

Утвержден
Общим собранием акционеров
17 мая 2022 г.

УСТАВ
Акционерного общества Страховая компания «Цюрих»
(редакция № 24)

г.Москва
2022

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | | |
|-----|--|----|
| 1. | ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ | 3 |
| 2. | ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА | 4 |
| 3. | РАЗМЕР И ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ УСТАВНОГО КАПИТАЛА, АКЦИИ | 5 |
| 4. | РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ ОБЩЕСТВА, ВЫКУП И ПРИОБРЕТЕНИЕ ОБЩЕСТВОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ | 7 |
| 5. | ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОБЩЕСТВА | 9 |
| 6. | ФОНДЫ ОБЩЕСТВА, ДИВИДЕНДЫ АКЦИОНЕРОВ | 10 |
| 7. | ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВОМ. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ. | 11 |
| 8. | СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА | 19 |
| 9. | ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ОБЩЕСТВА | 22 |
| 10. | СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ, РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ (РЕВИЗОР), ВНЕШНИЙ И ВНУТРЕННИЙ АУДИТОР ОБЩЕСТВА | 24 |
| 11. | РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА | 28 |
| 12. | ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ | 29 |

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1 Хозяйственное общество «Цюрих» учреждено в виде акционерного общества, в дальнейшем по тексту «Общество», путем объединения вкладов акционеров в целях реализации страховых услуг, а также получения прибыли Обществом.

Первоначально Общество было зарегистрировано Московской регистрационной палатой 22 октября 1992 года под № 018.266 с фирменным наименованием Западное Русское страховое акционерное общество (закрытого типа) «ВЕСТРОССО», в дальнейшем под фирменным наименованием Закрытое акционерное общество Страховая компания «Цюрих-Русь», в дальнейшем под фирменным наименованием Закрытое акционерное общество Страховая компания «Цюрих», в дальнейшем под фирменным наименованием Закрытое акционерное общество «Цюрих надежное страхование», в дальнейшем под фирменным наименованием Акционерное общество «Цюрих надежное страхование», в дальнейшем - Акционерное общество Страховая компания «Цюрих».

Общество внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 21 октября 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027739420565.

- 1.2 Общество осуществляет свою деятельность на основании Гражданского кодекса РФ, Федерального закона от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (с изменениями и дополнениями) (далее - «Федеральный закон») и иных законодательных актов РФ. Устав Общества является учредительным документом Общества.

- 1.3 Полное фирменное наименование Общества: Акционерное общество Страховая компания «Цюрих».

Сокращенное фирменное наименование Общества: АО СК «Цюрих».

Полное фирменное наименование Общества на английском языке: Joint Stock Insurance Company «Zurich».

Сокращенное фирменное наименование Общества на английском языке: JSC IC «Zurich».

- 1.4 Общество является юридическим лицом по российскому законодательству, имеет в собственности обособленное имущество, имеет самостоятельный баланс, расчетный, текущий валютный и другие счета в коммерческих банках, круглую печать со своим наименованием и эмблемой.

- 1.5 Общество от своего имени заключает договоры, контракты и иные виды сделок, приобретает имущественные и личные неимущественные права, исполняет обязанности, вытекающие из его деятельности, а также может быть истцом, ответчиком, третьим лицом в суде общей юрисдикции, арбитражном и третейском судах.

- 1.6 Общество вправе создавать филиалы и представительства в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- 1.7 Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Общество не отвечает по обязательствам своих акционеров.

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

Акционеры 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.

1.8 Место нахождения Общества: Москва.

2. ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

2.1 Общество осуществляет следующие виды деятельности:

- страхование от несчастных случаев и болезней;
- медицинское страхование;
- страхование имущества;
- страхование финансовых рисков;
- страхование предпринимательских рисков;
- страхование гражданской ответственности;
- перестрахование;
- резервирование средств за счет поступивших страховых взносов;
- создание страховых фондов и резервов по убыткам, других фондов, необходимых для основной деятельности;
- коммерческая и инвестиционная деятельность Общества, состоящая в размещении страховых резервов и других фондов на счетах банков под соответствующие проценты, в приобретении акций высокорентабельных предприятий и других коммерческих структур, объектов недвижимости, в долевом участии Общества в различных капиталовложениях. Размещение временно свободных средств производится на условиях диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности;
- проведение совместной страховой и коммерческой деятельности с зарубежными страховщиками и брокерами, не противоречащей законодательству Российской Федерации;
- риск-менеджмент, андеррайтинг, брокерские и агентские операции и другие действия, связанные с заключением договоров страхования, рассмотрением убытков, выплатой претензий и консультированием по вопросам принятия хозяйственных рисков и защиты от них;
- услуги по сбору и обработке, обобщению передового отечественного и зарубежного опыта в области страхового дела и других областях деятельности, не противоречащие действующему законодательству;
- создание информационно - поисковых систем (банков данных);
- ведение внешнеэкономической деятельности, в том числе валютного страхования;
- информационное обслуживание физических и юридических лиц;

- распространение научной, технической, специальной, деловой информации и документации по страхованию.

По всем направлениям уставной деятельности Общество может осуществлять внешнеэкономическую деятельность, которая не запрещена законодательством.

3. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ УСТАВНОГО КАПИТАЛА, АКЦИИ

- 3.1 Для обеспечения деятельности АО СК «Цюрих» формируется уставный капитал в размере 603 429 200 (шестьсот три миллиона четыреста двадцать девять тысяч двести) рублей, что составляет 685 715 000 (шестьсот восемьдесят пять миллионов семьсот пятнадцать тысяч) обыкновенных именных акций при номинальной стоимости одной акции 88 (восемьдесят восемь) копеек.

Общество выпускает обыкновенные именные акции. Акции выпускаются в бездокументарной форме, при которой владелец устанавливается на основании записи в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг или, в случае депонирования ценных бумаг, на основании записи по счету депо. Акции Общества распределяются среди определенного круга лиц. Круг лиц, имеющих право на приобретение акций Общества, устанавливается решением Совета директоров Общества.

- 3.2 В случае принятия новых акционеров оплата ими акций осуществляется в порядке и сроки, определяемые Общим собранием акционеров, при этом срок оплаты акций не может превышать один год с момента их размещения.

В случае неполной оплаты акций акционером в течение года с момента их размещения право собственности на акции, цена размещения которых соответствует неоплаченной сумме (стоимости имущества, не переданного в оплату акций), переходит к Обществу.

Запись в реестре акционеров производится в порядке, определенном законодательством РФ.

- 3.3 Уставный капитал Общества составляет номинальную стоимость акций Общества, приобретенных акционерами, и определяет минимальный размер имущества Общества, гарантирующего интересы его кредиторов.

Акционер Общества не может быть освобожден от обязанности внесения вклада в уставный капитал Общества, в том числе путем зачета требований к Обществу.

Оплата дополнительных акций общества, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров в соответствии со ст. 77 Федерального закона, но не ниже их номинальной стоимости.

- 3.4 Общество вправе размещать дополнительно к размещенным акциям обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 742 856 430 (семьсот сорок два миллиона восемьсот пятьдесят шесть тысяч четыреста тридцать) акций номинальной стоимостью 88 (восемьдесят восемь) копеек каждая суммарной номинальной стоимостью 653 713 658 (шестьсот пятьдесят три миллиона семьсот тринадцать тысяч шестьсот пятьдесят восемь) рублей (объявленные акции).

- 3.5 Объявленные акции выпускаются в бездокументарной форме.

- 3.6 Объявленные акции Общества предоставляют тот же объем прав, что и обыкновенные именные акции Общества.

- 3.7 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 (п.7.6.6 Устава). Совет директоров Общества вправе в соответствии с Уставом (п. 8.2.5 Устава) принять решение об увеличении суммы уставного капитала путем размещения дополнительных акций.

Сумма уставного капитала может быть увеличена только после полной оплаты объявленной суммы предыдущего уставного капитала.

3.8 При увеличении уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальных стоимостей размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций определенных категорий и типов уменьшается на число размещенных дополнительных акций этих категорий и типов.

3.9 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.

3.10 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.

3.11 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 принадлежащим ему акциям.

Увеличение уставного капитала Общества за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

3.12 Общество может уменьшать размер уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества.

Допускается уменьшение уставного капитала Общества путем приобретения и погашения части акций Общества. Решение по вышеуказанному вопросу принимается Общим собранием акционеров.

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. Кредитор Общества, если его права требования возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала общества, не позднее 30 дней с даты последнего опубликования такого уведомления вправе потребовать от Общества досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности его досрочного исполнения -прекращения обязательства и возмещения связанных с этим убытков.

3.13 В случае оплаты дополнительных акций вещами, имущественными или иными правами, имеющими денежную оценку, стоимость вносимого имущества, имущественных или иных прав определяется решением Совета директоров Общества с привлечением независимого оценщика. Акционеру, передавшему имущество, выдается экземпляр акта приемки-передачи, который служит документом, подтверждающим передачу средств в

уставный капитал. Любые последовавшие после составления акта приема-передачи изменения в стоимости имущества, внесенного в качестве вклада, не влияют на размер доли акционера в уставном капитале общества и соответственно, стоимости принадлежащих ему акций.

Передача права собственности на имущество, в том числе на имущественные права, передаваемое в уставный капитал, осуществляется в порядке, установленном законодательством РФ (письменная форма договора, государственная регистрация, нотариальное оформление и т.п.).

Оплата акций имуществом, в том числе имущественными или иными правами, передаваемыми в уставный капитал, подтверждается документами, свидетельствующими о фактической передаче права собственности на вышеуказанное имущество Обществу. На основании указанных документов производится запись в реестре акционеров. В противном случае акции считаются неоплаченными и поступают в распоряжение Общества.

- 3.14 Акционер имеет право в любое время без письменного согласия акционеров продать или иным образом уступить свои акции в целом или частично другим акционерам Общества, а также третьим лицам, не являющимся акционерами Общества.

4. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ ОБЩЕСТВА, ВЫКУП И ПРИОБРЕТЕНИЕ ОБЩЕСТВОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ

- 4.1 Общество вправе осуществлять размещение дополнительных акций 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.

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

Размещение акций производится только среди учредителей Общества или иного заранее определенного круга лиц.

- 4.3 Решение об очередном выпуске акций может быть принято лишь при соблюдении следующих условий:

- после полной оплаты акционерами всех ранее размещенных Обществом акций;
- после регистрации изменений, вносимых в устав Общества по итогам предыдущей эмиссии относительно нового размера уставного капитала и количества размещенных и объявленных акций.

- 4.4 Дополнительные акции Общества, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты. Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, осуществляется по рыночной стоимости, определяемой Советом директоров Общества, но не ниже их номинальной стоимости.

Размер вознаграждения посредника, участвующего в размещении дополнительных акций Общества посредством подписки, не должен превышать 10 процентов цены размещения акций.

- 4.5 Акционеры-владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Обществом всех или части принадлежащих им акций в случаях:
- реорганизации Общества или совершения крупной сделки, если при вынесении решения о реорганизации, заключении крупной сделки, данные акционеры голосовали против или не принимали участия в голосовании;
 - внесения изменений и дополнений в Устав Общества или утверждения Устава Общества в новой редакции, при которых права акционеров ограничиваются, при условии, что данные акционеры голосовали против данного решения или не принимали участия в данном голосовании.
- 4.6 Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Обществом принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров на день составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.
- 4.7 Выкуп акций Обществом в этом случае осуществляется по цене, определенной Советом директором Общества, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена независимым оценщиком без учета ее изменения в результате действий Общества, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.
- 4.8 Акционер, имеющий основания для предъявления требований о выкупе акций, обязан предъявить его письменно в виде заявления с указанием места нахождения (места жительства) и количества акций, выкупа которых он требует.
- 4.9 Требования акционеров должны быть предъявлены Обществу не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров. По истечении вышеуказанного срока, Общество в течение 30 дней обязано выкупить акции у акционеров, требующих выкупа.
- 4.10 Общество вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества.
- 4.11 Акции, приобретенные Обществом, на основании принятого Общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества погашаются при их приобретении.
- 4.12 Приобретенные Обществом акции не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов и по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Общества путем погашения указанных акций.
- 4.13 Решением о приобретении акций должны быть определены:
- типы приобретаемых акций;
 - количество приобретаемых Обществом акций каждого типа;
 - цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение акций.

Цена приобретаемых Обществом акций устанавливается согласно Федеральному закону.

Срок, в течение которого осуществляется приобретение акций Обществом, не может быть меньше 30 дней.

Каждая обыкновенная именная акция предоставляет акционерам одинаковый объем прав.

4.14 Акционеры Общества имеют право:

- участвовать самостоятельно или через своих представителей в Общих собраниях Общества с правом голоса;
- получать дивиденды от деятельности Общества согласно положениям настоящего Устава;
- получать письменную или устную информацию о деятельности Общества в том числе знакомиться с документами Общества, указанными в ст.89 Федерального закона;
- продать принадлежащие им акции или иным образом распорядиться ими в порядке, предусмотренном Уставом;
- требовать выкупа Обществом всех или части принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и Федеральным законом;
- на получение части имущества Общества, пропорционально имеющемуся у них количеству акций, в случае ликвидации Общества;
- иные права, предусмотренные Федеральным законом и настоящим Уставом.

4.15 Акционеры Общества обязаны:

- оплачивать приобретенные акции в сумме, порядке и сроки, определяемые настоящим Уставом;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Общества;
- не заниматься деятельностью, наносящей вред Обществу.

4.16 Общество обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Общества в соответствии с правовыми актами РФ.

5. ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОБЩЕСТВА

5.1 Общество определяет и осуществляет хозяйственную деятельность и планирование перспектив развития, исходя из спроса и предложения на рынке страховых услуг, несет ответственность по обязательствам перед кредиторами.

5.2 Общество для осуществления уставных видов деятельности вправе:

- создавать филиалы, представительства или иные структурные подразделения на территории РФ и за рубежом, необходимые для его деятельности;
- участвовать в качестве акционера, участника в составе юридических лиц на территории РФ, за рубежом;
- приобретать и использовать в своей деятельности любую недвижимость, включая здания, сооружения, оборудование, а также движимое имущество;
- пользоваться любыми банковскими кредитами, в том числе предоставляемыми иностранными банками. В качестве залога может быть использовано недвижимое и

движимое имущество Общества при условии наличия права собственности на него или права хозяйственного ведения в порядке, установленном законодательством РФ;

- владеть и пользоваться земельными участками в соответствии с законодательством РФ;
- осуществлять иные законные действия, способствующие выполнению задач, стоящих перед Обществом.

5.3 Общество осуществляет безналичные и наличные расчеты с контрагентами в соответствии с действующим в РФ законодательством.

5.4 Общество осуществляет бухгалтерский учет и статистическую отчетность по правилам, установленным в Российской Федерации.

6. ФОНДЫ ОБЩЕСТВА, ДИВИДЕНДЫ АКЦИОНЕРОВ

6.1 Общество обязательно формирует следующие фонды:

- уставный капитал;
- резервный фонд.

Общество может сформировать иные фонды, предусмотренные законодательством.

6.2 Порядок формирования фондов, их использование и размеры определяются на основании настоящего Устава и действующего законодательства.

6.3 Резервный фонд Общества предназначен для покрытия его убытков, погашения облигаций, а также для выкупа акций Обществом в случае отсутствия иных средств. Средства резервного фонда не могут направляться на иные цели.

Резервный фонд создается в размере равном 5 % от суммы уставного капитала Общества.

Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного Уставом Общества. Размер ежегодных отчислений не может быть менее 5% от чистой прибыли Общества.

6.4 Средства специального фонда акционирования работников Общества, сформированные из чистой прибыли, в случае его создания, расходуются исключительно на приобретение акций Общества, продаваемых акционерами этого Общества, для последующего размещения его работникам.

При возмездной реализации работникам Общества акций, приобретенных за счет средств фонда акционирования работников Общества, вырученные средства направляются на формирование указанного фонда.

6.5 Общество вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом. Общество обязано выплатить объявленные по акциям дивиденды. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Дивиденды выплачиваются только по размещенным и полностью оплаченным акциям Общества.

Дивиденды выплачиваются деньгами или в исключительных случаях по решению Общего собрания акционеров иным имуществом.

6.6 Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Общества.

Решение о выплате (объявление) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям принимается Общим собранием акционеров по предложению Совета директоров Общества.

6.7 Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Общества.

6.8 Срок и порядок выплаты дивидендов устанавливается решением Общего собрания акционеров. При этом срок выплаты дивидендов зарегистрированным в реестре акционеров лицам не должен превышать 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

6.9 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.

6.10 Общество не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям в следующих случаях:

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- до полного выкупа акций, которые должны быть выкуплены Обществом у акционеров согласно настоящему Уставу;
- если на день принятия такого решения Общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством РФ о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Общества в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Общества меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом.

7. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВОМ. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ.

7.1 Органами управления Общества являются:

- Общее собрание акционеров - высший орган управления;
- Совет директоров - общее руководство деятельностью;
- Генеральный директор - исполнительный орган.

В обществе, все голосующие акции которого принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно. При этом положения настоящего Устава, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения

общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания акционеров.

- 7.2 Высшим органом управления Общества является Общее собрание акционеров. Общее собрание акционеров включает всех акционеров или их представителей. Представитель действует на основании доверенности. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя, поставив в известность других акционеров.

Акционеры или их представители имеют на Общем собрании акционеров количество голосов пропорциональное количеству принадлежащих им акций. Одна акция - один голос. Каждый из акционеров может быть представлен на собрании одним представителем.

- 7.3 Общество обязательно проводит годовые Общие собрания акционеров.

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

При определении даты проведения годового Общего собрания акционеров Совет директоров учитывает необходимость предварительного утверждения годового отчета Общества Советом директоров не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров.

- 7.4 Председатель общего собрания акционеров избирается на собрании большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании акционеров. Секретарь общего собрания акционеров назначается председательствующим на общем собрании.

- 7.5 На годовом Общем собрании акционеров решаются следующие вопросы отнесенные к его компетенции:

- избрание Совета директоров;
- избрание Ревизионной комиссии (ревизора) Общества;
- утверждение Внешнего аудитора Общества;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об 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.

На годовом Общем собрании акционеров могут также решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Общества.

Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

- 7.6 К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 7.6.1 внесение изменений и дополнений в Устав Общества или утверждение Устава Общества в новой редакции;
- 7.6.2 реорганизация Общества;
- 7.6.3 ликвидация Общества, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов Общества;

- 7.6.4 определение количественного состава Совета директоров Общества, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
 - 7.6.5 определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
 - 7.6.6 увеличение уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций;
 - 7.6.7 уменьшение уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Обществом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Обществом акций;
 - 7.6.8 избрание членов Ревизионной комиссии (ревизора) Общества и досрочное прекращение их полномочий;
 - 7.6.9 утверждение Внешнего аудитора Общества;
 - 7.6.10 утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Общества, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Общества по результатам финансового года;
 - 7.6.11 выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
 - 7.6.12 определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
 - 7.6.13 дробление и консолидация акций;
 - 7.6.14 принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 Федерального закона;
 - 7.6.15 принятие решений об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных ст. 79 Федерального закона;
 - 7.6.16 приобретение Обществом размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом;
 - 7.6.17 утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Общества;
 - 7.6.18 принятие решений о возложении на акционеров Общества обязанности по внесению вкладов в имущество Общества;
 - 7.6.19 утверждение бизнес-плана Общества;
 - 7.6.20 решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом.
- 7.7 Решения по вопросам, указанным в п. 7.6, относятся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и не могут быть переданы на решение Генерального директора.

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

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции.

7.8 Правом голоса на Общем собрании акционеров, по вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания и поставленным на голосование, обладают акционеры, владельцы обыкновенных акций Общества.

Голосующей акцией Общества является обыкновенная акция Общества, предоставляющая акционеру - ее владельцу право голоса при решении вопроса, поставленного на голосование.

Решения на Общем собрании акционеров принимаются простым большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании, если для принятия решения не установлено иное.

Решения по вопросам пп. 7.6.1 - 7.6.3, 7.6.5., 7.6.16 настоящего Устава принимаются Общим собранием акционеров большинством в 3/4 голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Подсчет голосов на Общем собрании акционеров по вопросу, поставленному на голосование, осуществляется по всем голосующим акциям совместно, независимо от их типа.

Решения по вопросам пп.7.6.2, 7.6.6, 7.6.13 - 7.6.16 принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Общества.

7.9 Порядок принятия Общим собранием акционеров решения по порядку ведения самого собрания акционеров определяется на заседаниях.

Общее собрание акционеров не вправе изменять утвержденную повестку дня и принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня, за исключением случаев, когда на собрании присутствуют все акционеры Общества.

В случае, если на собрании присутствуют все акционеры, общее собрание может принимать решения по любым вопросам в рамках своей компетенции. При этом внесение в повестку дня вопросов о досрочном прекращении полномочий и избрании членов Совета директоров или Ревизионной комиссии (ревизора) возможно только по единогласному решению акционеров.

7.10 Любой акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением Устава Общества, Федерального закона, иных правовых актов РФ, в случае, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы.

7.11 Решения на Общем собрании акционеров принимаются путем очного голосования в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» либо путем проведения заочного голосования. Общее собрание акционеров с повесткой дня об избрании Совета директоров Общества, Ревизионной комиссии (ревизора), утверждении Внешнего аудитора Общества, а также по вопросам, предусмотренным п.7.6.10 настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

- 7.12 Общее собрание акционеров Общества созывается Советом директоров Общества, о чем Совет директоров Общества принимает решение.
- 7.13 В течение 3 дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии (ревизора) Общества, аудитора Общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Общества, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Советом директоров (наблюдательным советом) Общества должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.
- 7.14 Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Общества.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее чем через 2 дня с даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 10 дней, а в случае, если предлагаемая повестка дня Внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Общества - более чем за 10 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

- 7.15 Уведомление о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 10 дней, а уведомление о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Общества, - не позднее чем за 15 дней до даты его проведения.

В случае если предлагаемая повестка дня Внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров либо если предлагаемая повестка дня общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации общества в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании совета директоров (наблюдательного совета) общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, уведомление о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 15 дней до дня его проведения.

В указанные сроки уведомление о проведении Общего собрания акционеров совместно с бюллетенями (если применимо) должны быть направлены каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров (либо его представителю) по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Общества, либо вручено каждому из указанных лиц (его представителю) под роспись.

Информация (материалы), обязательная для предоставления лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, в течение 10 дней, а в случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Общества, в течение 15 дней до проведения Общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа Общества и иных местах, адреса которых указаны в уведомлении о проведении Общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения.

- 7.16 Акционеры (акционер) Общества, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2% голосующих акций Общества, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Общества, Ревизионную комиссию (ревизора) Общества, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа. Такие предложения должны поступить в Общество не позднее чем через 100 дней после окончания отчетного года.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Общества, акционеры (акционер) Общества, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Общества, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Общества, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Общества. Такие предложения должны поступить в Общество не менее чем за 5 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

- 7.17 Акционеры вправе вносить предложения о включении вопросов в повестку дня любого Общего собрания акционеров не позднее чем за 5 рабочих дней до проведения соответствующего Общего собрания акционеров. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные Уставом или внутренними документами Общества.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Порядок рассмотрения предложений, поступивших от акционеров, о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и порядок принятия решений по этим предложениям устанавливается Федеральным законом.

- 7.18 При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров Общества определяет:

- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, время, место проведения Общего собрания акционеров и в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования - дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- повестку дня Общего собрания акционеров;
- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров и порядок ее предоставления;
- и в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования - форму и текст бюллетеня для голосования.

- 7.19 В Общем собрании акционеров участвуют акционеры или их представители. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя или лично участвовать в собрании. Представитель акционера действует в соответствии с полномочиями, установленными законодательными актами, либо на основании доверенности.

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

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, а в случае заочного голосования - акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

- 7.21 Если повестка дня Общего собрания акционеров включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решений по этим вопросам осуществляется отдельно. При этом отсутствие кворума для принятия решения по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решения по вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которого кворум имеется.

При отсутствии кворума для проведения годового или внеочередного Общего собрания акционеров должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня.

Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляется в той же форме, что и предыдущего собрания. При этом сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 10 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, - не позднее чем за 15 дней до даты его проведения.

При проведении повторного Общего собрания менее чем через 40 дней после несостоявшегося собрания лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, определяются в соответствии со списком лиц, имеющих право на участие в несостоявшемся Общем собрании акционеров.

- 7.22 Голосование на Общем собрании, осуществляется по принципу «одна голосующая акция - один голос». Исключение составляет проведение кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом.

При проведении общего собрания акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) могут использоваться информационные и коммуникационные технологии, позволяющие обеспечить возможность дистанционного участия в общем собрании акционеров, обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без присутствия в месте проведения общего собрания акционеров.

- 7.23 В случаях, когда это допускается законодательством, решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования (бюллетенями). В таком случае Совет директоров определяет формы бюллетеней, порядок и сроки их направления акционерами Обществу.

Бюллетень должен содержать следующие данные:

- полное фирменное наименование Общества - Акционерное общество Страховая компания «Цюрих» и место нахождения Общества;
- форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);

- дата, место и время проведения Общего собрания акционеров, почтовый адрес, по которому можно отправить бюллетени и т.д.;
- формулировка решений по каждому вопросу (имя каждого кандидата), голосование по которому осуществляется данным бюллетенем;
- варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками «за», «против» или «воздержался»;
- ссылка на обязательность подписи бюллетеня акционером.

При избрании исполнительных органов Общества в бюллетене указываются сведения о кандидате на выборную должность.

7.24 При подсчете голосов, поданных бюллетенями, засчитываются голоса, поданные только по одному из возможных вариантов голосования («ЗА», «ПРОТИВ», «ВОЗДЕРЖАЛСЯ»). Бюллетени, заполненные с нарушением вышеуказанного требования, признаются недействительными и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются.

В случае, если в бюллетене содержится несколько вопросов, то бюллетень в целом не признается недействительным, а недействительным признается только голос, поданный по конкретному вопросу с вышеуказанным нарушением.

7.25 В Обществе не создается Счетная комиссия, протокол об итогах голосования не составляется. Подсчет голосов на Общем собрании акционеров осуществляется Секретарем собрания. Принятые решения оглашаются на собрании.

7.26 Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования в двух экземплярах.

Оба экземпляра подписываются Председательствующим на Общем собрании акционеров и Секретарем Общего собрания акционеров.

В протоколе указываются:

- место и время проведения собрания;
- общее количество голосов, которыми обладают акционеры, владельцы голосующих акций;
- количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в собрании;
- Председательствующий и Секретарь собрания и повестка дня собрания.

В протоколе Общего собрания акционеров Общества должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые собранием.

7.27 Акционеры на основании договора с Обществом имеют право в целях финансирования и поддержания деятельности Общества в любое время вносить в имущество Общества безвозмездные вклады в денежной или иной форме, которые не увеличивают уставный капитал Общества и не изменяют номинальную стоимость акций (далее - вклады в имущество Общества). Договор, на основании которого акционером вносится вклад в

имущество Общества, должен быть предварительно одобрен решением Совета директоров.

Решением Общего собрания акционеров, принятым единогласно, на акционеров Общества может быть возложена обязанность по внесению вкладов в имущество Общества, а также могут быть предусмотрены порядок, основания и условия внесения вкладов в имущество Общества. В таком случае вклады в имущество Общества вносятся пропорционально принадлежащей акционеру доле акций в уставном капитале Общества, если решением Общего собрания акционеров не предусмотрен иной порядок определения размеров вкладов.

Вклады в имущество Общества вносятся деньгами, если иное не предусмотрено решением Общего собрания акционеров.

8. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА

8.1 Совет директоров Общества осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

По решению Общего собрания акционеров деятельность Совета директоров может оплачиваться, либо членам Совета директоров могут компенсироваться связанные с их деятельностью расходы.

8.2 К компетенции Совета директоров Общества относятся следующие вопросы:

- 8.2.1 определение приоритетных направлений деятельности Общества;
- 8.2.2 созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом;
- 8.2.3 утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 8.2.4 определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, а также иные вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 8.2.5 увеличение уставного капитала Общества путем размещения Обществом дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;
- 8.2.6 размещение Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- 8.2.7 определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом;
- 8.2.8 приобретение Обществом размещенных акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных настоящим Уставом;
- 8.2.9 назначение Генерального директора Общества и досрочное прекращение его полномочий; установление размеров выплачиваемых вознаграждений и компенсаций Генеральному директору Общества;
- 8.2.10 избрание Внутреннего аудитора Общества (руководителя службы внутреннего аудита);

- 8.2.11 рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии (ревизору) Общества вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг внешнего аудитора;
 - 8.2.12 рекомендации по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты;
 - 8.2.13 использование резервного фонда и иных фондов Общества;
 - 8.2.14 утверждение внутренних документов Общества, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, а также к компетенции исполнительного органа Общества;
 - 8.2.15 создание в Российской Федерации и за границей филиалов и открытие представительств Общества. Принятие решений о ликвидации представительств и филиалов Общества;
 - 8.2.16 одобрение крупных сделок, в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона;
 - 8.2.17 одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона, по требованию Генерального директора, члена Совета Директоров Общества или акционера (акционеров), обладающего (-их) не менее чем одним процентом голосующих акций Общества;
 - 8.2.18 утверждение регистратора Общества и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
 - 8.2.19 утверждение документов, регламентирующих деятельность Ревизионной комиссии (ревизора);
 - 8.2.20 принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
 - 8.2.21 предварительное одобрение договора с акционером Общества о внесении акционером в имущество Общества безвозмездного вклада в денежной или иной форме, не увеличивающего уставный капитал Общества и не изменяющего номинальную стоимость акций;
 - 8.2.22 утверждение решения о выпуске акций общества и эмиссионных ценных бумаг общества, конвертируемых в его акции, утверждение проспекта ценных бумаг общества;
 - 8.2.23 иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом.
- 8.3 Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Общества, не могут быть переданы на рассмотрение Генеральному директору.
- 8.4 Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание не было проведено в сроки, установленные пунктом 1 статьи 47 Федерального закона, полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.
- 8.5 Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться в Совет директоров неограниченное количество раз.

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

Членом Совета директоров Общества может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Общества может не быть акционером Общества. Генеральный директор не может быть одновременно Председателем Совета директоров Общества.

Количественный состав Совета директоров Общества составляет от 3 до 7 членов, избираемых в соответствии с настоящим Уставом. В случае, если количество членов Совета директоров становится меньше количества, составляющего кворум, Совет директоров Общества обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Общества. Оставшиеся члены Совета директоров Общества имеют право принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием.

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

- 8.6 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 Общества.

Председатель Совета директоров осуществляет следующие функции:

- организует работу Совета директоров;
- созывает заседания Совета директоров Общества и председательствует на них;
- организует на заседаниях ведение протокола заседания Совета директоров.

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

- 8.7 Все заседания Совета директоров Общества созываются Председателем Совета директоров Общества по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии (ревизора), Внешнего аудитора Общества, Генерального директора или Секретаря Совета директоров путем направления соответствующего уведомления всем членам Совета директоров по электронной почте.

Заседание Совета директоров может проводиться как в форме личного присутствия членов Совета директоров, так и с использованием информационных и коммуникационных технологий, позволяющих обеспечить возможность дистанционного участия в заседании.

Заседание Совета директоров правомочно, если на нем присутствует более половины от числа избранных членов Совета директоров Общества.

- 8.8 Решения на заседаниях Совета директоров принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров Общества, принимающих участие в заседании.

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

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

При равенстве голосов на заседании Совета директоров, голос Председательствующего является решающим.

Решения Совета директоров закрепляются в протоколе, который составляется не позднее трех дней после проведения заседания.

Протокол должен содержать следующие положения:

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

Протокол подписывается Председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола, и Секретарем заседания.

8.9 Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал. Одно из заседаний Совета директоров (годовое заседание) проводится не позднее 30 дней до проведения годового общего собрания акционеров с целью утверждения годового отчета Общества, счетов прибылей и убытков, распределения прибылей и убытков.

8.10 Решение Совета директоров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования, в случаях, когда это не запрещено действующим законодательством. Заочное голосование (опрос) членов Совета директоров проводится путем сбора подписей на бюллетенях (опросных листах) или иных письменных доказательств волеизъявления членов Совета директоров, полученных по электронной почте. Бюллетени для голосования направляются членам Совета директоров в виде электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица не позднее чем за 3 рабочих дня до заседания.

По результатам опроса не позднее 3 рабочих дней оформляется протокол Совета директоров, отражающий наличие кворума и обобщенные результаты голосования по вопросам повестки дня. К протоколу прилагаются бюллетени или иные письменные доказательства волеизъявления членов Совета директоров. Протокол подписывается председателем и секретарем Совета директоров.

9. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ОБЩЕСТВА

9.1 Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется Генеральным директором. Генеральный директор Общества решает все вопросы текущей деятельности Общества, за исключением вопросов, относящихся к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Общества. Генеральный директор подотчетен Общему собранию акционеров и Совету директоров Общества.

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

Совмещение Генеральным директором должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Общества.

9.2 Генеральный директор Общества:

- без доверенности действует от имени Общества;
- представляет интересы Общества во всех государственных и иных органах;
- совершает сделки от имени Общества в соответствии со своими полномочиями;
- принимает на работу руководителей филиалов и представительств Общества;
- утверждает положения о филиалах и представительствах Общества;
- утверждает внутренние положения, стандарты, политики и процедуры Общества, регламентирующие его деятельность, за исключением документов, отнесенных настоящим уставом или федеральным законом к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров);
- утверждает штаты, издает приказы и дает указания, имеющие силу для всех сотрудников Общества, осуществляет прием и увольнение сотрудников Общества, определяет права и должностные обязанности сотрудников Общества, применяет меры поощрения и взыскания;
- открывает счета в банках и имеет право подписи на банковских карточках;
- принимает решение о претензионно-исковой работе, защищает интересы Общества в судах, арбитражных, третейских судах в соответствии с предоставленными ему полномочиями;
- осуществляет контроль за ведением бухгалтерского учета и отчетности;
- выдает доверенности;
- несет ответственность за деятельность Общества в соответствии с настоящим Уставом и Федеральным законом;
- представляет отчетные документы во все заинтересованные ведомства;
- заключает сделки, которые превышают пределы его полномочий, после подтверждения такого права со стороны Общего собрания акционеров или Совета директоров Общества в пределах их компетенции.

9.3 В случае отсутствия Генерального директора его права и обязанности в полном объеме возлагаются на Заместителя Генерального директора. Заместитель Генерального директора назначается Советом директоров.

Генеральный директор вправе передать часть своих полномочий, в том числе полномочия по изданию приказов Общества, Заместителю Генерального директора, путем издания соответствующего приказа.

Права и обязанности Генерального директора Общества определяются в настоящем Уставе, в Федеральном законе и договоре, заключаемом Обществом с Генеральным

директором. От имени Общества договор подписывает Председатель Совета директоров или лицо, уполномоченное членом Совета директоров.

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

Члены Совета директоров и Генеральный директор Общества несут ответственность перед Обществом за убытки, причиненные Обществу их виновными действиями, если иные основания и размер ответственности не установлены законодательством.

При этом в Совете директоров Общества не будут нести ответственность те члены, которые голосовали против решения, нанесшего Обществу убытки, или не принимавшие участие в голосовании по этому вопросу.

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

Если в соответствии с вышеуказанными нарушениями несут ответственность несколько лиц, то их ответственность перед Обществом является солидарной.

10. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ, РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ (РЕВИЗОР), ВНЕШНИЙ И ВНУТРЕННИЙ АУДИТОР ОБЩЕСТВА

10.1 Общество организывает систему внутреннего контроля, обеспечивающую достижение следующих целей:

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

10.2 Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и Политикой внутреннего контроля Общества, осуществляют:

- 1) органы управления Общества;

- 2) Ревизионная комиссия (ревизор) Общества;
 - 3) главный бухгалтер Общества (его заместители);
 - 4) Внутренний аудитор (служба внутреннего аудита) Общества;
 - 5) специальное должностное лицо, 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, и финансированию терроризма;
 - 6) актуарий;
 - 7) другие работники и структурные подразделения Общества в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными документами Общества.
- 10.3 Для осуществления финансово-хозяйственного контроля за деятельностью Общества Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия (ревизор) Общества.
- 10.4 По решению Общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии (ревизору) Общества в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.
- Должностные лица Общества обязаны предъявлять членам Ревизионной комиссии (ревизору) по их требованию любые финансовые и иные документы, если их требования связаны с исполняемой работой.
- 10.5 Проверка финансово-хозяйственной деятельности Общества осуществляется по итогам деятельности Общества за год, а также в любое иное время по инициативе Ревизионной комиссии (ревизора), Общего собрания акционеров, Совета директоров, акционера, владеющего 10% акций.
- Ревизионная комиссия (ревизор) вправе потребовать созыва Общего собрания акционеров в порядке, определенном настоящим Уставом и Федеральным законом.
- 10.6 Члены Ревизионной комиссии (ревизор) Общества не могут одновременно являться членами Совета директоров Общества, а также занимать иные должности в органах управления Общества.
- 10.7 Ни одна из акций, принадлежащих членам Совета директоров или лицам, занимающим должности в органах управления Общества, не может быть использована при голосовании по вопросу избрания членов Ревизионной комиссии (ревизора).
- 10.8 В соответствии с действующим законодательством РФ Общество заключает с независимым Внешним аудитором договор на проверку финансово-хозяйственной деятельности. Общее собрание акционеров утверждает представленного Генеральным директором Внешнего аудитора Общества, а также размер оплаты услуг Внешнего аудитора.
- 10.9 По итогам деятельности Ревизионной комиссии (ревизора) или Внешнего аудитора Общества составляется заключение.

- 10.10 В целях обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности Общества законодательству Российской Федерации (в том числе страховому законодательству), правилам и стандартам объединений страховщиков, положениям внутренних организационно-распорядительных документов Общества Совет директоров Общества избирает Внутреннего аудитора Общества (руководителя Службы внутреннего аудита).
- 10.11 В целях организации внутреннего аудита Совет директоров Общества утверждает Положение об организации и осуществлении внутреннего аудита (далее - Положение о внутреннем аудите), которое должно содержать:
- цели и задачи внутреннего аудита;
 - объекты внутреннего аудита в соответствии с моделями управления рисками Общества;
 - формы и методы внутреннего аудита;
 - порядок действий Внутреннего аудитора, Службы внутреннего аудита в случае выявления нарушений и недостатков в деятельности Общества;
 - состав отчетности о результатах проведенных проверок, формы и порядок ее представления;
 - порядок осуществления контроля (в том числе проведения повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных Внутренним аудитором, Службой внутреннего аудита нарушений и недостатков в деятельности Общества;
 - порядок информирования акционеров Общества о всех нарушениях, допускаемых органами управления страховщика в случае принятия ими решений по вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания акционеров Общества;
 - полномочия, права и обязанности Внутреннего аудитора, Службы внутреннего аудита;
 - форму и порядок осуществления оценки рисков и оценки эффективности управления рисками;
 - порядок осуществления оценки целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок;
 - форму и порядок осуществления проверки обеспечения сохранности активов Общества;
 - форму и порядок участия в проведении анализа финансового состояния Общества;
 - иные не противоречащие законодательству Российской Федерации положения.
- 10.12 Внутренний аудитор (руководитель Службы внутреннего аудита) подотчетен в своей деятельности Совету директоров (наблюдательному совету) Общества.
- 10.13 Для лица, назначенного на должность Внутреннего аудитора (руководителя Службы внутреннего аудита) совмещение должностей не разрешается.
- 10.14 Внутренний аудитор (руководитель Службы внутреннего аудита) может быть включен в состав Ревизионной комиссии Общества.

- 10.15 Внутренний аудитор (руководитель и работники Службы внутреннего аудита), ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Общества, могут участвовать в проверке деятельности этих структурных подразделений по истечении двенадцати месяцев со дня окончания работы в этих структурных подразделениях.
- 10.16 Внутренний аудитор (Служба внутреннего аудита) осуществляет следующие полномочия:
- 10.16.1 проверяет и обеспечивают эффективность функционирования системы внутреннего контроля Общества;
 - 10.16.2 проверяет соответствие деятельности Общества законодательству Российской Федерации, правилам и стандартам объединений страховщиков, учредительным документам и внутренним организационно-распорядительным документам Общества;
 - 10.16.3 проверяет соблюдение Обществом правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - 10.16.4 проверяет достоверность, полноту, объективность отчетности или иной запрашиваемой информации и своевременность ее представления структурными подразделениями Общества (в том числе обособленными подразделениями) в органы управления Общества и его акционерам;
 - 10.16.5 осуществляет анализ причин выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности Общества;
 - 10.16.6 дает рекомендации по предупреждению нарушений и недостатков, аналогичных выявленным по результатам проверок нарушениям и недостаткам в деятельности Общества;
 - 10.16.7 осуществляет оценку рисков и оценку эффективности управления рисками;
 - 10.16.8 осуществляет оценку целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок;
 - 10.16.9 осуществляет проверку обеспечения сохранности активов;
 - 10.16.10 принимает участие в проведении анализа финансового состояния Общества и разработке перечня мер по предупреждению банкротства;
 - 10.16.11 согласовывает отчеты, в том числе промежуточные, о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности Общества;
 - 10.16.12 осуществляет проверку достоверности, полноты, объективности представляемых в орган страхового надзора, федеральные органы исполнительной власти отчетности, информации, включая план восстановления платежеспособности Общества, и отчетов, в том числе промежуточных, о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности Общества, и контроль за своевременностью такого представления.
- 10.17 Внутренний аудитор (Служба внутреннего аудита) вправе:

- 10.17.1 осуществлять проверки по всем направлениям деятельности страховщика, включая деятельность филиалов, представительств, иных обособленных подразделений, а также любого структурного подразделения страховщика и (или) работника страховщика;
- 10.17.2 получать от руководителей и работников структурных подразделений страховщика документы, материалы и информацию, необходимые для осуществления своих полномочий;
- 10.17.3 иметь доступ ко всем документам, материалам и информации, в том числе информационным компьютерным файлам, без права внесения в них изменений.
- 10.18 Внутренний аудитор, служба внутреннего аудита обязаны:
- 10.18.1 обеспечивать сохранность и возврат полученных от структурных подразделений Общества документов, материалов и информации;
- 10.18.2 соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих полномочий;
- 10.18.3 информировать о всех случаях выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности Общества Генерального директора и руководителя структурного подразделения Общества, в котором выявлены соответствующие нарушения и недостатки;
- 10.18.4 осуществлять контроль за принятием мер по устранению выявленных нарушений и недостатков и соблюдением рекомендованных Внутренним аудитором (Службой внутреннего аудита) мер по предупреждению аналогичных нарушений и недостатков в деятельности Общества.
- 10.19 По результатам проведенных проверок Внутренний аудитор (Служба внутреннего аудита) составляют квартальные отчеты, которые представляются в органы управления Общества, и годовые отчеты, которые предоставляются на ежегодном Общем собрании акционерам Общества. Наряду с информацией о выявленных по результатам проверок нарушениях и недостатках в деятельности Общества и об их последствиях указанные отчеты должны содержать информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков.
- 10.20 В случае выявления по результатам проверок нарушений в виде принятия органами управления Общества решений по вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания акционеров Общества, Внутренний аудитор (руководитель службы внутреннего аудита) уведомляют в письменной форме акционеров Общества, имеющих более одного процента акций (долей участия в уставном капитале страховой организации), не позднее чем в течение пятнадцати дней с момента выявления таких нарушений.

11. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА

- 11.1 Реорганизация или ликвидация Общества осуществляется в соответствии с требованиями применимого законодательства Российской Федерации.
- 11.2 Общество несет ответственность за сохранность документов (управленческих, финансово-хозяйственных, по личному составу), обеспечивает передачу на государственное хранение документов, имеющих научно-историческое значение, в центральные архивы г. Москвы в соответствии с перечнем документов, согласованным с объединением «Мосгорархив»; хранит и использует в установленном порядке документы по личному составу. При реорганизации или ликвидации Общества все документы (управленческие, финансово-хозяйственные, по личному составу и др.) передаются в

соответствии с установленными правилами правопреемнику. При отсутствии правопреемника документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, передаются на государственное хранение в архивы объединения «Мосгорархив»; документы по личному составу (приказы, личные дела и карточки учета, лицевые счета и т.п.) передаются на хранение в архив административного округа, на территории которого находится Общество. Передача и упорядочение документов осуществляется силами и за счет средств Общества в соответствии с требованиями архивных органов.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 12.1 Если одно или несколько положений Устава становятся в силу изменения действующего законодательства недействительными, то это не распространяется на Устав в целом. Недействительные положения заменяются, либо исключаются из Устава.