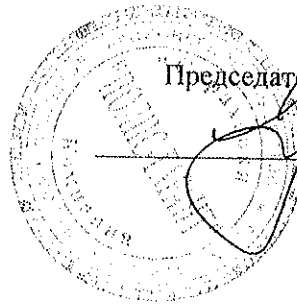


УТВЕРЖДЕН
Внеочередным Общим собранием акционеров
ОАО «Страховая Компания «ПОЛИС-ГАРАНТ»

Протокол № 30/2014 от 28 октября 2014 г.



Председатель собрания акционеров

Яковлева В.Н.

УСТАВ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«Страховая Компания «ПОЛИС-ГАРАНТ»
(Редакция № 10)

Г. Москва

2014 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерное Общество «Страховая Компания «ПОЛИС-ГАРАНТ» (далее по тексту – Общество) создано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», другими нормативными актами РФ и является коммерческой организацией.

1.2. Общество зарегистрировано Московской Регистрационной палатой 21 апреля 2000 года № 002.000.325, ОГРН 1027739104580 от 22 августа 2002 года Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

1.3. Общество является юридическим лицом и организует свою деятельность на основании действующего законодательства Российской Федерации и настоящего Устава.

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

1.5. Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения. Общество вправе иметь иные печати, а также штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

1.6. Общество является непубличным акционерным обществом: выпускаемые им акции и ценные бумаги, конвертируемые в акции не могут размещаться публично (путем открытой подписки) или публично обращаться на условиях, установленных законами о ценных бумагах.

Акционеры Общества в порядке, установленном настоящим Уставом и внутренними нормативными документами Общества могут осуществлять преимущественное право приобретения размещаемых Обществом акций или ценных бумаг, конвертируемых в акции Общества.

Общество вправе проводить закрытую подписку на выпускаемые им акции, за исключением случаев, когда настоящим Уставом или законодательством РФ возможность проведения закрытой подписки ограничена.

Настоящим Уставом или иными нормативными документами Общества, в том числе Корпоративным договором могут быть установлены ограничения максимальной доли участия акционера Общества в уставном капитале Общества.

1.7. Акционерами Общества могут быть признающие положения данного Устава:

- ✓ юридические лица и граждане РФ;
- ✓ лица без гражданства, постоянно проживающие на территории РФ;
- ✓ иностранные юридические лица, которые вправе в соответствии с законодательством РФ и иностранного государства осуществлять инвестиции на территории РФ;
- ✓ иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие за пределами РФ, которые вправе в соответствии с законодательством РФ и иностранного государства (постоянного места жительства) осуществлять инвестиции на территории РФ;
- ✓ международные организации, которые вправе в соответствии с договором РФ осуществлять инвестиции на территории РФ.

Количество акционеров Общества может быть ограничено только действующими нормативными актами РФ или внутренними нормативными актами Общества, принятыми в порядке, установленном настоящим Уставом.

2. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ ОБЩЕСТВА.

2.1. Полное фирменное наименование Общества на русском языке:

Акционерное общество «Страховая Компания «ПОЛИС-ГАРАНТ».

Сокращенное фирменное наименование Общества на русском языке:

АО «Страховая Компания «ПОЛИС-ГАРАНТ».

Полное фирменное наименование Общества на английском языке:

Joint Stock Company «Insurance Company «POLIS-GARANT»

Сокращенное фирменное наименование Общества на английском языке:

«POLIS-GARANT», Insurance Company, JSC.

2.2. Место нахождения Общества: 119991, РФ, г. Москва, Ленинский проспект д. 32А., Зона Б-1
По указанному адресу находится единоличный исполнительный орган Общества –
Генеральный директор.

3. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

3.1. Основной целью создания и деятельности Общества является извлечение прибыли путем развития страхования для обеспечения защиты имущественных интересов юридических лиц, предприятий и организаций различных форм собственности, граждан Российской Федерации, иностранных юридических лиц и граждан на договорной основе в соответствии с имеющейся лицензией как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами в различных сферах их деятельности посредством аккумулирования страховых платежей (взносов, премий) и выплат сумм по страховым обязательствам.

Виды деятельности, подлежащие лицензированию, осуществляются Обществом после получения соответствующих лицензий.

3.2. Для достижения своей цели Общество на основании имеющихся лицензий, полученных в установленном законодательством Российской Федерации порядке, осуществляет все виды страхования.

3.3. Общество вправе осуществлять любые виды деятельности, не противоречащие действующему законодательству, в том числе:

- осуществлять все виды страхования и перестрахования;
- производить страховые и перестраховочные операции в рублях и иностранной валюте;
- утверждать правила и условия страхования, типовые и примерные формы страховых договоров, полисов и иных страховых документов, а также тарифы страховых премий и размеры вознаграждения страховым посредникам, корректировать и вносить изменения в них;
- развивать виды деятельности, предотвращающие наступление страховых случаев и их последствий, в том числе оказывать услуги аварийного комиссариата и сюрвейерские услуги;
- издавать инструкции и другие документы по страховым и другим вопросам своей деятельности, по всем видам страхования, осуществляемым Обществом;
- оказывать услуги по проведению инженерно-технических осмотров, составлению отчетов по результатам этих операций и выработке рекомендаций по повышению рискозащищенности различных объектов;
- разрабатывать рекомендации по снижению вероятности наступления убытков, предупреждению аварий природного и техногенного характера и минимизации их последствий, публиковать и тиражировать данные разработки с правом их предоставления заинтересованным сторонам;
- обучать персонал, осуществлять мероприятия по управлению рисками, включая проведение семинаров, конференций, консультаций и/или обучение и подготовку специалистов по своему усмотрению;
- привлекать российских и иностранных специалистов: сюрвейеров, аварийных комиссаров, лосс-аджастеров, оценочные, аудиторские и другие специализированные компании для проведения работ по предстраховой экспертизе, консультированию по вопросам заключения договоров страхования и урегулирования страховых убытков, определению страховой стоимости объектов страхования и величины убытка;
- разрабатывать новые страховые продукты, осуществлять стратегический и маркетинговый анализ страховых продуктов и страховых рынков, осуществлять актуарные расчеты страховых тарифов, лицензировать новые правила и условия страхования и вносить изменения в них;
- определять платежеспособность партнеров по договорам страхования и перестрахования для целей определения целесообразности дальнейшего сотрудничества;
- проводить расследования по страховым случаям, предусмотренным договорами страхования, с привлечением государственных правоохранительных органов и

- специализированных компаний;
- защищать интересы Общества перед государственными органами, муниципальными образованиями, предприятиями, учреждениями, организациями всех видов и форм собственности, и физическими лицами;
 - получать кредиты и займы, выдавать векселя и гарантии, выступать в качестве поручителя по обязательствам третьих лиц, размещать денежные средства в депозиты, депозитные сертификаты, векселя и другие инструменты финансового и фондового рынков;
 - вступать в российские, иностранные и международные страховые и иные союзы, ассоциации и объединения;
 - осуществлять инвестиции в российской Федерации и за ее пределами в недвижимое имущество, высокоценные активы, инструменты финансового рынка, направленные на создание устойчивых механизмов финансовой защиты бизнеса, в порядке, установленном требованиями и рекомендациями действующего законодательства и регулятора;
 - принимать и продавать, в том числе на открытых торгах имущество, переданное получателями страховой выплаты после страхового случая, а так же восстанавливать и заменять его частью или полностью взамен выплаты страхового возмещения по страховому случаю;
 - совершать с любыми правоспособными лицами сделки, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей, в том числе сделки купли-продажи, мены, подряда, займа, перевозки, хранения, поручения, комиссии и иные, а так же участвовать в торгах, аукционах и выставках;
 - открывать на территории Российской Федерации и за ее пределами филиалы и представительства, назначать их руководителей, создавать и/или участвовать в создании, в том числе капиталом, юридические лица;
 - осуществлять мероприятия по защите информации ограниченного доступа, связанной со своей деятельностью, в том числе сведений, составляющих государственную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну;
 - проектировать, разрабатывать и использовать информационные системы, обеспечивающие автоматизацию страховых процессов и иной, связанной деятельности;
 - проектировать, разрабатывать и использовать системно-технические комплексы, обеспечивающие функционирование информационных систем и интернет-ресурсов;
 - осуществлять иную деятельность в интересах развития страхования, расширения технических возможностей Общества, территории осуществления деятельности, повышения эффективности и стабильности договорных отношений Общества.
- 3.4. Общество вправе осуществлять любые иные виды деятельности, соответствующие его целям и не запрещенные законодательством Российской Федерации.

4. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ОБЩЕСТВА

4.1. Общество считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации в установленном федеральными законами порядке.

4.2. Общество вправе от своего имени совершать сделки и действия, не запрещенные законодательством Российской Федерации, приобретать имущественные и иные права, выступать от своего имени в судах общей юрисдикции, арбитражных судах и третейских судах.

4.3. Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, осуществляет владение, пользование и распоряжение своим имуществом в соответствии с целями своей деятельности и с учетом ограничений, установленных федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

4.4. Общество имеет зарегистрированное в установленном порядке доменное имя (адрес) во Всемирной компьютерной сети Интернет: www.polis-garant.ru. Общество вправе иметь и иные доменные имена.

4.5. Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, за исключением имущества, ограниченного в обороте. Общество не несет ответственности по обязательствам государства и его органов, равно как и государство и его органы

не несут ответственности по обязательствам Общества.

4.6. Акционеры Общества не отвечают по обязательствам Общества и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Общества в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

4.7. Общество вправе иметь дочерние и зависимые общества. Создание и деятельность дочерних и зависимых обществ на территории Российской Федерации регулируются законодательством Российской Федерации, а за пределами территории Российской Федерации – в соответствии с законодательством государства по месту нахождения дочернего или зависимого общества, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

4.8. Общество не отвечает по обязательствам дочерних и зависимых обществ, а они – по обязательствам Общества, кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации или договором.

4.9. Решения об учреждении дочерних и зависимых обществ принимаются Советом директоров Общества по представлению единоличного исполнительного органа (Генерального директора) Общества.

4.10. Общество может в установленном порядке создавать как в Российской Федерации, так и на территории других государств филиалы и открывать представительства.

4.11. Создание Обществом филиалов и открытие представительств на территории Российской Федерации осуществляются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, а на территории других государств – в соответствии с законодательством указанных государств, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

4.12. Филиалы и представительства, создаваемые (открываемые) Обществом, не являются юридическими лицами и наделяются имуществом, принадлежащим Обществу.

Имущество указанных филиалов и представительств учитывается на их балансах, а также на балансе Общества.

4.13. Филиалы и представительства, создаваемые (открываемые) Обществом, осуществляют свою деятельность от имени Общества. Общество несет ответственность за деятельность своих филиалов и представительств.

Руководители филиалов и представительств назначаются единоличным исполнительным органом (Генеральным директором) Общества и действуют на основании выданных Обществом доверенностей. Доверенности руководителям филиалов и представительств от имени Общества выдает единоличный исполнительный орган (Генеральный директор) Общества или лицо, исполняющее его обязанности.

4.14. Для реализации целей и задач, стоящих перед Обществом, и осуществления хозяйственной деятельности Общество принимает внутренние документы, обязательные для исполнения всеми работниками и подразделениями Общества.

4.15. Общество создается без ограничения срока деятельности.

5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И АКЦИИ ОБЩЕСТВА. АКЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЩЕСТВА

5.1. Уставный капитал Общества составляет из номинальной стоимости акций Общества, приобретенных акционерами. Уставный капитал определяет минимальный размер имущества, гарантирующий интересы его кредиторов, и составляет 160 000 000 (Сто шестьдесят миллионов) рублей.

Уставный капитал Общества разделен на 200 000 (Двести тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 800 (Восемьсот) рублей каждая, которые распределяются среди акционеров Общества соответственно их доле в уставном капитале.

5.2. Количество объявленных акций составляет 575 000 (Пятьсот семьдесят пять тысяч) штук. Акции являются обыкновенными именными, номинальной стоимостью 800 (Восемьсот) рублей каждая. Объявленные акции выпускаются в бездокументарной форме. Объявленные акции Общества предоставляют тот же объем прав, что и размещенные обыкновенные именные акции Общества.

5.3. Общество вправе размещать дополнительно к размещенным акциям обыкновенные

именные акции и вправе размещать один или несколько типов привилегированных акций. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25% (Двадцать пять процентов) от уставного капитала Общества. Объем предоставляемых прав по привилегированным акциями определяется настоящим Уставом и действующим законодательством РФ.

5.4. 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. Решение об увеличении уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров, кроме случаев, когда в соответствии с Федеральным законом данное решение может быть принято только Общим собранием акционеров.

Решение Совета директоров Общества об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций принимается единогласно всеми членами Совета директоров Общества, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Общества. В случае если единогласия Совета директоров по вопросу увеличения уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций не достигнуто, то по решению Совета директоров Общества вопрос об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров. Увеличение уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

5.5. Увеличение уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций может осуществляться размещением дополнительных акций среди акционеров или за счет имущества Общества. Увеличение уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Общества.

При оплате акционером стоимости приобретаемых акций путем передачи Обществу имущества, такое имущество подлежит обязательной оценке независимым оценщиком. Акционер и независимый оценщик несут солидарную субсидиарную ответственность если будет установлено, что стоимость имущества, внесенного в оплату акций Общества завышена. Акционер и независимый оценщик несут ответственность в пределах суммы, на которую была завышена оценка, и в течении срока, не превышающего 5-ти лет с момента внесения в устав Общества изменений, связанных с увеличением уставного капитала.

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Общества за счет имущества Общества, не должна превышать разницы между стоимостью чистых активов Общества и суммой уставного капитала и резервного фонда Общества.

5.6. Общество вправе, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», обязано уменьшить свой уставный капитал.

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 Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Решение об уменьшении уставного капитала Общества принимается Общим собранием акционеров. Решение об уменьшении уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Общества, только по предложению Совета директоров Общества.

Решением об уменьшении уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций могут быть предусмотрены выплата всем акционерам Общества денежных средств и (или) передача им принадлежащих Обществу эмиссионных ценных бумаг, размещенных другим юридическим лицом.

5.7. Уменьшение уставного капитала Общества осуществляется в порядке, установленном Федеральным законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г.

5.8. Общество в течение трех рабочих дней после принятия решения об уменьшении своего уставного капитала обязано сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц поместить в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации

юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.

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

Размещение Обществом акций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

5.10. Общество вправе размещать облигации, а также иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах. Размещение Обществом облигаций и иных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Общества.

Общество вправе осуществлять эмиссию облигаций после полной оплаты его уставного капитала. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом, в том числе размещенными акциями Общества, в соответствии с решением об их выпуске.

При принятии решения о размещении облигаций, погашение которых может осуществляться размещенными акциями Общества, правила, предусмотренные абзацами 2 и 3 пункта 2 статьи 33 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», не применяются. Приобретение акций в результате погашения таких облигаций не освобождает приобретателя от исполнения обязанностей, установленных федеральными законами.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ

6.1. Каждый акционер – владелец обыкновенных именных акций Общества имеет право:

6.1.1. Принимать участие в распределении прибыли и получать причитающуюся им часть распределяемой прибыли (дивидендов) от деятельности Общества в порядке, установленном настоящим Уставом.

6.1.2. Приобретать в преимущественном порядке дополнительно размещаемые акции Общества и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Общества, пропорционально количеству принадлежащих ему акций этой категории (типа), в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

6.1.3. Получать от органов управления Общества информацию, касающуюся деятельности Общества, и доступ к документам, предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах» в порядке, установленном Советом директоров Общества, настоящим Уставом и Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», а также копии указанных документов;

6.1.4. Получать часть имущества или других активов Общества, распределяемых в случае ликвидации Общества, пропорционально количеству акций, которыми они владеют.

6.1.5. Участвовать в управлении Обществом в соответствии с настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.

6.1.6. Принимать участие в Общих собраниях акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции лично либо посредством своего представителя, уполномоченного на то надлежащим образом;

6.1.7. Вносить предложения для рассмотрения Общим собранием акционеров, Советом директоров и другими органами Общества в порядке, установленном настоящим Уставом и Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

6.1.8. Продать принадлежащие ему акции или отчуждать их иным способом без согласия других акционеров или Общества;

6.1.9. Получать по письменному заявлению выписку из реестра акционеров и иные документы, подтверждающие права владения акциями Общества;

6.1.10. Каждый акционер Общества имеет право:

- ✓ на обжалование решений органов управления Общества;
- ✓ на оспаривание сделок, заключенных от имени Общества, если по мнению акционера заключенная сделка противоречит интересам Общества или может причинить Обществу ущерб;

- ✓ требовать возмещения убытков, причиненных Обществу;
- ✓ принимать участие в делах Общества;
- ✓ претендовать на имущество, оставшееся после расчетов с кредиторами при ликвидации Общества;
- ✓ требовать исключения другого участника (акционера) из Общества в судебном порядке, если такой участник (акционер) своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Обществу или иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей Общества;
- ✓ осуществлять иные права в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.1.11. Акционеры Общества вправе самостоятельно определять свои права и обязанности путем заключения акционерного соглашения (корпоративного договора) в соответствии с законодательством Российской Федерации;

6.2. Акционеры обязаны:

6.2.1. Соблюдать требования настоящего Устава.

6.2.2. Соблюдать конфиденциальность информации по вопросам, касающимся деятельности Общества. Перечень конфиденциальной информации утверждается Советом директоров Общества. Акционерным соглашением (корпоративным договором), заключенным акционерами Общества, могут устанавливаться права на разглашение акционерами Общества конфиденциальной информации.

6.2.3. Своевременно, не позднее 5 (пяти) рабочих дней предоставлять Совету директоров Общества и регистратору Общества информацию об изменении в данных, послуживших основаниями для внесения сведений в перечне лиц, зарегистрированных в реестре акционеров Общества.

Непредоставление и/или несвоевременно предоставление таких сведений освобождает Общество и/или регистратора от ответственности за убытки, понесенные акционером в связи с ошибками и упущениями в ведении реестра, допущенными в связи с неисполнением акционером своих обязанностей.

6.2.4. Участвовать в принятии решений, без принятия которых Общество не может продолжать свою деятельность, если без участия акционера данное решение принять невозможно;

6.2.5. Не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда (ущерба) Обществу;

6.2.6. Не совершать действия, которые затруднят достижение целей компании или сделают их достижение невозможным;

6.2.7. Участвовать в формировании имущества Общества;

6.3. Акционер – юридическое лицо, приобретшее более 20% (двадцати процентов) голосующих акций Общества, обязан незамедлительно опубликовать сведения об этом в порядке, определенном Банком России и Федеральным антимонопольным органом.

6.4. В соответствии с п. 2 ст. 65.2 ГК РФ акционер Общества и/или Общество обязаны уведомлять других участников (акционеров) и/или само Общество о намерении обратиться в суд с исковыми требованиями:

- ✓ о возмещения причиненных Обществу убытков,
- ✓ о признания сделки недействительной или
- ✓ о применении последствий недействительности сделки.

Участники (акционеры) имеющие намерение обратиться в суд должны заранее предоставить другим участникам (акционерам) и/или самому Обществу необходимую информацию, имеющую отношение к делу.

6.5. Ведение и хранение реестра акционеров Общество обеспечивается профессиональным участником рынка ценных бумаг – специализированным регистратором.

Передача ведения и хранения реестра акционеров специализированному регистратору осуществляется по решению Совета директоров Общества. Совет директоров вправе поручить ведение реестра акционеров другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг осуществляющему деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг.

6.6. В реестре акционеров Общества указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

6.7. Ведения реестра акционеров регистратором не освобождает Общество от ответственности

за его ведение и хранение.

Общество и регистратор солидарно несут ответственность за убытки, причиненные акционеру в результате утраты акций или невозможности осуществить права, удостоверенные акциями, в связи с ненадлежащим соблюдением порядка ведения реестра акционеров Общества, если не будет доказано, что надлежащее соблюдение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы или действий (бездействия) акционера, требующего возмещения убытков, в том числе вследствие того, что акционер не принял разумных мер к их уменьшению.

6.8. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Общества, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров Общества об изменении своих данных. В случае непредоставления им информации об изменении своих данных Общество и регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

6.9. Держатель реестра акционеров Общества по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Общества, которая не является ценной бумагой.

6.10. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Общества не допускается, за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров Общества держатель указанного реестра не позднее трех дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров Общества направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи.

Отказ от внесения записи в реестр акционеров Общества может быть обжалован в суд. По решению суда держатель реестра акционеров Общества обязан внести в указанный реестр соответствующую запись.

7. КОРПОРАТИВНЫЙ ДОГОВОР

7.1. Акционеры Общества или некоторые из них вправе заключить между собой Договор об осуществлении своих корпоративных (членских) прав (Корпоративный договор), в соответствии с которым они обязуются осуществлять свои права определенным образом или воздерживаться (отказаться) от их осуществления, в том числе голосовать определенным образом на Общем собрании акционеров Общества, согласованно осуществлять иные действия по управлению Обществом, приобретать или отчуждать акции Общества по определенной цене или при наступлении определенных обстоятельств либо воздерживаться от отчуждения акций Общества до наступления определенных обстоятельств.

7.2. Корпоративный договор не может обязывать его участников голосовать в соответствии с указаниями органов управления Общества, определять структуру органов управления Общества и их компетенцию.

Условия корпоративного договора, противоречащие правилам абзаца первого настоящего пункта, ничтожны.

Корпоративным договором может быть установлена обязанность его сторон проголосовать на Общем собрании акционеров Общества за включение в устав Общества положений, определяющих структуру органов Общества и их компетенцию, если в соответствии с ГК РФ и законами о хозяйственных обществах допускается изменение структуры органов управления Общества и их компетенции уставом Общества.

7.3. Корпоративный договор заключается в письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами.

7.4. Акционеры Общества, заключившие корпоративный договор, обязаны уведомить Общество о факте заключения корпоративного договора, при этом акционеры Общества не обязаны раскрывать содержание корпоративного договора. В случае неисполнения данной обязанности акционеры Общества, не являющиеся сторонами корпоративного договора, вправе требовать возмещения причиненных им убытков.

Информация о содержании корпоративного договора, заключенного участниками непубличного общества, не подлежит раскрытию и является конфиденциальной, если иное не установлено законом.

7.5. Корпоративный договор не создает обязанностей для лиц, не участвующих в нем в

качестве сторон.

7.6. Нарушение корпоративного договора является основанием для признания недействительным решения органа управления Общества по иску стороны этого договора при условии, что на момент принятия данным органом соответствующего решения сторонами корпоративного договора являлись все акционеры Общества.

Признание решения органа управления Общества недействительным само по себе не влечет недействительность сделки Общества с третьими лицами, совершенной на основании такого решения.

Сделка, заключенная стороной корпоративного договора в нарушение этого договора, может быть признана судом недействительной по иску участника корпоративного договора только в случае, если другая сторона сделки знала или должна была знать об ограничениях, предусмотренных корпоративным договором.

7.7. Стороны корпоративного договора не вправе ссылаться на его недействительность в связи с его противоречием положениям настоящего Устава.

7.8. Прекращение права одной из сторон корпоративного договора на акции Общества не влечет прекращения действия корпоративного договора в отношении остальных его сторон, если иное не предусмотрено корпоративным договором.

7.9. Кредиторы Общества и иные третьи лица могут заключить договор с акционерами Общества, по которому последние в целях обеспечения охраняемых законом интересов таких третьих лиц обязуются осуществлять свои корпоративные права определенным образом или воздерживаться (отказаться) от их осуществления, в том числе голосовать определенным образом на Общем собрании акционеров Общества, согласованно осуществлять иные действия по управлению Обществом, приобретать или отчуждать его акции по определенной цене или при наступлении определенных обстоятельств либо воздерживаться от отчуждения акций до наступления определенных обстоятельств. К этому договору соответственно применяются правила о корпоративном договоре.

8. ИМУЩЕСТВО, ПРИБЫЛЬ И ФОНДЫ ОБЩЕСТВА

8.1. Имущество Общества составляют основные средства, оборотные средства, иные материальные и нематериальные активы, ценные бумаги и любое другое имущество в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.2. Имущество Общества образуется за счет:

- имущества, внесенного в уставный капитал Общества;
- доходов от оказания услуг, выполнения работ и реализации продукции, а также от осуществления Обществом других видов деятельности;
- доходов от ценных бумаг;
- иных не запрещенных законодательством Российской Федерации источников.

8.3. Чистая прибыль Общества поступает в его распоряжение и распределяется в соответствии с решением Общего собрания акционеров.

8.4. В Обществе создается резервный фонд, составляющий 5% (пять процентов) от уставного капитала Общества.

Величина ежегодных отчислений в резервный фонд Общества определяется ежегодно годовым собранием акционеров Общества. Указанные отчисления производятся до достижения размера резервного фонда, предусмотренного Уставом.

8.5. Резервный фонд Общества предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Общества и выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

8.6. Из чистой прибыли Общества может быть сформирован специальный фонд акционирования работников Общества. Данное решение принимается Общим собранием акционеров. Средства фонда расходуются исключительно на приобретение акций Общества, продаваемых акционерами, для последующего распределения работникам Общества. При возмездной реализации работникам Общества акций, приобретенных за счет средств фонда акционирования работников Общества, вырученные средства направляются на формирование указанного фонда.

8.7. Общество соблюдает установленные действующим законодательством Российской

Федерации требования финансовой устойчивости в части формирования страховых резервов, состава и структуры активов, принимаемых для покрытия страховых резервов, квот на перестрахование, нормативного соотношения собственных средств Общества и принятых обязательств, состава и структуры активов, принимаемых для покрытия собственных средств Общества, а также выдачи банковских гарантий.

8.8. Для обеспечения исполнения обязательств по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию Общество формирует страховые резервы в порядке, установленном нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Средства страховых резервов используются исключительно для осуществления страховых выплат.

Общество вправе формировать фонд предупредительных мероприятий в целях финансирования мероприятий по предупреждению наступления страховых случаев.

9. ВЕДЕНИЕ УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ В ОБЩЕСТВЕ

9.1. Общество имеет самостоятельный баланс.

9.2. Баланс, отчеты о прибылях и убытках (счета прибылей и убытков) Общества составляются в рублях.

9.3. Баланс, отчеты о прибылях и убытках (счета прибылей и убытков), а также иные финансовые и статистические отчетные документы составляются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.4. Общество осуществляет учет результатов своей деятельности, ведет оперативный, бухгалтерский, налоговый и статистический учет в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.5. Общество ведет бухгалтерский учет, составляет бухгалтерскую и статистическую отчетность в соответствии с планом счетов, правилами бухгалтерского учета, формами учета и отчетности, утверждаемыми органом страхового регулирования в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Общество представляет в орган страхового надзора бухгалтерскую и статистическую отчетность, а также иные сведения по формам и в порядке, которые установлены органом страхового регулирования.

9.6. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Обществе, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Общества, предоставляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет единоличный исполнительный орган (Генеральный директор) Общества в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

9.7. Общество обязано хранить следующие документы:

- 1) Учредительные документы Общества: Устав Общества и внесенные в него изменения и дополнения, которые зарегистрированы в установленном порядке, решение о создании Общества, документ о государственной регистрации Общества;
- 2) документы, подтверждающие права Общества на имущество, находящееся на его балансе;
- 3) внутренние документы Общества;
- 4) положение о филиалах или представительствах Общества;
- 5) годовые отчеты;
- 6) документы бухгалтерского учета;
- 7) документы бухгалтерской отчетности;
- 8) протоколы Общих собраний акционеров, заседаний Совета директоров Общества, решений Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества;
- 9) бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров;
- 10) отчеты независимых оценщиков;
- 11) списки аффилированных лиц Общества;
- 12) списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и лиц, имеющих

право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Обществом для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

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

14) Решения о выпуске, Отчеты об итогах выпуска, проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и другими федеральными законами;

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

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

17) иные документы, предусмотренные Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», законодательством Российской Федерации и внутренними документами Общества.

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

В случаях, установленных законодательством Российской Федерации, Общество обеспечивает передачу указанных документов на государственное хранение.

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

9.9. Общество обязано обеспечить раскрытие информации, предусмотренной Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и иными нормативными правовыми актами.

9.10. Общество публикует годовые бухгалтерские отчеты в порядке и в сроки, установленные нормативными правовыми актами Российской Федерации, после аудиторского подтверждения достоверности содержащихся в этих отчетах сведений. Опубликование годовых бухгалтерских отчетов осуществляется в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации.

9.11. Организация документооборота в Обществе осуществляется в порядке, установленном единоличным исполнительным органом (Генеральным директором) Общества.

10. ДИВИДЕНДЫ ОБЩЕСТВА

10.1. Общество вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

По решению Общего собрания акционеров Общество вправе принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов за счет нераспределенной прибыли Общества за предыдущие периоды, но не более чем за 3 календарных года, предшествовавших дате принятия решения (объявления) о выплате дивидендов за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

Общество обязано выплачивать объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

10.2. Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивидендов, порядке, форме и сроках их выплаты, о дате составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов, принимаются Общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Общества. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Общества.

10.3. Список лиц, имеющих право на получение дивидендов составляется для каждой выплаты дивидендов на основании данных реестра акционеров Общества. Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, не может быть установлена ранее 10 (десяти) дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 (двадцати) дней с даты принятия такого решения.

Дата выплаты дивидендов устанавливается решением Общего собрания акционеров о выплате дивидендов. При этом срок выплаты дивидендов зарегистрированным в реестре акционеров Общества номинальному держателю и доверительному управляющему, являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг, не должен превышать 10 (десять) рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – 25 (двадцать пять) рабочих дней с даты, на которую составлен список лиц, имеющих право на получение дивидендов.

10.4. В случае если в течение срока выплаты дивидендов, определенного решением Общего собрания акционеров в соответствии с п. 9.3 настоящего Устава, объявленные дивиденды не выплачены лицу, включенному в список лиц, имеющих право получения дивидендов, такое лицо вправе обратиться с требованием к Обществу о выплате ему объявленных дивидендов в течение трех лет после истечения указанного срока.

Срок для обращения с требованием о выплате объявленных дивидендов в случае его пропуска восстановлению не подлежит, за исключением случая, если лицо, имеющее право получения дивидендов, не подавало данное требование под влиянием насилия или угрозы.

По истечении указанного в настоящем пункте срока объявленные и не востребованные акционером дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Общества.

10.5. Дивиденды выплачиваются в денежной форме из чистой прибыли Общества, а в случаях, предусмотренных настоящим Уставом – из нераспределенной прибыли прошлых лет.

10.6. Общество не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акции, права в отношении которой удостоверяются ценными бумагами иностранного эмитента, если информация о владельце указанных ценных бумаг иностранного эмитента не предоставлена Обществу в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг. При этом обязанность Общества по выплате таких дивидендов прекращается и их сумма восстанавливается в составе нераспределенной прибыли Общества через месяц по истечении срока, установленного для выплаты дивидендов.

11. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВА

11.1. Для осуществления деятельности Общества создаются органы управления Общества.

11.2. Органами управления Общества являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Единоличный исполнительный орган (Генеральный директор).

12. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

12.1. Высшим органом управления Общества является Общее собрание акционеров.

12.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение Устава 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) 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;

7) избрание членов Ревизионной комиссии или Ревизора Общества и досрочное прекращение их полномочий;

8) утверждение аудитора Общества;

9) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Общества, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Общества по результатам финансового года;

10) принятие решения о направлении на выплату дивидендов нераспределенной прибыли прошлых лет, о формировании иных фондов Общества;

11) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

12) дробление и консолидация акций;

13) принятие решений об одобрении сделок с заинтересованностью в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

14) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

15) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Общества;

16) решение иных вопросов, отнесенных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение иных органов управления Общества.

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» к его компетенции.

12.3. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через 2 месяца и не позднее чем через 6 месяцев после окончания финансового года.

На годовом Общем собрании акционеров решается вопрос об избрании Совета директоров Общества, Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества, утверждении аудитора Общества, а также утверждаются годовые отчеты, годовая бухгалтерская отчетность, в том числе отчеты о прибылях и убытках (счета прибылей и убытков) Общества, и распределяется прибыль (в том числе выплата (объявление) дивидендов) и убытки Общества по результатам финансового года.

12.4. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2 и 12 - 16 пункта 12.2 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Общества.

12.5. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 3, 5 пункта 12.2 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

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

Для составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями, на дату составления списка.

12.7. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано в сроки, установленные Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись.

12.8. При подготовке к Общему собранию акционеров лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, предоставляется следующая информация (материалы): годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в Совет директоров Общества, сведения о кандидате в Ревизоры Общества, счетную комиссию Общества (в случае ее формирования), проект изменений и дополнений, вносимых в Устав, или проект Устава в новой редакции, проекты внутренних документов Общества,