

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1068601000335 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 30.08.2022 за ГРН 2227708066023



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эл

Сертификат: 7CF4AF00E8ADEBA44EB52679FB602CDE
Владелец: МИ ФНС России по ЦОД
МИ ФНС России по ЦОД
Действителен: с 22.11.2021 по 22.11.2022

УТВЕРЖДЕН

Решением единственного акционера
Акционерного общества «Страховая компания
«Югория-Жизнь» от «18» августа 2022 года № 180822/P

УСТАВ

Акционерного общества «Страховая компания «Ю-Лайф» (четвертая редакция)

г. Москва, 2022 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ ОБЩЕСТВА	3
3. ЦЕЛЬ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА.....	3
4. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ОБЩЕСТВА	3
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ОБЩЕСТВА	4
6. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА ОБЩЕСТВА.....	4
7. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ ОБЩЕСТВА	4
Размещенные и объявленные акции.....	4
Увеличение уставного капитала	4
Уменьшение уставного капитала	4
9. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ	5
10. ПРИОБРЕТЕНИЕ ОБЩЕСТВОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ	5
11. ДИВИДЕНДЫ.....	6
12. СТРУКТУРА ОРГАНОВ ОБЩЕСТВА.....	6
13. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ.....	6
Компетенция общего собрания акционеров Общества	6
Информация о проведении общего собрания акционеров	8
Предложения в повестку дня общего собрания акционеров Общества.....	9
Внеочередное общее собрание акционеров Общества	10
Бюллетени для голосования.....	11
Счетная комиссия Общества	12
14. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА.....	12
Компетенция совета директоров	12
Избрание совета директоров Общества	14
Председатель совета директоров Общества.....	15
Заседание совета директоров Общества.....	15
15. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ОБЩЕСТВА	16
16. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА ОБЩЕСТВА.....	18
17. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ И ИНЫЕ СДЕЛКИ, ТРЕБУЮЩИЕ ПОЛУЧЕНИЯ СОГЛАСИЯ НА ИХ СОВЕРШЕНИЕ (ПОСЛЕДУЮЩЕГО ОДОБРЕНИЯ).....	18
18. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ОБЩЕСТВЕ	19
19. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ.....	19
20. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ	21
21. ФОНДЫ ОБЩЕСТВА. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ	22
22. РЕОРГАНИЗАЦИЯ ОБЩЕСТВА.....	22
23. ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА.....	23

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

1.2. Общество создано без ограничения срока деятельности.

2. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ ОБЩЕСТВА

2.1. Полное фирменное наименование Общества на русском языке: Акционерное общество «Страховая компания «Ю-Лайф».

2.2. Сокращенное фирменное наименование на русском языке: АО «СК «Ю-Лайф».

2.3. Полное фирменное наименование Общества на английском языке: Joint-Stock «Insurance company «U-Life».

2.4. Сокращенное фирменное наименование Общества на английском языке: JS «IC «U-Life».

2.5. Место нахождения Общества: Российская Федерация, г. Москва.

3. ЦЕЛЬ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

3.1. Основной целью деятельности Общества является извлечение прибыли.

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

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

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

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

3.5.1. добровольное страхование жизни;

3.5.2. добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни;

3.5.3. иные, не запрещенные законодательством, виды деятельности.

4. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ОБЩЕСТВА

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

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

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

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

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

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

4.7. Общество обязано обеспечить ведение реестра акционеров Общества в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Общества.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ОБЩЕСТВА

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

5.2. Общество не отвечает по обязательствам своих акционеров.

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

6. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА ОБЩЕСТВА

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

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

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

6.4. Имущество филиалов и представительств учитывается на балансе Общества.

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

7. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ ОБЩЕСТВА

Размещенные и объявленные акции

7.1. Уставный капитал Общества составляет 380 000 000 (Триста восемьдесят миллионов) рублей, состоит из 380 000 (Трехсот восьмидесяти тысяч) штук обыкновенных акций Общества номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая.

Общество вправе дополнительно разместить 35 000 (Тридцать пять тысяч) обыкновенных акций номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая (объявленные акции). Объявленные акции Общества, в случае их размещения, предоставляют акционерам тот же объем прав, что и ранее размещенные обыкновенные бездокументарные акции Общества.

Увеличение уставного капитала

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

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

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

Уменьшение уставного капитала

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

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

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

- если акции, право собственности на которые перешло к Обществу вследствие их неполной оплаты учредителем в установленный срок, не были реализованы в течение одного года с даты их приобретения Обществом;
- если выкупленные Обществом по требованию акционеров акции не были реализованы в течение одного года со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Обществу (кроме случая выкупа акций при принятии решения о реорганизации Общества);
- если акции, приобретенные Обществом в соответствии с п. 2 ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах», не были реализованы в течение одного года с даты их приобретения.

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

8. АКЦИИ ОБЩЕСТВА

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

8.2. Все акции Общества являются бездокументарными.

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

8.4. Акционер обязан:

- исполнять требования Устава;
- оплачивать акции при их размещении в сроки, порядке и способами, предусмотренными законодательством, Уставом Общества, договором, решением об их размещении;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные законом, Уставом, а также решениями общего собрания акционеров Общества, принятыми в соответствии с его компетенцией.

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

8.6. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Общества могут в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Общества - право на получение части его имущества.

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

9. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

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

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

10. ПРИОБРЕТЕНИЕ ОБЩЕСТВОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ

10.1. Общество вправе приобретать размещенные им акции:

- по решению общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Общества путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества;
- по решению общего собрания акционеров в соответствии с п. 2. ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

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

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

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

11. ДИВИДЕНДЫ

11.1. Дивидендом является часть чистой прибыли Общества, распределяемая среди акционеров пропорционально числу имеющихся у них акций соответствующей категории и типа.

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

Общество вправе принимать решение о выплате дивидендов за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

11.3. Дивиденды выплачиваются в денежной форме в безналичном порядке.

11.4. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, 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, принимается только по предложению совета директоров Общества.

11.5. Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, и срок выплаты дивидендов устанавливается в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».

11.6. При принятии решения (объявлении) о выплате дивидендов Общество обязано руководствоваться ограничениями, установленными правовыми актами Российской Федерации.

12. СТРУКТУРА ОРГАНОВ ОБЩЕСТВА

12.1. Органами управления Общества являются:

- общее собрание акционеров;
- совет директоров;
- единоличный исполнительный орган (генеральный директор).

12.2. Органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества является ревизионная комиссия.

12.3. Совет директоров и ревизионная комиссия избираются общим собранием акционеров Общества.

12.4. Генеральный директор избирается советом директоров Общества.

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

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

13. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

Компетенция общего собрания акционеров Общества

13.1. Высшим органом управления Общества является общее собрание акционеров Общества.

Решение общего собрания акционеров Общества может быть принято (формы проведения общего собрания акционеров Общества):

- путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование без предварительного направления (вручения) бюллетеней для голосования до проведения общего собрания акционеров Общества;
- путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование с предварительным направлением (вручением) бюллетеней для голосования до проведения общего собрания акционеров;
- путем участия акционеров в заседании дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используются любые способы, позволяющие

достоверно установить лицо, принимающее участие в заседании, и позволяющие ему участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать;

– путем заочного голосования (без совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование).

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

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

13.2.1. внесение изменений и дополнений в Устав Общества или утверждение Устава Общества в новой редакции (кроме случаев, предусмотренных пп. 2-6 ст. 12 Федерального закона «Об акционерных обществах»);

13.2.2. реорганизация Общества;

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

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

13.2.5. избрание членов ревизионной комиссии Общества и досрочное прекращение их полномочий;

13.2.6. утверждение аудитора Общества;

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

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

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

13.2.10. уменьшение уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Обществом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных и выкупленных Обществом акций (акций, находящихся в распоряжении Общества);

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

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

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

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

13.2.15. определение порядка ведения общего собрания акционеров Общества;

13.2.16. дробление и консолидация акций;

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

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

13.2.19. утверждение внутренних документов Общества:

– положения об общем собрании акционеров;

– положения о совете директоров;

– положения о ревизионной комиссии;

– положения о единоличном исполнительном органе;

13.2.23. принятие решения о вознаграждении и (или) компенсации расходов членам ревизионной комиссии Общества, связанных с исполнением ими своих обязанностей в период исполнения ими этих обязанностей, установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;

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

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

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

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

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

13.4. Общее собрание не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня, за исключением случаев, если при принятии решения, не включенного в повестку дня общего собрания акционеров, или при изменении повестки дня общего собрания акционеров присутствовали все акционеры Общества.

13.5. На общем собрании акционеров председательствует председатель совета директоров, а если он отсутствует или отказывается председательствовать, - лицо, выполняющее функции единоличного исполнительного органа Общества.

13.6. Решение по вопросам, указанным в пунктах 13.2.2, 13.2.8 - 13.2.10, 13.2.15 - 13.2.18 Устава, принимается общим собранием акционеров только по предложению совета директоров. По предложению совета директоров принимаются также иные решения, для принятия которых в соответствии с настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах» необходимо предложение совета директоров.

13.7. Решение по вопросам, указанным в п.п. 13.2.1-13.2.3, 13.2.8, 13.2.11, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

Информация о проведении общего собрания акционеров

13.9. Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 21 день, 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 случае если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров Общества, о реорганизации Общества в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании совета директоров общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее срока, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

В указанные сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, способом, позволяющим подтвердить факт его получения (заказным письмом, вручено каждому из указанных лиц под роспись и другие).

13.10. К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Общества относятся годовой отчет Общества, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, аудиторское заключение о ней, заключение ревизионной комиссии Общества по результатам проверки годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, годовой отчет внутреннего аудитора (службы внутреннего аудита) по результатам проведенных проверок, сведения о кандидате (кандидатах) в совет директоров Общества, ревизионную и счетную комиссии Общества, проект изменений и дополнений, вносимых 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, а также иная информация

(материалы), предоставление которой обязательно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Предложения в повестку дня общего собрания акционеров Общества

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

Такие предложения должны поступить в Общество не позднее 30 дней после окончания отчетного года, если более поздний срок не установлен действующим законодательством Российской Федерации.

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров Общества, акционеры (акционер) Общества, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Общества, вправе предложить кандидатов для избрания в совет директоров Общества, число которых не может превышать количественный состав совета директоров Общества, определенный в соответствии с Уставом Общества.

Такие предложения должны поступить в Общество не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров.

13.12. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров Общества должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а также может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

13.13. Предложение о выдвижении кандидатов для избрания на годовом и внеочередном общем собрании акционеров Общества должно содержать наименование органа, для избрания в который предлагается кандидат, а также по каждому кандидату:

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

13.14. Предложения о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров Общества и о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями.

13.15. Совет директоров Общества обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров Общества или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 5 дней после окончания установленных п. 13.8. Устава сроков.

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

- акционерами (акционером) не соблюдены установленные п. 13.8. Устава сроки;
- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пп. 1 и 2 ст. 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» количества голосующих акций Общества;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пп. 3 и 4 ст. 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» и основанным на них требованиям Устава Общества;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня общего собрания акционеров Общества, не отнесен к его компетенции законом и Уставом Общества и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

13.17. 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 акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее 3 дней с даты его принятия.

13.18. 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.

13.19. 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.

Внеочередное общее собрание акционеров Общества

13.20. Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению совета директоров Общества на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Общества, аудитора Общества, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Общества на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии Общества, аудитора Общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Общества, осуществляется советом директоров Общества.

13.21. В течение 5 дней с даты предъявления требования ревизионной комиссии Общества, аудитора Общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентами голосующих акций Общества, о созыве внеочередного общего собрания акционеров советом директоров Общества должно быть принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

Решение совета директоров Общества о созыве внеочередного общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней со дня принятия такого решения.

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

13.22. Внеочередное общее собрание акционеров, должно быть проведено в течение срока, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

13.23. В случае, если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока советом директоров Общества не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган Общества или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Общества провести внеочередное общее собрание акционеров.

Кворум общего собрания акционеров Общества

13.24. 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, проводимом путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование, без предварительного направления (вручения) бюллетеней для голосования до проведения общего собрания акционеров Общества, считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем.

Принявшими участие в общем собрании акционеров Общества, проводимом путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование, с предварительным направлением (вручением) бюллетеней для голосования до проведения общего собрания 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.

13.25. 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.

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

Бюллетени для голосования

13.26. Голосование по вопросам повестки дня общего собрания акционеров Общества может осуществляться бюллетенями для голосования.

13.27. При проведении общего собрания акционеров Общества в форме заочного голосования и при проведении общего собрания акционеров Общества путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование, с предварительным направлением (вручением) бюллетеней для голосования до проведения общего собрания акционеров Общества, бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Общества и имеющему право на участие в общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения общего собрания акционеров Общества.

Направление бюллетеня для голосования осуществляется способом, позволяющим подтвердить факт его получения.

13.28. При проведении общего собрания акционеров Общества, за исключением общего собрания акционеров Общества, проводимого в форме заочного голосования, лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Общества (их представители), вправе зарегистрироваться для участия в таком собрании либо направить заполненные бюллетени в Общество. Бюллетень для голосования должен содержать сведения, указанные в п. 5 ст. 60 Федерального закона «Об акционерных обществах» и нормативных актах Банка России, а также может содержать дополнительные сведения, определенные советом директоров Общества при утверждении формы и текста бюллетеня для голосования.

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

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

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

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

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

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

Счетная комиссия Общества

13.30. В Обществе может быть создана счетная комиссия. В случае если счетная комиссия не создана, ее функции выполняет регистратор.

Счетная комиссия избирается общим собранием акционеров Общества в количестве трех человек сроком до очередного годового общего собрания акционеров Общества.

Если срок полномочий счетной комиссии истек либо количество ее членов стало менее трех, а также в случае явки для исполнения своих обязанностей менее трех членов счетной комиссии для осуществления функций счетной комиссии может быть привлечен регистратор.

13.31. Полномочия отдельных членов или всего состава счетной комиссии могут быть прекращены досрочно по решению общего собрания акционеров Общества.

13.32. Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в общем собрании акционеров Общества, определяет кворум общего собрания акционеров Общества, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на общем собрании акционеров Общества, разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование, обеспечивает установленный порядок голосования и права акционеров на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования.

13.33. По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии или лицом, выполняющим ее функции, который подлежит приобщению к протоколу общего собрания акционеров Общества. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров Общества или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров Общества в форме заочного голосования.

14. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА

Компетенция совета директоров

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

14.2. К компетенции совета директоров Общества относятся следующие вопросы:

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

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

14.2.3. утверждение повестки дня общего собрания акционеров Общества;

14.2.4. установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Общества, и другие вопросы, отнесенные к компетенции совета директоров Общества в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров Общества;

14.2.5. предварительное утверждение годового отчета Общества;

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

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

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

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

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

- 14.2.11. утверждение отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, отчета об итогах приобретения акций, приобретенных в соответствии с п. 1 ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах», отчета об итогах погашения акций, отчета об итогах предъявления акционерами заявлений о продаже принадлежащих им акций;
- 14.2.12. рекомендации общему собранию акционеров Общества по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Общества вознаграждений и компенсаций;
- 14.2.13. определение размера оплаты услуг аудитора;
- 14.2.14. рекомендации общему собранию акционеров Общества по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 14.2.15. рекомендации общему собранию акционеров Общества по порядку распределения прибыли и убытков Общества по результатам отчетного года, по порядку распределения нераспределенной прибыли прошлых лет;
- 14.2.16. использование резервного фонда и иных фондов Общества;
- 14.2.17. утверждение внутренних нормативных документов Общества, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции общего собрания акционеров Общества, единоличного исполнительного органа, внесение в эти документы изменений и дополнений;
- 14.2.18. утверждение положения об организации и осуществлении внутреннего аудита, рассмотрение ежеквартальных отчетов внутреннего аудитора (службы внутреннего аудита) по результатам проведенных проверок;
- 14.2.19. определение принципов и подходов инвестиционной политики Общества, утверждение внутренних документов, устанавливающих задачи, принципы, систему инвестиционной политики Общества;
- 14.2.20. создание и ликвидация филиалов, представительств Общества, утверждение типовых положений о филиалах и представительствах Общества, внесение в них изменений и дополнений;
- 14.2.21. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных разделом 17 Устава, утверждение заключения о крупной сделке, содержащего информацию (материалы) подготовленную в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом;
- 14.2.22. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом;
- 14.2.23. одобрение договоров, на основании которых акционерами вносится вклад в имущество Общества;
- 14.2.24. утверждение регистратора Общества и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 14.2.25. принятие во всякое время решения о проверке финансово-хозяйственной деятельности Общества;
- 14.2.26. образование единоличного исполнительного органа Общества, за исключением случаев назначения лица, временно осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, указанных в пункте 15.10 Устава;
- 14.2.27. досрочное прекращение полномочий единоличного исполнительного органа Общества;
- 14.2.28. определение лица, уполномоченного подписать договор от имени Общества с единоличным исполнительным органом;
- 14.2.29. утверждение договора с лицом, осуществляющим полномочия единоличного исполнительного органа Общества, внесение в него изменений (дополнений);
- 14.2.30. принятие решений о выплате премии единоличному исполнительному органу Общества (по итогам работы за квартал и/или по итогам работы за календарный год), утверждение ключевых показателей эффективности (КПЭ) деятельности единоличного исполнительного органа;
- 14.2.31. согласование совмещения генеральным директором Общества должностей в органах управления других организаций;
- 14.2.32. принятие решений об образовании временного единоличного исполнительного органа Общества в случаях, предусмотренных Уставом, прекращение полномочий временного единоличного исполнительного органа, утверждение договора с лицом, осуществляющим полномочия временного единоличного исполнительного органа Общества;
- 14.2.33. определение перечня дополнительных документов, обязательных для хранения в Обществе;

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

14.2.35. принятие решений об участии Общества в других организациях (за исключением организаций, указанных в пп. 14.2.36 Устава), об изменении доли участия (количества акций, размера паев, долей), обременении акций (долей) и прекращении участия в других организациях;

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

14.2.37. утверждение кандидатур на должности первого заместителя генерального директора, главного бухгалтера Общества и утверждение договоров с ними;

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

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

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

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

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

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

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

Избрание совета директоров Общества

14.4. Члены совета директоров Общества избираются общим собранием акционеров Общества на срок до следующего годового общего собрания акционеров в количестве, определенном решением общего собрания акционеров Общества, но не менее пяти членов.

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

Если срок полномочий совета директоров Общества истек, а годовое общее собрание акционеров Общества не избрало членов совета директоров Общества в количестве, составляющем кворум для проведения заседания совета директоров Общества, определенном Уставом, то полномочия совета директоров Общества прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению общего собрания акционеров.

14.5. Член совета директоров Общества может не быть акционером Общества. Членом совета директоров Общества может быть только физическое лицо.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, не может быть одновременно председателем совета директоров Общества.

14.6. Член совета директоров Общества вправе в любое время добровольно сложить свои полномочия, известив об этом письменно председателя совета директоров Общества и указав дату сложения с себя полномочий. При этом полномочия остальных членов совета директоров Общества не прекращаются, кроме случая, установленного в п. 14.7. Устава.

14.7. В случае, когда количество членов совета директоров Общества становится менее половины от числа членов совета директоров Общества, определенного общим собранием акционеров Общества, совет директоров Общества обязан принять решение о проведении внеочередного 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.

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

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

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

Если полномочия всех членов совета директоров Общества прекращены досрочно, а внеочередное общее собрание акционеров Общества не избрало членов совета директоров Общества в количестве, составляющем кворум для проведения заседания совета директоров Общества, определенном Уставом, то полномочия совета директоров Общества прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению Общего собрания акционеров Общества.

Председатель совета директоров Общества

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

14.10. Совет директоров Общества вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа членов совета директоров Общества, при этом не учитываются голоса выбывших членов совета директоров Общества.

14.11. Председатель совета директоров Общества организует его работу, созывает заседания совета директоров Общества, определяет место проведения заседания совета директоров Общества и председательствует на нем, организует на заседаниях ведение протокола, осуществляет другие полномочия в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом.

14.12. В случае отсутствия председателя совета директоров Общества, его функции осуществляет один из членов совета директоров Общества по решению совета директоров Общества.

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

Заседание совета директоров Общества

14.13. Заседание совета директоров Общества созывается председателем совета директоров Общества по его собственной инициативе, по требованию члена совета директоров Общества, ревизионной комиссии Общества или аудитора Общества, исполнительного органа Общества.

Заседание совета директоров Общества по требованию члена совета директоров Общества, ревизионной комиссии Общества, аудитора Общества, исполнительного органа Общества созывается в течение 3 рабочих дней с момента получения такого требования председателем совета директоров Общества.

Решение о созыве первого (после избрания совета директоров) заседания совета директоров принимается единоличным исполнительным органом Общества.

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

14.15. Члены совета директоров могут участвовать в заседании дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используются любые способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее участие в заседании, и позволяющие ему участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать.

14.16. Решение совета директоров может быть принято заочным голосованием.

14.17. Порядок созыва и проведения заседаний совета директоров Общества, а также порядок принятия решений заочным голосованием определяются положением о совете директоров Общества.

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

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

14.20. Решения на заседании совета директоров Общества принимаются большинством голосов членов совета директоров Общества, принимающих участие в заседании и (или) выразивших свое мнение письменно, если Федеральным законом «Об акционерных обществах» и/или Уставом Общества не предусмотрено иное.

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

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

- о направлении предложения общему собранию акционеров Общества по вопросу увеличения уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций;
- о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Общества;
- в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

14.22. При решении вопросов на заседании совета директоров Общества каждый член совета директоров Общества обладает одним голосом.

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

15. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ОБЩЕСТВА

15.1. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом Общества (генеральным директором). Единоличный исполнительный орган Общества подотчетен совету директоров Общества и общему собранию акционеров Общества.

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

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

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

- осуществляет оперативное руководство деятельностью Общества;
- имеет право подписи финансовых документов;
- распоряжается имуществом Общества для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных Уставом и законодательством Российской Федерации;
- представляет интересы Общества как в Российской Федерации, так и за ее пределами;
- утверждает организационную структуру и штатное расписание Общества;
- определяет формы, системы и размеры оплаты труда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом Общества, заключает трудовые договоры с работниками Общества, осуществляет прием и увольнение работников Общества, включая руководителей филиалов и представительств Общества, устанавливает размеры должностных окладов и выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций, применяет к работникам Общества меры поощрения и налагает взыскания;
- совершает сделки от имени Общества в пределах, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом и внутренними документами Общества;
- выдает доверенности от имени Общества, а также отзывает их;
- открывает и закрывает в кредитных организациях счета Общества;
- организует ведение бухгалтерского учета, отчетности Общества и делопроизводство;
- издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Общества;
- утверждает внутренние документы Общества, принятие которых не отнесено к компетенции общего собрания акционеров Общества, совета директоров Общества, в том числе Правила страхования и прилагаемые к ним документы, положения о структурных подразделениях Общества, в том числе положения о филиалах, представительствах Общества на основе утвержденных советом директоров Общества типовых положений, должностные и иные инструкции, типовые формы документов, используемых в текущей деятельности Общества, правила внутреннего трудового распорядка, положения, регулирующие порядок документооборота, взаимодействия структурных подразделений Общества, положение о порядке формирования страховых резервов, документы по учетной политике Общества, методические рекомендации, инструкции;
- решает иные вопросы текущей деятельности, предусмотренные Уставом, положением об исполнительном органе (генеральном директоре), трудовым договором, заключенным между генеральным директором и Обществом, исполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Общества и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Общества, за исключением функций, закрепленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом за другими органами управления Общества.

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

15.3. Права и обязанности, срок полномочий и размер оплаты труда генерального директора определяются договором, заключаемым генеральным директором с Обществом. Договор от имени Общества подписывается лицом, уполномоченным советом директоров Общества.

15.4. Совмещение генеральным директором должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия совета директоров Общества.

15.5. Генеральный директор избирается советом директоров Общества на срок до 5 лет.

15.6. Совет директоров Общества вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий генерального директора и о назначении нового генерального директора, в том числе, в случае невозможности исполнения им своих обязанностей.

15.7. Если полномочия генерального директора истекли, прекращены досрочно, а новый единоличный исполнительный орган Общества не образован, или генеральный директор не может исполнять свои обязанности (за исключением случаев, указанных в п. 15.10 Устава), совет директоров Общества вправе принять решение об образовании временного единоличного исполнительного органа Общества.

15.8. Если по истечении срока полномочий единоличного исполнительного органа Общества не принято решение об образовании нового исполнительного органа Общества, в

том числе не принято решение об образовании временного единоличного исполнительного органа, полномочия единоличного исполнительного органа Общества действуют до принятия указанных решений.

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

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

16. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА ОБЩЕСТВА

16.1. Члены совета директоров Общества, единоличный исполнительный орган Общества (генеральный директор), временный единоличный исполнительный орган при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Общества, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Общества добросовестно и разумно.

16.2. Члены совета директоров Общества, единоличный исполнительный орган Общества (генеральный директор), временный единоличный исполнительный орган несут ответственность перед Обществом за убытки, причиненные Обществу их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

При этом члены совета директоров Общества, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Обществу убытков, или не принимавшие участия в голосовании, не несут ответственности.

16.3. Общество или акционер (акционеры), владеющий (владеющие) в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Общества, вправе обратиться в суд с иском к члену совета директоров Общества, единоличному исполнительному органу Общества (генеральному директору), временному единоличному исполнительному органу Общества о возмещении причиненных ему убытков, в случае, предусмотренном п. 2 ст. 71 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

17.1. 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 Федерального 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.

17.2. Положения настоящего раздела Устава не применяются в случаях, предусмотренных пунктом 3 статьи 78 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

Для принятия общим собранием акционеров Общества решения о согласии на совершение крупной сделки стоимость имущества или прав на результаты интеллектуальной деятельности, являющихся предметом крупной сделки, определяется советом директоров Общества в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Совет директоров Общества утверждает заключение о крупной сделке, в котором должны содержаться, в том числе информация о предполагаемых последствиях для деятельности Общества в результате совершения крупной сделки и оценка целесообразности совершения крупной сделки. Заключение о крупной сделке включается в информацию (материалы), предоставляемую акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров Общества, на котором рассматривается вопрос о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки.

17.4. Общество устанавливает следующие виды сделок, требующих получения предварительного согласия совета директоров на их совершение:

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

17.5.2. иные сделки, определенные решением совета директоров Общества.

17.6. Решение о согласии на совершение сделок, установленных пунктом 17.5 Устава, принимается большинством голосов членов совета директоров Общества, принимающих участие в заседании или принимающих участие в заочном голосовании, если иное не предусмотрено Уставом.

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

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

18. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ОБЩЕСТВЕ

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

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

18.3. Органы управления Общества и иные лица, указанные в п. 19.2 Устава, обязаны принимать решения в соответствии с их компетенцией с учетом целей внутреннего контроля в Обществе.

19. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ

19.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляется ревизионной комиссией. Порядок деятельности ревизионной комиссии определяется положением о ревизионной комиссии, утверждаемым общим собранием акционеров Общества.

19.2. Ревизионная комиссия избирается в составе 3 человек общим собранием акционеров Общества на срок до следующего годового общего собрания акционеров Общества.

Если по каким-либо причинам выборы ревизионной комиссии на годовом общем собрании акционеров Общества не состоялись, то полномочия действующего состава ревизионной комиссии пролонгируются до выборов ревизионной комиссии.

19.3. Полномочия отдельных членов или всего состава ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно решением Общего собрания акционеров Общества.

19.4. Члены ревизионной комиссии Общества не могут одновременно являться членами совета директоров Общества, а также занимать иные должности в органах управления Общества.

19.5. В компетенцию ревизионной комиссии входит:

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

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

19.5.3. анализ финансового положения Общества, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, чистых активов и уставного капитала, выявление резервов улучшения экономического состояния Общества, выработка рекомендаций для органов управления Обществом;

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

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

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

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

19.5.8. анализ решений общего собрания акционеров Общества на их соответствие действующему законодательству Российской Федерации и Уставу Общества.

19.6. Ревизионная комиссия имеет право:

19.6.1. требовать личного объяснения от членов совета директоров Общества, работников Общества, включая любых должностных лиц, по вопросам, находящимся в компетенции ревизионной комиссии;

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

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

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

19.8. По требованию ревизионной комиссии Общества лица, занимающие должности в органах управления Общества, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Общества.

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

19.9. Ревизионная комиссия Общества вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров Общества в порядке, предусмотренном ст. 55 Федерального закона «Об акционерных обществах» и Уставом Общества.

19.10. Ревизионная комиссия вправе требовать созыва заседания совета директоров Общества. Председатель совета директоров Общества не вправе отказать ревизионной комиссии в созыве заседания совета директоров Общества по ее требованию.

19.11. Членам ревизионной комиссии Общества в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров Общества.

20. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

20.1. Внутренний аудит осуществляется в Обществе внутренним аудитором (службой внутреннего аудита) в целях обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности Общества законодательству Российской Федерации (в том числе страховому законодательству), правилам и стандартам объединений страховщиков, положениям своих внутренних документов в Обществе.

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

20.3. Внутренний аудитор (руководитель службы внутреннего аудита) назначается на должность и освобождается от должности на основании решения совета директоров Общества, подчинен и подотчетен совету директоров Общества.

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

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

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

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

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

20.5.3. проверяет соблюдение Обществом правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

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

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

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

20.5.7. осуществляет оценку рисков и оценку эффективности управления рисками;

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

20.5.9. осуществляет проверку обеспечения сохранности активов;

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

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

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

20.6. Внутренний аудитор (служба внутреннего аудита) вправе:

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

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

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

20.7. Внутренний аудитор (служба внутреннего аудита) обязан:

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

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

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

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

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

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

В случае выявления по результатам проверок нарушений в виде принятия генеральным директором, советом директоров Общества решений по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания акционеров Общества, внутренний аудитор (руководитель службы внутреннего аудита) уведомляет в письменной форме акционеров Общества, имеющих более одного процента акций, не позднее чем в течение пятнадцати дней с момента выявления таких нарушений.

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

21. ФОНДЫ ОБЩЕСТВА. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

Общество вправе создавать иные фонды.

21.2. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Общества, годовой бухгалтерской отчетности, 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.

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

22. РЕОРГАНИЗАЦИЯ ОБЩЕСТВА

22.1. Общество может быть добровольно реорганизовано по решению общего собрания акционеров Общества. Другие основания и порядок реорганизации Общества определяются законодательством Российской Федерации.

22.2. Реорганизация Общества может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

23. ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА

23.1. Общество может быть ликвидировано добровольно по решению общего собрания акционеров Общества или по решению суда, в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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