

УТВЕРЖДЕН  
решением Общего собрания акционеров  
Протокол № 55 от 31 октября 2014 г.

Межрайонная ИФНС России № 15  
по Санкт-Петербургу

Новая редакция устава юридического  
лица

ОГРН 1027809175459

представлена при внесении в ЕГРЮЛ  
записи от 27 НОЯ 2014

ГРН 9144847115650



Председатель собрания:

Гай Т.М.

Секретарь собрания:

Олейник А.Н.

## УСТАВ

ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

“СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ ГАЙДЕ”

САНКТ-ПЕТЕРБУРГ  
2014 год

## 1. НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ ОБЩЕСТВА

1.1. Публичное 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.

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

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

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

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

1.3. Место нахождения: Россия, 191167, г. Санкт-Петербург, ул. Херсонская, дом 39, Лит.А, пом. 7-04.

1.4. Почтовый адрес: Россия, 191167, г. Санкт-Петербург, ул. Херсонская, дом 39, Лит.А, пом. 7-04.

## 2. ЮРИДИЧЕСКИЙ СТАТУС ОБЩЕСТВА

2.1. Публичное 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 товарный знак, знак обслуживания, зарегистрированные в установленном законом порядке, и включать его в изображение печати и штампа.

2.5. Общество несет имущественную ответственность по своим обязательствам всем своим имуществом и выступает в суде, арбитражном суде и третейском суде от своего имени.

## 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.

3.3. Общество имеет следующие Филиалы:

3.3.1. Филиал в городе Архангельск, расположенный по адресу: 163061, г. Архангельск, наб. Северной Двины, д. 68;

3.3.2. Филиал в городе Всеволожск, расположенный по адресу: 188640, г. Всеволожск, Всеволожский пр., д. 29;

3.3.3. Филиал в городе Калининград, расположенный по адресу: 236006, г. Калининград, Московский пр., д. 40;

3.3.4. Филиал в городе Москва, расположенный по адресу: 115280, г. Москва, ул. Автозаводская, д. 4;

3.3.5. Филиал в городе Мурманск, расположенный по адресу: 183025, г. Мурманск, ул. Полярные Зори, д. 40;

3.3.6. Филиал в городе Нижний Тагил, расположенный по адресу: 622034, г. Нижний Тагил, ул. Вязовская, д. 9;

3.3.7. Филиал в городе Петрозаводск, расположенный по адресу: 185035, г. Петрозаводск, ул. Анохина, д. 12.

## 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 вправе осуществлять иные виды деятельности, не запрещенные законодательством, направленные на достижение уставных целей.

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 на данный момент составляет 150 000 012 рублей 50 копеек (Сто пятьдесят миллионов двенадцать рублей 50 копеек), разделенных на 9 230 770 (Девять миллионов двести тридцать тысяч семьсот семьдесят) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 16 рублей 25 копеек (Шестнадцать рублей 25 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:

- 498 269 230 (Четыреста девяносто восемь миллионов двести шестьдесят девять тысяч двести тридцать) обыкновенных акций номинальной стоимостью 16 рублей 25 копеек (Шестнадцать рублей 25 копеек) каждая;
- 125 000 000 (Сто двадцать пять миллионов) привилегированных акций номинальной стоимостью 16 рублей 25 копеек (Шестнадцать рублей 25 копеек) каждая.

Все акции Общества являются именованными. Объявленные акции до их размещения не предоставляют никаких прав.

В случае размещения объявленных 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 выкупа акций Общества и их последующего погашения.

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. Если по окончании каждого 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

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

6.1. 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 стоимость;
- продать или иным образом переуступить 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 голосующих акций и ценных бумаг, конвертируемых в голосующие акции,

размещенные Обществом путем открытой подписки;

▪ 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;
- 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 осуществляет 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 так же для погашения облигаций и

используются по решению Совета директоров в случае отсутствия у Общества иных средств.

Часть чистой прибыли Общее собрание акционеров может направить в фонды специального назначения. Размер отчислений в фонды специального назначения устанавливается Общим собранием акционеров по предложению Совета директоров.

По решению Общего собрания акционеров Общество вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям.

8.5. Выплата дивидендов производится на основании решения Общего собрания. 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. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

9.1. 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.

9.1.1. 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.

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 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, заказным письмом или вручено под роспись.

9.1.5. Внеочередные собрания акционеров проводятся по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии (Ревизора), 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, путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25% ранее размещенных обыкновенных акций;

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 (Ревизора) 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 об 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 РФ «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».
- 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 так же порядок уведомления акционеров о принятых решениях и итогах голосования определяются Федеральным Законом «Об акционерных обществах», Положением «Об Общем собрании акционеров», утвержденным решением Общего собрания, 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. определение даты составления списка 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, за исключением относящихся к

компетенции Общего собрания акционеров случаев, предусмотренных пунктом 9.2.6 Устава;

10.2.6. размещение Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, в случаях, предусмотренных Федеральным Законом «Об акционерных обществах»;

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

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

10.2.9. образование исполнительного органа Общества и досрочное прекращение его полномочий;

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. использования 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. 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.

10.4. Избранным 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. Кворумом для проведения заседания Совета директоров является присутствие не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Общества. При определении кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров Общества, отсутствующего на заседании Совета директоров, по вопросам повестки дня.

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

10.10. 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.

10.11. 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 аудитору 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, применяет к ним 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;
  - 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. АУДИТ

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

13.2. 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.

## 14. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ

14.1. Контроль за финансовой и хозяйственной деятельностью Общества осуществляется Ревизионной комиссией (Ревизором) - внутренним постоянно действующим органом контроля.

14.2. Ревизионная комиссия (Ревизор) избирается Общим собранием акционеров Общества из числа акционеров Общества или лиц, работающих по трудовым договорам. Членом Ревизионной комиссии (Ревизором) не могут быть лица, занимающие должности в органах управления Общества, а также материально ответственные лица.

14.3. Срок полномочий Ревизионной комиссии (Ревизора) один год, с момента избрания до следующего очередного Общего собрания акционеров.

14.4. Если в течение срока действия своих полномочий член Ревизионной комиссии (Ревизор) по какой-либо причине прекращает исполнение своих обязанностей, Собрание акционеров незамедлительно осуществляет его

замену.

14.5. Регламент работы и компетенция Ревизионной комиссии определяется гл. XII Федерального Закона «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и Положением о Ревизионной комиссии, утвержденных Общим собранием акционеров. К компетенции Ревизионной комиссии в частности относится:

14.5.1. 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 (Ревизор) отчитывается перед Собранием акционеров.

14.5.2. 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.

14.5.3. Созыв внеочередного Собрания акционеров в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

## 15. ТРУДОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ

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

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

15.3. Общество в лице Генерального директора заключает с работниками Общества трудовые договоры. Условия труда, его оплата должны соответствовать российскому законодательству о труде.

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

15.5. 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.

## 16. ЛИКВИДАЦИЯ И РЕОРГАНИЗАЦИЯ ОБЩЕСТВА

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

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

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

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

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

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

16.7. 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 (статья 9 Федерального закона N 5485-1 от 21.07.1993 «О государственной тайне»).

№ 413А

Начальник  
Росси  
Медведевой ИЮНС  
Секретариату  
г. Екатеринбург  
Секретариату  
г. Челябинск

Пронумеровано, прошито и скреплено печатью  
на \_\_\_\_\_ лист(ах)

Пронумеровано, пронумеровано, скреплено  
печатью 16 ( 1982-1981 ) лист(а) (ов)

Председатель общего собрания  
Т.М. Гай  
Т.М. Гай

Секретарь общего собрания  
А.Н. Олейник  
А.Н. Олейник

