

УТВЕРЖДЕН
Решением годового общего
собрания акционеров
Протокол № 110
от «30» марта 2016 года

УСТАВ

Акционерного общества
Страховая компания
«Ингвар»
(новая редакция)

г. Москва, 2016 г.

1. Общие положения.

1.1. Акционерное общество Страховая компания «Ингвар», именуемое в дальнейшем «Общество», зарегистрировано Московской регистрационной Палатой 01.03.1993 г. регистрационный № 016.658, внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 03.12.2002 г. за № 1027700484459. Общество является непубличным.

Общество создано для осуществления страховой деятельности в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26 декабря 1995 г., Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 4015-1 от 27 ноября 1992 г., а также иными правовыми актами Российской Федерации.

Настоящая редакция Устава Общества утверждена Решением годового общего собрания акционеров (Протокол № 110 от «30» марта 2016 г.).

1.2. Положения настоящего Устава с учетом вносимых в него изменений сохраняют свою юридическую силу в течение всего срока деятельности Общества. Если какое-либо из положений настоящего Устава станет недействительным в силу изменения действующего законодательства, то это обстоятельство не является основанием для приостановления действия других положений Устава. Недействительное положение Устава должно быть в установленном порядке исключено из него и /или/ заменено допустимым в правовом отношении.

1.3. Общество осуществляет свою хозяйственно-коммерческую деятельность в соответствии с нормами действующего законодательства как на территории России, так и за границей.

Общество в целях реализации государственной социально-экономической и налоговой политики:

- несет ответственность за сохранность документов: управленческих, финансово-хозяйственных, по личному составу и других;
- обеспечивает передачу на государственное хранение документов, имеющих научно-историческое значение в государственные архивные учреждения;
- хранит и использует в установленном порядке документы по личному составу.

1.4. В соответствии с требованиями законодательства РФ Общество в процессе своей деятельности ведет работу по учету и бронированию граждан, находящихся в запасе и призывников.

2. Наименование и место нахождения Общества.

2.1. Общество имеет полное фирменное наименование: Акционерное общество Страховая компания «Ингвар».

Сокращенное фирменное наименование Общества: АО СК «Ингвар».

Наименование на английском языке: Insurance Company «Ingvar».

2.2. Место нахождения Общества: 101000, г. Москва, улица Мясницкая, д. 46/2, строен. 3. По данному адресу размещается единоличный исполнительный орган Общества в лице его Генерального директора.

3. Акционеры Общества.

3.1. Акционерами Общества могут являться граждане и/или юридические лица.

3.2. Число акционеров Общества не ограничено.

4. Цель деятельности Общества.

4.1. Общество создается с целью удовлетворения общественных потребностей и извлечения прибыли, а также защиты на возмездной основе всех граждан и трудовых коллективов, предприятий, организаций, учреждений всех форм собственности от рискованных происшествий и непредвиденных случаев в условиях рыночных отношений.

Целью Общества является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении страховых случаев.

Страхование осуществляется в форме добровольного и обязательного страхования. Условия и порядок осуществления страхования определяются Законом Российской Федерации от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Гражданским Кодексом Российской Федерации.

5. Предмет деятельности Общества.

5.1. Предметом деятельности Общества в порядке, установленном законодательством, является:

- Все виды страхования, в том числе новые, разработанные по желанию клиента с учётом конкретных форм деятельности и возможных обстоятельств возникновения рисков;
- Перестрахование рисков в качестве перестрахователя;
- Резервирование средств за счёт поступивших страховых взносов, создание страховых фондов и резервов по убыткам, других фондов, необходимых для страховой деятельности;
- Риск-менеджмент, аквизиция, андеррайтинг, брокерские, агентские операции и другие действия, связанные с заключением договоров страхования и перестрахования, рассмотрением претензий страхователей и

выгодоприобретателей, связанных с выплатой по убыткам, вытекающим из страховых случаев и консультированием по вопросам принятия хозяйственных рисков и защита от них;

- Инвестиционные операции за счет собственных средств, страховых резервов, заемных средств и привлеченных средств инвесторов, в активы по составу и структуре, соответствующие требованиям действующего законодательства РФ;
- Услуги по сбору, обработке и обобщению передового и зарубежного опыта в области страхового дела и в других областях деятельности, не запрещенной законодательством и представляющей интерес для клиента;
- Общество вправе увеличивать количество наименований страховых услуг в порядке диверсификации, не запрещенных законодательством Российской Федерации.

На виды деятельности, подлежащие лицензированию, Обществом должны быть получены лицензии в установленном законом порядке.

5.2. Общество вправе совершать все действия, предусмотренные законом. Деятельность Общества не ограничивается оговоренной настоящим Уставом. Сделки, выходящие за пределы уставной деятельности Общества, но не противоречащие действующему законодательству, признаются действительными.

6. Правовое положение Общества.

6.1. Общество приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в установленном порядке, имеет самостоятельный баланс, расчетные и другие счета в финансово-кредитных учреждениях, в том числе и валютные.

6.2. Общество обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах определения формы управления, принятия хозяйственных решений, сбыта, установления цен, системы оплаты труда, распределения чистой прибыли.

6.3. Общество для достижения поставленных целей и задач вправе от своего имени совершать сделки, приобретать имущественные и личные неимущественные права и нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде общей юрисдикции, арбитражном и третейском суде.

6.4. Общество является собственником принадлежащего ему имущества, включая имущество, созданное за счет вклада его учредителей (акционеров). Общество осуществляет согласно действующему законодательству владение, пользование и распоряжение находящимся в его собственности имуществом в соответствии с целями и задачами, определенными настоящим Уставом и назначением имущества.

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

6.6. Общество не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Общества. Общество не отвечает по обязательствам своего акционера.

6.7. Общество вправе создавать самостоятельно, а также совместно с другими предприятиями, учреждениями, организациями и их объединениями, независимо от их организационно-правовых форм и вида собственности, лежащей в основе их хозяйственной деятельности, в том числе и с иностранными инвесторами, на территории РФ и за границей хозяйственные общества и смешанные предприятия с правами юридического лица.

Общество может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований действующего законодательства РФ. Создание Обществом филиалов и открытие представительств за пределами территории Российской Федерации осуществляются также в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

Создаваемые Обществом филиалы и представительства осуществляют свою деятельность от имени создавшего их Общества и действуют на основании утвержденного Обществом Положения.

Филиал и представительство не являются юридическими лицами, наделяются Обществом имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Общества. Ответственность за деятельность филиала и представительства несет Общество.

Дочерние общества, обладающие правами юридического лица, не отвечают по обязательствам Общества, а Общество не отвечает по их обязательствам, за исключением случаев, прямо предусмотренных действующим законодательством РФ.

6.8. Общество должно иметь круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке. В печати может быть также указано фирменное наименование Общества на иностранном языке.

Общество может иметь штампы и бланки со своим наименованием.

Общество может иметь собственную эмблему, а также товарный знак и товарную марку с фирменным наименованием, зарегистрированным в установленном порядке, и другие средства визуальной идентификации.

6.9. Общество самостоятельно планирует свою коммерческую деятельность.

6.10. Общество вправе помещать денежные средства в облигации внутреннего выигрышного займа, сертификаты банков и другие ценные бумаги, находящиеся в свободном обращении; участвовать в ассоциациях, концернах, консорциумах и прочих объединениях коммерческого и некоммерческого характера, а также сотрудничать в иной форме с международными общественными, кооперативными и другими организациями.

6.11. Общество вправе привлекать для работы на условиях найма отечественных и иностранных рабочих и специалистов, самостоятельно определяя формы, размеры и виды оплаты их труда.

6.12. Общество вправе в рамках уставной деятельности осуществлять работы, связанные с использованием сведений, составляющих государственную тайну.

7. Уставный капитал и другие фонды Общества.

7.1. Уставный капитал Общества составляется из номинальной стоимости акций Общества, приобретенных его акционерами. Размер Уставного капитала Общества составляет 150 820 000 (Сто пятьдесят миллионов восемьсот двадцать тысяч) рублей.

Уставный капитал Общества полностью оплачен денежными средствами и имуществом.

7.2. Уставный капитал Общества разделен на 15 082 000 (Пятнадцать миллионов восемьдесят две тысячи) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая. Указанные акции Общества выпущены в бездокументарной форме и размещены среди его акционеров.

7.3. В дальнейшем Общество вправе выпускать иные категории (типы) акций в соответствии с действующим законодательством РФ.

7.4. Изменение размера Уставного капитала производится по решению Общего собрания акционеров в соответствии с законодательством РФ.

7.5. 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 Общим собранием акционеров.

7.5.1. Дополнительные акции могут быть размещены Обществом только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Общества.

7.5.2. Решение об увеличении Уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций должно содержать:

-количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций;

-способ их размещения;

-цену размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, 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.

7.6. Общество вправе, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, 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 целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Обществом акций в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

7.7. В течение трех рабочих дней после принятия Обществом решения об уменьшении его Уставного капитала оно 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.

7.8. Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться деньгами, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку.

Увеличение Уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Общества. Увеличение Уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Общества.

Сумма, на которую увеличивается Уставный капитал Общества за счет имущества Общества, не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов Общества и суммой Уставного капитала и резервного фонда Общества.

При увеличении Уставного капитала Общества за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение Уставного капитала Общества за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

При оплате дополнительных акций не денежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Общества в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

7.9. Приобретение именной акции регистрируется в реестре акционеров Общества. Держателем реестра акционеров Общества должен быть регистратор.

В реестре акционеров Общества указываются сведения о каждом зарегистрированном лице (акционере или номинальном держателе акций), количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, время их приобретения, а также иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

7.10. Общество создает Резервный фонд в размере 5 процентов от его Уставного капитала. 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. Права и обязанности акционеров.

8.1. Акционерами Общества являются его учредители, а также другие физические и/или юридические лица, которые приобрели акции Общества в соответствии с законодательством РФ.

8.2. Акционер обязан:

- выполнять требования Устава Общества и решения его органов управления;
- сохранять конфиденциальность информации по вопросам, относящимся к деятельности Общества. Перечень конфиденциальной информации определяется исполнительным органом Общества и может быть изменен им с последующим утверждением Общим собранием акционеров.

8.3. Акционер - владелец обыкновенных акций имеет право:

8.3.1. Участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

8.3.2. Получать долю прибыли /дивиденды/, подлежащей распределению между акционерами, пропорционально количеству принадлежащих ему акций;

8.3.3. Получать часть имущества Общества в случае его ликвидации;

8.3.4. Получать от органов управления Общества необходимую информацию (документы), предусмотренную статьей 89 федерального закона «Об акционерных обществах»;

8.3.5. Избирать и быть избранным в органы управления и контрольные органы Общества;

8.3.6. Получать выписки из протокола Общего собрания акционеров и решений, заверенные надлежащим образом;

8.3.7. Передавать право голоса на Общем собрании акционеров своему представителю на основании надлежаще оформленной доверенности;

8.3.8. Получать выписки из реестра акционеров;

8.3.9. В установленном порядке приобретать дополнительно размещаемые акции и ценные бумаги, конвертируемые в акции.

8.4. Способы размещения акций и обеспечение прав акционеров при размещении дополнительных акций:

8.4.1. Общество не вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в его акции, посредством открытой подписки или иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

8.4.2. Решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций, принимается общим собранием акционеров Общества, список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций составляется на основании данных реестра акционеров на дату принятия решения, являющегося основанием для размещения дополнительных акций.

Акционер, намеренный осуществить отчуждение своих акций третьему лицу, обязан известить об этом Общество. Извещение должно содержать указание на количество отчуждаемых акций, их цену и другие условия отчуждения акций. Не позднее 20 дней со дня получения извещения, Общество обязано уведомить акционеров о содержании извещения в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров. Извещение акционеров Общества осуществляется за счет Общества.

Акционер вправе осуществить отчуждение акций третьему лицу при условии, что другие акционеры Общества и (или) Общество не воспользуются преимущественным правом приобретения всех отчуждаемых акций в течение 30 календарных дней со дня получения извещения Обществом. Если отчуждение акций осуществляется по договору купли-продажи, такое отчуждение должно осуществляться по цене и на условиях, которые сообщены Обществу. Срок осуществления преимущественного права прекращается, если до его истечения от всех акционеров Общества получены письменные заявления об использовании преимущественного права или об отказе от его использования.

При отчуждении акций Общества с нарушением преимущественного права акционеры, имеющие такое преимущественное право, в течение трех месяцев со дня, когда акционер Общества либо Общество узнали или должны были узнать о данном нарушении, вправе потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей приобретателя и (или) передачи им отчужденных акций с выплатой приобретателю их цены по договору купли-продажи или цены, определенной уставом Общества, а в случае отчуждения акций по иным, чем договор купли-продажи, сделкам - передачи им отчужденных акций с выплатой их приобретателю цены, определенной уставом Общества, если доказано, что приобретатель знал или должен был знать о наличии в Уставе Общества положений о преимущественном праве.

8.4.3. Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций, в течение срока его действия вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи заявления о приобретении размещаемых ценных бумаг и исполнения обязанности по их оплате.

Заявление о приобретении размещаемых ценных бумаг лица, имеющего указанное в настоящем пункте Устава преимущественное право, зарегистрированного в реестре акционеров Общества, должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать подавшее его лицо и количество приобретаемых им ценных бумаг.

Указанное заявление подается путем направления или вручения под роспись регистратору Общества документа в письменной форме, подписанного подающим заявление лицом.

Заявление о приобретении размещаемых ценных бумаг, направленное или врученное регистратору Общества, считается поданным в Общество в день его получения регистратором Общества.

Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций, предусматривает их оплату не денежными средствами, лица, осуществляющие преимущественное право приобретения указанных ценных бумаг, вправе по своему усмотрению оплатить их денежными средствами.

Общество не вправе до окончания срока действия преимущественного права размещать дополнительные акции лицам, не имеющим преимущественного права их приобретения.

Соответствующие положения могут быть изменены или исключены из Устава по решению, принятому Общим собранием акционеров единогласно всеми акционерами Общества.

8.5. Пользоваться иными правами, предусмотренными действующим законодательством и настоящим Уставом.

8.6. Акционер несет риск убытков по обязательствам Общества в пределах стоимости принадлежащих ему акций. Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Общества также в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

9. Общее собрание акционеров Общества.

9.1. Высшим органом управления Общества является Общее собрание акционеров.

К компетенции Общего собрания относятся следующие вопросы:

9.1.1. внесение изменений и дополнений в Устав Общества или утверждение Устава Общества в новой редакции;

9.1.2. реорганизация Общества;

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

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

9.1.5. увеличение Уставного капитала Общества путем размещения Обществом дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, а также определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями; увеличение Уставного капитала за счет увеличения номинальной стоимости акций;

9.1.6. 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;

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

9.1.8. образование исполнительного органа Общества, досрочное прекращение его полномочий;

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

9.1.10. дробление и консолидация акций.

9.2. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Общества, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9.2.1. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Общества, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9.3. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

9.3.1. Годовые Общие собрания созываются не реже одного раза в год.

Годовые собрания проводятся не ранее чем через 2 месяца и не позднее чем через 6 месяцев после окончания отчетного года.

На годовом Общем собрании акционеров решаются вопросы об избрании Совета директоров, вопросы, предусмотренные подпунктом 9.1.6., статьи 9 Устава, а также иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

9.3.2. Проводимые помимо годового, Общие собрания акционеров являются внеочередными. Внеочередные Общие собрания акционеров проводятся по решению Совета директоров Общества на основании его собственной инициативы, Ревизора Общества, аудитора Общества, Внутреннего аудитора Общества, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10% голосующих акций Общества на дату предъявления требования, а также иных лиц, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9.4. Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров осуществляется путем размещения текста сообщения на сайте Общества в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" – www.ingvar.ru – не позднее, чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Общества, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано в срок, установленный в статье 52 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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 и в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона «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 дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дата составления списка лиц, имеющих 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.

В сообщении о проведении Общего собрания акционеров, проводимого в форме собрания, также должно быть указано время начала регистрации лиц, участвующих в Общем собрании акционеров.

9.5. Общее собрание акционеров признается правомочным (имеет кворум), если на момент окончания регистрации для участия в Общем собрании акционеров зарегистрировались акционеры (их представители), обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Общества. Принявшими участие в общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения общего собрания акционеров. Принявшими участие в общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

Голосующей акцией Общества является обыкновенная акция или привилегированная акция, предоставляющая акционеру – ее владельцу право голоса при решении вопроса, поставленного на голосование. Подсчет голосов и их количество у акционера производится (определяется) по принципу: одна голосующая акция Общества - один голос, за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Если к моменту начала собрания не собран кворум, определенный настоящим пунктом, то проводится повторное собрание с той же повесткой дня. Повторное собрание считается правомочным (имеет кворум), если на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрировались акционеры (их представители), обладающие в совокупности не менее чем 30 % голосов размещенных голосующих акций Общества.

Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляется в соответствии с требованиями, предусмотренными пунктом 9.4. настоящего Устава.

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

9.7. Порядок принятия Общим собранием акционеров решения по порядку ведения Общего собрания акционеров устанавливается Уставом Общества, утвержденным решением Общего собрания акционеров.

9.8. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 9.1.1 - 9.1.4 настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров большинством в 3/4 голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено Федеральным законом "Об акционерных обществах".

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

9.10. Решения Общего собрания акционеров по всем вопросам, входящим в его компетенцию, за исключением вопросов об избрании Совета директоров, могут быть приняты без проведения собрания путем заочного голосования (опросным путем) в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

9.11. Председательствует на Общем собрании акционеров Общества Председатель Совета директоров, в случае его отсутствия Председатель Собрания избирается из числа присутствующих на Общем собрании акционеров (их представителей).

10. Совет директоров Общества. Председатель Совета директоров.

10.1. Общее собрание акционеров избирает Совет директоров Общества в количестве не менее пяти членов. Члены Совета директоров Общества избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные настоящим Уставом, полномочия Совета директоров Общества прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

Членом совета директоров Общества может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Общества может не быть акционером Общества. Лица, избранные в состав Совета директоров Общества, могут переизбираться неограниченное число раз.

По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров Общества могут быть прекращены досрочно.

Лицо, осуществляющее функции Генерального директора (единоличного исполнительного органа), не может быть одновременно председателем Совета директоров Общества.

10.2. 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 решением Общего собрания акционеров.

10.3. В компетенцию Совета директоров Общества входит решение вопросов общего руководства деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных Обществах» к компетенции Общего собрания акционеров.

10.4. К компетенции Совета директоров Общества относятся следующие вопросы:

- 10.4.1. определение приоритетных направлений деятельности Общества;
- 10.4.2. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров;
- 10.4.3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 10.4.4. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Общества в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных Обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 10.4.5. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных Обществах»;
- 10.4.6. приобретение размещенных Обществом акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных Обществах» или иными федеральными законами;
- 10.4.7. избрание Ревизора Общества и досрочное прекращение его полномочий;
- 10.4.8. утверждение аудитора Общества;
- 10.4.9. рекомендация по размеру выплачиваемых Ревизору Общества вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 10.4.10. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- 10.4.11. утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества;
- 10.4.12. определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 10.4.13. приобретение Обществом размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных Обществах»;
- 10.4.14. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 10.4.15. использование резервного и иных фондов Общества;
- 10.4.16. утверждение внутренних документов Общества, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Общества, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Общества;
- 10.4.17. создание филиалов и открытие представительств Общества;
- 10.4.18. одобрение крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением имущества, в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных Обществах»;
- 10.4.19. одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных Обществах»;
- 10.4.20. утверждение регистратора Общества и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 10.4.21. назначение Внутреннего аудитора Общества, утверждение положения о внутреннем аудите в Обществе;
- 10.4.22. принятие решений об участии и о прекращении участия Общества в других организациях, в саморегулируемых организациях, а также принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 10.4.23. утверждение процедур внутреннего контроля над финансово-хозяйственной деятельностью Общества;
- 10.4.24. утверждение процедур Общества по управлению рисками, обеспечения их соблюдения, анализ эффективности;
- 10.4.25. иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных Обществах» и настоящим Уставом.

10.5. Председатель Совета директоров Общества избирается членами Совета директоров Общества из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Общества.

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

10.6. Председатель Совета директоров Общества организует его работу, созывает заседания Совета директоров Общества и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров.

10.7. Заседание Совета директоров Общества созывается Председателем Совета директоров Общества по его собственной инициативе, по требованию любого члена Совета директоров, Ревизора или аудитора Общества,

внутреннего аудитора Общества, Генерального директора Общества, а также иных лиц, определенных Уставом Общества. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяется Уставом Общества.

10.8. Кворумом для проведения заседания Совета директоров Общества является присутствие половины от числа членов Совета директоров Общества, избранных Общим собранием акционеров.

10.9. В случае, когда количество членов Совета директоров Общества становится менее половины количества, составляющего указанный в пункте 10.8. кворум, Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Общества. Оставшиеся члены Совета директоров Общества вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

10.10. Решения на заседании Совета директоров Общества принимаются большинством голосов его членов, принимающих участие в заседании. При решении вопросов на заседании Совета директоров Общества каждый член Совета директоров Общества обладает одним голосом. В случае равенства голосов членов Совета директоров голос его Председателя является решающим.

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

10.11. Решение Совета директоров Общества может быть принято заочным голосованием (опросным путем) в порядке, предусмотренном Положением о Совете директоров.

10.12. На заседании Совета директоров Общества ведется протокол.

Протокол заседания Совета директоров Общества составляется не позднее 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.

10.13. В случае если число акционеров-владельцев голосующих акций Общества будет менее пятидесяти, Общее собрание акционеров может не принимать решение об избрании Совета директоров и осуществлять функции Совета директоров самостоятельно. При этом решение о проведении Общего собрания акционеров и об утверждении его повестки дня будет относиться к компетенции Генерального директора Общества.

11. Единоличный исполнительный орган Общества.

11.1. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется Генеральным директором (единоличным исполнительным органом Общества).

Генеральный директор подотчетен Совету директоров Общества и Общему собранию акционеров.

11.2. Права, обязанности и ответственность Генерального директора определяются договором, заключенным с ним Обществу. Договор от имени Общества подписывается лицом, уполномоченным Общим собранием акционеров Общества.

11.3. Генеральный директор назначается на должность бессрочно. Общее собрание акционеров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Генерального директора.

11.4. К компетенции исполнительного органа Общества относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Общества.

Генеральный директор организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Общества.

11.5. Генеральный директор без доверенности действует от имени Общества, в том числе:

- распоряжается имуществом Общества для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных настоящим Уставом;
- представляет интересы Общества как в Российской Федерации, так и за ее пределами;
- утверждает штатное расписание (численность) Общества, заключает трудовые договоры с работниками Общества, применяет к этим работникам меры поощрения и налагает на них взыскания;
- совершает сделки от имени Общества самостоятельно в пределах своей компетенции или после утверждения их органами управления Общества в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и внутренними документами Общества;
- выдает доверенности от имени Общества;
- открывает в банках счета Общества;
- издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Общества;
- выполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Общества и обеспечения его нормальной работы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и договором с ним, за исключением функций, закрепленных за другими органами управления Общества.

11.6. Требования, предъявляемые к лицу, назначаемому на должность Генерального директора, могут устанавливаться Общим собранием акционеров.

12. Ответственность членов Совета директоров и исполнительного органа Общества.

12.1. Члены Совета директоров Общества, Генеральный директор при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Общества, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Общества добросовестно и разумно.

12.2. Члены Совета директоров Общества, Генеральный директор несут ответственность перед Обществом за убытки, причиненные Обществу их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

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

12.3. При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров, Генерального директора должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

12.4. В случае, если в соответствии с положениями настоящей статьи Устава ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Обществом является солидарной.

12.5. Общество или акционер (акционеры), владеющий (владеющие) в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Общества, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Общества, Генеральному директору о возмещении убытков, причиненных Обществу, предусмотренных абз.2 пункта 2 ст.71 Федерального закона «Об акционерных обществах».

13. Ревизор Общества.

13.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества возлагается на Ревизора, порядок деятельности которого закреплен в Положении о нем, утверждаемом Общим собранием акционеров.

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

Ревизору Общества, в период исполнения им своих обязанностей, могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением им своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Совета директоров Общества.

13.3. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Общества осуществляется Ревизором по итогам деятельности Общества за год, а также во всякое время по инициативе самого Ревизора, по решению Общего собрания акционеров, Совета директоров Общества или по требованию акционера (акционеров) Общества, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Общества на дату предъявления требования.

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

13.5. Ревизор вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в соответствии со статьей 55 ФЗ «Об акционерных обществах».

14. Акции Общества.

14.1. Акции Общества могут приобретаться его акционерами: путем покупки, в порядке наследования или правопреемства, иными способами, предусмотренными законодательством РФ в соответствии с положениями настоящего Устава.

14.2. Общество размещает обыкновенные акции. Каждая обыкновенная акция Общества предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав, предусмотренных п. 8.3. Устава.

14.3. Конвертация обыкновенных акций Общества в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

14.4. Независимо от формы оплаты акции ее стоимость выражается в рублях.

14.5. По решению Общего собрания акционеров Общество вправе производить консолидацию или дробление размещенных акций Общества в порядке, предусмотренном действующим Законодательством РФ.

14.6. Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться деньгами, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку. Оплата дополнительных акций путем зачета денежных требований к Обществу допускается в случае их размещения посредством закрытой подписки.

14.7. Общество вправе осуществлять размещение дополнительных акций посредством подписки. В случае увеличения Уставного капитала Общества за счет его имущества Общество должно осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров. Общество не вправе проводить размещение акций посредством открытой подписки или иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

14.8. Оплата дополнительных акций Общества, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Общества в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах», но не ниже их номинальной стоимости. Цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения должны содержаться в решении об увеличении Уставного капитала общества путем размещения дополнительных акций, если только указанным решением не предусмотрено, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров общества не позднее начала размещения дополнительных акций.

15. Дивиденды.

15.1. Общество вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям.

15.2. Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты, принимаются Советом директоров Общества.

15.3. Источниками выплаты дивидендов являются прибыль Общества после налогообложения (чистая прибыль Общества) и нераспределенная прибыль прошлых лет. Чистая прибыль Общества и нераспределенная прибыль прошлых лет определяются по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

15.4. Решение о выплате (объявлении) дивидендов из чистой (нераспределенной) прибыли Общества по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

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.

Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется в безналичном порядке Обществом или по его поручению регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров Общества.

15.5. Вследствие конъюнктурных изменений на рынке, а также в случае угрозы финансовой устойчивости Общества Общее собрание акционеров вправе принять решение о дополнительной рассрочке выплаты дивидендов, изменив тем самым ранее принятое решение об их выплате, либо отменить ранее принятое решение о выплате дивидендов.

15.6. В случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», Общество не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям.

15.7. В случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», Общество не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям.

16. Облигации Общества.

16.1. Общество вправе размещать облигации после полной оплаты Уставного капитала Общества. Размещение Обществом облигаций осуществляется по решению Совета директоров Общества.

16.2. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом, в том числе размещенными акциями Общества, в соответствии с решением об их выпуске.

16.3. Общество может размещать облигации с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки.

Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом в соответствии с решением об их выпуске.

17. Отчетность Общества.

17.1. Финансовый год общества устанавливается с 1 января по 31 декабря.

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

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

17.4. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете общества, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, должна быть подтверждена Ревизором Общества. Общество обязано привлечь для ежегодного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Обществом или его акционерами.

17.5. Общество хранит документы, предусмотренные пунктом 1 статьи 89 Федерального закона «Об акционерных обществах», по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

17.6. Информация об Обществе предоставляется (раскрывается) им в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

18. Ликвидация и реорганизация Общества.

18.1. Ликвидация Общества может производиться по решению Общего собрания акционеров либо по решению суда по основаниям, предусмотренным действующим законодательством.

18.2. В случае принятия Общим собранием решения о ликвидации Общества, Общим собранием создается ликвидационная комиссия, которая действует в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством.

18.3. Ликвидация Общества считается завершенной, а Общество прекратившим существование с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

18.4. Общество может быть добровольно реорганизовано в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах». Реорганизация Общества может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

18.5. Формирование имущества обществ, создаваемых в результате реорганизации Общества, осуществляется только за счет имущества реорганизуемых обществ.

18.6. Общество считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц.

При реорганизации Общества в форме присоединения к нему другого общества Общество считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного общества.

18.7. Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Общества, а при реорганизации Общества в форме слияния или присоединения - с даты принятия решения об этом последним из обществ, участвующих в слиянии или присоединении, Общество обязано письменно уведомить об этом кредиторов Общества и опубликовать в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении. При этом кредиторы Общества в течение 30 дней с даты направления им уведомлений или в течение 30 дней с даты опубликования сообщения о принятом решении вправе письменно потребовать досрочного прекращения или исполнения соответствующих обязательств Общества и возмещения им убытков.

Государственная регистрация обществ, созданных в результате реорганизации Общества, и внесение записей о прекращении деятельности Общества осуществляются при наличии доказательств уведомления кредиторов в порядке, установленном настоящим пунктом.

18.8. Если разделительный баланс или передаточный акт не дает возможности определить правопреемника реорганизованного Общества, юридические лица, созданные в результате реорганизации, несут солидарную ответственность по его обязательствам перед кредиторами Общества.

Передаточный акт, разделительный баланс должны содержать положения о правопреемстве по всем обязательствам реорганизуемого общества в отношении всех его кредиторов и должников, включая оспариваемые обязательства, и порядок определения правопреемства в связи с изменениями вида, состава, стоимости имущества реорганизуемого общества, а также в связи с возникновением, изменением и прекращением прав и обязанностей реорганизуемого общества, которые могут произойти после даты, на которую составлены передаточный акт, разделительный баланс.

19. Внутренний контроль в Обществе.

19.1. Внутренний контроль – это деятельность Общества (его органов управления, специализированных структурных подразделений, сотрудников) по контролю за эффективностью финансово-хозяйственной деятельности, за качеством управления рисками, за надежностью и полнотой финансовой, управленческой и иной отчетности, за соблюдением в ходе осуществления этой деятельности законодательства, правовых актов, внутренних процедур (регламентов, положений) Страховщика, за информационной безопасностью.

19.2. Внутренний контроль в Обществе осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Общества, следующие органы: Общее собрание акционеров; Совет директоров; единоличный исполнительный орган (Генеральный директор); Ревизор Общества; Внутренний аудитор (служба внутреннего аудита) Общества; специальное должностное лицо (ответственный сотрудник) и структурное подразделение, ответственные 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, финансированию терроризма; актуарий Общества, а так же работники и структурные подразделения Общества в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными документами Общества.

19.3. Создание и функционирование эффективной системы внутреннего контроля – приоритетная функция Совета директоров Общества.

19.4. Конкретные полномочия и обязанности Общества, органов его управления, прочих лиц, задействованных в создании и реализации системы внутреннего контроля, определяются Положением о системе внутреннего контроля Общества, которое утверждается Советом директоров Общества.

20. Внутренний аудитор

20.1. Основная цель внутреннего аудита заключается в обеспечении эффективности функционирования всех видов деятельности на всех уровнях управления, а также в защите законных имущественных интересов Общества и ее акционеров.

20.2. Внутренний аудитор назначается на должность и освобождается от должности на основании решения Совета директоров Общества. На должность внутреннего аудитора не может быть назначено лицо, которое:

- осуществляло функции единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера Общества;
- является акционером Общества;
- состоит в близком родстве или свойстве (родители, супруги, дети, братья, сестры, а также братья, сестры, родители и дети супругов) с акционерами Общества либо с лицом, которое является единоличным исполнительным органом Общества, или входит в состав Совета директоров, либо с главным бухгалтером Компании;
- внутреннему аудитору не разрешается совмещение должностей в Обществе.

20.3. Внутренний аудитор может быть включен в состав ревизионной комиссии Общества.

Внутренний аудитор, ранее занимавший должность в других структурных подразделениях Общества может участвовать в проверке деятельности этих структурных подразделений по истечении двенадцати месяцев со дня окончания работы в этих структурных подразделениях.

20.4. Внутренний аудитор осуществляет следующие полномочия:

- проверяет и обеспечивает эффективность функционирования системы внутреннего контроля Общества;
- проверяет соответствие деятельности Общества законодательству Российской Федерации, правилам и стандартам объединений страховщиков, учредительным документам и внутренним организационно-распорядительным документам Общества;
- проверяет соблюдение Обществом Правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма;
- проверяет достоверность, полноту, объективность отчетности или иной запрашиваемой информации и своевременность ее представления структурными подразделениями Общества в органы управления Общества и акционерам Общества;
- осуществляет анализ причин выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности Общества;
- дает рекомендации по предупреждению нарушений и недостатков, аналогичных выявленным по результатам проверок нарушениям и недостаткам в деятельности Общества;
- осуществляет оценку рисков и оценку эффективности управления рисками;
- осуществляет оценку целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок;
- осуществляет проверку обеспечения сохранности активов;
- принимает участие в проведении анализа финансового состояния Общества и разработке перечня мер по предупреждению банкротства;
- согласовывает отчеты, в том числе промежуточные, о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности Общества;
- осуществляет проверку достоверности, полноты, объективности представляемых в орган страхового надзора, федеральные органы исполнительной власти отчетности, информации, включая план восстановления платежеспособности Общества, и отчетов, в том числе промежуточных, о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности Общества, и контроль за своевременностью такого представления.

20.5. Внутренний аудитор вправе:

- осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Общества, включая деятельность филиалов, представительств, иных обособленных подразделений, а также любого структурного подразделения Общества и (или) работника Общества;
- получать от руководителей и работников структурных подразделений Общества документы, материалы и информацию, необходимые для осуществления своих полномочий;
- иметь доступ ко всем документам, материалам и информации, в том числе информационным компьютерным файлам, без права внесения в них изменений;
- потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

20.6. Внутренний аудитор обязан:

- обеспечивать сохранность и возврат полученных от структурных подразделений Общества документов, материалов и информации;
- соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих полномочий;

- информировать о всех случаях выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности Общества единоличный исполнительный орган Общества, руководителя структурного подразделения Общества, в котором выявлены соответствующие нарушения и недостатки;
- осуществлять контроль за принятием мер по устранению выявленных нарушений и недостатков и соблюдением рекомендованных внутренним аудитором, предупреждению аналогичных нарушений и недостатков в деятельности Общества.

20.7. Внутренний аудит финансово-хозяйственной деятельности Общества подтверждается ежеквартальным отчетом Внутреннего аудитора, предоставляемым Совету директоров не позднее последнего дня третьего месяца отчетного квартала.





В настоящем документе
пронумеровано, прошнуровано
и скреплено подписью
14 (четырнадцать)
листов.

Генеральный директор АО СК «Ингвар»

А. Н. Минькова



Международный ФОНД Росгиз № 16
г. Москва

Информация об организации
В Ф. номер (тип) типа (вид) реестра юридические
данные: 5017/2016

№ документа: 2016-11110
Код документа: 545912
Дата документа: 2016-11-10

Информация об организации
В Ф. номер (тип) типа (вид) реестра юридические
данные: 5017/2016

№ документа: 2016-11110
Код документа: 545912
Дата документа: 2016-11-10

Информация об организации
В Ф. номер (тип) типа (вид) реестра юридические
данные: 5017/2016

№ документа: 2016-11110
Код документа: 545912
Дата документа: 2016-11-10

