

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1257700436047 представлен при
внесении в ЕГРЮЛ записи от 02.10.2025 за
ГРН 1257700436047



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эл

Сертификат: 008D600ECBVEFAFC98575AE85E992C2139
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 05.03.2025 по 29.05.2026

УТВЕРЖДЕН

**Решением единственного участника
Общества с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Ганза»
(Решение № 4/2025 от 09.06.2025 г.)**

УСТАВ

СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГАНЗА»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Страховое акционерное общество «Ганза» (далее – «Общество») создано по Решению единственного участника Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Ганза» № 4/2025 от 09.06.2025 путем реорганизации в форме преобразования Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Ганза» (ОГРН: 1067746746540) в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Гражданским кодексом Российской Федерации и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

Изначально Общество именовалось Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Фортис», в дальнейшем переименовано в Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ЭчДиАй Страхование», в дальнейшем переименовано в Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания ЭчДиАй Глобал, в дальнейшем переименовано в Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Ганза».

1.2. Общество является хозяйственным обществом, которое, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации признано корпоративной коммерческой организацией, уставный капитал которого разделен на определенное число акций. Общество является непубличным, участники акционерного общества (акционеры) не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

1.3. Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Общество не отвечает по обязательствам своих акционеров.

1.4. Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.5. Общество имеет самостоятельный баланс, расчетный и иные счета.

1.6. Общество имеет печать, содержащую его наименование. Общество может иметь несколько печатей, которые помимо обязательных в соответствии с законодательством Российской Федерации реквизитов, могут содержать указание на целевой характер их использования.

1.7. Общество вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

1.8. Общество является юридическим лицом по законодательству Российской Федерации и приобрело права юридического лица с момента его государственной регистрации. Общество создается без ограничения срока.

1.9. Фирменное наименование Общества:

- полное наименование:

Страховое акционерное общество «Ганза»,

- краткое наименование:

CAO «Ганза»

- полное фирменное наименование Общества на иностранном (английском) языке:

Hansa Insurance Joint-Stock Company

- сокращенное фирменное наименование Общества на иностранном (английском) языке:

Hansa Insurance

1.10. Место нахождения Общества:

г. Москва

2. ЦЕЛЬ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

2.1. Общество осуществляет свою деятельность в целях извлечения прибыли.

2.2. Основной целью деятельности Общества является получение прибыли путем осуществления предпринимательской деятельности в области страхования.

2.3. Общество может заниматься любым из нижеперечисленных видов деятельности для достижения основной цели, указанной в пункте 2.1 настоящего Устава.

Предметом деятельности Общества является:

- страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- страхование средств железнодорожного транспорта;
- страхование средств воздушного транспорта;
- страхование средств водного транспорта;
- страхование грузов;
- сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
- страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
- страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
- страхование предпринимательских рисков;
- страхование финансовых рисков;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- иные виды страхования, исходящее перестрахование и совместное страхование;
- осуществление иных видов деятельности, не запрещенных действующим законодательством Российской Федерации.

2.4. В случае если для осуществления определённых видов деятельности необходимо наличие специального разрешения (лицензии), Общество может осуществлять такую деятельность только на основании соответствующей лицензии. Право Общества осуществлять деятельность, на занятие которой необходимо получение лицензии, возникает с момента получения такой лицензии или в указанный в ней срок и прекращается по истечении срока её действия, если иное не установлено законом или иными нормативными правовыми актами.

2.5. Общество может участвовать в других юридических лицах и осуществлять управленческую деятельность в других организациях. Оно может предпринимать все меры, служащие достижению цели Общества, не противоречащие действующему законодательству.

3. ИМУЩЕСТВО ОБЩЕСТВА

3.1. Имущество Общества принадлежит ему на праве собственности и образуется из средств, вырученных от размещения акций Общества, основных фондов и оборотных средств, движимого и недвижимого имущества, ценных бумаг, полученных доходов, а также иного имущества, приобретенного им по другим основаниям, не запрещенным законодательством. В связи с участием в образовании имущества Общества его акционеры имеют обязательственные права.

3.2. Общество может создавать на территории Российской Федерации и за границей дочерние и зависимые хозяйственные общества, являющиеся юридическими лицами, а также филиалы и представительства.

3.3. Создание филиалов и открытие представительств относится к компетенции Общего собрания акционеров, филиалы и представительства наделяются основными и оборотными средствами за счет

Общества. Филиалы и представительства имеют собственные балансы, которые входят в самостоятельный баланс Общества.

3.4. Дочерние и зависимые Общества, являющиеся юридическими лицами, не отвечают по обязательствам Общества, а Общество отвечает по обязательствам дочерних хозяйственных обществ в случаях и пределах, установленных законом.

3.5. 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 имущество Общества в денежной или иной форме, которые не увеличивают уставный капитал Общества и не изменяют номинальную стоимость акций Общества.

Вкладом акционера Общества в его имущество могут быть денежные средства, вещи, доли (акции) в уставных (складочных) капиталах других хозяйственных товариществ и обществ, государственные и муниципальные облигации. Таким вкладом также могут быть подлежащие денежной оценке исключительные, иные интеллектуальные права и права по лицензионным договорам, если иное не установлено законом.

К договорам, на основании которых вносятся вклады в имущество Общества, не применяются положения Гражданского кодекса Российской Федерации о договоре дарения.

Договор, на основании которого акционером вносится вклад в имущество Общества, должен быть предварительно одобрен решением Общего собрания акционеров Общества.

3.6. Решением Общего собрания акционеров Общества на акционеров может быть возложена обязанность по внесению вкладов в имущество Общества. Решение Общего собрания акционеров о возложении на акционеров обязанности по внесению вкладов в имущество Общества принимается единогласно всеми акционерами Общества. Вклады в имущество Общества могут вноситься непропорционально принадлежащей акционеру доле акций в уставном капитале Общества. Вклады в имущество Общества могут вноситься деньгами, вещами, долями (акциями) в уставных (складочных) капиталах других хозяйственных товариществ и обществ, государственными и муниципальными облигациями, а также вкладом могут быть подлежащие денежной оценке исключительные, иные интеллектуальные права и права по лицензионным договорам.

4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

4.1. Уставный капитал Общества определяет минимальный размер имущества Общества, гарантирующий интересы его кредиторов, и составляет **300 000 000 (Триста миллионов) рублей**. Уставный капитал складывается из номинальной стоимости размещенных обыкновенных акций в количестве **10 000 (Десять тысяч) штук** номинальной стоимостью **30 000 (Тридцать тысяч) рублей** каждая.

4.2. Одна обыкновенная акция дает право одного голоса при принятии решений общим собранием акционеров.

4.3. Увеличение уставного капитала.

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

4.3.2. Решение об увеличении уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров.

4.3.3. Решение об увеличении уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров.

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

4.4. Уменьшение уставного капитала Общества

4.4.1. Общество вправе, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», обязано уменьшить свой уставный капитал. Уставный капитал Общества может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части акций.

4.4.2. Общество не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе, а в случаях, если в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Общество обязано уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Общества.

4.4.3. Решение об уменьшении уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается Общим собранием акционеров.

4.5. Иные основания и порядок изменения Уставного капитала регулируется действующим законодательством.

5. ФОНДЫ И ЧИСТЫЕ АКТИВЫ ОБЩЕСТВА

5.1. В Обществе создается резервный фонд в размере 5 процентов от его уставного капитала.

Резервный фонд Общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного Уставом Общества. Размер ежегодных отчислений составляет 5 процентов от чистой прибыли Общества.

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.

5.2. Иных фондов в Обществе не создается.

6. АКЦИИ ОБЩЕСТВА. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

6.1. Акционерами Общества могут быть российские и иностранные физические и юридические лица, которые приобрели и оплатили в установленном законодательством Российской Федерации порядке акции Общества.

6.2. Каждая обыкновенная акция предоставляет ее владельцу - акционеру одинаковый объем прав.

6.3. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Общества имеют право:

- голоса при принятии решений общим собранием акционеров по всем вопросам его компетенции,
- получать объявленные дивиденды,
- получить часть имущества Общества, в случае его ликвидации.

6.4. Акционеры обладают также иными правами, определенными настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

6.5. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Общества обязаны:

- оплатить приобретаемые ими акции в сроки и в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;
- руководствоваться в своей деятельности действующим законодательством, настоящим Уставом, Договором о создании Общества, решениями органов Общества в соответствии с их компетенцией;
- сохранять в тайне конфиденциальную информацию о деятельности Общества;
- соблюдать предусмотренные правилами ведения реестра требования к предоставлению информации и документов держателю реестра Общества.

6.6. Акционеры могут нести и другие обязанности, предусмотренные настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

6.7. Акционеры не отвечают по обязательствам Общества и несут риск убытков, связанных с деятельностью Общества 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.

6.8. Акционеры общества пользуются преимущественным правом приобретения всех акций, продаваемых другими акционерами этого общества, по цене предложения третьему лицу пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них. Общество имеет право на приобретение отчуждаемых акций в случае, если его акционеры не использовали свое преимущественное право.

6.9. В случае отчуждения акций по иным, чем договор купли-продажи, сделкам (мена, отступное и другие) преимущественное право приобретения таких акций может быть реализовано по цене, рассчитанной исходя из действительной стоимости доли уставного капитала Общества пропорциональной количеству отчуждаемых акций, определяемой на основании данных бухгалтерской отчетности Общества за последний отчетный период, предшествующий дате совершения сделки.

6.10. Акционер, намеренный осуществить отчуждение своих акций третьему лицу, обязан известить об этом Общество. Извещение должно содержать указание на:

- количество отчуждаемых акций,
- цену отчуждаемых акций,
- другие условия отчуждения акций.

Не позднее двух дней со дня получения извещения общество обязано уведомить акционеров о содержании извещения путем направления уведомления регистрируемым почтовым отправлением либо путем вручения под роспись.

В случае если акционеры Общества или Общество в течение одного месяца со дня получения извещения Обществом не воспользуются преимущественным правом приобретения всех акций, предлагаемых для продажи, акции могут быть проданы третьему лицу по цене и на условиях, которые сообщены Обществу и его акционерам. Срок осуществления преимущественного права прекращается, если до его истечения от всех акционеров Общества получены письменные заявления об использовании или отказе от использования преимущественного права.

При продаже акций с нарушением преимущественного права приобретения любой акционер Общества, вправе в течение трех месяцев с момента, когда акционеры узнали либо должны были узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя.

6.11. В случае отчуждения акций третьим лицам необходимо получить согласие акционеров. Указанное положение действует в течение пяти лет со дня государственной регистрации действующей редакции устава Общества.

Согласие акционеров на отчуждение акций третьим лицам считается полученным при условии, что в течение 30 дней с даты получения Обществом уведомления о намерении осуществить отчуждение акций в общество не поступили заявления акционеров об отказе в даче согласия на отчуждение акций. Направление уведомлений и заявлений, предусмотренных настоящим абзацем, осуществляется в порядке, предусмотренном п.6.10 настоящего Устава.

7. ОТЧЕТНЫЙ ГОД ОБЩЕСТВА. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ

7.1. Отчетный год для Общества устанавливается с 1 января по 31 декабря.

7.2. Годовое заседание или заочное голосование Общего собрания акционеров должно быть проведено в сроки, предусмотренные действующим законодательством и в порядке, предусмотренном настоящим Уставом.

7.3. Бухгалтерскую отчетность Общества составляет главный бухгалтер, назначаемый Генеральным директором Общества.

7.4. Общество ведет бухгалтерский учет на русском языке в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, и на русском языке во всех других случаях (например, по международным стандартам отчетности (IAS)). Для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества, а также для проверки текущего состояния дел Общество вправе по решению Общего собрания участников Общества привлекать профессионального аудитора. Привлечение аудитора для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских

балансов Общества обязательно в случаях, предусмотренных федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации.

7.5. Балансовая и чистая прибыль Общества определяется в порядке, установленном действующим законодательством.

7.6. Чистая прибыль Общества остается в распоряжении Общества и по решению Общего собрания акционеров перераспределяется между акционерами в порядке, установленном законом, в виде дивиденда или может перечисляться в фонды Общества.

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

7.7.1. Общество обязано выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации. Дивиденды выплачиваются деньгами.

7.7.2. Источником выплаты дивидендов является прибыль Общества после налогообложения (чистая прибыль Общества). Чистая прибыль Общества определяется по данным бухгалтерской отчетности Общества. Дивиденды выплачиваются деньгами, а в случаях принятия Общим собранием акционеров соответствующего решения - иным имуществом.

7.7.3. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

7.7.4. 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.

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

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

7.7.7. Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Общества, осуществляется путем перечисления денежных средств на их банковские счета или специальные счета операторов финансовых платформ, открытые в соответствии с Федеральным законом "О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы", реквизиты которых имеются у регистратора Общества, либо при отсутствии сведений о банковских счетах, специальных счетах операторов финансовых платформ путем почтового перевода денежных средств, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Общества, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность Общества по выплате дивидендов таким лицам считается исполненной с даты приема переводимых денежных средств организацией федеральной почтовой связи или с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение дивидендов, а в случае, если таким лицом является кредитная организация, - на ее счет.

7.7.8. Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Общества или регистратора отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты, либо в связи с иной просрочкой кредитора, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов (невостребованные дивиденды) в течение пяти лет с даты принятия решения об их выплате.

7.7.9. По истечении такого срока объявленные и невостребованные дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Общества, а обязанность по их выплате прекращается.

7.8. Ограничения на выплату дивидендов

7.8.1. Общество не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям: до полной оплаты всего уставного капитала Общества; до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»; если на день принятия такого решения Общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации 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 федеральными законами.

7.8.2. Общество не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям: если на день выплаты общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у общества в результате выплаты дивидендов; если на день выплаты стоимость чистых активов общества меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом общества ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов; в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

7.8.3. По прекращении указанных в настоящей статье обстоятельств общество обязано выплатить акционерам объявленные дивиденды.

7.8.4. Положения пп. 1-7 ст.43.1 Федерального закона «Об акционерных обществах» о возможности приостановлении выплаты акционерам дивидендов в Обществе не применяется.

8. ОРГАНЫ ОБЩЕСТВА

8.1. Органами Общества являются:

- Общее собрание акционеров;
- Единоличный исполнительный орган - Генеральный директор.

8.2. Впредь до создания в установленном законом порядке Совета директоров и внесения в настоящий Устав соответствующих изменений, Общее собрание акционеров Общества выполняет функции Совета директоров. Решение вопросов о проведении Общего собрания акционеров и об утверждении его повестки дня, а также осуществление полномочий Председательствующего и назначение Секретаря Общего собрания акционеров или определение лица, Председательствующего (Председателя) либо выдвижение кандидатов для избрания Председательствующим и Секретарем Собрания на заседаниях Общего собрания акционеров относится к компетенции Генерального директора.

9. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

9.1. Высшим органом Общества является Общее собрание акционеров.

9.2. Решения Общего собрания акционеров могут приниматься одним из следующих способов:

- на заседании,
- заочным голосованием
- на заседании, голосование на котором совмещается с заочным голосованием.

Порядок подготовки к проведению заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров (далее именуется - Общее собрание акционеров или Собрание), порядок проведения указанных заседания или заочного голосования и порядок принятия решений Общим собранием акционеров, в том числе способ принятия решений Общим собранием акционеров (заседание или заочное голосование) устанавливается Федеральными законами с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Уставом.

9.3. Решение Собрания по любому вопросу, отнесенному к компетенции Общего собрания акционеров, может быть принято Собранием путем проведения заочного голосования (без проведения заседания), включая (но не ограничиваясь) нижеуказанными вопросами повестки дня:

- об избрании Совета директоров Общества,
- об избрании ревизионной комиссии Общества,
- о назначении аудиторской организации (индивидуального аудитора) Общества для проведения независимого аудита и избрание внутреннего аудитора организации,
- об утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества,
- о распределении прибыли и убытков Общества по результатам отчетного года.

9.4. Общество обязано ежегодно проводить годовое заседание или заочное голосование для принятия решений Общим собранием акционеров) в сроки, установленные действующим законодательством (далее – годовое Общее собрание акционеров).

9.5. Заседания или заочные голосования для принятия решений Общим собранием акционеров, проводимые помимо годового, являются внеочередными (далее - внеочередное Общее собрание акционеров).

9.6. Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Общества, не может быть установлена ранее чем через 2 дня с даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров Общества.

9.7. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 10 дней до даты проведения Собрания, 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.

9.8. В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 22 дня до даты проведения Собрания. Предложения о выдвижении кандидатов в органы Общества должны поступить не позднее, чем за 12 дней до даты проведения Собрания.

9.9. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров доводится до сведения лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Общества, любым из способов, указанных ниже и определенным решением лица или органа Общества, к компетенции которого относится решение вопроса о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров и об утверждении его повестки дня:

- путем направления регистрируемых почтовых отправок или вручением под роспись;
- путем направления электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Общества.

9.10. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров осуществляется бюллетенями для голосования.

Бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров общества и имеющему право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, не позднее, чем за 10 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

Направление бюллетеней для голосования в этом случае осуществляется регистрируемым почтовым отправлением или вручением под роспись/ в виде электронного сообщения по адресу электронной почты, указанному в реестре акционеров общества.

Прием бюллетеней для голосования при заочном голосовании, совмещаемом с голосованием на заседании Общего собрания акционеров, заканчивается за один день до даты проведения такого заседания.

Принявшими участие в заочном голосовании считаются акционеры, заполненные бюллетени для голосования которых получены Обществом не позднее даты окончания приема заполненных бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

9.11. Внеочередное заседание Общего собрания акционеров или заочное голосование для принятия решений общим собранием акционеров проводится по решению Генерального директора на основании

его собственной инициативы, требования аудитора Общества, либо акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций на дату предъявления требования.

9.12. Порядок подготовки к проведению годового или внеочередного заседания или заочного голосования Собрания определяется в соответствии с действующим законодательством, за исключением особенностей, установленных настоящим Уставом.

При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Общества лицам, имеющим право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Общества, предоставляется информация (материалы), перечень которой определяется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Указанная информация (материалы), в том числе при проведении заседания или заочного голосования Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, должна быть доступна лицам, имеющим право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Общества, для ознакомления в помещении исполнительного органа Общества и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении Общего собрания акционеров Общества в срок, аналогичный сроку для направления Сообщений о проведении Общего собрания акционеров, предусмотренному настоящим Уставом.

9.13. К компетенции Общего собрания акционеров относится решение следующих вопросов:

9.13.1. внесение изменений и дополнений в устав Общества или утверждение устава Общества в новой редакции;

9.13.2. реорганизация Общества;

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

9.13.4. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

9.13.5. увеличение Уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;

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

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

9.13.8. принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества другому хозяйственному обществу (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему), а также утверждение такой управляющей организации или такого управляющего и условий договора с такой управляющей организацией или с таким управляющим;

9.13.9. назначение аудиторской организации (индивидуального аудитора) Общества для проведения независимого аудита и избрание внутреннего аудитора организации,;

9.13.10. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;

9.13.11. утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества;

9.13.12. 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;

9.13.13. определение порядка ведения заседания Общего собрания акционеров;

9.13.14. избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

9.13.15. дробление и консолидация акций;

9.13.16. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона "Об акционерных обществах".

9.13.17. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона "Об акционерных обществах";

9.13.18. приобретение обществом размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";

9.13.19. принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

-
- 9.13.20. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Общества;
- 9.13.21. принятие решения о возмещении расходов на подготовку и проведение внеочередного Собрания за счет средств Общества;
- 9.13.22. определение приоритетных направлений деятельности Общества;
- 9.13.23. размещение Обществом облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акции;
- 9.13.24. 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»;
- 9.13.25. приобретение размещенных Обществом акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 9.13.26. создание филиалов и открытие представительств Общества;
- 9.13.27. утверждение регистратора Общества и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 9.13.28. утверждение решения о выпуске акций Общества и эмиссионных ценных бумаг Общества, конвертируемых в его акции, утверждение проспекта ценных бумаг Общества;
- 9.13.29. определение размера оплаты услуг аудитора;
- 9.13.30. использование резервного фонда и иных фондов Общества;
- 9.13.31. обращение с заявлением о листинге акций общества и (или) эмиссионных ценных бумаг общества, конвертируемых в акции общества;
- 9.13.32. решение иных вопросов, предусмотренных законом.
- 9.14. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Общества.
- 9.15. Решение по вопросам, предусмотренным пунктом 4 статьи 49 Федерального закона «Об акционерных обществах», принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Решения по остальным вопросам принимаются простым большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании, если иное не установлено законом.

9.16. Решение (решения) по порядку ведения заседания Общего собрания, включая решения по вопросам избрания председательствующего на Общем собрании, определения времени для докладов по вопросам повестки дня и обсуждения вопросов повестки дня Общего собрания, может приниматься способом, предусматривающим голосование путем направления заполненных бюллетеней, а также путем дачи указания (инструкции) клиентскому номинальному держателю и направления им сообщения о волеизъявлении акционера.

9.17. Общее собрание акционеров правомочно принимать решения (кворум заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров имеется), если в заседании или заочном голосовании приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций общества. В случае проведения заседания Общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, Общее собрание акционеров правомочно принимать решения, если акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций общества, приняли участие в заседании и заочном голосовании.

При отсутствии кворума для проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров наступают последствия, установленные законом.

9.18. Голосование на Общем собрании акционеров производится по принципу: «одна голосующая акция Общества - один голос», если иное не установлено законом.

9.19. Решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования доводятся до сведения лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для Сообщения о проведении Общего

собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия заседания Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

9.20. Иные вопросы, связанные подготовкой к проведению заседания или заочного голосования определяются законом, решениями Общего собрания акционеров и (или) других органов Общества в пределах их компетенции.

9.21. Положения пп.1-8 ст.52.1 Федерального закона «Об акционерных обществах» о возможности приостановления направления акционерам сообщений и (или) бюллетеней для голосования, иных документов и (или) информации, которые в соответствии с законом должны направляться (предоставляться) в порядке, предусмотренном для Сообщения о проведении Общего собрания акционеров в Обществе не применяются.

9.22. В случае если в Обществе все голосующие акции принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно.

10. ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ОБЩЕСТВА

10.1. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом Общества - Генеральным директором, который подотчетен Общему собранию акционеров.

10.2. Генеральный директор избирается Общим собранием акционеров Общества сроком **на 3 года**. Генеральный директор Общества без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Общества, утверждает штат, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Общества.

10.3. Генеральный директор может быть избран из числа акционеров либо Генеральным директором может быть избрано любое другое лицо, обладающее необходимыми знаниями и опытом.

10.4. Совмещение лицом, осуществляющим функции Генерального директора Общества, должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Общего собрания акционеров Общества.

10.5. К компетенции Генерального директора Общества относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

10.6. Права и обязанности Генерального директора по осуществлению руководства текущей деятельностью Общества определяются правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом и договором. Договор с Генеральным директором от имени Общества подписывает лицо, председательствующее на заседании Общего собрания акционеров, назначившего Генерального директора, либо лицо, определенное решением Общего собрания акционеров, которым был назначен Генеральный директор.

10.7. Общее собрание акционеров Общества вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Генерального директора, расторгнуть с ним договор и избрать нового Генерального директора.

10.8. Генеральный директор Общества:

- организует выполнение решений Общего собрания акционеров Общества;
- осуществляет подготовку к проведению годового и внеочередного заседания или заочного голосования Собрания, осуществляет все, связанные с этим действия, в т.ч. определяет способ принятия решений Общим собранием акционеров, утверждает повестку дня и прочее;
- выполняет роль Председательствующего (Председателя) и назначает Секретаря Общего собрания акционеров или определяет лицо Председательствующее (Председателя) либо выдвигает кандидатов для избрания Председательствующим и Секретарем Собрания на заседаниях Общего собрания акционеров;
- наряду с вопросами, предложенными акционерами для включения в повестку дня, а также кандидатами, предложенными акционерами для образования соответствующего органа, Генеральный директор вправе включать в повестку дня вопросы и (или) кандидатов в список

кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Общества по своему усмотрению. Число кандидатов, предлагаемых Генеральным директором, не может превышать количественный состав соответствующего органа;

- распоряжается имуществом Общества в пределах, установленных настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;
- утверждает правила, процедуры и другие внутренние документы Общества, определяет организационную структуру Общества, за исключением документов, утверждаемых Общим собранием акционеров;
- утверждает штатное расписание Общества, филиалов и представительств;
- принимает на работу и увольняет с работы сотрудников, в том числе назначает и увольняет своих заместителей, главного бухгалтера, руководителей филиалов и представительств; выдает доверенности, поощряет работников Общества, а также налагает на них взыскания;
- открывает в банках расчетный, валютный и другие счета Общества, заключает договоры и совершает иные сделки;
- утверждает договорные цены на продукцию и тарифы на услуги;
- организует бухгалтерский учет и отчетность;
- подписывает протоколы заседания или заочного голосования Общего собрания акционеров лично или назначает для этих целей иное лицо;
- принимает решения, издает приказы относительно внесения изменений в сведения, содержащиеся в едином государственном реестре юридических лиц, в том числе относительно кодов ОКВЭД, а также в части адреса Общества в пределах его места нахождения (адрес постоянно действующего исполнительного органа Общества, по которому осуществляется связь с Обществом), подлежащего внесению в единый государственный реестр юридических лиц;
- решает другие вопросы текущей деятельности Общества.

10.9. При осуществлении своих прав и исполнении обязанностей Генеральный директор Общества обязан действовать в интересах Общества, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Общества добросовестно и разумно.

10.10. Генеральный директор Общества несет ответственность перед Обществом за убытки, причиненные Обществу его виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены законодательством Российской Федерации.

11. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОБЩЕСТВА

11.1. Общество для проверки и подтверждения его финансово - хозяйственной деятельности в случаях, когда в соответствии с требованиями действующего законодательства это является обязательным, привлекает аудиторскую организацию (индивидуального аудитора), не связанную имущественными интересами с Обществом или его акционерами. Кроме того Общество вправе по решению Общего собрания акционеров Общества привлекать аудиторскую организацию (индивидуального аудитора), не связанную имущественными интересами с Обществом или его акционерами, для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества, а также для проверки текущего состояния дел.

11.2. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества в нем создается Ревизионная комиссия в составе 2 (двух) членов. По решению Общего собрания акционеров Общества членам Ревизионной комиссии Общества в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей.

11.3. Ревизионная комиссия осуществляет контроль финансово-хозяйственной деятельности Общества и проверку годовой бухгалтерской финансовой отчетности. Ревизионная комиссия Общества вправе в любое время проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества и иметь доступ ко всей документации, касающейся деятельности Общества.

11.4. Вознаграждение за исполнение обязанностей членам Ревизионной комиссии не выплачивается, если иное не предусмотрено решением Общего собрания акционеров.

11.5. Член Ревизионной комиссии может быть переизбран один или неограниченное количество раз.

11.6. По требованию Ревизионной комиссии Генеральный директор и работники Общества обязаны давать необходимые пояснения в устной или письменной форме. Ревизионная комиссия также вправе привлекать в целях содействия ей специалистов и консультантов, деятельность которых оплачивается Обществом. К обязанностям Ревизионной комиссии относится также проверка годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества до их утверждения Общим собранием акционеров Общества. Общее собрание акционеров не вправе утверждать годовые отчеты Общества и бухгалтерские балансы Общества при отсутствии заключений Ревизионной комиссии.

11.7. При наличии опасности для интересов Общества Ревизионная комиссия вправе потребовать проведения внеочередного Общего собрания акционеров Общества.

11.8. Порядок работы Ревизионной комиссии Общества определяется положениями Федерального закона «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и специальным положением о Ревизионной комиссии Общества.

12. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

12.1. В соответствии со ст. 28.1 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в Обществе организуется система внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля Общества обеспечивает достижение следующих целей:

- а) эффективность и результативность (в том числе безубыточность) финансово-хозяйственной деятельности Общества при совершении страховых и иных операций;
- б) эффективность управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами Общества;
- в) 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);
- г) достоверность, полнота, объективность бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременность составления и представления такой отчетности;
- д) соблюдение работниками Общества этических норм, принципов профессионализма и компетентности;
- е) противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12.2. Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными учредительными документами и внутренними организационно-распорядительными документами Общества, осуществляют органы Общества, ревизионная комиссия Общества, главный бухгалтер (его заместитель) Общества, внутренний аудитор Общества, специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, актуарий, другие работники и структурные подразделения Общества, назначенные осуществлять внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно - распорядительными документами Общества.

13. ЛИКВИДАЦИЯ И РЕОРГАНИЗАЦИЯ ОБЩЕСТВА

13.1. Общество может быть реорганизовано или ликвидировано добровольно по решению Общего собрания акционеров.

Иные основания и порядок реорганизации и ликвидации Общества определяются действующим законодательством.

13.2. Реорганизация влечет за собой прекращение Общества с переходом его прав и обязанностей к правопреемнику.

13.3. Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Общества без перехода его прав и обязанностей к третьим лицам.

Ликвидация Общества производится Ликвидационной комиссией, назначенной на основании решения органа, принявшего решение о ликвидации, по согласованию с органом, зарегистрировавшим Общество.

13.4. Порядок ликвидации, в том числе в случае признания Общества банкротом или объявления им о своем банкротстве, регламентируется действующим законодательством.

13.5. С момента назначения Ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Общества.

Ликвидационная комиссия осуществляет процедуру ликвидации в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

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

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

14. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ ОБЩЕСТВА

14.1. Общество обязано хранить документы, предусмотренные действующим законодательством.

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

14.3. Информация об обществе предоставляется им в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

14.4. Общество обязано обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным статьей 91 Федерального закона «Об акционерных обществах» в порядке, предусмотренном этой статьей.