

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1027739420565 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 24.06.2025 за ГРН 2257718630123



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эп

Сертификат: 008D600ЕСВВЕFAFC98575AE85E992C2139
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
Общим собранием акционеров
17 июня 2025 г.

УСТАВ
Акционерного общества Страховая компания
«Турикум» (редакция № 27)

Москва
2025

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2.	ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ ОБЩЕСТВА	3
3.	ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ОБЩЕСТВА	3
4.	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	4
5.	ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОБЩЕСТВА	4
6.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ ОБЩЕСТВА	6
7.	УВЕЛИЧЕНИЕ И УМЕНЬШЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА ОБЩЕСТВА. РАЗМЕЩЕНИЕ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ	6
8.	ВЫКУП АКЦИЙ ОБЩЕСТВОМ ПО ТРЕБОВАНИЮ АКЦИОНЕРОВ. ПРИОБРЕТЕНИЕ ОБЩЕСТВОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ. ПРЕИМУЩЕСТВЕННОЕ ПРАВО ОБЩЕСТВА НА ПРИОБРЕТЕНИЕ АКЦИЙ.....	7
9.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ ОБЩЕСТВА. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИОНЕРАМИ ПРИНАДЛЕЖАЩИХ ИМ АКЦИЙ	8
10.	РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД ОБЩЕСТВА.	9
11.	ДИВИДЕНДЫ ОБЩЕСТВА	9
12.	ОРГАНЫ ОБЩЕСТВА.....	10
13.	ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ.	10
14.	СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА	20
15.	ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ОБЩЕСТВА	23
16.	ВКЛАДЫ В ИМУЩЕСТВО	24
17.	СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ, РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ, ВНЕШНИЙ И ВНУТРЕННИЙ АУДИТОР ОБЩЕСТВА	25
18.	РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА.....	28
19.	ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ ОБЩЕСТВА И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ОБЩЕСТВОМ ИНФОРМАЦИИ АКЦИОНЕРАМ	28
20.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	29

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Акционерное общество Страховая компания «Турикум», в дальнейшем по тексту «Общество», создано путем объединения вкладов акционеров в целях реализации страховых услуг, а также получения прибыли Обществом, и 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», в дальнейшем – Акционерное общество Страховая компания «Турикум».

В соответствии с Федеральным законом от 08 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» запись об Обществе внесена 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 является юридическим лицом, корпоративной и коммерческой организацией, созданной и осуществляющей деятельность в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (с изменениями и дополнениями) (далее - «Федеральный закон») и иными законодательными актами Российской Федерации. В соответствии со ст. 66.3 Гражданского кодекса Российской Федерации Общество является непубличным акционерным обществом. Общество действует на основании настоящего устава (далее – «Устав»), который является учредительным документом Общества.

2. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ ОБЩЕСТВА

- 2.1. Полное фирменное наименование Общества: Акционерное общество Страховая компания «Турикум».

Сокращенное фирменное наименование Общества: АО СК «Турикум».

Наименование Общества на английском языке: Thuricum Insurance Company JSC.

- 2.2. Место нахождения Общества: Москва.

3. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ОБЩЕСТВА

- 3.1. Правовое положение Общества, права и обязанности его акционеров определяются законодательством Российской Федерации.
- 3.2. Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени Общество иметь гражданские права, соответствующие целям деятельности, предусмотренным в Уставе, и нести связанные с этой деятельностью обязанности.
- 3.3. Общество может иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных законом. В случаях, предусмотренных законом, Общество может заниматься отдельными видами деятельности только на основании специального разрешения (лицензии), членства в саморегулируемой организации или выданного саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ.
- 3.4. Общество может быть ограничено в правах лишь в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Решение об ограничении прав может быть оспорено

Обществом в суде.

- 3.5. Правоспособность Общества возникает с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц сведений о его создании и прекращается в момент внесения в указанный реестр сведений о его прекращении. Право Общества осуществлять деятельность, для занятия которой необходимо получение специального разрешения (лицензии), членство в саморегулируемой организации или получение свидетельства саморегулируемой организации о допуске к определенному виду работ, возникает с момента получения такого разрешения (лицензии) или в указанный в нем срок либо с момента вступления Общества в саморегулируемую организацию или выдачи саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ и прекращается при прекращении действия разрешения (лицензии), членства в саморегулируемой организации или выданного саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ.
- 3.6. Гражданско-правовое положение Общества и порядок его участия в гражданском обороте регулируются Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом и иными правовыми актами Российской Федерации.
- 3.7. Общество создано без ограничения срока.
- 3.8. Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.
- 3.9. Общество имеет печать, а также вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации. Общество вправе создавать филиалы и представительства в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- 4.1. Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.
- 4.2. Общество не отвечает по обязательствам своих акционеров.
- 4.3. Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Общества, равно как и Общество не отвечает по обязательствам государства и его органов.
- 4.4. Акционеры не отвечают по обязательствам Общества и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.
- 4.5. Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Общества в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

5. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОБЩЕСТВА

- 5.1. Основной целью деятельности Общества является извлечение прибыли.
- 5.2. Общество осуществляет следующие виды деятельности:
 - 5.2.1. страхование от несчастных случаев и болезней;
 - 5.2.2. медицинское страхование;
 - 5.2.3. страхование имущества;
 - 5.2.4. страхование финансовых рисков;
 - 5.2.5. страхование предпринимательских рисков;
 - 5.2.6. страхование гражданской ответственности;
 - 5.2.7. страхование грузов;
 - 5.2.8. перестрахование;
 - 5.2.9. 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;

- 5.2.10. проведение совместной страховой и коммерческой деятельности с зарубежными страховщиками и брокерами, не противоречащей законодательству Российской Федерации;
 - 5.2.11. 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;
 - 5.2.12. услуги по сбору и обработке, обобщению передового отечественного и зарубежного опыта в области страхового дела и других областях деятельности, не противоречащие действующему законодательству;
 - 5.2.13. создание информационно - поисковых систем (банков данных);
 - 5.2.14. ведение внешнеэкономической деятельности, в том числе валютного страхования;
 - 5.2.15. информационное обслуживание физических и юридических лиц;
 - 5.2.16. распространение научной, технической, специальной, деловой информации и документации по страхованию.
- Общество вправе осуществлять иные не запрещенные законодательством Российской Федерации виды деятельности.
- 5.3. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется федеральными законами, Общество может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии). Если условиями предоставления специального разрешения (лицензии) на занятие определенным видом деятельности предусмотрено требование о занятии такой деятельностью как исключительной, то Общество в течение срока действия специального разрешения (лицензии) не вправе осуществлять иные виды деятельности, за исключением видов деятельности, предусмотренных специальным разрешением (лицензией) и им сопутствующих.
 - 5.4. Общество вправе осуществлять внешнеэкономическую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации.
 - 5.5. 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.
 - 5.6. Общество для осуществления уставных видов деятельности вправе:
 - 5.6.1. создавать филиалы, представительства или иные структурные подразделения на территории РФ и, если это допустимо законодательством, за рубежом, необходимые для его деятельности;
 - 5.6.2. участвовать в качестве акционера, участника в составе юридических лиц на территории РФ, за рубежом;
 - 5.6.3. приобретать и использовать в своей деятельности любую недвижимость, включая здания, сооружения, оборудование, а также движимое имущество;
 - 5.6.4. 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;
 - 5.6.5. владеть и пользоваться земельными участками в соответствии с законодательством РФ;
 - 5.6.6. осуществлять иные законные действия, способствующие выполнению задач, стоящих перед Обществом.
 - 5.7. Общество осуществляет безналичные и наличные расчеты с контрагентами в соответствии с действующим в РФ законодательством.
 - 5.8. Общество осуществляет ведение бухгалтерского учета и статистической отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ ОБЩЕСТВА

- 6.1. Уставный капитал Общества составляет из номинальной стоимости акций Общества, приобретенных акционерами.
- 6.2. Уставный капитал Общества составляет 603 429 200 (Шестьсот три миллиона четыреста двадцать девять тысяч двести) рублей, и состоит из 685 715 000 (Шестьсот восемьдесят пять миллионов семьсот пятнадцать тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 88 (восемьдесят восемь) копеек каждая (размещенные акции).
- 6.3. Общество вправе размещать дополнительно к размещенным акциям обыкновенные именные акции (объявленные акции) в соответствии с Федеральным законом.
- 6.4. Объявленные акции Общества предоставляют те же права, что и размещенные акции соответствующей категории, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

7. УВЕЛИЧЕНИЕ И УМЕНЬШЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА ОБЩЕСТВА. РАЗМЕЩЕНИЕ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

- 7.1. Общество вправе увеличить уставный капитал путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.
- 7.2. Решение об увеличении уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров.
- 7.3. 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.
- 7.4. Увеличение уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Общества.
- 7.5. Увеличение уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Общества.
- 7.6. 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.
- 7.7. При увеличении уставного капитала Общества за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются дополнительные акции в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих ему акций.
- 7.8. Увеличение уставного капитала Общества за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.
- 7.9. Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться деньгами, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку, а также путем зачета денежных требований к Обществу, если это допустимо страховым законодательством.
- 7.10. Размещение Обществом акций, а также облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Общества осуществляется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.
- 7.11. Общество вправе, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом – обязано уменьшить уставный капитал путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом.
- 7.12. Общество не вправе уменьшать свой уставный капитал в случаях, когда такой запрет установлен Федеральным законом.
- 7.13. 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.

- 7.14. Решением об уменьшении уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций могут быть предусмотрены выплата всем акционерам Общества денежных средств и (или) передача им принадлежащих Обществу эмиссионных ценных бумаг, размещенных другим юридическим лицом.
- 7.15. Уменьшение уставного капитала Общества допускается после уведомления всех его кредиторов в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

8. ВЫКУП АКЦИЙ ОБЩЕСТВОМ ПО ТРЕБОВАНИЮ АКЦИОНЕРОВ. ПРИОБРЕТЕНИЕ ОБЩЕСТВОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ. ПРЕИМУЩЕСТВЕННОЕ ПРАВО ОБЩЕСТВА НА ПРИОБРЕТЕНИЕ АКЦИЙ

Выкуп Обществом акций по требованию акционеров

- 8.1. Акционеры-владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Обществом всех или части принадлежащих им акций в случаях:
 - 8.1.1. принятия Общим собранием акционеров решения о реорганизации Общества либо о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 % (Пятидесяти процентов) балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, если при вынесении соответствующего решения данные акционеры голосовали против, или не принимали участия в голосовании по этим вопросам;
 - 8.1.2. 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 соответствующего решения или не принимали участия в данном голосовании.
- 8.2. Порядок осуществления акционерами права требовать выкупа Обществом принадлежащих им акций определяется Федеральным законом.

Приобретение размещенных акций в случае уменьшения уставного капитала

- 8.3. 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, при условии, что номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, не станет ниже минимального размера уставного капитала, предусмотренного законодательством.
- 8.4. 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.

Приобретение размещенных акций по решению Общего собрания акционеров

- 8.5. Общество вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров.
- 8.6. При этом Общество не вправе принимать решение о приобретении Обществом акций, если номинальная стоимость акций, находящихся в обращении, составит менее 90 процентов от уставного капитала Общества.
- 8.7. 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.
- 8.8. Решением о приобретении акций должны быть определены категории (типы) приобретаемых акций, количество приобретаемых Обществом акций каждой категории (типа), цена

приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже Обществу принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений.

- 8.9. Порядок приобретения Обществом собственных акций и осуществления акционерами права продать принадлежащие им акции определяется Федеральным законом.

Преимущественное право Общества

- 8.10. Общество имеет преимущественное право приобретения акций, если все или некоторые акционеры не использовали свое преимущественное право в соответствии с п. 9.1 и 9.2, по цене, аналогичной цене приобретения акций акционерами.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ ОБЩЕСТВА. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИОНЕРАМИ ПРИНАДЛЕЖАЩИХ ИМ АКЦИЙ

Преимущественное право.

- 9.1. Акционеры Общества имеют преимущественное право приобретения акций, отчуждаемых по возмездным сделкам другими акционерами. Цена приобретения, по которой акционеры вправе реализовать свое преимущественное право, определяется как цена, по которой акционер, отчуждающий акции, приобрел их.

- 9.2. Акционер, намеренный осуществить отчуждение своих акций третьему лицу (намеренный передать, продать, уступить или иным образом распорядиться, полностью или частично, своими акциям), обязан известить об этом Общество в письменном виде (в том числе путем направления сообщения по электронной почте). Уведомление считается офертой для цели реализации преимущественного права. Общество направляет уведомление другим акционерам в течение 2 (двух) рабочих дней.

- 9.3. Акционер, получивший такое уведомление, в течение 10 (десяти) дней после получения уведомления, вправе

9.3.1. Воспользоваться своим преимущественным правом на приобретение акций. Для этого акционер направляет акцепт на приобретение акций и уведомляет Общество. В течение 10 (десяти) дней с момента акцепта согласившийся акционер и передающий акционер осуществляют сделку в отношении отчуждаемых акций и прилагают максимально разумные усилия для получения любых разрешений и осуществления любых регистраций или иных действий, требующихся в этой связи.

9.3.2. Отказаться от своего преимущественного права и уведомить об этом акционера, направившего уведомление, и Общество.

Если в течение указанного срока акционер не совершает ни одно из указанных действий, считается, что акционер отказался от своего преимущественного права.

- 9.4. Если акционеры не осуществили права на преимущественное приобретение акций, либо отказались от осуществления преимущественного права, Общество вправе реализовать свое преимущественное право приобретения акций в течение 10 (десяти) дней после истечения срока, установленного п. 9.3.

Права и обязанности акционеров

- 9.5. Акционеры Общества имеют право:

9.5.1. участвовать самостоятельно или через своих представителей в заседаниях Общего собрания акционеров Общества с правом голоса; голосовать при принятии решений путем заочного голосования;

9.5.2. получать дивиденды;

9.5.3. в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Уставом, получать информацию о деятельности Общества;

9.5.4. отчуждать принадлежащие им акции в порядке, предусмотренном Уставом;

9.5.5. требовать выкупа Обществом всех или части принадлежащих им акций в случаях,

предусмотренных настоящим Уставом и Федеральным законом.

9.5.6. на получение части имущества Общества, пропорционально имеющемуся у них количеству акций, в случае ликвидации Общества.

Акционеры Общества имеют иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

9.6. Акционеры Общества обязаны:

9.6.1. не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Общества;

9.6.2. уведомлять Общество о намерении произвести отчуждение акций в пользу третьих лиц в соответствии с Уставом.

Акционеры Общества несут иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

10. РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД ОБЩЕСТВА.

10.1. В Обществе формируется резервный фонд в размере 5% (Пять процентов) от уставного капитала Общества.

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

10.3. Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного 10Уставом Общества. Размер ежегодных отчислений не может быть менее 5% (Пяти процентов) от чистой прибыли Общества.

11. ДИВИДЕНДЫ ОБЩЕСТВА

11.1. 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. Общество обязано выплатить объявленные по акциям дивиденды, если иное не установлено Федеральным законом. 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.

11.2. Дивиденды выплачиваются только по размещенным и полностью оплаченным акциям Общества.

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

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

11.5. 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. Решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается Общим собранием акционеров по предложению Совета директоров Общества. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Общества.

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

11.7. Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются

лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 (Десяти) дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 (Двадцати) дней с даты принятия такого решения.

- 11.8. Общество не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям в следующих случаях:
- 11.8.1. до полной оплаты всего уставного капитала;
 - 11.8.2. до полного выкупа акций, которые должны быть выкуплены Обществом у акционеров в соответствии с Федеральным законом;
 - 11.8.3. 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;
 - 11.8.4. если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Общества меньше его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
 - 11.8.5. в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом.

12. ОРГАНЫ ОБЩЕСТВА

- 12.1. Органами Общества являются:
- 12.1.1. Общее собрание акционеров;
 - 12.1.2. Совет директоров;
 - 12.1.3. Генеральный директор – исполнительный орган.

13. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ.

- 13.1. Высшим органом Общества является Общее собрание акционеров Общества. Если все голосующие акции Общества 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.

Компетенция Общего собрания акционеров

- 13.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:
- 13.2.1. внесение изменений и дополнений в Устав Общества или утверждение Устава Общества в новой редакции;
 - 13.2.2. реорганизация Общества;
 - 13.2.3. ликвидация Общества, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов Общества;
 - 13.2.4. определение количественного состава Совета директоров Общества, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
 - 13.2.5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
 - 13.2.6. увеличение уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
 - 13.2.7. 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;

- 13.2.8. определение количественного состава Ревизионной комиссии Общества, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
 - 13.2.9. выплата вознаграждений и компенсаций членам Ревизионной комиссии Общества;
 - 13.2.10. утверждение Внешнего аудитора Общества;
 - 13.2.11. 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;
 - 13.2.12. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
 - 13.2.13. утверждение внутренних документов, регулирующих порядок ведения Общего собрания акционеров;
 - 13.2.14. дробление и консолидация акций;
 - 13.2.15. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, (сделка, выходящая за пределы обычной хозяйственной деятельности Общества и предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 % (Пятидесяти процентов) балансовой стоимости активов Общества);
 - 13.2.16. приобретение Обществом размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом и Уставом;
 - 13.2.17. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Общества;
 - 13.2.18. принятие решений о возложении на акционеров Общества обязанности по внесению вкладов в имущество Общества;
 - 13.2.19. изменение повестки дня Общего собрания акционеров в случае, если на Общем собрании акционеров присутствуют все акционеры;
 - 13.2.20. утверждение годового отчета Внутреннего аудитора (Службы внутреннего аудита);
 - 13.2.21. решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом.
- 13.3. Положения главы XI «Заинтересованность в совершении обществом сделки» Федерального закона к Обществу не применяются. Указанные в данной главе Федерального закона сделки не требуют одобрения органами Общества.
- 13.4. Общее собрание акционеров вправе принять решение об изменении Устава Общества для внесения в компетенцию Общего собрания акционеров иных вопросов, кроме указанных в п. 13.2 Устава. Указанное решение принимается Общим собранием акционеров единогласно всеми акционерами Общества.
- 13.5. Решения Общего собрания акционеров по вопросам, поставленным на голосование, принимаются простым большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в заседании или заочном голосовании, если для принятия решения Федеральным законом или Уставом не установлено иное.

Решения по вопросам, указанным в пп. 13.2.1 - 13.2.3, 13.2.5, 13.2.15 13.2.16 Устава, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом, принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в заседании или заочном голосовании .

Решения по вопросу, указанному в п. 13.2.18, а также в иных предусмотренных Федеральным законом случаях, принимаются единогласно.

Решения о внесении в Устав изменений, устанавливающих отличные от предусмотренных законодательством порядок подготовки к проведению заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров, порядок проведения указанных заседания или заочного голосования и порядок принятия решений Общим собранием акционеров, в том числе о способе принятия решений общим собранием акционеров (заседание или заочное голосование), способах, позволяющих достоверно установить лиц, принимающих

дистанционное участие в заседании, и способах подписания бюллетеней для голосования в электронной форме, принимаются единогласно.

Решения по вопросам, указанным в пп. 13.2.2, 13.2.6, 13.2.12, 13.2.15 - 13.2.19 Устава, принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Общества.

Формы принятия решений Общим собранием акционеров

- 13.6. Решения Общего собрания акционеров могут приниматься
- 13.6.1. на заседании, в том числе на заседании, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, или на заседании с дистанционным участием, либо
 - 13.6.2. путем проведения заочного голосования.
- 13.7. Решения Общего собрания акционеров по вопросам об избрании Совета директоров, Ревизионной комиссии, о назначении аудиторской организации Общества (Внешнего аудитора), утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, могут приниматься только на заседании Общего собрания акционеров, если иное не предусмотрено Федеральным законом.

Заседание Общего собрания акционеров с дистанционным участием

- 13.8. Участие в заседании Общего собрания акционеров может осуществляться дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используются способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее дистанционное участие в заседании, и предоставляющие такому лицу возможность участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по вопросам повестки дня, поставленным на голосование.
- 13.9. При проведении заседания Общего собрания акционеров с дистанционным участием должна обеспечиваться трансляция изображения и звука заседания в режиме реального времени. Общество должно хранить запись вместе с протоколом общего собрания акционеров в течение срока их хранения.
- 13.10. Заседание общего собрания акционеров с дистанционным участием может проводиться без определения места его проведения и возможности присутствия в этом месте.
- 13.11. Если заседание общего собрания акционеров с дистанционным участием невозможно провести по причине существенных технических неполадок, возникших при использовании электронных либо иных технических средств, такое заседание признается несостоявшимся.
- 13.12. *Положения настоящего пункта применяются, начиная с 01.09.2027 и не применяются, если решение о подготовке и проведении заседания или заочного голосования принято до 01.09.2027.* Достоверное установление лица, принимающего дистанционное участие в заседании Общего собрания акционеров, может осуществляться с помощью:
- 13.12.1. усиленной квалифицированной электронной подписи при наличии действующего квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи (в том числе усиленной квалифицированной электронной подписи юридического лица, если дистанционное участие в заседании общего собрания акционеров принимает лицо, действующее от имени юридического лица без доверенности).
 - 13.12.2. усиленной неквалифицированной электронной подписи, сертификат ключа проверки которой создан и используется в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме, в установленном Правительством Российской Федерации порядке и при условии организации взаимодействия физического лица с такой инфраструктурой с применением прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации. Использование физическим лицом, действующим от имени юридического лица без доверенности, способа, предусмотренного настоящим подпунктом, не допускается;
 - 13.12.3. с помощью усиленной неквалифицированной электронной подписи, при

создании и проверке которой применяются средства электронной подписи и средства удостоверяющего центра, прошедшие в установленном порядке процедуру подтверждения соответствия требованиям, установленным в соответствии с частью 5 статьи 8 Федерального закона от 6 апреля 2011 года N 63-ФЗ "Об электронной подписи", и использование которой предусмотрено соглашением об электронном взаимодействии, заключаемым в соответствии с Федеральным законом от 6 апреля 2011 года N 63-ФЗ "Об электронной подписи" между обществом или регистратором общества и лицами, участвующими в электронном взаимодействии. Соглашением об электронном взаимодействии может быть предусмотрено использование усиленной неквалифицированной электронной подписи, применение которой осуществляется в информационной системе центрального депозитария и которая соответствует требованиям настоящего подпункта. Порядок проверки электронной подписи, указанной в настоящем подпункте, должен быть установлен соглашением об электронном взаимодействии;

- 13.12.4. идентификации или аутентификации физического лица с использованием сведений о его фамилии, об имени, отчестве (при наличии), идентификационном номере налогоплательщика, о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, реквизитах основного документа, удостоверяющего личность (серия и номер), полученных из федеральной государственной информационной системы "Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме" (далее - единая система идентификации и аутентификации), а также информации из государственной информационной системы "Единая система идентификации и аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных" (далее - единая биометрическая система) в порядке, установленном Федеральным законом от 29 декабря 2022 года N 572-ФЗ "Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации".

Заочное голосование

- 13.13. Заочное голосование для принятия решений Общим собранием акционеров проводится посредством направления бюллетеней для голосования, в том числе с помощью электронных либо иных технических средств.

Заседание, голосование на котором совмещается с заочным голосованием

- 13.14. Голосование на заседании Общего собрания акционеров может совмещаться с заочным голосованием.
- 13.15. При совмещении голосования на заседании Общего собрания акционеров с заочным голосованием голосование осуществляется бюллетенями для голосования, которые направляются, вручаются или публикуются в порядке, предусмотренном Уставом, не позднее чем за 10 дней до даты проведения заседания общего собрания акционеров.
- 13.16. Прием бюллетеней для голосования заканчивается за два дня до даты проведения заседания.
- 13.17. Сообщение о проведении заседания для принятия решений Общим собранием акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, и повестка дня такого заседания одновременно являются сообщением о проведении заочного голосования и повесткой дня заочного голосования.
- 13.18. При проведении заседания Общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, лица, имеющие право голоса акционеров, могут реализовать право голоса по вопросам повестки дня путем заочного голосования или голосования на заседании.

Лица, проголосовавшие заочно, вправе участвовать в заседании без возможности голосования на нем.

Годовое заседание Общего собрания акционеров

- 13.19. Общество обязано ежегодно проводить годовое заседание Общего собрания акционеров.
- 13.20. Годовое заседание Общего собрания акционеров проводится в срок не ранее чем через 2 (Два) месяца и не позднее чем 6 (Шесть) месяцев после окончания финансового года, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.
- 13.21. На годовом заседании Общего собрания акционеров должны решаться следующие вопросы:
- 13.21.1. избрание Совета директоров;
 - 13.21.2. избрание Ревизионной комиссии Общества;
 - 13.21.3. утверждение Внешнего аудитора Общества;
 - 13.21.4. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Общества,
 - 13.21.5. распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов) и убытков Общества по результатам отчетного года.
- На годовом Общем собрании акционеров могут также решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Общества.
- 13.22. Заседания Общего собрания акционеров, проводимые помимо годового, являются внеочередными.
- 13.23. Функции Председателя на заседаниях Общего собрания акционеров выполняет Председатель Совета директоров, а в случае отсутствия Председателя Совета директоров либо невозможности выполнения им функций Председателя Общего собрания акционеров - Генеральный директор. В случае отсутствия Генерального директора либо невозможности выполнения им функций Председателя Общего собрания акционеров Председатель Общего собрания акционеров избирается на собрании большинством голосов акционеров, принимающих участие в заседании Общего собрания акционеров.
- 13.24. Председатель Общего собрания акционеров назначает Секретаря Общего собрания акционеров.
- 13.25. 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 Общем собрании акционеров присутствуют все акционеры, Общее собрание вправе 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 возможно только по единогласному решению акционеров.
- 13.26. Список лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, составляется в соответствии с законодательством Российской Федерации. Дата составления списка лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, не может быть установлена ранее чем через два (два) дня с даты принятия решения о проведении заседания или заочного голосования и более чем за 25 (двадцать пять) дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.
- 13.27. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 % (Двумя процентами) голосующих акций Общества, вправе внести вопросы в повестку дня годового заседания Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, Ревизионную комиссию Общества, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Общество не ранее 1 июля отчетного года и не позднее 31 января года, следующего за отчетным.
- 13.28. В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного заседания Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 % (Двумя процентами) голосующих

- акций Общества, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров. Такие предложения должны поступить в Общество не менее чем за 9 (девять) дней до даты проведения внеочередного заседания Общего собрания акционеров или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования .
- 13.29. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме путем направления по почтовому адресу Общества, либо на официальный адрес электронной почты Общества, либо вручения представителю Общества, уполномоченному на прием корреспонденции, с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций, а также иной предусмотренной Федеральным законом информации. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно соответствовать требованиями законодательства РФ.
- 13.30. Совет директоров Общества обязан рассмотреть поступившие предложения о внесении вопросов в повестку дня и принять решение о включении их в повестку дня или об отказе в таком включении не позднее 5 (пяти) дней со получения предложений Обществом.
- 13.31. Совет директоров может принять решение об отказе от включения вопросов в повестку дня только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Мотивированное решение Совета директоров об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Общества направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее 3 (трех) дней с даты его принятия.
- 13.32. Совет директоров Общества не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня, и формулировки решений по таким вопросам. Совет директоров 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 Советом директоров Общества, не может превышать количественный состав соответствующего органа.
- 13.33. При подготовке к проведению заседания или заочного голосования для принятия решения Общим собранием акционеров Общества Совет директоров Общества принимает решения по вопросам о подготовки к его проведению, определенным Федеральным законом и требованиями Банка России.
- 13.34. Дата проведения годового заседания Общего собрания акционеров определяется с учетом срока, необходимого для предварительного утверждения Советом директоров годового отчета. Дата предварительного утверждения годового отчета Общества Советом директоров не может быть позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до даты проведения годового заседания Общего собрания акционеров.
- 13.35. Заседание Общего собрания акционеров или заочное голосование проводится по решению Совета директоров Общества на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии, Внешнего аудитора Общества, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 % (Десяти процентов) голосующих акций Общества на дату предъявления требования. Внеочередное заседание Общего собрания акционеров или заочное голосование, требование о проведении которых поступило от Ревизионной комиссии Общества, Внешнего аудитора Общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Общества, должно быть проведено в течение 40 (сорока) дней с даты поступления в Общество данного требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров. Если предлагаемая повестка дня внеочередного заседания Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Общества, то такое заседание должно быть проведено в течение 75 (Семидесяти пяти) дней с даты поступления требования в Общество. Требование должно соответствовать требованиям Федерального закона.

- 13.36. Совет директоров обязан принять решение о проведении либо об отказе в проведении внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования в течение 5 (пяти) дней с даты поступления требования.
- Совет директоров вправе принять решение об отказе проведении внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования только в случаях, установленных Федеральным законом. Решение совета директоров о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования либо мотивированное решение об отказе в проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования направляется лицам, требующим их проведения, не позднее 3 (трех) дней со дня принятия такого решения.
- 13.37. Совет директоров не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по вопросам повестки дня и изменять предложенный способ принятия решений общим собранием акционеров.
- 13.38. Сообщение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров (далее - сообщение о проведении заседания или заочного голосования) (в том числе если повестка дня годового или внеочередного Общего собрания содержит вопрос о реорганизации Общества или избрании членов Совета директоров Общества) должно быть сделано не позднее чем за 10 (Десять) дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.
- 13.39. Сообщение о проведении заседания или заочного голосования доводится до сведения лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим собранием акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Общества, любым из следующих способов в соответствии с решением о проведении заседания или заочного голосования:
- 13.39.1. направление по адресу электронной почты, указанному в реестре акционеров Общества;
 - 13.39.2. вручение под подпись соответствующему лицу либо его представителю;
 - 13.39.3. направление регистрируемым почтовым отправлением.
- 13.40. В случае если Советом директоров Общества при подготовке к проведению общего собрания акционеров определен адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на котором может быть заполнена электронная форма бюллетеней для голосования на Общем собрании акционеров, в сообщении о проведении Общего собрания акционеров должен быть указан адрес такого сайта.
- 13.41. Если решение о проведении заседания или заочного голосования предусматривает возможность направления бюллетеней по электронной почте, в сообщении должен быть указан также адрес электронной почты, по которому могут направляться заполненные бюллетени для голосования, и способы подписания бюллетеней для голосования.
- 13.42. Перечень информации (материалов), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, определяется Федеральным законом, а также Банком России.
- Информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, в течение 10 (Десяти) дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования 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 заседания или заочного голосования. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, участвующим в заседании Общего собрания акционеров, во время его проведения.
- В случае проведения заседания Общего собрания акционеров с дистанционным участием сообщение о проведении такого заседания должно быть размещено на официальном сайте Общества, а информация (материалы), предусмотренная настоящей статьей, в течение сроков, установленных настоящей статьей, должна быть доступна для ознакомления лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, на сайте в сети "Интернет", адрес которого указан в сообщении о проведении заседания с дистанционным участием.

- 13.43. В заседании или заочном голосовании Общего собрания акционеров участвуют акционеры или их представители. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя или лично принять участие в заседании или заочном голосовании.
В случае передачи акций после установленной даты определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, и до даты проведения заседания Общего собрания акционеров (даты направления бюллетеня для голосования при проведении заочного голосования) лицо, имеющее право голоса, обязано выдать приобретателю доверенность на голосование или голосовать в соответствии с указаниями приобретателя акций, если это предусмотрено договором о передаче акций.
- 13.44. Голосование на заседании Общего собрания акционеров может осуществляться бюллетенями для голосования.
- 13.45. Голосование должно осуществляться бюллетенями для голосования:
- 13.45.1. если решения Общего собрания акционеров принимаются путем проведения заочного голосования, либо
 - 13.45.2. на заседании Общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, либо
 - 13.45.3. на заседании Общего собрания акционеров с дистанционным участием.
- 13.46. Голосование бюллетенями может осуществляться путем заполнения и направления бюллетеней для голосования в электронной форме.
- 13.47. Бюллетень для голосования должен быть
- 13.47.1. при проведении заседания – вручен под подпись каждому лицу, имеющему право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров (его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в заседании,
 - 13.47.2. при проведении заседания, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, или заочного голосования – вручен под подпись или направлен каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Общества и имеющему право голоса, не позднее чем за 10 дней до даты проведения заседания, или даты окончания приема бюллетеней соответственно.
- 13.48. Направление бюллетеня может осуществляться:
- 13.48.1. регистрируемым почтовым отправлением, либо
 - 13.48.2. по адресу электронной почты, указанному в реестре акционеров Общества, либо
 - 13.48.3. в виде направления по адресу электронной почты, указанному в реестре акционеров Общества, ссылки на адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на котором осуществляется заполнение и отправление бюллетеней в электронной форме.
- 13.49. При проведении заседания Общего собрания акционеров с дистанционным участием во время его проведения должна предоставляться возможность заполнения и направления бюллетеней для голосования в электронной форме с использованием электронных либо иных технических средств.
- 13.50. Во время проведения заседания Общего собрания акционеров лицам, участвующим в заседании, может быть предоставлена возможность заполнения и направления бюллетеней для голосования в электронной форме с использованием электронных либо иных технических средств, включая направление по указанному в сообщении о проведении заседания адресу электронной почты, либо возможность направления электронных образов заполненных бюллетеней для голосования по указанному в сообщении о проведении заседания адресу электронной почты.
- 13.51. При проведении заочного голосования (в том числе при проведении заседания, совмещенного с заочным голосованием) направление заполненных бюллетеней для голосования может осуществляться:
- 13.51.1. по почтовому адресу, указанному в сообщении о проведении заседания или

заочного голосования,

- 13.51.2. в электронной форме по указанному в сообщении о проведении заседания или заочного голосования адресу электронной почты (если предусмотрено о проведении заседания или заочного голосования),
 - 13.51.3. путем заполнения и направления бюллетеней в электронной форме на сайте, указанном в сообщении о проведении заседания или заочного голосования (если предусмотрено решением о проведении заседания или заочного голосования).
- 13.52. Бюллетень для голосования в бумажном виде подписывается лицом, имеющим право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, или его представителем собственноручной подписью.
- 13.53. До 01.09.2027, а также если решение о подготовке и проведении заседания или заочного голосования принято до 01.09.2027, бюллетень для голосования в электронной форме или электронный образ заполненного бюллетеня для голосования подписывается простой электронной подписью, если иной порядок не определен решением о проведении заседания или заочного голосования.
- 13.54. Начиная с 01.09.2027 и кроме случаев, когда решение о подготовке и проведении заседания или заочного голосования принято до 01.09.2027, бюллетень для голосования в электронной форме или электронный образ заполненного бюллетеня для голосования подписывается лицом, имеющим право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, или его представителем
- 13.54.1. усиленной квалифицированной электронной подписью при наличии действующего квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи, в том числе усиленной квалифицированной электронной подписью юридического лица, если подписывающим лицом является лицо, действующее от имени юридического лица без доверенности, либо:
 - 13.54.2. одним из видов электронной подписи, предусмотренных подпунктами 1 и 2 пункта 2 статьи 49.1 настоящего Федерального закона. При этом вид электронной подписи, предусмотренный подпунктом 1 пункта 2 статьи 49.1 настоящего Федерального закона, не может использоваться физическим лицом, действующим от имени юридического лица без доверенности;
 - 13.54.3. простой электронной подписью, ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации, при условии, что подписывающее (заверяющее) лицо устанавливается с использованием способа, предусмотренного подпунктом 3 пункта 2 статьи 49.1 настоящего Федерального закона. Требования к проверке такой простой электронной подписи при хранении бюллетеня для голосования в электронной форме или электронного образа заполненного бюллетеня для голосования устанавливаются Правительством Российской Федерации.
- 13.55. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Общества.
- 13.56. 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.
- 13.57. Принявшими участие в заседании Общего собрания акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, в том числе с использованием электронных либо иных технических средств.
- 13.58. Принявшими участие в заочном голосовании считаются

- 13.58.1. акционеры, заполненные бюллетени для голосования которых (в том числе в электронном виде) получены Обществом не позднее даты окончания приема бюллетеней (заполнившие и отправившие электронную форму бюллетеней на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», адрес которого указан в сообщении о проведении Общего собрания акционеров, до даты окончания приема бюллетеней).
- 13.58.2. акционеры, которые в соответствии с требованиями законодательства дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании, если сообщения об их волеизъявлении получены не позднее даты окончания приема бюллетеней.
- 13.59. При отсутствии кворума для проведения годового заседания Общего собрания акционеров должно быть проведено повторное заседание Общего собрания акционеров с той же повесткой дня.
При отсутствии кворума для проведения внеочередного Общего собрания акционеров (заседания или заочного голосования) может быть проведено повторное Общее собрание акционеров (заседание или заочное голосование) с той же повесткой дня.
Созыв и проведение повторного заседания или заочного голосования Общего собрания акционеров осуществляется в порядке, установленном законодательством РФ.
- 13.60. Голосование осуществляется по принципу «одна голосующая акция - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом.
- 13.61. В Обществе не создается Счетная комиссия. Подсчет голосов на заседании или заочном голосовании Общего собрания акционеров осуществляется лицом, определенным решением Совета директоров о проведении заседания или заочного голосования.
- 13.62. Решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на заседании Общего собрания акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также доводятся до сведения лиц, включенных в список 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 4 (Четырех) рабочих дней после даты закрытия заседания Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней.
- 13.63. Проведение заседания Общего собрания акционеров и результаты голосования на заседании, в том числе голосование на котором совмещается с заочным голосованием, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом Общего собрания акционеров.
- 13.64. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее 3 (Трех) рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров. Протокол общего собрания акционеров может быть составлен на бумажном носителе или с помощью электронных либо иных технических средств. Протокол в бумажном виде составляется в двух экземплярах. Протокол Общего собрания акционеров подписывается Председателем Общего собрания акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.
- 13.65. В протоколе Общего собрания акционеров указываются:
- 13.65.1. дата и время проведения заседания Общего собрания акционеров, а если голосование на заседании совмещалось с заочным голосованием, также дата окончания приема бюллетеней, место проведения заседания или сведения о том, что заседание с дистанционным участием проводилось без определения места его проведения, либо в случае проведения заочного голосования – дата окончания приема бюллетеней для голосования;
 - 13.65.2. общее количество голосов, которыми обладают акционеры-владельцы голосующих акций;
 - 13.65.3. количество голосов, которыми обладали акционеры, участвовавшие в заседании Общего собрания акционеров или заочном голосовании, а также количество голосов, которыми обладали акционеры по каждому вопросу повестки дня;

- 13.65.4. повестка дня;
 - 13.65.5. основные положения выступлений на заседании по вопросам повестки дня;
 - 13.65.6. результаты (итоги) голосования по каждому вопросу повестки дня, поставленному на голосование, и принятые решения по каждому такому вопросу, а также вопросы повестки дня, которые не ставились на голосование;
 - 13.65.7. сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;
 - 13.65.8. сведения о лицах, подписавших протокол Общего собрания акционеров.
 - 13.65.9. а также иные сведения, определенные Федеральным законом и Банком России.
- 13.66. Принятие Общим собранием акционеров решения на заседании и состав акционеров Общества, присутствовавших при его принятии, подтверждаются путем нотариального удостоверения или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров Общества и выполняющим функции счетной комиссии.

14. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА

- 14.1. Совет директоров Общества осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.
- 14.2. По решению Общего собрания акционеров деятельность Совета директоров может оплачиваться, либо членам Совета директоров могут компенсироваться связанные с их деятельностью расходы
- 14.3. К компетенции Совета директоров Общества относятся следующие вопросы:
- 14.3.1. определение приоритетных направлений деятельности Общества;
 - 14.3.2. определение принципов и подходов к организации в Обществе управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;
 - 14.3.3. проведение годового и внеочередного заседаний Общего собрания акционеров либо заочного голосования;
 - 14.3.4. утверждение повестки заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров;
 - 14.3.5. установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой к заседанию или заочному голосованию и принятием решений Общим собранием акционеров;
 - 14.3.6. размещение Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
 - 14.3.7. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом;
 - 14.3.8. приобретение Обществом размещенных акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных настоящим Уставом;
 - 14.3.9. назначение Генерального директора Общества и прекращение его полномочий;
 - 14.3.10. установление размеров выплачиваемых вознаграждений и компенсаций Генеральному директору Общества;
 - 14.3.11. формирование комитетов Совета директоров Общества, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение членов комитета и прекращение их полномочий;
 - 14.3.12. избрание Внутреннего аудитора Общества (руководителя Службы внутреннего аудита);
 - 14.3.13. рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Общества вознаграждений и компенсаций;
 - 14.3.14. определение размера оплаты услуг Внешнего аудитора;

- 14.3.15. рекомендации по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты;
 - 14.3.16. использование резервного фонда Общества;
 - 14.3.17. утверждение внутренних документов Общества, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, а также к компетенции исполнительного органа Общества;
 - 14.3.18. создание филиалов и открытие представительств Общества, принятие решений о прекращении деятельности представительств и филиалов Общества;
 - 14.3.19. согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок, стоимость которых составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Общества;
 - 14.3.20. утверждение регистратора Общества и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
 - 14.3.21. утверждение документов, регламентирующих деятельность Ревизионной комиссии;
 - 14.3.22. принятие решений о создании Обществом других юридических лиц, об участии и прекращении участия Общества в других юридических лицах, в том числе:
 - 1) принятие решений о первичном участии Общества в уставном (складочном) капитале другой организации, о прекращении участия Общества в уставном (складочном) капитале другой организации;
 - 2) о приобретении или отчуждении Обществом акций (долей участия в уставном капитале) другой организации;
 - 14.3.23. предварительное одобрение договора, на основании которого акционером Общества вносится вклад в имущество Общества, за исключением случаев внесения вкладов в имущество Общества, предусмотренных п.16.4 настоящего Устава;
 - 14.3.24. утверждение решения о выпуске акций Общества и эмиссионных ценных бумаг Общества, конвертируемых в его акции, утверждение проспекта ценных бумаг Общества;
 - 14.3.25. выдача согласия на совмещение Генеральным директором должностей в органах других организаций;
 - 14.3.26. принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
 - 14.3.27. утверждение Положения о внутреннем аудите.
 - 14.3.28. иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом и Уставом.
- 14.4. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Общества, не могут быть переданы на рассмотрение Генеральному директору.
- 14.5. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом на срок до следующего годового заседания Общего собрания акционеров. Если годовое заседание Общего собрания не было проведено в сроки, установленные законодательством Российской Федерации (либо если на годовом заседании Общего собрания акционеров решение об избрании членов Совета директоров не было принято), полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового заседания Общего собрания акционеров (либо за исключением полномочий по подготовке и проведению внеочередного заседания Общего собрания акционеров для принятия решения об избрании членов совета директоров, соответственно).
Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться в Совет директоров неограниченное количество раз.
- 14.6. Членом Совета директоров Общества может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Общества может не быть акционером Общества. Генеральный директор не может одновременно являться Председателем Совета директоров Общества, а также занимать более одной четверти должностей (состава) в Совете директоров.
- 14.7. Количественный состав Совета директоров Общества составляет от 3 (Трех) до 7 (Семи) членов, в соответствии с решением Общего собрания акционеров. В случае, если количество членов Совета директоров становится меньше количества, составляющего кворум для проведения

- заседания Совета директоров, Совет директоров Общества обязан принять решение о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Общества. Оставшиеся члены Совета директоров Общества имеют право принимать решение только о созыве такого внеочередного заседания Общего собрания акционеров.
- 14.8. Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Общества, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными в состав Совета директоров Общества считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.
- 14.9. По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров Общества могут быть прекращены досрочно. Если полномочия всех членов Совета директоров прекращены досрочно, а внеочередное заседание Общего собрания акционеров не избрало членов Совета директоров в количестве, составляющем кворум для проведения заседания Совета директоров, определенном настоящим Уставом, то полномочия Совета директоров Общества прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению Общего собрания акционеров.
- 14.10. 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.
- В случае отсутствия Председателя Совета директоров Общества его функции осуществляет один из членов Совета директоров Общества по решению Совета директоров, принятому большинством голосов от членов Совета директоров Общества, присутствующих на заседании.
- 14.11. Председатель Совета директоров осуществляет следующие функции:
- 14.11.1. организует работу Совета директоров;
 - 14.11.2. созывает заседания Совета директоров Общества и председательствует на них;
 - 14.11.3. организует оформление протокола заседания (заочного голосования) Совета директоров.
- 14.12. Решения Совета директоров могут приниматься
- 14.12.1. на заседаниях, в том числе а) совмещенных с заочным голосованием, или б) участие в которых осуществляется дистанционно, либо
 - 14.12.2. заочным голосованием.
- 14.13. Порядок подготовки и проведения заседаний и заочного голосования может регулироваться внутренними документами Общества, утвержденными Общим собранием акционеров.
- 14.14. Участие в заседании Совета директоров может осуществляться дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используются способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее дистанционное участие в заседании, и предоставляющие такому лицу возможность участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по вопросам повестки дня, поставленным на голосование. Заседание Совета директоров с дистанционным участием может проводиться с возможностью присутствия в месте его проведения или без определения места его проведения.
- 14.15. Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал. Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров Общества по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии Общества, Внутреннего аудитора (Руководителя службы внутреннего аудита), Внешнего аудитора Общества или Генерального директора Общества.
- 14.16. Кворум для принятия решений составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров.

14.17. Решения Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, участвующих в заседании или заочном голосовании. При этом 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 членов Совета директоров по вопросам, поставленным на голосование, голос Председателя Совета директоров **не** является решающим.

14.18. Проведение заседания Совета директоров и результаты голосования на заседании, а также результаты заочного голосования, подтверждаются протоколом Совета директоров.

14.19. Протокол составляется не позднее 3 (Трех) дней после проведения заседания или даты окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров.

14.20. В протоколе заседания Совета директоров указываются:

14.20.1. (для заседания) дата и время проведения заседания, а если голосование на заседании совмещалось с заочным голосованием, также дата окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров, которые голосовали заочно,

14.20.2. (для заседания) место проведения заседания или сведения о том, что заседание с дистанционным участием проводилось без определения места его проведения,

14.20.3. (для заочного голосования) дата окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров,

14.20.4. повестка дня;

14.20.5. вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования, принятые решения;

14.20.6. вопросы повестки дня, которые не ставились на голосование;

14.20.7. сведения о лице, подписавшем протокол.

14.21. Протокол заседания Совета директоров подписывается Председателем Совета директоров, а в случае его отсутствия – Председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

15. ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ОБЩЕСТВА

15.1. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом Общества - 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 с согласия Совета директоров Общества.

15.2. Генеральный директор Общества без доверенности действует от имени Общества и осуществляет следующие действия от имени Общества:

15.2.1. представляет Общество во взаимоотношениях с любыми третьими лицами (физическими лицами и юридическими лицами любых организационно-правовых форм, государственными и муниципальными органами, органами местного самоуправления, судами, арбитражными и третейскими судами и т.п.);

- 15.2.2. совершает сделки от имени Общества в соответствии со своими полномочиями, с учетом требования об их одобрении Общим собранием акционеров, Советом директоров в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Устава;
 - 15.2.3. назначает руководителей филиалов и представительств Общества;
 - 15.2.4. утверждает положения о филиалах и представительствах Общества;
 - 15.2.5. утверждает внутренние положения, стандарты, политики и процедуры Общества, регламентирующие его деятельность, за исключением документов, отнесенных законодательством Российской Федерации и Уставом к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров;
 - 15.2.6. утверждает штатное расписание, издает приказы и дает указания, имеющие силу для всех работников Общества, осуществляет прием и увольнение работников Общества, определяет права и должностные обязанности работников Общества, применяет меры поощрения и взыскания в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации;
 - 15.2.7. открывает счета в банках и имеет право подписи на банковских карточках;
 - 15.2.8. принимает решения о претензионно-исковой работе, организует представление интересов Общества в судах, арбитражных, третейских судах в соответствии с предоставленными ему полномочиями;
 - 15.2.9. осуществляет контроль за ведением бухгалтерского учета и отчетности;
 - 15.2.10. выдает доверенности на представление интересов Общества во взаимоотношениях последнего с любыми третьими лицами;
 - 15.2.11. заключает сделки, которые превышают пределы его полномочий, после подтверждения такого права со стороны Общего собрания акционеров или Совета директоров Общества в пределах их компетенции.
 - 15.2.12. принимает решения по другим вопросам, связанным с административно-хозяйственной деятельностью Общества;
 - 15.2.13. осуществляет действия по направлению копий извещения об отчуждении в соответствии с настоящим Уставом;
 - 15.2.14. осуществляет иные действия, предусмотренные Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.
- 15.3. Права и обязанности Генерального директора Общества определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и договором, заключаемым Обществом с Генеральным директором. От имени Общества договор подписывает Председатель Совета директоров или лицо, уполномоченное Советом директоров.

16. ВКЛАДЫ В ИМУЩЕСТВО

- 16.1. 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 форме, которые не увеличивают уставный капитал Общества и не изменяют номинальную стоимость акций (далее - вклады в имущество Общества).
- 16.2. Вкладом акционера Общества в его имущество могут быть денежные средства.
- 16.3. Договор, на основании которого акционером вносится вклад в имущество Общества, должен быть предварительно одобрен решением Совета директоров Общества, за исключением случаев внесения вкладов в имущество Общества, предусмотренных п. 16.4 настоящего Устава.

- 16.4. По решению Общего собрания акционеров Общества на всех акционеров Общества может быть возложена обязанность по внесению вкладов в имущество Общества.
- Решение Общего собрания акционеров о возложении на акционеров Общества обязанности по внесению вкладов в имущество Общества принимается единогласно всеми акционерами Общества.
- Решением Общего собрания акционеров о возложении на акционеров Общества обязанности по внесению вкладов в имущество Общества должны быть предусмотрены порядок, сроки, а также могут быть предусмотрены иные условия внесения вкладов в имущество Общества.
- Вклады в имущество Общества на основании положений настоящего пункта Устава вносятся пропорционально принадлежащей акционеру доле акций в уставном капитале Общества.
- Вклады в имущество Общества на основании положений настоящего пункта Устава вносятся деньгами, если иное не предусмотрено решением Общего собрания акционеров Общества.
- Обязанность по внесению вкладов в имущество Общества несут лица, которые являлись акционерами на дату возникновения такой обязанности.

17. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ, РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ, ВНЕШНИЙ И ВНУТРЕННИЙ АУДИТОР ОБЩЕСТВА

- 17.1. Общество организует систему внутреннего контроля, обеспечивающую достижение следующих целей:
- 17.1.1. эффективность и результативность (в том числе безубыточность) финансово-хозяйственной деятельности Общества при совершении страховых и иных операций;
 - 17.1.2. эффективность управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами Общества;
 - 17.1.3. эффективность управления рисками Общества (выявление, оценка рисков, определение приемлемого уровня рисков, принимаемых на себя Обществом, принятие мер по поддержанию уровня рисков, не угрожающего финансовой устойчивости и платежеспособности Общества);
 - 17.1.4. достоверность, полнота, объективность бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременность составления и представления такой отчетности;
 - 17.1.5. соблюдение работниками Общества этических норм, принципов профессионализма и компетентности;
 - 17.1.6. противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с законодательством Российской Федерации;
 - 17.1.7. защита информации.
- 17.2. Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом, осуществляют:
- 17.2.1. органы Общества;
 - 17.2.2. Ревизионная комиссия Общества;
 - 17.2.3. главный бухгалтер Общества (его заместители);
 - 17.2.4. Внутренний аудитор (служба внутреннего аудита) Общества;
 - 17.2.5. 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;
 - 17.2.6. актуарий;
 - 17.2.7. другие работники и структурные подразделения Общества в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными

документами Общества.

- 17.3. 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 Общество организует внутренний аудит, для чего Совет директоров Общества избирает Внутреннего аудитора Общества (руководителя Службы внутреннего аудита).
- 17.4. В целях организации внутреннего аудита Совет директоров Общества утверждает Положение об организации и осуществлении внутреннего аудита (далее - Положение о внутреннем аудите), которое должно содержать:
 - 17.4.1. цели и задачи внутреннего аудита;
 - 17.4.2. объекты внутреннего аудита в соответствии с моделями управления рисками Общества;
 - 17.4.3. формы и методы внутреннего аудита;
 - 17.4.4. порядок действий Внутреннего аудитора (Службы внутреннего аудита) в случае выявления нарушений и недостатков в деятельности Общества;
 - 17.4.5. состав отчетности о результатах проведенных проверок, формы и порядок ее представления;
 - 17.4.6. 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;
 - 17.4.7. порядок информирования акционеров Общества обо всех нарушениях, допускаемых органами Общества в случае принятия ими решений по вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания акционеров Общества;
 - 17.4.8. полномочия, права и обязанности Внутреннего аудитора (Службы внутреннего аудита);
 - 17.4.9. форму и порядок осуществления оценки рисков и оценки эффективности управления рисками;
 - 17.4.10. порядок осуществления оценки целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок;
 - 17.4.11. форму и порядок осуществления проверки обеспечения сохранности активов Общества;
 - 17.4.12. форму и порядок участия в проведении анализа финансового состояния Общества;
 - 17.4.13. иные не противоречащие законодательству Российской Федерации положения.
- 17.5. Внутренний аудитор (руководитель Службы внутреннего аудита) назначается на должность и освобождается от должности на основании решения Совета директоров Общества, подчинен и подотчетен в своей деятельности Совету директоров Общества.
- 17.6. Для лица, назначенного на должность Внутреннего аудитора (руководителя Службы внутреннего аудита) совмещение должностей не разрешается.
- 17.7. Внутренний аудитор (руководитель Службы внутреннего аудита) может быть включен в состав Ревизионной комиссии Общества.
- 17.8. 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 12 (Двенадцати) месяцев со дня окончания работы в этих структурных подразделениях.
- 17.9. Внутренний аудитор (Служба внутреннего аудита) осуществляет следующие полномочия:
 - 17.9.1. проверяет и обеспечивает эффективность функционирования системы внутреннего контроля Общества;
 - 17.9.2. проверяет соответствие деятельности Общества законодательству Российской Федерации, правилам и стандартам объединений страховщиков, учредительным документам и внутренним организационно-распорядительным документам Общества;
 - 17.9.3. 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;
- 17.9.4. 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;
 - 17.9.5. осуществляет анализ причин выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности Общества;
 - 17.9.6. дает рекомендации по предупреждению нарушений и недостатков, аналогичных выявленным по результатам проверок нарушениям и недостаткам в деятельности Общества;
 - 17.9.7. осуществляет оценку рисков и оценку эффективности управления рисками;
 - 17.9.8. осуществляет оценку целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок;
 - 17.9.9. осуществляет проверку обеспечения сохранности активов;
 - 17.9.10. принимает участие в проведении анализа финансового состояния Общества и разработке перечня мер по предупреждению банкротства;
 - 17.9.11. согласовывает отчеты, в том числе промежуточные, о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности Общества;
 - 17.9.12. 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.
- 17.10. Внутренний аудитор (Служба внутреннего аудита) вправе:
- 17.10.1. осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Общества, включая деятельность филиалов, представительств, иных обособленных подразделений, а также любого структурного подразделения Общества и (или) работника Общества;
 - 17.10.2. получать от руководителей и работников структурных подразделений Общества документы, материалы и информацию, необходимые для осуществления своих полномочий;
 - 17.10.3. иметь доступ ко всем документам, материалам и информации, в том числе информационным компьютерным файлам, без права внесения в них изменений.
- 17.11. Внутренний аудитор, служба внутреннего аудита обязаны:
- 17.11.1. обеспечивать сохранность и возврат полученных от структурных подразделений Общества документов, материалов и информации;
 - 17.11.2. соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих полномочий;
 - 17.11.3. 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;
 - 17.11.4. 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.
- 17.12. 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.

- 17.13. В случае выявления по результатам проверок нарушений в виде принятия органами 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 1 % (Одного процента) акций Общества, не позднее чем в течение 15 (Пятнадцати) дней с момента выявления таких нарушений.
- 17.14. Для осуществления финансово-хозяйственного контроля за деятельностью Общества в Обществе создается Ревизионная комиссия, избираемая Общим собранием акционеров Общества.
- 17.15. По решению Общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии 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.
- 17.16. По требованию Ревизионной комиссии Общества лица, занимающие должности в органах Общества, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Общества.
- 17.17. 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, или по требованию акционера (акционеров) Общества, владеющего в совокупности не менее чем 10% (Десятью процентами) акций.
- 17.18. Ревизионная комиссия вправе требовать созыва Общего собрания акционеров в порядке, определенном настоящим Уставом и Федеральным законом.
- 17.19. Члены Ревизионной комиссии Общества не могут одновременно являться членами Совета директоров Общества, а также занимать иные должности в органах управления Общества.
- 17.20. Акции, принадлежащие членам Совета директоров или Генеральному директору Общества, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии.
- 17.21. В целях осуществления проверок финансово-хозяйственной деятельности Общества в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Общество заключает с независимым аудитором (Внешний аудитор) договор на проверку финансово-хозяйственной деятельности.

18. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА

- 18.1. Реорганизация Общества (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) может быть осуществлена по решению его акционеров в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Допускается реорганизация Общества с одновременным сочетанием различных ее форм, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации.
- 18.2. Общество ликвидируется по решению его акционеров либо по решению суда в случаях, установленных законом. Ликвидация Общества влечет его прекращение без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам.
- 18.3. Обязанности лиц, принявших решение о ликвидации Общества, порядок ликвидации Общества, условия и порядок удовлетворения требований кредиторов ликвидируемого Общества, условия и порядок защиты прав кредиторов ликвидируемого Общества определяются Гражданским кодексом Российской Федерации и иными законами.

19. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ ОБЩЕСТВА И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ОБЩЕСТВОМ ИНФОРМАЦИИ АКЦИОНЕРАМ

- 19.1. Общество обязано хранить документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

- 19.2. Общество обязано предоставлять акционерам, а также иным уполномоченным лицам доступ к информации и документам Общества, их копиям в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 19.3. Общество вправе не предоставлять акционерам копии документов Общества до оплаты акционером расходов по их изготовлению.
- 19.4. Общество вправе не предоставлять акционеру доступ к информации и документам Общества, предусмотренным законодательством Российской Федерации, до заключения договора о нераспространении информации (соглашения о конфиденциальности) в отношении указанной информации и документов.
- 19.5. Общество хранит документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в порядке и в течение сроков, которые установлены применимым законодательством.
- 19.6. При реорганизации или ликвидации Общества документы Общества передаются его правопреемнику либо на государственное хранение в архивы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

20. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 20.1. За исключением случаев, когда законодательством Российской Федерации или Уставом Общества установлено иное, любое сообщение, заявление, уведомление, извещение, требование, предложение или иной документ, адресованный Обществу или акционерам Общества, должен быть составлен в письменной форме и доставлен одним из следующих способов:
 - 20.1.1. лично под подпись (документ, направленный лично под подпись, считается полученным в момент его вручения адресату и проставления соответствующей подписи адресата);
 - 20.1.2. по почте заказным письмом с уведомлением о вручении;
 - 20.1.3. по адресу электронной почты;
 - 20.1.4. по факсимильной связи либо с использованием иных средств связи и доставки, обеспечивающих фиксирование извещения и его вручение адресату.
- 20.2. Заявления, уведомления, извещения, требования или иные юридически значимые сообщения, с которыми законодательство Российской Федерации связывает гражданско-правовые последствия для Общества или его акционеров, влекут для каждого из них такие последствия с момента доставки соответствующего сообщения ему или его представителю.
Сообщение считается доставленным и в тех случаях, если оно поступило лицу, которому оно направлено (адресату), но по обстоятельствам, зависящим от него, не было ему вручено или адресат не ознакомился с ним.
Настоящие правила применяются, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации или Уставом Общества.
- 20.3. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные нормы Устава вступят в противоречие с указанными изменениями, данные нормы утрачивают силу, и до внесения изменений в Устав органы Общества должны руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации.