на участие в Общем собрании акционеров с правом голоса в случаях, предусмотренных п. 5 ст. 32 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- на иные права, предусмотренные действующим законодательством РФ.

6.5. Акционеры обязаны:

- не разглашать сведения, отнесенные в установленном порядке к коммерческой тайне Общества;
- соблюдать положения настоящего Устава и другие принятые на себя обязательства;
- своевременно сообщать об изменении своих данных. В случае непредставления информации об изменении своих данных Общество не несет ответственности за причиненные им в связи с этим убытки.

6.6. Изменения в составе акционеров и распределении между ними акций могут происходить:

- при изменении величины уставного капитала;
- при замене владельца акций.

6.7. Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя в соответствии со ст. 57 Федерального Закона «Об акционерных обществах».

6.8. Обязанности по ведению реестра акционеров Общества и исполнение функций счетной комиссии осуществляются независимой организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию.

6.9. Общество осуществляет мероприятия по защите информации ограниченного доступа, связанной с основной деятельностью, в том числе сведений, составляющих государственную тайну. Акционеры общества и иные лица могут получать информацию о деятельности Общества, содержащую сведения, составляющие государственную тайну, в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ о государственной тайне.

7. ПОРЯДОК ПРИОБРЕТЕНИЯ И ВЫКУПА ОБЩЕСТВОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ

7.1. Общество вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Общества путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, если иное не установлено законом. Акции, приобретенные Обществом на основании такого решения, погашаются при их приобретении.

7.2. Общество вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров для последующей продажи другим лицам. Решение о продаже Обществом выкупленных акций в этом случае принимает Совет директоров.

7.2.1. Акции Общества, приобретаемые самим Обществом из числа уже размещенных (за исключением акций, выкупаемых Обществом для их погашения с целью уменьшения уставного капитала), поступают в распоряжение Общества.

7.2.2. Акции, поступившие в распоряжение Общества, находятся на балансе Общества, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы не позднее одного года с момента их поступления в распоряжение Общества, в противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала путем погашения указанных акций.

7.3. Каждый акционер - владелец акций, решение о приобретении которых принято, вправе продать эти акции, а Общество обязано приобрести их. Порядок приобретения Обществом акций определяется в соответствии с гл. IX Федерального Закона «Об акционерных обществах». Акционеру, продавшему Обществу свои акции, их стоимость выплачивается в сроки, предусмотренные соглашением сторон по соответствующей сделке.

7.4. По решению общего собрания акционеров Общество вправе произвести консолидацию размещенных акций или дробление размещенных акций.

8. ФИНАНСОВЫЙ ГОД ОБЩЕСТВА РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ

8.1. Финансовый год для Общества устанавливается с 1 января по 31 декабря.

8.2. Бухгалтерскую отчетность Общества составляет главный бухгалтер, назначаемый Генеральным директором Общества. Главный бухгалтер в своей деятельности руководствуется действующим законодательством.

8.3. Балансовая и чистая прибыль Общества определяется в порядке, установленном действующим законодательством.

8.4. Чистая прибыль Общества остается в распоряжении Общества. Из чистой прибыли создается Резервный фонд путем ежегодных отчислений 10% до достижения фондом 15% от уставного капитала. Средства Резервного фонда предназначены для покрытия убытков и выкупа обществом своих акций, а также для погашения облигаций и используются по решению Совета директоров в случае отсутствия у Общества иных средств.

По решению Общего собрания акционеров Общество вправе распределить оставшуюся часть чистой прибыли по результатам финансового года, в том числе принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям.

По решению Общего собрания акционеров Общество вправе производить выплату (объявлять) дивиденды по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;

8.5. Выплата дивидендов производится на основании решения Общего собрания акционеров. Дата выплаты дивидендов определяется Общим собранием акционеров.

8.6. Определение размера и объявление дивидендов, а также порядок их выплаты осуществляется решением Общего собрания Акционеров, по предложению Совета директоров. Размер дивидендов не может быть выше предложенного Советом директоров.

8.7. Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в годовом общем собрании акционеров. Для составления списка лиц, имеющих право получения годовых дивидендов, номинальный держатель акций предоставляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

8.8. Общество вправе производить выплату дивидендов денежными средствами и ценными бумагами.

9. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

9.1. В Обществе созданы следующие органы управления: Общее собрание акционеров; Совет директоров; Правление.

9.1.1. Высшим органом управления Общества является Общее собрание акционеров (далее - Общее собрание), состоящее из акционеров или их представителей, действующих на основании надлежаще составленной и удостоверенной доверенности.

Общество обязано ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров. Годовое общее собрание проводится не ранее чем через 2 месяца и не позднее чем через 6 месяцев после окончания финансового года Общества. Годовое общее собрание обязано рассмотреть вопросы, установленные законом для годового собрания.

В повестку дня годового общего собрания акционеров должны быть обязательно включены вопросы об избрании совета директоров Общества, утверждении аудитора общества, вопросы предусмотренные подпунктами 11 и 11.1 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также вопрос об избрании ревизионной комиссии Общества. К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собранию Общества относятся годовой отчет Общества, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, аудиторское заключение, о ней, годовой отчет внутреннего аудита, осуществляемого в Обществе в соответствии со статьей 28.2 Закона РФ от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», заключение ревизионной комиссии по результатам проверки годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности Общества, сведения об аудиторе Общества, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы Общества, совет директоров Общества, ревизионную комиссию Общества, сведения о проекте изменений в дополнений в устав Общества, или проект устава Общества в новой редакции, проекты внутренних документов Общества, подлежащих утверждению общим собранием акционеров, проекты решений общего собрания акционеров, предусмотренная статьей 32.1 Федерального закона «Об акционерных обществах» информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение года до даты проведения общего собрания акционеров, заключения Совета директоров Общества о крупной сделке, отчет о заключенных Обществом в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, а также информация (материалы) предусмотренная Уставом Общества

9.1.2. Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

9.1.3. Совет директоров устанавливает дату и порядок проведения Общего собрания, решает иные вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9.1.4. Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения. В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона об акционерных обществах, сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до даты его проведения. В указанные сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть размещено на сайте общества в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по адресу в разделе информация <https://guidehins.ru/o-kompanii/> для акционеров

Лицам, указавшим в реестре акционеров номер контактного телефона или адрес электронной почты, дополнительно по указанному номеру телефона или на адрес электронной почты направляется текстовое сообщение, содержащее порядок ознакомления с сообщением о проведении общего собрания акционеров.

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров общества лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров и информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров общества предоставляются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

Общество должно хранить информацию о направлении сообщений, предусмотренных настоящей статьёй, пять лет с даты проведения общего собрания акционеров.

9.1.5. Внеочередные собрания акционеров проводятся по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии, либо акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций. Сроки и порядок созыва внеочередного Собрания определяются в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9.2. К компетенции общего Собрания акционеров относятся:

9.2.1. внесение изменений и дополнений в Устав Общества или утверждение Устава Общества в новой редакции, а также приведение положений Устава Общества в соответствие с требованиями законодательных и иных нормативных актов РФ в области защиты государственной тайны;

9.2.2. реорганизация общества;

9.2.3. ликвидация Общества, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательных ликвидационных балансов;

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

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

9.2.6. увеличение уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций, путем размещения дополнительных акций по закрытой подписке;

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

9.2.8. избрание членов Ревизионной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

9.2.9. утверждение аудитора Общества;

9.2.10. 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 финансового года;

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

9.2.12. определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

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

9.2.14. дробление и консолидация акций;

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

9.2.16. принятие решений об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

9.2.18. принятие решения об участии в финансово - промышленных группах, ассоциациях, иных объединениях коммерческих организаций;

9.2.19. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов общества;

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

9.3. Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания, не могут быть переданы на решение исполнительному органу общества.

9.4. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров общества, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». При передаче вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, в компетенцию совета директоров Общества у акционеров не возникает право требовать выкупа акций, предусмотренное статьей 75 Федерального закона «Об акционерных обществах»

9.5. Решение по вопросам, указанным в пунктах 9.2.2, 9.2.6, 9.2.14-9.2.18 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров общества или акционеров, обладающих в совокупности не менее чем 10% голосующих акций, при условии, что эти вопросы (вопрос) будут включены в повестку собрания в установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах» порядке.

9.6. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций общества, принимающих участие в собрании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

9.7. Решение по вопросам, указанным в пп. 9.2.1-9.2.3, 9.2.5, 9.2.17 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в 3/4 голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

9.8. Общее собрание правомочно (имеет кворум), если в собрании приняли участие акционеры, обладающие в

совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Общества. Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

При отсутствии кворума для проведения годового Общего собрания акционеров должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня. Повторное Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30% голосов размещенных голосующих акций Общества.

9.9. Голосование на Общем собрании акционеров производится по принципу: "одна голосующая акция Общества - один голос", за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9.10. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров осуществляется бюллетенями для голосования.

9.11. Бюллетень для голосования должен быть направлен заказным письмом или вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения Общего собрания акционеров.

9.12. Собрание ведет и председательствует на его заседаниях Генеральный директор Общества. При отсутствии Генерального директора Общества собрание ведет и председательствует Председатель Совета директоров Общества. Ведение протокола собрания обеспечивает секретарь собрания.

9.13. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее трех дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра протокола подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем собрания.

9.14. Иные вопросы, связанные с организацией и проведением Общего собрания акционеров, а также порядок уведомления акционеров о принятых решениях и итогах голосования определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», решениями Общего собрания и (или) других органов Общества в пределах их компетенции.

10. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

10.1. Совет директоров Общества осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания.

10.2. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

10.2.1. определение приоритетных направлений деятельности Общества;

10.2.2. созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров общества, за исключением случаев, предусмотренных п. 8 ст. 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

10.2.3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

10.2.4. установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с гл. VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;

10.2.5. принятие решения об увеличении уставного капитала общества путем размещения Обществом дополнительных акций в пределах количества и категории (типа) объявленных акций;

10.2.6. размещение Обществом дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные обществом привилегированные акции иных типов, а также размещение Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

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

10.2.7.1. утверждение решения о выпуске акций Общества и эмиссионных ценных бумаг Общества, конвертируемых в его акции, утверждение проспекта ценных бумаг Общества;

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

10.2.9. образование исполнительного органа Общества и коллегиального исполнительного органа Общества (Правления), а также досрочное прекращение их полномочий;

10.2.9.1 формирование комитетов совета директоров Общества, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитетов и прекращение их полномочий;

10.2.9.2. определение принципов и подходов к организации в Обществе управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;

10.2.10. рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии (Ревизору) Общества вознаграждений и компенсаций, определение размера оплаты услуг аудитора;

10.2.11. рекомендации по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты;

10.2.12. использование Резервного Фонда и иных фондов Общества;

10.2.13. утверждение внутренних документов Общества, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Общества, утверждение которых отнесено Уставом Общества к компетенции исполнительных органов Общества;

10.2.14. создание филиалов и открытие представительств Общества;

10.2.15. одобрение крупных сделок, в случаях, предусмотренных Главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

10.2.16. одобрение сделок, предусмотренных Главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- 10.2.17. утверждение отчета об итогах выпуска акций, внесение изменений и дополнений в Устав Общества;
- 10.2.18. утверждение Внутреннего аудитора общества;
- 10.2.19. утверждение Положения об организации и осуществлении внутреннего аудита;
- 10.2.20. утверждение регистратора Общества и условий договора с ним, а также расторжение договора с регистратором;
- 10.2.21. определение принципов и подходов к организации в Обществе управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- 10.2.22. рассмотрение финансовой деятельности Общества за отчетный период (квартал, год);
- 10.2.23. рассмотрение результатов оценки эффективности работы совета директоров Общества, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Общества;
- 10.2.24. принятие решения о вознаграждении членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Общества;
- 10.2.25. Утверждение организационной структуры Общества и внесение в нее изменений.
- 10.2.26. Утверждение Бизнес-плана, а также изменений и дополнений к нему, осуществление контроля за его исполнением.
- 10.2.27. Одобрение не предусмотренных Бюджетом капитальных расходов, за исключением случаев, когда такие расходы не превышают 500 000 рублей в совокупности в течение любого календарного года.
- 10.2.28. Утверждение политики перестрахования и размера сумм собственного удержания.
- 10.2.29. Принятие решения об осуществлении Обществом сделок по приобретению или любых иных сделок (включая сделки, связанные с изменением долей (акций) в уставном капитале его дочерних обществ, и/или иных прав участия Общества в любых юридических лицах.
- 10.2.30. Принятие решений об одобрении любых сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом (включая принятия на себя обязательств) прямо или косвенно имущества (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), если стоимость такого имущества (в совокупности с имуществом, являющимся предметом связанных сделок) более 10 000 000 (Десяти миллионов) рублей, за исключением сделок в области инвестирования;
- 10.2.31. Создание инвестиционного комитета Общества, определение количественного состава инвестиционного комитета Общества, избрание и досрочное прекращение полномочий его членов, назначение секретаря инвестиционного комитета Общества
- 10.2.32. Определение и изменение политики Общества в области инвестирования и заимствования
- 10.2.33. Определение и изменение политики Общества в области управления рисками и внутреннего контроля, а также последующее утверждение (принятие) соответствующих внутренних документов Общества, регулирующих указанные вопросы
- 10.2.34. Утверждение (принятие) следующих внутренних документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества:
- положение о комитетах Совета директоров;
 - положения об инсайдерской информации;
 - положения о филиалах и представительствах;
 - положения о премировании членов правления;
 - положения о мотивационных программах сотрудников Общества;
 - положения об информационной политике;
 - положения об инвестиционной политике;
 - положения о корпоративном секретаре;
 - положения об инвестиционном комитете Общества;
 - положения о дивидендной политике; и
 - иные документы, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров;
 - принятие решений об одобрении сделки или нескольких взаимосвязанных сделок по привлечению Обществом кредитов и займов,
 - принятие решений об одобрении залога имущества;
 - принятие решений о заключении договора поручительства

10.2.35. иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом.

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

Члены коллегиального исполнительного органа (Правления) не могут составлять более одной четвертой Составы совета директоров Общества. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, не может быть одновременно председателем совета директоров Общества;

10.4. Избранными в состав Совета директоров Общества считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов. По каждой выдвинутой в члены Совета директоров кандидатуре проводится отдельное голосование.

10.5. Совет директоров возглавляет Председатель Совета директоров, который избирается членами Совета директоров из их числа. Генеральный директор общества не может быть избран Председателем Совета директоров.

10.6. К компетенции Председателя Совета директоров относится решение вопросов, связанных с организацией и проведением очередных и внеочередных Общих собраний акционеров, собраний Совета директоров, утверждение

повестки дня заседания Совета директоров.

10.7. Заседание Совета директоров может быть созвано Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, по требованию Ревизионной комиссии (Ревизора), исполнительного органа, аудитора Общества.

10.8. При проведении заседаний совета директоров Общества в очной форме для определения наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение по вопросам повестки дня заседания члена совета директоров Общества, отсутствующего на заседании. Соответствующее письменное мнение члена совета директоров Общества может быть направлено секретарю совета директоров посредством телефонной, электронной связи или иным другим образом, обеспечивающим надлежащую идентификацию направившего его лица и его оперативное направление и получение.

10.9. Отсутствующие в месте проведения заседания члены совета директоров Общества вправе участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовании дистанционно - посредством конференц- и видео-конференц-связи.

10.10. Принятие решения по повестке дня Советом директоров может быть проведено заочным голосованием.

10.11. Решения на заседании Совета директоров принимаются простым большинством голосов членом Совета директоров Общества, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах» не предусмотрено иное, и оформляются протоколом, который должен содержать все реквизиты, установленные п.4 ст. 68 Федерального закона «Об акционерных обществах». Каждый член Совета директоров имеет один голос.

При равенстве голосов, голос Председателя является решающим. Передача права голоса членом совета директоров Общества иному лицу, в том числе другому члену совета директоров Общества, не допускается.

10.12. По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров Общества в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение, размер которого устанавливается решением Общего собрания акционеров.

11. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

11.1. Система внутреннего контроля Общества 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.

11.2. Перечень лиц, осуществляющих внутренний контроль Общества, их полномочия, определяются действующим законодательством и внутренними организационно-распорядительными документами Общества.

11.3. В целях обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности Общества законодательству Российской Федерации (в том числе страховому законодательству), правилам и стандартам объединений страховщиков, положениям своих внутренних организационно-распорядительных документов, организуется внутренний аудит Общества.

11.4. Внутренний аудит осуществляется на основании Положения об организации и осуществлении внутреннего аудита, которое утверждается Советом директоров Общества.

11.5. Внутренний аудит осуществляется Внутренним аудитором Общества.

11.6. К внутреннему аудиту предъявляются квалификационные и иные требования в соответствии с Законом РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

11.7. Внутренний аудитор назначается на должность и освобождается от должности на основании решения Совета директоров, подчинен и подотчетен Совету директоров Общества.

11.8. Внутренний аудитор осуществляет следующие полномочия:

- проверяет и обеспечивает эффективность функционирования системы внутреннего контроля Общества;
- проверяет соответствие деятельности Общества законодательству Российской Федерации, правилам и стандартам объединений страховщиков, учредительным документам и внутренним организационно-распорядительным документам Общества;
- проверяет соблюдение Обществом правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- проверяет достоверность, полноту, объективность отчетности или иной запрашиваемой информации и своевременность ее представления структурными подразделениями Общества в органы управления Общества и акционерам Общества;
- осуществляет анализ причин выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности

Общества;

- дает рекомендации по предупреждению нарушений и недостатков, аналогичных выявленным по результатам проверок нарушениям и недостаткам в деятельности Общества;
- осуществляет оценку рисков и оценку эффективности управления рисками;
- осуществляет оценку целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок;
- осуществляет проверку обеспечения сохранности активов;
- принимает участие в проведении анализа финансового состояния Общества и разработке перечня мер по предупреждению банкротства;
- согласовывает отчеты, в том числе промежуточные, о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности Общества (при его наличии);
- осуществляет проверку достоверности, полноты, объективности представляемых в орган страхового надзора, федеральные органы исполнительной власти отчетности, информации, включая план восстановления платежеспособности Общества (при его наличии), и отчетов, в том числе промежуточных, о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности Общества (при его наличии), и контроль за своевременностью такого представления.

11.9. Внутренний аудитор вправе:

- осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Общества, включая деятельность любого структурного подразделения Общества и (или) работника Общества;
- получать от руководителей и работников структурных подразделений Общества документы, материалы и информацию, необходимые для осуществления своих полномочий;
- иметь доступ ко всем документам, материалам и информации, в том числе информационным компьютерным файлам, без права внесения в них изменений;
- самостоятельно принимать решение о проведении проверок, включая выбор объекта проверки, темы проверки, проверяемого периода, срока проведения проверки, метода проведения проверки, способа проведения проверки;
- самостоятельно разрабатывать в развитие Положения об организации и осуществлении внутреннего аудита и утверждать документы по вопросам внутреннего аудита.

11.10. Внутренний аудитор обязан:

- обеспечивать сохранность и возврат полученных от структурных подразделений Общества документов, материалов и информации;
- соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих полномочий;
- информировать о всех случаях выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности Общества Генерального директора Общества, руководителя структурного подразделения, в котором выявлены соответствующие нарушения и недостатки;
- осуществлять контроль за принятием мер по устранению выявленных нарушений и недостатков и соблюдением рекомендованных внутренним аудитором мер по предупреждению аналогичных нарушений и недостатков в деятельности Общества.

11.11. Внутренний аудитор в своей деятельности руководствуется:

- действующим законодательством Российской Федерации;
- учредительными документами Общества;
- решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Общества;
- внутренними организационно-распорядительными документами Общества;
- Положением об организации и осуществлении внутреннего аудита, утверждаемым Советом директоров Общества;
- документами по вопросам внутреннего аудита, разрабатываемыми в развитие Положения об организации и осуществлении внутреннего аудита и утверждаемыми Внутренним аудитором.

12. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН УПРАВЛЕНИЯ

12.1. Единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор, назначаемый Советом директоров - на срок, определенный Советом директоров. Генеральный директор может назначаться как из числа акционеров, так и из числа третьих лиц.

12.2. Трудовой договор между Обществом и лицом, назначенным на должность Генерального директора Общества, которому по характеру выполняемой работы необходим доступ к сведениям, составляющим государственную тайну, заключается только после оформления Генеральному директору Общества допуска к государственной тайне по соответствующей форме в порядке, установленном действующим законодательством РФ. Те же правила применяются и в отношении иных работников Общества.

12.3. Генеральный директор несет персональную ответственность за организацию работ и создание условий по защите государственной тайны в Обществе и за несоблюдение установленных ограничений по ознакомлению со сведениями, составляющими государственную тайну.

12.4. Генеральный директор несет персональную ответственность за создание условий, при которых участники Общества знакомятся только с теми сведениями, составляющими государственную тайну, и в таких объемах, которые в соответствии со ст. 25 Федерального закона N 5485-1 от 21.07.1993 «О государственной тайне» необходимы для выполнения ими должностных обязанностей.

12.5. Генеральный директор несет персональную ответственность за подбор лиц, допускаемым к сведениям, составляющим государственную тайну.

12.6. К компетенции Генерального директора относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров. Генеральный директор без доверенности действует от имени Общества, в том числе:

- совершает сделки, заключает договоры, распоряжается имуществом Общества и является распорядителем финансов и кредитов;
- открывает все виды счетов в банках;
- издает приказы, распоряжения, дает указания, обязательные для исполнения работниками Общества;
- принимает на работу и увольняет работников Общества, осуществляет организационно-штатные мероприятия, в том числе утверждает штатное расписание Общества, применяет к работникам Общества меры поощрения и взыскания;
- обеспечивает соблюдение трудового законодательства и трудовой дисциплины, отвечает за исполнение необходимых мер по соблюдению техники безопасности и санитарных норм работниками Общества;
- организует учет и отчетность Общества, несет ответственность за ее достоверность;
- представляет на утверждение годового общего собрания акционеров годовой отчет и баланс Общества;
- назначает проверочную комиссию, в функции которой входит проверка финансово-хозяйственной деятельности общества и его обособленных подразделений. В состав проверочной комиссии в обязательном порядке должен входить главный бухгалтер Общества (или его заместитель);
- определяет цели и задачи проверочной комиссии, ее полномочия, место и срок ее деятельности;
- организует систему внутреннего контроля в Обществе и обеспечивает ее функционирование;
- выполняет другие функции, в соответствии с настоящим Уставом.

12.7. Полномочия Генерального директора Общества в части его обязанностей, касающихся прав и обязанностей работодателя в трудовых отношениях, могут быть возложены на уполномоченное соответствующим приказом Генерального директора лицо.

13. КОЛЛЕГИАЛЬНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ОБЩЕСТВА (ПРАВЛЕНИЕ)

13.1. Коллегиальный исполнительный орган Общества (Правление) действует на основании Устава Общества, а также утверждаемого общим собранием акционеров Положения о Правлении, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

Члены Правления избираются Советом директоров на срок, определенный Советом директоров Общества.

Правление подотчетно Совету директоров Общества и общему собранию акционеров. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Общества (генерального директора), осуществляет также функции председателя коллегиального исполнительного органа общества (Правления).

По результатам деятельности Правление составляет квартальные отчеты, которые представляются в Совет директоров Общества, и годовые отчеты, которые предоставляются на ежегодном общем собрании акционерам.

13.2. Кворум для проведения заседания Правления определяется Положением о Правлении и должен составлять не менее половины числа избранных членов Правления. В случае, если количество членов Правления становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Общества обязан образовать коллегиальный исполнительный орган общества (Правление).

На заседании Правления Общества ведется протокол. Протокол заседания Правления предоставляется членам Совета директоров Общества, ревизионной комиссии Общества, внутреннему аудиту Общества, аудиту Общества по их требованию.

Проведение заседаний Правления Общества организует лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Общества (генеральный директор), которое подписывает все документы от имени Общества и протоколы заседаний Правления, действует без доверенности от имени Общества в соответствии с решениями Правления, принятыми в пределах его компетенции.

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

13.3. К компетенции Правления в частности относятся следующие вопросы:

- подготовка материалов и проектов решений по вопросам, подлежащим рассмотрению на Общем собрании и заседаниях Совета директоров, в том числе разработка предложений по основным направлениям деятельности Общества и по одобрению сделок, одобрение которых относится к компетенции Общего собрания и/или Совета директоров;
- утверждение правил, обеспечивающих надлежащую организацию и достоверность бухгалтерского учета в Обществе, и своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Общества акционерам, кредиторам и в средства массовой информации;
- организация выполнения перспективных и текущих планов Общества, реализации инвестиционных, финансовых и иных проектов Общества;
- рассмотрение предложений по финансово-экономической и тарифной политике общества;
- рассмотрение проектов бюджетных структурных подразделений в части, не урегулированной и не противоречащей Бизнес-плану и Бюджету;
- принятие решение об открытии/закрытии отделений продаж
- рассмотрение бизнес-планов вновь создаваемых филиалов и новых каналов продаж, в соответствии с

Бизнес-планом и Бюджетом;

- рассмотрение исполнения бюджетов структурных подразделений такими подразделениями;
- анализ предложений по внедрению новых видов бизнеса;
- рассмотрение разногласий между структурными подразделениями Общества;
- выборка политики мотивации сотрудников Общества в соответствии с мотивационными программами, принятыми в Обществе, в рамках соответствующего Бюджета;
- рассмотрение проектов внутренних документов, устанавливающих политики и процедуры, используемые в текущей деятельности Общества, за исключением внутренних документов, утверждение (принятие) которых отнесено к компетенции Общего собрания и Совета директоров;
- принятие решение по иным вопросам, которые выносятся членами Правления на обсуждение и не относятся к компетенции Общего собрания или Совета директоров
- согласование заключения крупных договоров страхования страховых сумм по которым превышают лимиты, установленных в положении о Правлении,
- утверждение стандартных условий агентских договоров и размера комиссионного вознаграждения, а также согласование отдельных условий агентского договора отличных от стандартных
- иные полномочия определенные в Положении о Правлении

13.4. Признание решения Правления в случае обжалования такого решения отдельно от оспаривания соответствующей сделки Общества, совершенной на основании такого решения, недействительным не влечет за собой признания соответствующей сделки недействительной. К условиям и порядку обжалования решения Правления применяются положения пункта 6 статьи 68 Федерального закона «Об акционерных обществах».

14. АУДИТ

14.1. Общество, для проверки и подтверждения его финансово-хозяйственной деятельности ежегодно привлекает аудитора, не связанного имущественными интересами с Обществом или его акционерами.

14.2. Внеочередная аудиторская проверка Общества проводится во всякое время по требованию акционеров, совокупная доля которых в уставном капитале составляет 10 или более процентов, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством. Сроки проведения аудиторской проверки, регламент ее работы определяет орган, принявший решение о ее проведении. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества аудитор Общества составляет заключение, в котором должны содержаться положения, предусмотренные ст.87 «Федерального закона «Об акционерных обществах»

15. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ

15.1. Контроль за финансовой и хозяйственной деятельностью Общества осуществляется Ревизионной комиссией - внутренним постоянно действующим органом контроля.

15.2. Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров Общества из числа акционеров Общества и (или) лиц, работающих по трудовым договорам. Члены ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами совета директоров Общества, а также занимать иные должности в органах управления Общества.

15.3. Срок полномочий Ревизионной комиссии составляет один год с момента избрания до следующего очередного Общего собрания акционеров.

15.4. Если в течение срока действия своих полномочий член Ревизионной комиссии по какой-либо причине прекращает исполнение своих обязанностей, Общее собрание акционеров незамедлительно осуществляет его замену.

15.5. Регламент работы и компетенция Ревизионной комиссии определяется гл. XII Федерального закона «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и внутренними документами Общества. К компетенции Ревизионной комиссии в частности относится:

15.5.1. Проведение ежегодных плановых ревизий по итогам деятельности за год, а также во всякое время в случаях, установленных п. 3 ст. 85 Федерального закона «Об акционерных обществах». По итогам проверок Ревизионная комиссия отчитывается перед Общим собранием акционеров и при подготовке к проведению годового общего собрания акционеров представляет заключение ревизионной комиссии Общества по результатам проверки годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности) Общества, в котором должны содержаться положения предусмотренные ст.87 Федерального закона «Об акционерных обществах»..

15.5.2. Лица, занимающие должности в органах управления Общества, обязаны предоставлять в распоряжение Ревизионной комиссии все материалы и документы, необходимые для осуществления ревизий и обеспечивать условия для их проведения.

15.5.3. Созыв внеочередного Общего собрания акционеров в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

16. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ОБЩЕСТВА

16.1. Общество обязано вести бухгалтерский учет и представлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, установленном настоящим Федеральным законом и иными правовыми актами Российской Федерации.

16.2. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Обществе, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Общества, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет исполнительный орган общества в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, уставом Общества.

16.3. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, должна быть подтверждена ревизионной комиссией Общества,

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

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

17. ТРУДОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ

17.1. От имени Общества Председатель Совета директоров с Генеральным директором Общества и членами Правления Общества заключает трудовые договоры на срок, установленный решением Совета директоров. По истечении этого срока трудовой договор по решению Совета директоров может быть продлен на следующий срок.

17.2. Права и обязанности Генерального директора в области трудовых отношений определяются Трудовым Кодексом РФ, законами, нормативными правовыми актами, настоящим Уставом, трудовым договором.

17.3. Общество в лице Генерального директора заключает с работниками Общества трудовые договоры. Условия труда, его оплата должны соответствовать трудовому законодательству и иным актам, содержащим нормы трудового права.

17.4. Трудовой договор может содержать условия о неразглашении информации, считающейся коммерческой тайной, и об ответственности за разглашение вышеуказанной информации.

17.5. Учет и хранение документов по личному составу работников Общества, а также передача указанных документов на государственное хранение при реорганизации или ликвидации Общества осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

18. ЛИКВИДАЦИЯ И РЕОРГАНИЗАЦИЯ ОБЩЕСТВА

18.1. Общество может быть реорганизовано или ликвидировано добровольно по решению Общего собрания акционеров. Иные основания и порядок реорганизации и ликвидации Общества определяются действующим законодательством.

18.2. Реорганизация Общества влечет за собой переход его прав и обязанностей к правопреемнику.

18.3. Ликвидация Общества производится Ликвидационной комиссией, назначенной на основании решения органа, принявшего решение о ликвидации.

18.4. С момента назначения Ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Общества. Ликвидационная комиссия осуществляет процедуру ликвидации в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

18.5. Имущество Общества, оставшееся после расчетов, установленных законодательством, распределяется между акционерами пропорционально количеству и номинальной стоимости принадлежащих им акций.

18.6. Общество считается прекратившим свое существование с момента внесения соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

18.7. При ликвидации Общества, изменении его функций, форм собственности или при прекращении работ со сведениями, составляющими государственную тайну, Общество обязано принять меры по обеспечению защиты сведений, составляющих государственную тайну и их носителей в соответствии с действующим законодательством

В настоящем документе пронумеровано,
и прошито и скреплено печатью

листов

Председательствующий на общем собрании
А.Н. Олейник

Секретарь общего собрания

Т.М. Гай

