

Межрайонная ИФНС России №1
по Ямало-Ненецкому автономному округу

В Единый государственный реестр
юридических лиц внесена запись

от «07» сентября 2016.

ОГРН 1028900507668

ГРН 2168901212599

Экземпляр документа хранится в
регистрационном органе

зам. нар. М. ИФНС №1 по ЯНАО
(должность уполномоченного лица
регистрационного органа)

Мамвиевко А.Т.
(подпись)

(подпись)

Утвержден:
Решением единственного акционера
от 27 сентября 2016 г.

УСТАВ

Акционерного общества
Страховая группа «Спасские ворота»
(редакция № 4)

г. Салехард
2016

Акционерное общество Страховая группа «Спасские ворота» (далее по тексту настоящего Устава – «Общество») действует на основании Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ (далее по тексту настоящего Устава – ФЗ «Об акционерных обществах»), а также других нормативных актов Российской Федерации, регулирующих порядок создания и деятельности акционерных обществ. Общество зарегистрировано Администрацией г. Салехарда Ямало-Ненецкого автономного округа (Постановление № 309 от 21.07.1999 г., в реестре за № 67998).

Общество зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1028900507668.

СТАТЬЯ 1. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ, МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ, ПРАВОВОЙ СТАТУС ОБЩЕСТВА

1.1. Полное фирменное наименование Общества на русском языке:

Акционерное общество Страховая группа «Спасские ворота».

1.2. Сокращенное фирменное наименование Общества на русском языке:

АО СГ «Спасские ворота».

1.3. Полное фирменное наименование Общества на английском языке:

JSC Insurance group "Spasskie vorota".

1.4. Адрес (место нахождения) Общества:

629003, Ямало-Ненецкий автономный округ, г. Салехард, ул. Маяковского, д.4

1.5. Почтовый адрес: 105318, г. Москва, ул. Ибрагимова, д.15, корп. 2

1.6. Общество является юридическим лицом с момента его государственной регистрации и имеет в собственности имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде, арбитражном и третейском суде.

Общество является корпоративной коммерческой организацией, непубличным акционерным обществом.

1.7. Общество отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, на которое по действующему законодательству может быть обращено взыскание.

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

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

Общество не отвечает по обязательствам своих акционеров. Государство не отвечает по обязательствам Общества, равно как и Общество не отвечает по обязательствам государства.

1.8. Общество имеет печать; штампы и бланки со своим наименованием, рублевые и валютные счета.

1.9. Общество владеет, пользуется и распоряжается своим имуществом, исходя из своих целей, видов деятельности и назначения имущества.

1.10. Общество может создавать филиалы и открывать представительства в соответствии с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации, ФЗ «Об акционерных обществах», и других федеральных законов. Филиалы и представительства Общества действуют в соответствии с положениями о них. Положения о филиалах и представительствах утверждаются решением Совета директоров Общества. Филиалы и представительства наделяются Обществом имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Общества.

Сведения о филиалах и представительствах Общества содержатся в едином государственном реестре юридических лиц.

1.11. В своей деятельности Общество руководствуется действующим законодательством

Российской Федерации, настоящим Уставом и решениями органов управления Общества.

1.12. Общество создано на неограниченный срок.

1.13. Общество в процессе своей деятельности ведет работу по учету и бронированию граждан, находящихся в запасе и призывников в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Ответственность за проведение этой работы возлагается на Генерального директора Общества.

1.14. Общество имеет право:

- участвовать в деятельности и создавать самостоятельно, а также совместно с другими российскими и/или иностранными обществами, товариществами, кооперативами, предприятиями, учреждениями, организациями, физическими лицами хозяйственные общества, товарищества, другие организации с правами юридического лица в любых допустимых законом организационно-правовых формах, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами;
- помещать денежные средства в ценные бумаги, находящиеся в обращении;
- проводить аукционы, лотереи, выставки;
- участвовать в ассоциациях, союзах и других объединениях;
- проводить операции на валютных, товарных, фондовых биржах в порядке, установленном законодательством;
- участвовать в деятельности и сотрудничать в другой форме с международными общественными, кооперативными и иными организациями;
- приобретать, реализовывать продукцию (работы, услуги) предприятий, объединений, организаций, а также иностранных фирм, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами;
- совершать как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами любые, не запрещенные законодательством сделки с российскими и иностранными юридическими и физическими лицами;
- открывать в установленном порядке банковские счета, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами;
- осуществлять деятельность за счет собственных и заемных средств, а также по поручению предприятий, организаций, иностранных юридических лиц и за их счет, как на территории России, так и за ее пределами;
- принимать на себя и выдавать от своего имени денежные обязательства в любой принятой в международной практике форме;
- осуществлять в соответствии с законодательством валютные операции, в том числе размещать валютные средства на депозитах в банках на территории Российской Федерации или за ее пределами в установленном законом порядке под проценты, а также инвестировать их в другие, приносящие доход активы;
- страховать свое имущество и хозяйственные риски, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами в страховых компаниях и обществах;
- приобретать, отчуждать, брать и сдавать в наем предприятия, иное движимое и недвижимое имущество, необходимое для деятельности Общества, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами;
- привлекать для работы российских и иностранных специалистов;
- осуществлять иные права и нести иные обязанности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.15. Общество осуществляет:

- импорт научно-технической продукции и оборудования, необходимых для реализации производственно-хозяйственной деятельности, а также товаров народного потребления;
- экспорт продукции, товаров, производимых Обществом, а также предоставляемых им услуг.

СТАТЬЯ 2. ПРЕДМЕТ, ЦЕЛЬ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

2.1. Целью создания и деятельности Общества является извлечение прибыли путем осуществления предпринимательской деятельности в сфере страхования.

2.2. Для достижения своей цели Общество осуществляет следующие виды деятельности:

2.2.1. осуществление добровольного личного и имущественного страхования (в том числе страхования ответственности), а также обязательного страхования, перестрахования и сострахования;

2.2.2. инвестиционная деятельность в рамках осуществления предпринимательской деятельности в сфере страхования;

2.2.3. осуществление любых иных видов деятельности, соответствующих целям Общества и не запрещенных законодательством Российской Федерации.

2.3. Виды деятельности, подлежащие лицензированию, могут осуществляться Обществом после получения Обществом соответствующих лицензий.

СТАТЬЯ 3. РАЗМЕР, ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ УСТАВНОГО КАПИТАЛА ОБЩЕСТВА

3.1. Уставный капитал Общества составляет 480 000 000 (четыреста восемьдесят миллионов) рублей и разделен на 48 000 000 (сорок восемь миллионов) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 (десять) рублей каждая (далее по тексту настоящего Устава – "размещенные акции").

3.2. Общество вправе размещать дополнительно к размещенным акциям 40 000 000 (сорок миллионов) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 (десять) рублей каждая (далее по тексту настоящего Устава – "объявленные акции"). Порядок и условия размещения Обществом объявленных акций определяется решением об их размещении. Объявленные акции, в случае их размещения, предоставляют их владельцам те же права, что и размещенные акции той же категории.

3.3. Оплата акций Общества может осуществляться деньгами, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку.

3.4. Не допускается освобождение акционера от обязанности оплаты акций Общества.

3.5. Дополнительно размещенные акции Общества должны быть оплачены в течение срока, определенного в соответствии с решением об их размещении.

3.6. Если по окончании отчетного года стоимость чистых активов Общества окажется меньше его уставного капитала, совет директоров Общества при подготовке к годовому общему собранию акционеров обязан включить в состав годового отчета Общества раздел о состоянии его чистых активов.

Если стоимость чистых активов Общества останется меньше его уставного капитала по окончании отчетного года, следующего за финансовым годом, по окончании которого стоимость чистых активов Общества оказалась меньше его уставного капитала, в том числе в случае, предусмотренном пунктом 7 ст. 35 ФЗ «Об акционерных обществах», Общество не позднее чем через шесть месяцев после окончания соответствующего отчетного года обязано принять одно из следующих решений:

1) об уменьшении уставного капитала Общества до величины, не превышающей стоимости его чистых активов;

2) о ликвидации Общества.

Если стоимость чистых активов Общества окажется меньше его уставного капитала более

чем на 25 процентов по окончании трех, шести, девяти или двенадцати месяцев отчетного года, по окончании которого стоимость чистых активов Общества оказалась меньше его уставного капитала, Общество дважды с периодичностью один раз в месяц обязано поместить в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление о снижении стоимости чистых активов Общества.

3.7. Общество может увеличивать Уставный капитал по решению Общего собрания акционеров или по решению Совета директоров, в случаях предусмотренных Уставом.

Уменьшать уставный капитал Общество может только по решению общего собрания акционеров.

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

Решение об увеличении уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций принимается общим собранием акционеров по предложению совета директоров Общества.

Решение об увеличении уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций принимается общим собранием акционеров или, в случаях, предусмотренных настоящим уставом, советом директоров Общества. Решение об увеличении уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций должно содержать:

- количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа);

- способ их размещения;

- цену размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены советом директоров Общества не позднее начала размещения акций;

- форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки.

Решение об увеличении уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций может содержать иные условия их размещения.

3.9. Уставный капитал Общества может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций, в случаях предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах». Уставный капитал может быть уменьшен путем приобретения и погашения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества по решению Общего собрания акционеров.

3.10. Преимущественное право на приобретение дополнительно размещаемых акций путем закрытой подписки имеют акционеры, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении путем закрытой подписки акций пропорционально числу принадлежащих им акций.

Лица, имеющие преимущественное право приобретения дополнительных акций, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими преимущественного права в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

Уведомление должно содержать информацию о количестве размещаемых акций, цене размещения или порядке ее определения, либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены советом директоров Общества не позднее начала размещения ценных бумаг, а также информацию о порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения, порядке, в котором заявления этих лиц о приобретении акций должны быть поданы в Общество, и сроке, в течение которого эти заявления должны поступить в Общество (срок действия преимущественного права).

3.11. Общество не вправе принимать решение об уменьшении Уставного капитала

Общества путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, если номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, станет ниже минимального размера Уставного капитала, предусмотренного ФЗ «Об акционерных обществах».

3.12. 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 согласно ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставу Общества.

3.13. Общество вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров согласно ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставу Общества.

3.14. Решением о приобретении акций должны быть определены:

- категории (типы) приобретаемых акций;
- количество приобретаемых Обществом акций каждой категории (типа),
- цена приобретения;
- форма и срок оплаты,
- срок, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже Обществу принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений.

Срок, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже Обществу принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, не может быть менее 30 дней, а срок оплаты Обществом приобретаемых им акций не может быть более чем 15 дней с даты истечения срока, предусмотренного для поступления или отзыва указанных заявлений

Цена приобретения Обществом акций определяется в соответствии со статьей 77 ФЗ «Об акционерных обществах».

3.15. Не позднее, чем за 20 дней до начала срока, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже принадлежащим им акций или отзыв таких заявлений, Совет директоров обязан определить порядок уведомления акционеров о приобретении Обществом размещенных акций и уведомить акционеров – владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято. Уведомление должно содержать сведения, указанные в пункте 3.14 настоящего Устава. Уведомление доводится до сведения акционеров - владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, в порядке, установленном для сообщения о проведении общего собрания акционеров

3.16. Каждый акционер – владелец акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Общество обязано приобрести их. В случае если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их продаже Обществу, превышает количество акций, которое может быть приобретено Обществом с учетом ограничений, установленных статьей 72 ФЗ «Об акционерных обществах», акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

3.17. Совет директоров Общества:

- осуществляет прием заявлений акционеров о согласии на продажу Обществу принадлежащих им акций;
- рассматривает поступившие от акционеров заявления и определяет количество акций, приобретаемых у каждого из них;
- определяет порядок уведомления акционеров Общества о результатах рассмотрения их заявлений и о порядке оформления сделок, а также направляет акционерам данные уведомления.

3.18. Акции, приобретенные на основании принятого Общим собранием акционеров решения об уменьшении Уставного капитала путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении. Погашение акций производится на основании утвержденного Советом директоров Общества отчета об итогах приобретения акций.

СТАТЬЯ 4. ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ ФОНДОВ ОБЩЕСТВА

4.1. В Обществе создается Резервный фонд в размере 5 (Пять) процентов от Уставного капитала.

4.2. Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им установленного размера.

Размер ежегодных отчислений в Резервный фонд составляет 5 (Пять) процентов от чистой прибыли до достижения 5 (Пяти) процентного размера от Уставного капитала.

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

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

4.4. По решению Общего собрания акционеров Общества или в случаях, предусмотренных законодательством России, в Обществе могут быть образованы другие фонды.

4.5. Порядок использования фондов Общества определяется решением Совета директоров Общества.

СТАТЬЯ 5. ВИДЫ АКЦИЙ, ВЫПУСКАЕМЫХ ОБЩЕСТВОМ, ОБЩИЕ ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА АКЦИОНЕРОВ

5.1. Общество размещает обыкновенные акции.

5.1.1. Все акции Общества являются именованными.

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

5.2. Акционер Общества обязан:

- оплачивать акции в сроки, порядке и способами, предусмотренными ФЗ «Об акционерных обществах», Уставом, решением о размещении ценных бумаг и решением о выпуске ценных бумаг;
- выполнять требования Устава Общества и решения его органов;
- сохранять конфиденциальность по вопросам, касающимся деятельности Общества;
- нести риск убытков, связанных с деятельностью Общества, в пределах стоимости принадлежащих ему акций;
- пользоваться своими правами разумно и добросовестно, не допускать действий, объективно причиняющих вред Обществу, в том числе не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Общества;
- в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, довести до сведения Общества информацию о своей заинтересованности в совершении сделки;
- исполнять другие обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

5.3. Акционер имеет право:

- отчуждать свои акции другим акционерам, Обществу и третьим лицам в порядке, установленном законодательством РФ и настоящим Уставом;
- получать информацию о деятельности Общества и знакомиться с документами бухгалтерского (финансового) учета, иной документацией;
- получать в случае ликвидации Общества часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- получать дивиденды, подлежащие распределению между акционерами в порядке, предусмотренном настоящим Уставом;
- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его

- компетенции либо лично, либо через своего представителя;
- участвовать в управлении делами Общества в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;
 - получать от органов управления Общества необходимую информацию по всем вопросам, включенным в повестку дня Общего собрания;
 - избирать и быть избранным в органы управления и контрольные органы Общества;
 - получать протокол Общего собрания или выписку из протокола;
 - оспаривать решения органов управления Общества, а также сделки, совершенные Обществом по основаниям, предусмотренным действующим законодательством, требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Общества, требовать возмещения причиненных Обществу убытков в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством;
 - требовать исключения другого акционера из Общества в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Обществу либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых оно создавалось, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законодательством или уставом Общества;

СТАТЬЯ 6. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ ОБЩЕСТВА

6.1. Общество, в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивает ведение и хранение Реестра акционеров Общества. Держателем реестра акционеров Общества является регистратор.

СТАТЬЯ 7. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ ОБЩЕСТВА

7.1. Органы управления Обществом:

7.1.1. Общее собрание акционеров Общества.

7.1.2. Совет директоров Общества.

7.1.3. Единоличный исполнительный орган (Генеральный директор).

7.2. Органами и лицами, осуществляющими внутренний контроль за деятельностью Общества, являются:

7.2.1 органы управления Общества;

7.2.2 ревизор Общества;

7.2.3 главный бухгалтер Общества (его заместители);

7.2.4 внутренний аудитор Общества;

7.2.5 специальное должностное лицо Общества, ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

7.2.6 актуарий Общества;

7.2.7 другие работники и структурные подразделения Общества в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными документами Общества.

7.3. Орган контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества: Ревизор Общества.

7.4. Совет директоров Общества, единоличный исполнительный орган Общества и Ревизор Общества избираются в порядке, предусмотренном настоящим Уставом.

7.5. По решению Общего собрания акционеров полномочия единоличного исполнительного органа Общества могут быть переданы по договору коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему).

7.6. Ликвидационная комиссия при добровольной ликвидации Общества назначается Общим собранием акционеров.

СТАТЬЯ 8. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ ОБЩЕСТВА

8.1. Высшим органом управления Общества является Общее собрание акционеров, созываемое не реже одного раза в год.

Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года. Проводимые помимо годового Общего собрания акционеров являются внеочередными.

Место проведения Общих собраний акционеров Общества – г. Москва.

8.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

1. внесение изменений и дополнений в Устав Общества или утверждение Устава Общества в новой редакции;
2. реорганизация Общества;
3. ликвидация Общества, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
4. определение количественного состава Совета директоров Общества, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
6. увеличение Уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций, за исключением случаев, когда принятие решения по таким вопросам отнесено к компетенции Совета директоров;
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;
8. избрание Ревизора Общества и досрочное прекращение его полномочий;
9. утверждение аудитора Общества;
10. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
11. утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.
 - 11.1 Распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Общества по результатам отчетного года;
12. определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
13. дробление и консолидация акций;
14. принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 ФЗ «Об акционерных обществах»;
15. принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 ФЗ «Об акционерных обществах»;

16. приобретение Обществом размещенных акций в случаях, предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах»;
17. принятие решения об участии Общества в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
18. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Общества;
19. избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
20. принятие решений о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества по договору коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему) по предложению Совета директоров Общества;
21. принятие решений о досрочном прекращении полномочий управляющей организации или управляющего;
22. принятие решения об обращении в Банк России с заявлением об освобождении его от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;
23. решение иных вопросов, предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах».

8.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров настоящим Уставом, не могут быть переданы на решение Генеральному директору или Совету директоров Общества, если иное не предусмотрено ФЗ «Об акционерных обществах».

8.4. Общее собрание акционеров Общества не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции ФЗ «Об акционерных обществах».

8.5. Общее собрание акционеров, как правило, принимает решения на собраниях (совместном присутствии акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятии решений по вопросам, поставленным на голосование). В отдельных случаях решения по вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания, могут быть приняты без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование), путем проведения заочного голосования.

8.6. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 13-18, 20 пункта 8.2 настоящего Устава, а также в подпункте 10 (в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов) пункта 8.2 настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 5, 16 и 22 пункта 8.2. настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров большинством в $\frac{3}{4}$ (Три четверти) голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено ФЗ «Об акционерных обществах».

Решения Общего собрания акционеров по иным вопросам, поставленным на голосование, принимаются большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Общества, принимающих участие в Общем собрании, если для принятия решения ФЗ «Об акционерных обществах» не установлено иное.

Голосование на Общих собраниях акционеров проводится по принципу: одна акция - один голос.

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

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

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

(Тридцать) дней до даты его проведения.

В случае, предусмотренном пунктами 2 и 8 статьи 53 ФЗ «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 50 (пятьдесят) дней до даты его проведения.

В сроки, указанные в п. 8.7 настоящего Устава, сообщение о проведении общего собрания акционеров доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров общества, путем размещения в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на сайте Общества www.spaskievorota.com.

8.8. В сообщении о проведении Общего собрания акционеров должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Общества и место нахождения Общества;
- форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения Общего собрания акционеров, время начала регистрации на Общем собрании акционеров, а в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 ФЗ «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Обществу, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования - также дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени; дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестка дня Общего собрания акционеров;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.
- категории (типы) акций, владельцы которых имеют право голоса по всем или некоторым вопросам повестки дня общего собрания акционеров.

8.9. 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 и заключение ревизионной комиссии (ревизора) общества по результатам его проверки, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, аудиторское заключение и заключение Ревизора Общества по результатам проверки такой отчетности, рекомендации Совета директоров Общества по распределению прибыли, в том числе по размеру дивиденда по акциям Общества, и убытков Общества по результатам отчетного года, сведения о кандидате (кандидатах) на должность единоличного исполнительного органа Общества, Совет директоров Общества, Ревизоры Общества, счетную комиссию Общества, включая информацию об их согласии занимать соответствующие должности и иную информацию, определенную Положением об Общем собрании акционеров Общества, проект изменений и дополнений, вносимых в настоящий Устав, или проект Устава в новой редакции, проекты внутренних документов Общества, проекты решений Общего собрания акционеров, предусмотренные статьей 32.1 Федерального закона «Об акционерных обществах» информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение года до даты проведения общего собрания акционеров, а также информация (материалы), предусмотренная уставом Общества, доклады (отчеты) Совета директоров по вопросам повестки дня, а также может предоставляться иная информация (материалы).

Перечень дополнительной информации (материалов), обязательной для предоставления лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, может быть установлен Банком России.

Информация (материалы), предусмотренная настоящим пунктом, в течение 20 дней, а в случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о

реорганизации Общества, в течение 30 дней до даты проведения Общего собрания акционеров, должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении единоличного исполнительного органа Общества и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении Общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров, во время его проведения.

Общество обязано по требованию лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке и в срок, установленные ФЗ «Об акционерных обществах», предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление. В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров общества лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров и информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров общества предоставляются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

Лицу, включенному в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, владеющему не менее чем одним процентом голосов, предоставляется также возможность ознакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке, установленном настоящим пунктом.

8.10. 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, в Ревизоры Общества и в Счетную комиссию Общества.

Такие предложения должны поступить в Общество не позднее 60 дней после окончания отчетного года.

8.11. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

8.12. Предложение о выдвижении кандидатов должно содержать имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган выдавший документ) каждого предлагаемого кандидата и наименование органа, для избрания в который он выдвигается.

8.13. Предложения о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и о выдвижении кандидатов вносятся с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями. Акционеры (акционер) общества, не зарегистрированные в реестре акционеров общества, вправе вносить предложения в повестку дня общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции. Такие указания (инструкции) даются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.

8.14. Совет директоров 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 настоящим Уставом сроков поступления в Общество предложений в повестку дня Общего собрания акционеров и кандидатов в Совет директоров, в Ревизоры Общества и в счетную комиссию Общества.

8.15. 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 настоящим Уставом сроки внесения вопросов в повестку дня и выдвижения кандидатов для избрания на Общем собрании акционеров;

— акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пп. 1 и 2 ст. 53 ФЗ «Об акционерных обществах» количества голосующих акций Общества;

— предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пп. 3 и 4 ст. 53 ФЗ «Об акционерных обществах»;

— вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров Общества, не отнесен к его компетенции ФЗ «Об акционерных обществах» и (или) не соответствует требованиям ФЗ «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

8.16. Мотивированное решение Совета директоров об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров Общества или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Общества направляется акционеру (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее 3 дней с даты его принятия. Если данные предложения поступили в общество от лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров общества и дали указание (инструкцию) лицу, осуществляющему учет их прав на акции, указанное решение совета директоров (наблюдательного совета) общества направляется таким лицам не позднее трех дней с даты его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

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

8.18. 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 вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

8.19. Внеочередное Общее собрание акционеров Общества проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования Ревизора, 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 Общества по требованию Ревизора Общества, аудитора Общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Общества, осуществляется Советом директоров.

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

Решение Совета директоров о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Общества или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее 3 дней со дня принятия такого решения. Если требование о проведении внеочередного общего собрания акционеров поступило в общество от лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров общества и дали указание (инструкцию) лицу,

осуществляющему учет их прав на акции, указанное решение совета директоров (наблюдательного совета) общества направляется таким лицам не позднее трех дней со дня его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

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

Решение Совета директоров об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров Общества может быть обжаловано в суд.

8.21. Внеочередное Общее собрание акционеров Общества, созываемое по требованию Ревизора Общества, аудитора Общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Общества, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении такого внеочередного Общего собрания акционеров.

Для целей настоящего пункта датой представления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров считается дата получения требования Обществом.

8.22. В случаях, когда в соответствии со ст. 68 — 70 ФЗ «Об акционерных обществах» Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Общества, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров.

8.23. В случае если в течение установленного ФЗ «Об акционерных обществах» срока Советом директоров не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров Общества 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.

В решении суда о понуждении общества провести внеочередное общее собрание акционеров указываются сроки и порядок его проведения. Исполнение решения суда возлагается на истца либо по его ходатайству на орган общества или иное лицо при условии их согласия. Таким органом не может быть совет директоров Общества. При этом орган общества или лицо, которое в соответствии с решением суда проводит внеочередное общее собрание акционеров, обладает всеми предусмотренными ФЗ «Об акционерных обществах» полномочиями, необходимыми для созыва и проведения этого собрания. В случае если в соответствии с решением суда внеочередное общее собрание акционеров проводит истец, расходы на подготовку и проведение этого собрания могут быть возмещены по решению общего собрания акционеров за счет средств общества.

8.24. Общее собрание акционеров Общества правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов, представленными голосующими акциями Общества.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров Общества, проводимом в форме собрания акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование, считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров Общества, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

Принявшими участие в общем собрании акционеров считаются также акционеры, которые в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании, если сообщения об их волеизъявлении получены не позднее двух дней до даты проведения общего

собрания акционеров или до даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

8.25. При отсутствии кворума для проведения годового Общего собрания акционеров Общества должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного Общего собрания акционеров Общества может быть проведено повторное Общее собрание акционеров 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 размещенных голосующих акций Общества.

8.26. В случае, если число акционеров – владельцев голосующих акций Общества 50 и более акционеров, то голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Общества должно осуществляться бюллетенями для голосования.

8.27. При проведении Общего собрания акционеров Общества в форме заочного голосования бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись, либо в виде электронного сообщения по адресу электронной почты 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.

8.28. Направление бюллетеней для голосования осуществляется заказным письмом.

8.29. Бюллетень для голосования должен содержать сведения, указанные в п. 5 ст. 60 ФЗ «Об акционерных обществах». Бюллетень для голосования может содержать дополнительные сведения, определенные Советом директоров при утверждении формы и текста бюллетеня для голосования.

8.30. 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, и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются.

8.31. При проведении собрания акционеров в форме заочного голосования бюллетени, полученные Обществом после даты окончания приема бюллетеней для голосования, признаются недействительными.

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

8.32. Рабочими органами собрания являются: председатель; секретарь; счетная комиссия, в случае ее создания.

8.33. Председателем Общего собрания акционеров является Председатель Совета директоров Общества, а в его отсутствие – один из членов Совета директоров Общества, избираемый членами Совета директоров Общества в порядке, установленном пунктом 9.17 настоящего Устава.

8.34. Функции счетной комиссии Общества выполняет регистратор, осуществляющий ведение реестра акционеров Общества, либо нотариус. Лицо, осуществляющее функции счетной комиссии, в том числе подтверждает принятие общим собранием акционеров решения и состав акционеров, присутствовавших при его принятии.

СТАТЬЯ 9. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА

9.1. Совет директоров Общества осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим Уставом и ФЗ «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров.

9.2. Члены Совета директоров Общества избираются Общим собранием акционеров в количестве 5 (пяти) человек в порядке, предусмотренном ФЗ «Об акционерных обществах» и

настоящим Уставом, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

9.3. Полномочия членов Совета директоров Общества действуют с момента избрания их годовым Общим собранием акционеров до момента избрания следующим годовым Общим собранием акционеров нового состава Совета директоров Общества.

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

9.5. Выборы членов Совета директоров Общества осуществляются кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании 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 количество голосов.

9.6. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, не может быть одновременно Председателем Совета директоров Общества.

9.7. К компетенции Совета директоров Общества относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Общества, в том числе утверждение стратегических планов, годовых и ежеквартальных бюджетов Общества;
- 2) осуществление представительских функций от имени Общества через Председателя Совета директоров Общества;
- 3) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных п. 8 ст. 55 ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 4) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Общества;
- 5) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Общества, и решение других вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров в соответствии с положениями главы VII ФЗ «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров, в том числе определение:
 - формы, даты, места и времени проведения Общего собрания акционеров;
 - времени начала регистрации лиц, участвующих в Общем собрании акционеров;
 - почтового адреса, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования даты окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
 - порядка сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
 - перечня информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядка ее предоставления;
 - формы и текста бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями;
 - рассмотрение и вынесение на утверждение Общим собранием акционеров порядка ведения Общего собрания акционеров;
 - утверждение сметы расходов по проведению Общего собрания акционеров;
- 6) предварительное утверждение годовых отчетов Общества;
- 7) увеличение уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций за счет имущества Общества, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров;
- 8) размещение облигаций, не конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, не конвертируемых в акции;
- 9) утверждение решения о выпуске ценных бумаг, изменений и дополнений к нему;

- 10) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 11) приобретение размещенных Обществом акций в соответствии с п. 2 ст. 72 ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 12) приобретение размещенных Обществом облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 13) утверждение отчета об итогах приобретения акций, приобретенных в соответствии с п. 1 ст. 72 ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 14) рекомендации Общему собранию акционеров по размеру выплачиваемых Ревизору Общества вознаграждений и компенсаций;
- 15) определение размера оплаты услуг аудитора Общества;
- 16) рекомендации Общему собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 17) рекомендации Общему собранию акционеров по порядку распределения прибыли и убытков Общества по результатам отчетного года;
- 18) использование резервного фонда и иных фондов Общества;
- 19) утверждение внутренних документов Общества, за исключением внутренних документов, регулирующих деятельность органов Общества, утверждаемых решением Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Общества, утверждение которых отнесено Уставом Общества к компетенции единоличного исполнительного органа Общества, внесение в эти документы изменений и дополнений;
- 20) утверждение внутреннего документа Общества по использованию информации о деятельности Общества, о ценных бумагах Общества и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие, которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость ценных бумаг Общества;
- 21) утверждение внутреннего документа Общества, определяющего процедуры внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества, контроль за соблюдением которых осуществляет отдельное структурное подразделение Общества;
- 22) создание и ликвидация филиалов, открытие и закрытие представительств Общества, утверждение положений о филиалах и представительствах, внесение в них изменений и дополнений создание в том числе внесение в Единый государственный реестр юридических лиц изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Общества и их ликвидацией (включая изменение сведений о наименовании и месте нахождения филиалов и представительств Общества);
- 23) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 24) одобрение сделок, предусмотренных главой XI ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 25) утверждение регистратора Общества и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 26) принятие решений об участии и, о прекращении участия общества в других организациях (за исключением организаций указанных в подпункте 18 пункта 1 статьи 48 ФЗ «Об акционерных обществах»);
- 27) принятие во всякое время решения о проверке финансово-хозяйственной деятельности Общества;
- 28) назначение Генерального директора Общества и досрочное прекращение его полномочий;

- 29) назначение лица исполняющего обязанности Генерального директора Общества на период отсутствия действующего единоличного исполнительного органа (болезнь, смерть и др. чрезвычайные случаи), если действующим Генеральным директором на период своего отсутствия приказом не назначено такое лицо;
- 30) определение условий, включая размер вознаграждения, и утверждение договора с лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа - Генеральным директором;
- 31) определение требований на должность кандидата в Генеральные директоры Общества;
- 32) определение перечня дополнительных документов, обязательных для хранения в Обществе;
- 33) оценка исполнения планов и бюджетов единоличным исполнительным органом;
- 34) избрание Председателя Совета директоров Общества;
- 35) досрочное прекращение полномочий Председателя Совета директоров Общества;
- 36) назначение секретаря Совета директоров;
- 37) назначение корпоративного секретаря Общества, определение условий договора с ним;
- 38) рассмотрение предложений о выдвигаемых акционерами кандидатур в Совет директоров, в Ревизоры Общества, на должность единоличного исполнительного органа Общества и принятие решений о включении их в списки кандидатов для голосования на Общем собрании акционеров;
- 39) рассмотрение поступивших от акционеров предложений:
 - относительно включения вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров;
 - о созыве внеочередного Общего собрания акционеров и принятие в течение 5 дней решения о его созыве или отказе в его созыве;
- 40) направление заинтересованным лицам решения о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или мотивированном отказе в его созыве не позднее 3 (трех) дней с момента принятия такого решения;
- 41) вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров предложений по следующим вопросам:
 - реорганизация Общества;
 - увеличение уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций;
 - увеличение уставного капитала Общества путем размещения акций посредством закрытой подписки;
 - увеличение уставного капитала Общества путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
 - увеличение уставного капитала Общества путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций в количестве 25 и менее процентов, ранее размещенных обыкновенных акций, если Советом директоров не было достигнуто единогласия по этому вопросу;
 - увеличение уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций за счет имущества Общества, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров, если Советом директоров не было достигнуто единогласия по этому вопросу;
 - увеличение уставного капитала Общества путем размещения Обществом дополнительных привилегированных акций в пределах количества объявленных

- акций этой категории (типа) посредством открытой подписки, если Советом директоров не было достигнуто единогласия по этому вопросу;
- уменьшение уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Обществом акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных и выкупленных Обществом акций (акций, находящихся в распоряжении Общества);
 - дробление и консолидация акций;
 - принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 ФЗ «Об акционерных обществах»;
 - принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст. 79 ФЗ «Об акционерных обществах»;
 - принятие решения об участии финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
 - принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества по договору коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему);
 - утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Общества;
 - утверждение годового отчета и бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.
- 42) принятие решения о совершении Обществом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможным отчуждением имущества, стоимость которого составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Общества, определенной на основании бухгалтерского баланса на последнюю отчетную дату;
- 43) принятие решений о совершении сделок, связанных с получением или предоставлением Обществом займов, кредитов (в том числе вексельных), предоставлении гарантий и поручительств по обязательствам Общества и (или) третьих лиц;
- 44) принятие решений о совершении сделок, связанных с приобретением, продажей или иным отчуждением недвижимого имущества, или о совершении сделки, связанной с возможностью отчуждения прямо или косвенно недвижимого имущества Общества;
- 45) принятие решений о совершении сделок связанных с передачей в аренду недвижимого имущества Общества на срок более 1 года;
- 46) принятие решений о совершении сделок, связанных с приобретением, отчуждением или обременением долей в уставных капиталах других организаций, акций, облигаций, закладных, векселей или иных ценных бумаг или любых прав в отношении такого имущества (путем конвертации, подписки, опционов или иным способом) любой компании или другой организации, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 17 пункта 8.2 Устава Общества;
- 47) принятие решений о совершении сделок мены, дарения, иных сделок, предусматривающих безвозмездное отчуждение имущества Общества либо оплату (встречное предоставление) в неденежной форме;
- 48) предварительное согласование решений Генерального директора о назначении Первого заместителя Генерального директора Общества, заместителей Генерального директора Общества, Главного бухгалтера Общества, директоров филиалов и представительств, и условия их трудовых договоров;
- 49) предварительное определение позиции Общества при голосовании (принятии решений) по вопросам, относящимся к компетенции высшего органа управления организации, акционером (участником, членом) которых является Общество;

- 50) предварительное определение позиции Общества (представителей Общества) при голосовании на Общем собрании акционеров (участников) и заседании Совета директоров дочерних хозяйственных обществ по вопросам ликвидации или реорганизации Обществ.
- 51) принятие решения о назначении и освобождении от должности внутреннего аудитора Общества, утверждение положения об организации и осуществлении внутреннего аудита Общества.
- 52) иные вопросы, предусмотренные ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Общества.

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

9.8. Кворумом для проведения заседания Совета директоров является присутствие на заседании Совета директоров более половины от числа избранных членов Совета директоров.

Кворумом для проведения заседания Совета директоров по вопросам, указанным в подп. 1, 7, 16, 17, 21, 28, 41 п. 9.7 настоящего Устава, является присутствие на заседании Совета директоров не менее двух третей от числа избранных членов Совета директоров.

Решения на заседании Совета директоров Общества принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, если иное не предусмотрено Законом, Уставом Общества и внутренними документами Общества.

Решения по вопросам, указанным в подп. 7, 23 п.9.7. настоящего Устава, принимается единогласно всеми членами Совета директоров. В случае если единогласие Совета директоров Общества по вопросу о совершении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров Общества вопрос о крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров.

Решения о заключении сделки с заинтересованностью в случае, предусмотренном Уставом Общества, принимаются большинством голосов членов Совета директоров, не заинтересованных в сделке. В случае если все члены Совета директоров Общества признаются заинтересованными лицами и (или) не являются независимыми директорами, сделка может быть одобрена решением Общего собрания акционеров.

9.9. Председатель созывает и проводит заседания Совета директоров.

9.10. Совет директоров принимает решения и организует работу по своему усмотрению.

9.11. Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию любого члена Совета директоров, Генерального директора Общества, Ревизора Общества, аудитора Общества.

9.12. Решение Совета директоров Общества может быть принято заочным голосованием (опросным путем).

Перечень вопросов, по которым решения могут быть приняты только на очном заседании Совета директоров, устанавливается Положением о Совете директоров, утверждаемом Общим собранием акционеров Общества.

При проведении заседаний Совета директоров в очной форме учитываются письменные мнения отсутствующих членов Совета директоров, но при этом голоса отсутствующих членов Совета директоров, высказавших свое мнение в письменном виде, не учитываются при определении кворума на заседании Совета директоров.

В случае равенства в количестве голосов - голос Председателя Совета директоров является решающим.

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

Передача голоса одним членом Совета директоров другому члену Совета директоров или третьему лицу запрещается.

9.13. Совет директоров проводит свои заседания по мере необходимости. Порядок созыва и

проведения заседания устанавливается в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» Положением о Совете директоров Общества. На заседании Совета директоров Общества ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров Общества составляется не позднее 3 (трех) дней после его проведения. В протоколе заседания указываются:

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

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

9.14. Совет директоров избирает Председателя Совета директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров. Совет директоров вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

9.15 Председатель Совета директоров Общества:

1) представляет интересы Общества, в том числе любого его филиала и представительства, осуществляет защиту интересов в полном объеме в отношении с любыми государственными, финансовыми, налоговыми учреждениями, банками, организациями любой организационно-правовой формы, физическими лицами, а также любыми другими организациями, включая общественные организации, иностранные юридические и физические лица на территории Российской Федерации и в любой стране за ее пределами;

2) организует работу Совета директоров;

3) созывает заседания Совета директоров;

4) определяет форму и место проведения заседаний Совета директоров;

5) утверждает повестку дня заседаний Совета директоров;

6) определяет перечень материалов (информации) по вопросам повестки дня заседаний, представляемых членам Совета директоров;

7) определяет лиц, приглашаемых для участия в обсуждении отдельных вопросов повестки дня заседаний Совета директоров;

8) председательствует на заседаниях Совета директоров, организует ведение протокола;

9) подписывает протоколы заседаний Совета директоров, требования о проведении проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Общества и иные документы от имени Совета директоров;

10) от имени Общества подписывает трудовой договор с Генеральным директором Общества;

11) председательствует на Общих собраниях акционеров Общества, оглашает повестку дня, сообщает о предстоящих выступлениях и докладах, а так же осуществляет иные функции председательствующего на Общем собрании акционеров.

12) в процессе проведения заседания Совета директоров обеспечивает соблюдение требований законодательства Российской Федерации, настоящего Устава и Положения о Совете директоров;

13) выполняет иные функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Общества и Положением о Совете директоров Общества, и/или дополнительно предоставленные в рамках своей компетенции решениями Общего собрания акционеров Общества, решениями Совета директоров.

Для выполнения представительских функций от имени Общества председатель совета директоров вправе проводить переговоры, встречаться с потенциальными клиентами, как в России, так и за ее пределами в целях налаживания новых деловых контактов и укрепления деловых связей.

9.16. По решению Общего собрания акционеров членам совета директоров Общества в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Общества. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются в соответствии с утвержденной Общим собранием акционеров Сметой расходов на содержание Совета директоров Общества.

9.17. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Общества, его функции осуществляет один из членов Совета директоров Общества по решению, принимаемому Советом директоров Общества.

9.18. Члены Совета директоров Общества, а также лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Общества, в том числе управляющей организации и ее должностных лиц, должны раскрывать информацию о владении ценными бумагами Общества, а также о продаже и (или) покупке ценных бумаг Общества.

СТАТЬЯ 10. ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ОБЩЕСТВА

10.1. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляет единоличный исполнительный орган Общества - Генеральный директор.

Генеральный директор подотчетен Совету директоров и Общему собранию акционеров Общества.

Генеральным директором может быть назначено на должность любое лицо, обладающее, по мнению большинства членов Совета директоров Общества, необходимыми знаниями и опытом.

10.2. Генеральный директор решает следующие вопросы:

- организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы, совершает сделки, утверждает штаты, издает приказы, распоряжения и в пределах своей компетенции дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Общества, определяет условия оплаты труда работников Общества, его представительств и филиалов, а также издает приказы о назначении работников, их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, при условии, что:
 - сделки и иные действия, решение о совершении которых в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом должно приниматься Советом директоров или Общим собранием акционеров Общества, могут совершаться Генеральным директором только при наличии и в соответствии с таким решением Совета директоров или Общего собрания акционеров Общества;
 - назначения на должности, которые в соответствии с настоящим Уставом должны быть предварительно согласованы с Советом директоров Общества, могут производиться Генеральным директором только при наличии соответствующего решения Совета директоров Общества;
- утверждает внутренние документы, регламентирующие текущую деятельность и порядок оперативного управления Обществом, контролирует их исполнение, утверждает правила страхования и иные внутренние документы, необходимые в соответствии с законодательством для осуществления Обществом страховой деятельности, подписывает все документы от имени Общества, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к его компетенции;
- определяет структуру Общества;
- направляет уведомления кредиторам Общества в случае реорганизации или ликвидации

Общества, предстоящего уменьшения Уставного капитала Общества и в иных определенных законом случаях;

- выдает доверенности, предоставляющие полномочия действовать от имени Общества по вопросам, не выходящим за пределы компетенции Генерального директора;
- в рамках своей компетенции решает вопросы развития Общества и его деятельности, вырабатывает и реализовывает текущую хозяйственную политику Общества в целях повышения ее прибыльности и конкурентоспособности, разрабатывает и утверждает квартальные, годовые и перспективные планы деятельности Общества, бюджет и инвестиционную программу Общества и контролирует их выполнение;
- отвечает за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Обществе, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Общества, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации;
- контролирует состояние работы по погашению дебиторской задолженности Общества;
- принимает решения по другим вопросам, связанным с деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Общества;
- предоставляет письменный отчет по исполнению каждого решения (поручения), принятого Общим собранием акционеров Общества или Советом директоров Общества соответствующему органу управления Общества;
- организует проведение Собраний акционеров и работу Совета директоров Общества;
- исполняет другие функции, возложенные на него ФЗ «Об акционерных обществах», Советом директоров Общества, Общим собранием акционеров Общества, а также настоящим Уставом.

Генеральный директор обязан информировать контрагентов Общества о существующих ограничениях его полномочий в отношении заключения сделок, установленных настоящим Уставом.

Генеральный директор Общества обязан письменно уведомлять Совет директоров Общества и акционеров Общества о наличии у него и (или) его близких родственников любых инвестиций в уставных капиталах хозяйственных товариществ и обществ, в том числе об участии в уставных (складочных) капиталах хозяйственных товариществ и обществ, акционером (участником) которых является Генеральный директор и (или) его близкие родственники, а также информировать о сделках указанных выше обществ и товариществ с Обществом в течение 5 (пяти) дней с момента осуществления таких инвестиций или заключения таких сделок.

10.3. Назначение Генерального директора Общества и досрочное прекращение его полномочий осуществляются по решению Совета директоров.

Генеральный директор назначается на должность решением Совета директоров большинством голосов от общего количества членов Совета директоров Общества, указанного в пункте 9.2 настоящего Устава, сроком на 3 (Три) года.

Трудовой договор с Генеральным директором утверждается Советом директоров и подписывается Председателем Совета директоров Общества или лицом, уполномоченным Советом директоров Общества.

10.4. Совет директоров Общества вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Генерального директора и о назначении нового Генерального директора Общества большинством голосов от общего количества членов Совета директоров Общества, указанного в пункте 9.2 настоящего Устава.

10.5. При отсутствии Генерального директора, а также в иных случаях, когда Генеральный директор не может исполнять своих обязанностей, его функции исполняют лица исполняющие обязанности Генерального директора. Исполняющий обязанности Генерального директора Общества назначается приказом по Обществу за подписью Генерального директора или

решением Совета директоров Общества в соответствии с подпунктом 29 пункта 9.7. настоящего Устава.

10.6. Общество осуществляет хранение всех необходимых документов по месту нахождения его единоличного исполнительного органа, указанному в пункте 1.4. настоящего Устава, в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

Ответственным за хранение документов является Генеральный директор Общества.

10.7. Если деятельность Общества связана с работой со сведениями, составляющими государственную тайну, на должность Генерального директора назначается лицо, имеющее соответствующую форму допуска к государственной тайне и необходимую подготовку, предусмотренную действующим законодательством, по организации работ по защите государственной тайны в Обществе.

10.8. Генеральный директор несет персональную ответственность за организацию работ, задач по защите и сохранению государственной тайны. Принимает решение о допуске (отказе), либо прекращении допуска должностных лиц и граждан к государственной тайне и условиях заключения с этими лицами трудовых договоров.

СТАТЬЯ 11. РЕВИЗОР ОБЩЕСТВА

11.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляется Ревизором Общества. Порядок деятельности Ревизора Общества определяется Положением о Ревизоре, утверждаемым Общим собранием акционеров.

11.2. Ревизор Общества избирается на годовом Общем собрании акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

Ревизор Общества не может одновременно являться членом Совета директоров Общества, а также занимать иные должности в органах управления Общества.

Если новый Ревизор Общества не был избран по какой-либо причине, то полномочия действующего Ревизора продляются до момента избрания (переизбрания) нового Ревизора на Общем собрании акционеров.

11.3. Полномочия Ревизора Общества могут быть прекращены досрочно решением Общего собрания акционеров.

В случае досрочного прекращения полномочий Ревизора Общества и избрания нового Ревизора, полномочия нового Ревизора действуют до момента проведения очередного годового Общего собрания акционеров.

11.4. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Общества осуществляется по итогам деятельности Общества за год, а также во всякое время по:

- инициативе Ревизора Общества;
- решению Общего собрания акционеров Общества;
- инициативе Совета директоров Общества;
- требованию акционера (акционеров) Общества, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Общества.

11.5. По требованию Ревизора Общества лица, занимающие должности в органах управления Общества, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Общества.

11.6. Ревизор Общества вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах».

11.7. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества Ревизор Общества составляет заключение, в котором должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Общества;

- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

11.8. Ревизору Общества в период исполнения им своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсируются расходы, связанные с исполнением им своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

СТАТЬЯ 12. АУДИТОР ОБЩЕСТВА

12.1. Для проверки ведения бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество ежегодно привлекает аудитора.

Для ежегодного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество привлекает аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Обществом или его акционерами.

12.2. Аудитор осуществляет проверку финансово - хозяйственной деятельности Общества в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ним договора.

12.3. Общее собрание акционеров утверждает аудитора Общества, предложенного для утверждения Советом директоров Общества. Размер оплаты его услуг определяется Советом директоров Общества.

СТАТЬЯ 13. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ ОБЩЕСТВА

13.1. Учет, отчетность и документооборот Общества организуются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13.2. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности должна быть подтверждена Ревизором Общества.

13.3. Годовой отчет Общества подлежит предварительному утверждению Советом директоров Общества не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

13.4. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Обществе, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Общества, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Генеральный директор Общества.

СТАТЬЯ 14. ДИВИДЕНДЫ ОБЩЕСТВА

14.1. Общество вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено ФЗ «Об акционерных обществах». Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

14.2. Общество обязано выплатить объявленные по акциям дивиденды. Дивиденды

выплачиваются деньгами.

14.3. Источником выплаты дивидендов является прибыль Общества после налогообложения (чистая прибыль Общества). Чистая прибыль Общества определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

14.4. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров. Указанным решением определяется размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению совета директоров (наблюдательного совета) общества.

14.5. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного советом директоров общества.

14.6. Для составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями. Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

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

СТАТЬЯ 15.

ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОБЩЕСТВА

15.1 Система внутреннего контроля Общества призвана обеспечивать достижение следующих целей:

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

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

- 1) органы управления Общества;
- 2) ревизор Общества;
- 3) главный бухгалтер Общества (его заместители);

4) внутренний аудитор Общества;

5) специальное должностное лицо Общества, ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

6) актуарий Общества;

7) другие работники и структурные подразделения Общества в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными документами Общества.

15.3. В части осуществления внутреннего контроля к компетенции Общего собрания акционеров Общества относятся следующие вопросы:

- избрание ревизора Общества;

- утверждение аудитора Общества;

- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества;

- рассмотрение на годовых Общих собраниях акционеров годовых отчетов внутреннего аудитора Общества, составленных по результатам проведенных проверок.

15.4. В части осуществления внутреннего контроля к компетенции Совета директоров Общества относятся следующие вопросы:

- создание и контроль за функционированием эффективной системы внутреннего контроля;

- утверждение положения об организации и осуществлении внутреннего аудита Общества;

- принятие решения о назначении внутреннего аудитора Общества;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение ответственными должностными лицами Общества рекомендаций и замечаний внутреннего аудитора Общества, аудитора Общества, ревизора Общества и надзорных органов;

- своевременное осуществление проверки соответствия системы органов внутреннего контроля Общества условиям деятельности Общества в случае их изменения.

15.5. В части осуществления внутреннего контроля к компетенции Генерального директора Общества относятся следующие вопросы:

- утверждение внутренних организационно-распорядительных документов Общества в сфере внутреннего контроля;

- установление ответственности за невыполнение решений Совета директоров Общества, реализацию стратегии и политики Общества в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Общества, специальным должностным лицам Общества и контроль за их исполнением;

- проверка соответствия деятельности Общества внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля;

- распределение обязанностей между подразделениями и сотрудниками, отвечающими за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- рассмотрение материалов и результатов оценок эффективности внутреннего контроля.

15.6. Полномочия Главного бухгалтера Общества (его заместителей), специального должностного лица Общества, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, актуария Общества, других работников и структурных подразделений Общества в части осуществления внутреннего контроля Общества определяются внутренними организационно-распорядительными документами Общества.

15.7. 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 Общество организует внутренний аудит, для чего назначает должностное лицо – внутреннего аудитора.

15.8. Внутренний аудитор Общества назначается на должность и освобождается от должности на основании решения Совета директоров Общества, подчинен и подотчетен Совету директоров Общества. Внутренний аудитор Общества действует в соответствии с положением об организации и осуществлении внутреннего аудита, утверждаемым Советом директоров Общества.

15.9. Внутренний аудитор Общества осуществляет следующие полномочия:

1) проверяет и обеспечивает эффективность функционирования системы внутреннего контроля Общества;

2) проверяет соответствие деятельности Общества законодательству Российской Федерации, правилам и стандартам объединений страховщиков, учредительным документам и внутренним организационно-распорядительным документам Общества;

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;

4) проверяет достоверность, полноту, объективность отчетности Общества или иной запрашиваемой информации и своевременность ее представления структурными подразделениями Общества (в том числе обособленными подразделениями) в органы управления Общества и акционерам Общества;

5) осуществляет анализ причин выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности Общества;

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

7) осуществляет оценку рисков Общества и оценку эффективности управления рисками;

8) осуществляет оценку целесообразности и эффективности совершаемых Обществом операций, сделок;

9) осуществляет проверку обеспечения сохранности активов Общества;

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

11) в случае выполнения Обществом мероприятий, предусмотренных планом восстановления платежеспособности Общества, согласовывает отчеты, в том числе промежуточные, о выполнении каждого такого мероприятия;

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

15.10. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества Общее собрание акционеров избирает ревизора Общества. Компетенция и порядок деятельности ревизора Общества определяются действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

15.16. Для проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества Общее собрание акционеров утверждает аудитора Общества. Компетенция и порядок деятельности аудитора

Общества определяются действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

СТАТЬЯ 16.

РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА

16.1 Реорганизация и ликвидация Общества осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

16.2. Реорганизация Общества (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) производится по решению Общего собрания акционеров Общества только по предложению Совета директоров Общества, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

16.3. При реорганизации переход прав и обязанностей Общества к правопреемнику (правопреемникам) оформляется передаточным актом или разделительным балансом.

16.4. Ликвидация Общества производится по решению Общего собрания акционеров, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

16.5. Ликвидация Общества производится ликвидационной комиссией, избранной Общим собранием акционеров или назначенной судом.

16.6. Ликвидационная комиссия помещает в органах печати, в которых публикуются данные о регистрации юридических лиц, сообщение о ликвидации Общества, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами.

16.7. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Общества.

16.8. Порядок и сроки ликвидации Общества устанавливаются Общим собранием акционеров или судом. Срок для предъявления требований кредиторами не может быть менее двух месяцев с даты опубликования сообщения о ликвидации Общества.

16.9. Очередность удовлетворения требований кредиторов при ликвидации Общества определяется законодательством Российской Федерации.

16.10. Общество считается реорганизованным или ликвидированным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц соответствующей записи.

16.11. При реорганизации с прекращением деятельности Общества все документы передаются в соответствии с установленными правилами правопреемнику (правопреемникам). При ликвидации Общества документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, передаются в Архивный фонд Российской Федерации.

16.12. Общество при реорганизации, ликвидации или прекращении работ, содержащих сведения, составляющую государственную тайну, обязано обеспечить сохранность этих сведений и их носителей путем разработки и осуществления системы мер режима секретности, защиты информации, ПДИТР, охраны и пожарной безопасности.

СТАТЬЯ 17.

ПРАВО ПОДПИСИ

17.1. Право подписи от имени Общества имеет Генеральный директор, а также лица специально им уполномоченные (на основании доверенности), в том числе лицо, указанное в пункте 10.5. настоящего Устава.

17.2. Все финансовые и бухгалтерские документы Общества должны иметь две подписи – Генерального директора и главного бухгалтера или лиц, надлежащим образом уполномоченных на право подписи от их имени.

СТАТЬЯ 18.

ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ОБЩЕСТВОМ ИНФОРМАЦИИ АКЦИОНЕРАМ

18.1. Общество обязано обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным п. 1 ст. 89 ФЗ «Об акционерных обществах». К документам бухгалтерского учета имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Общества.

18.2. Документы, предусмотренные п. 1 ст. 89 ФЗ «Об акционерных обществах», должны быть предоставлены Обществом в течение семи рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении единоличного исполнительного органа Общества. Общество обязано по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предусмотренным п. 1 ст. 89 ФЗ «Об акционерных обществах», предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая Обществом за предоставление данных копий, не может превышать затрат на их изготовление.

18.3. Общество берет на себя обязательства осуществлять доступ акционеров - иностранных граждан к сведениям, составляющим государственную тайну в соответствии с Положением о порядке допуска лиц, имеющих двойное гражданство, лиц без гражданства, а также лиц из числа иностранных граждан, эмигрантов и реэмигрантов к государственной тайне.

СТАТЬЯ 19. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

19.1. Изменения и дополнения в Устав Общества или Устав Общества в новой редакции подлежат государственной регистрации в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

19.2. Изменения и дополнения в Устав Общества или Устав Общества в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, а в случаях, установленных законодательством, - с момента уведомления органа, осуществляющего государственную регистрацию.

Всего пронумеровано, пронумеровано
20 (двадцать) листов

Генеральный директор

Воталов

Е.П. Воталов

Пронумеровано, прошито и скреплено печатью на
31 (тридцати один) листках

Заместитель начальника

МИФНС России №1 по Ямало-Ненецкому

автономному округу _____ А.Г. Матвиенко

