

**Утвержден**

решением единственного акционера  
от «10» апреля 2024 года

**УСТАВ**  
**АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**  
**«Страховая компания ГАРДИЯ»**

Москва, Российская Федерация

2024 г.

**УСТАВ  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«Страховая компания ГАРДИЯ»**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**1.1 Наименование общества.**

- (1) Полным фирменным наименованием хозяйственного общества является: Акционерное общество «Страховая компания ГАРДИЯ» на русском языке и GARDIA Insurance Company, JSC на английском языке.
- (2) Сокращенным наименованием общества является: АО «ГАРДИЯ» на русском языке и GARDIA, JSC на английском языке.
- (3) Общество является коммерческой организацией, корпоративным юридическим лицом (корпорацией), непубличным акционерным обществом.

**1.2 Местонахождение общества:**

Город Москва.

**1.3 Форма, срок деятельности, полномочия.**

- (1) Общество считается созданным с момента его государственной регистрации и создано без ограничения срока.
- (2) Общество имеет обособленное имущество на самостоятельном балансе и отвечает по своим обязательствам этим имуществом. Общество может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права и нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.
- (3) Общество имеет самостоятельный баланс, расчетный и иные счета в учреждениях банков Российской Федерации и иностранных банках в рублях и иностранной валюте. Общество имеет круглую печать со своим фирменным наименованием. Общество также может иметь свой фирменный бланк, свою собственную эмблему, товарные знаки и другие средства идентификации, регистрируемые в порядке, установленном действующим законодательством.

**1.4 Ответственность.**

- (1) Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Общество не отвечает по обязательствам своих акционеров. Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам общества, равно как и общество не отвечает по обязательствам государства и его органов.
- (2) Акционеры не отвечают по обязательствам общества и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционеры, не полностью оплатившие свои акции, несут солидарную

ответственность по обязательствам общества в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

## **1.5 Цель и виды деятельности.**

- (1) Основной целью деятельности общества в соответствии с действующим законодательством является получение прибыли.
- (2) Общество создано для осуществления страхования и перестрахования. Общество вправе осуществлять:
  - (i) личное страхование – страхование имущественных интересов, связанных с причинением вреда жизни и здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование);
  - (ii) все виды имущественного страхования – страхование имущественных интересов, связанных, в частности, с:
    - (а) владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества);
    - (б) обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности);
    - (в) осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков); и
  - (iii) все виды перестрахования.
- (3) Общество осуществляет оценку страхового риска, получает страховые премии (страховые взносы), формирует страховые резервы, инвестирует активы, определяет размер ущерба или убытков, производит страховые выплаты, осуществляет иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия.
- (4) Общество также вправе заниматься любой иной деятельностью, не запрещенной действующим законодательством для страховых организаций.
- (5) Страхованием и перестрахованием, а также другими отдельными видами деятельности, перечень которых определяется действующим законом, общество может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии).
- (6) Общество является самостоятельным юридическим лицом и имеет все права и несет все обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральным законодательством. Общество самостоятельно совершает любые виды сделок по любым видам деятельности, не запрещенных законом.
- (7) Общество вправе иметь в собственности недвижимое имущество и акции либо доли участия в российских или иностранных организациях.

## **1.6 Дочерние общества, филиалы и представительства общества.**

Общество не имеет филиалов. Общество вправе учреждать дочерние общества, филиалы и представительства в Российской Федерации и за рубежом по решению совета директоров. Представительства и филиалы общества действуют в соответствии с положениями о них и выданными обществом доверенностями.

## **1.7 Соблюдение требований настоящего устава.**

В пределах, не запрещенных действующим законодательством, допускается отступление акционерами от соблюдения сроков или иных требований настоящего устава постольку, поскольку ни один из акционеров не заявляет соответствующих возражений.

# **2. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ. АКЦИИ**

## **2.1 Уставный капитал.**

Уставный капитал общества составляет 600 000 000 (Шестьсот миллионов) рублей.

## **2.2 Количество и категории акций.**

- (1) Уставный капитал разделен на 150 000 000 (сто пятьдесят миллионов) обыкновенных акций номинальной стоимостью 4 (Четыре) рубля 00 (Ноль) копеек за акцию.
- (2) Количество объявленных акций, которые Общество вправе дополнительно разместить, составляет 1 000 000 000 (один миллиард) обыкновенных акций номинальной стоимостью 4 (Четыре) рубля 00 (Ноль) копеек за акцию.

## **2.3 Распределение акций среди акционеров.**

Акции распределены среди акционеров в соответствии с реестром акционеров.

## **2.4 Оплата акций.**

- (1) Акции общества должны быть оплачены в течение срока, определенного в соответствии с решением об их размещении, но не позднее одного года со дня их приобретения, если иное не установлено федеральным законом.
- (2) В случае неполной оплаты акций в сроки, установленные настоящим пунктом, право собственности на акции, цена размещения которых составляет неоплаченную сумму (стоимость имущества, не переданного в оплату акций), переходит обществу, о чем в реестре акционеров общества делается соответствующая запись. Акции, право собственности на которые перешло обществу, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов и по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы не позднее одного года с момента их приобретения обществом, в противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала общества путем их погашения.

- (3) Любой акционер, полностью оплативший свои акции, вправе выкупить, полностью или частично, неоплаченные акции у общества. При этом такой акционер приобретает право собственности на такие акции, в связи с чем в настоящий устав вносятся соответствующие изменения, отражающие новое распределение акций.
- (4) Акция не дает права голоса до полной ее оплаты.
- (5) В соответствии с федеральным законом акции могут оплачиваться: (i) деньгами (в рублях или иностранной валюте), (ii) ценными бумагами, (iii) другими вещами, (iv) имущественными правами, или/и (v) неимущественными правами, имеющими денежную оценку.

## **2.5 Денежная оценка вкладов акционеров.**

- (1) Денежная оценка имущества (включая движимое и недвижимое имущество), а также имущественных или неимущественных прав, вносимых в оплату акций, производится решением совета директоров общества в соответствии с действующим законодательством.
- (2) Вне зависимости от формы оплаты акций их стоимость выражается в рублях.

## **2.6 Увеличение или уменьшение уставного капитала.**

- (1) Уставный капитал общества может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.
- (2) Уставный капитал может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций в случаях, предусмотренных федеральным законом.
- (3) Не позднее 30 дней с даты принятия решения об уменьшении уставного капитала общество в письменной форме уведомляет об этом своих кредиторов.

## **2.7 Преимущественные права на дополнительно выпущенные акции.**

В случае размещения обществом голосующих акций и иных ценных бумаг, конвертируемых в голосующие акции, акционеры (в случаях, предусмотренных федеральным законом) имеют преимущественное право приобретения этих ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству уже принадлежащих им акций. Срок, порядок уведомления и совершения иных действий при выпуске дополнительных акций определяются решением собрания акционеров.

## **2.8 Выпуск дополнительных акций и иных ценных бумаг.**

Общество вправе выпускать дополнительные акции одной или нескольких категорий (типов), облигации различных категорий и иные ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством.

### **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ**

#### **3.1 Права акционеров.**

Каждая акция предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Каждый акционер (при соблюдении условий, установленных федеральным законом) имеет право:

- (1) получать часть распределяемой чистой прибыли общества в форме дивидендов в соответствии с настоящим уставом;
- (2) получать от общества информацию по вопросам, оговоренным действующим законодательством, и информацию, обоснованно запрошенную таким акционером, по иным вопросам, касающимся общества;
- (3) участвовать в управлении обществом в соответствии с настоящим уставом как посредством участия в общих собраниях акционеров, так и путем избрания членов совета директоров;
- (4) приобретать дополнительно выпускаемые акции на преимущественной основе в соответствии с настоящим уставом и федеральным законом;
- (5) продавать или другим образом отчуждать (в том числе безвозмездно) свои акции другим акционерам, третьим лицам и обществу;
- (6) получать часть имущества, оставшуюся при ликвидации общества, в соответствии с настоящим уставом и действующим законодательством;
- (7) пользоваться иными правами, предусмотренными настоящим уставом или действующим законодательством.

#### **3.2 Обязательства акционеров.**

- (1) Все акционеры обязаны соблюдать положения настоящего устава, любого иного письменного договора между акционерами и действующего законодательства. Все акционеры обязаны письменно уведомлять общество об изменениях их адресов.
- (2) Статус акционера и право собственности на акции общества устанавливаются в соответствии с реестром акционеров общества.

### **4. ДИВИДЕНДЫ**

#### **4.1 Дивиденды по акциям.**

- (1) Общество вправе объявлять и выплачивать дивиденды, которые выплачиваются из чистой прибыли общества.
- (2) Дивиденды объявляются общим собранием акционеров по предложению совета директоров. Общее собрание акционеров не может увеличить размер предлагаемого дивиденда, но может его уменьшить.

## **4.2 Выплата дивидендов.**

- (1) Дивиденды могут выплачиваться: (i) в денежных средствах в рублях или в иностранной валюте, (ii) ценными бумагами, либо (iii) иными активами по решению общего собрания акционеров. Если действующее законодательство не разрешает выплаты дивидендов в иностранной валюте, общество будет предпринимать соответствующие действия для обеспечения выплаты иностранному акционеру дивидендов в рублях. При этом такие платежи должны иметь тот же экономический результат для иностранного акционера, как если бы выплата дивидендов осуществлялась в иностранной валюте.
- (2) Общество не гарантирует дивиденды.
- (3) На невыплаченные или неполученные дивиденды проценты не начисляются.
- (4) Дивиденды выплачиваются безналичным переводом денежных средств на счета, указанные акционерами.
- (5) Общество несет все расходы и издержки, связанные с выплатой дивидендов всем акционерам, включая, среди прочего, банковские сборы и комиссионные за перевод дивидендов на банковские счета акционеров.
- (6) Дивиденды не выплачиваются лишь в случаях, предусмотренных законом.

## **5. ПЕРЕДАЧА АКЦИЙ**

### **5.1 Ограничения на сделки с акциями.**

Каждый акционер настоящим обязуется (i) не продавать, не уступать, не переводить, не обменивать, не передавать в дар и иным образом отчуждать (далее – «отчуждение») свои акции какому-либо третьему лицу, кроме как в соответствии с положениями настоящего устава, а также (ii) не закладывать или любым иным образом, прямо или косвенно, обременять свои акции без письменного согласия остальных акционеров. При этом в такой согласии не может быть безосновательно отказано и такое согласие не может быть безосновательно задержано.

### **5.2 Преимущественное право приобретения акций.**

- (1) Если какой-либо акционер решает передать, продать, уступить или иным образом распорядиться, полностью или частично, своими акциями, он должен в первую очередь предложить свои акции посредством направления письменного уведомления другим акционерам и обществу с указанием потенциального покупателя, количества предлагаемых акций, цены за акцию и иных условий, в соответствии с которыми он намерен произвести отчуждение своих акций.
- (2) Акционер, получивший такое уведомление, может принять предложение о приобретении отчуждаемых акций в течение тридцати (30) рабочих дней после получения уведомления. Акцепт предложения выражается безотзывным письменным уведомлением, которое вручается передающему акционеру и обществу.

- (3) В течение тридцати (30) рабочих 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.

### **5.3 Преимущественное право общества.**

- (1) Если акционеры не осуществили своего права на преимущественное приобретение акций в течение указанного срока для осуществления преимущественного права или согласившийся акционер не приобретает отчуждаемые акции в соответствии с условиями соответствующего уведомления об отчуждении и настоящего устава, общество вправе приобрести предлагаемые акции.
- (2) В течение срока предложения, указанного в подпункте 5.2(3), общество извещает передающего акционера о своем согласии купить предлагаемые акции путем вручения передающему акционеру безотзывного письменного уведомления о своем акцепте предложения по приобретению акций.
- (3) В течение тридцати (30) рабочих дней после акцепта общество и передающий акционер оформляют сделки в отношении предлагаемых акций и предпринимают максимально разумные усилия для получения любых разрешений и совершения любых регистраций или иных действий, которые требуются в этой связи.

### **5.4 Отчуждение акций общества третьим лицам.**

Если ни акционеры, ни общество не осуществили свое право преимущественного приобретения предлагаемых акций в течение срока предложения или не приобрели все предлагаемые акции в соответствии с условиями соответствующего уведомления о передаче и настоящего устава, передающий акционер вправе осуществить отчуждение предлагаемых акций третьему лицу в соответствии с условиями, которые оговорены в его уведомлении акционерам и обществу.

### **5.5 Регистрация сделок с акциями.**

Операции с акциями общества регистрируются в реестре акционеров общества.

### **5.6 Ненадлежащая сделка с акциями.**

При отчуждении акций с нарушением преимущественного права приобретения или иных положений настоящего устава любой акционер или общество вправе в течение трех (3) месяцев с момента, когда акционер или общество узнали либо должны были узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя акций.

### **5.7 Освобождение от обязанности.**

Приобретение 30 или более процентов акций общества акционером или третьим лицом не порождает обязанности такого акционера или третьего лица делать

предложение на приобретение или приобретать какое-либо большее количество акций или эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, по какой-либо цене.

## **6. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ**

### **6.1 Компетенция.**

(1) Высшим органом управления общества является общее собрание акционеров. К компетенции общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- (i) внесение изменений и дополнений в настоящий устав или утверждение настоящего устава в новой редакции, если иное не предусмотрено действующим законодательством;
- (ii) реорганизация общества;
- (iii) ликвидация общества и назначение ликвидационной комиссии, а также утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- (iv) определение количественного состава совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также утверждение размера вознаграждения и компенсации членам совета директоров понесенных ими расходов, связанных с исполнением возлагаемых на них функций;
- (v) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставленных этими акциями;
- (vi) увеличение уставного капитала общества путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций общества;
- (vii) уменьшение уставного капитала общества путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения обществом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения не полностью оплаченных акций и акций, приобретенных или выкупленных обществом;
- (viii) назначение и прекращение полномочий генерального директора (единоличного исполнительного органа) общества;
- (ix) избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) общества и прекращение их полномочий;
- (x) утверждение аудитора общества;
- (xi) выплата (объявление) дивидендов в порядке, предусмотренном федеральным законом;

- (xii) утверждение годовых отчетов, годовых бухгалтерских балансов, отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) общества, а также распределение прибыли и убытков в порядке, предусмотренном федеральным законом;
  - (xiii) определение порядка ведения общего собрания акционеров;
  - (xiv) избрание членов счетной комиссии и прекращение их полномочий;
  - (xv) дробление и консолидация акций;
  - (xvi) принятие решения, об одобрении сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных федеральным законом;
  - (xvii) принятие решения об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением обществом имущества, в случаях, предусмотренных федеральным законом;
  - (xviii) приобретение обществом размещенных акций в случаях, предусмотренных федеральным законом;
  - (xix) принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
  - (xx) рассмотрение годовых отчетов внутреннего аудитора (службы внутреннего аудита) общества;
  - (xxi) решение иных вопросов, предусмотренных федеральным законом.
- (2) Решения по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу, а в случаях, предусмотренных федеральным законом, совету директоров.

## **6.2 Общие собрания акционеров.**

- (1) Общие собрания акционеров могут быть годовыми или внеочередными.
- (2) Годовое общее собрание акционеров созывается один раз в год. Годовое общее собрание акционеров проводится не ранее, чем через два (2) месяца и не позднее чем через шесть (6) месяцев после окончания финансового года общества. На годовом собрании акционеров (при необходимости) решаются вопросы об избрании членов совета директоров, ревизионной комиссии (ревизора) и(или) утверждении аудитора общества и рассматриваются годовой отчет, бухгалтерские балансы, счета прибылей и убытков, распределение прибылей и убытков общества.
- (3) Любое общее собрание акционеров, проводимое помимо годового, является внеочередным. Внеочередные общие собрания акционеров проводятся по решению совета директоров, требованию ревизионной комиссии (ревизора), аудитора, а также любого акционера или группы акционеров, являющихся владельцами не менее, чем десяти процентов (10%) голосующих акций. Любое

лицо, требующее созыва внеочередного общего собрания акционеров, должно указать вопросы, подлежащие рассмотрению на таком общем собрании акционеров, и соблюдать все иные требования действующего законодательства, предъявляемые к его созыву.

### **6.3 Порядок проведения общего собрания акционеров.**

- (1) Уведомление о дате, месте, повестке дня общего собрания акционеров (и иных сведениях о проводимом общем собрании акционеров, предусмотренных федеральным законом) рассылается в письменном виде каждому акционеру согласно данным реестра акционеров общества за достаточный срок до даты такого собрания с тем, чтобы они были получены каждым акционером не позднее, чем за двадцать (20) календарных дней до даты проведения такого собрания акционеров. Акционеры могут договориться о проведении общего собрания акционеров и без соблюдения указанного срока путем высылки друг другу соответствующего сообщения. Фактическое участие акционера в общем собрании акционеров является свидетельством его согласия на проведение общего собрания без соблюдения указанного срока уведомления.
- (2) В той степени, в которой это не запрещено действующим законодательством, акционеры могут участвовать в общих собраниях акционеров с использованием телефонной конференц-связи или аналогичных средств электросвязи.
- (3) Общее собрание акционеров ведется председателем собрания, который избирается из числа акционеров на каждом конкретном собрании акционеров.
- (4) Акционеры вправе вносить предложения о включении вопросов в повестку дня любого общего собрания акционеров и выдвигать кандидатов в совет директоров не позднее чем за один рабочий день до проведения соответствующего общего собрания акционеров.

### **6.4 Доверенности.**

Каждый акционер может уполномочить любое лицо, выдав ему доверенность на участие и голосование на конкретном или на всех общих собраниях акционеров.

### **6.5 Кворум.**

Общее собрание акционеров правомочно, если на нем присутствуют акционеры или их надлежащим образом назначенные представители, обладающие в совокупности более чем пятьюдесятью (50%) процентами от общего количества всех размещенных голосующих акций общества.

### **6.6 Голоса акционеров.**

- (1) При соблюдении положений пункта 2.4 настоящего устава одна (1) акция предоставляет акционеру один (1) голос на общем собрании акционеров.
- (2) За исключением случаев, указанных в пункте 6.6 (3) настоящего устава, решения на общих собраниях акционеров принимаются простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в собрании.

- (3) Решение по вопросам, указанным в подпунктах (i) - (iii), (v) и (xvii) пункта 6.1 (1) настоящего устава, принимается большинством в три четверти голосов акционеров, участвующих в собрании.

#### **6.7 Решения, принимаемые без проведения собрания.**

Любое решение, которое может быть принято на общих собраниях акционеров, может быть принято без проведения собрания путем письменного опроса (заочного голосования) за исключением решений по вопросам, указанным в пункте 6.2 (2).

### **7. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ**

#### **7.1 Количество директоров, срок полномочий.**

- (1) В обществе формируется совет директоров, количественный состав которого определяется решением общего собрания акционеров, но не может быть менее трех членов, если иное не предусмотрено решением общего собрания акционеров и/или действующим законодательством.
- (2) Каждый директор избирается в совет директоров на срок, указанный в соответствующем решении акционеров, а если такой срок не указан, то полномочия члена совета директоров действуют бессрочно, пока не будут прекращены в соответствии с пунктом 7.3 настоящего устава. Каждый директор может быть переизбран неограниченное количество раз.

#### **7.2 Избрание директоров.**

- (1) Акционеры избирают директоров кумулятивным голосованием. При проведении кумулятивного голосования на каждую голосующую акцию общества приходится количество голосов, равное общему числу членов совета директоров. Кандидаты, получившие максимальное количество голосов, считаются избранными в совет директоров.
- (2) Директор может быть российским или иностранным гражданином. Если директор является иностранным гражданином, общество, в случаях, предусмотренных законодательством, предпринимает все необходимые действия для получения всех требуемых разрешений и согласований, включая разрешения на работу и визы, для обеспечения такому директору возможности осуществлять свои полномочия.

#### **7.3 Досрочное прекращение полномочий членов совета директоров.**

По решению общего собрания акционеров полномочия членов совета директоров могут быть прекращены досрочно.

#### **7.4 Председатель совета директоров.**

Акционеры избирают председателя совета директоров из числа членов совета директоров. Совет директоров общества вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа членов совета директоров.

В отсутствие председателя совета директоров его функции осуществляет один из членов совета директоров по решению совета директоров (председатель заседания). Председатель совета директоров может переизбираться неограниченное количество раз. Председатель совета директоров (председатель заседания) организует его работу, созывает заседания совета директоров, председательствует на них, организывает ведение протокола на заседании, утверждает повестку дня и порядок ведения заседаний совета директоров, а также ведет такие заседания.

Генеральный директор не может быть председателем совета директоров.

## **7.5 Компетенция совета директоров.**

Совет директоров вправе решать все вопросы, касающиеся общего руководства деятельностью общества, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров. В компетенцию совета директоров входят следующие вопросы:

- (i) определение приоритетных направлений деятельности общества;
- (ii) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров общества, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом;
- (iii) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- (iv) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции совета директоров и связанные с подготовкой и проведением собрания акционеров в соответствии с федеральным законом;
- (v) размещение обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных федеральным законом;
- (vi) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных федеральным законом;
- (vii) приобретение размещенных обществом акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных федеральным законом;
- (viii) рекомендации по размеру выплачиваемых ревизионной комиссии (ревизору) общества вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- (ix) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- (x) использование резервного и иных фондов общества;
- (xi) утверждение внутренних документов общества, в том числе инвестиционной политики, кроме отнесенных настоящим уставом или федеральным законом к компетенции общего собрания акционеров;

- (xii) создание филиалов и открытие представительств общества;
- (xiii) принятие решения об участии общества в других организациях, за исключением случая, предусмотренного подпунктом (xix) пункта 6.1 (1) настоящего устава;
- (xiv) одобрение крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением обществом имущества, в случаях, предусмотренных федеральным законом;
- (xv) одобрение заключения сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных федеральным законом;
- (xvi) утверждение регистратора общества и условий договора с ним, а также расторжение такого договора;
- (xvii) избрание заместителя председателя совета директоров;
- (xviii) приостановление полномочий генерального директора (единоличного исполнительного органа) общества;
- (xix) назначение на должность и освобождение от должности внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита) общества, руководство и контроль над его деятельностью;
- (xx) утверждение положения об организации и осуществлении внутреннего аудита в обществе (далее – «положение о внутреннем аудите»);
- (xxi) рассмотрение ежеквартальных отчетов внутреннего аудитора (службы внутреннего аудита) общества;
- (xxii) управление системой внутреннего контроля общества и принятие решений по повышению ее эффективности;
- (xxiii) любые иные вопросы, предусмотренные федеральным законом и настоящим уставом.

## **7.6 Заседания совета директоров.**

Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости. Они могут проводиться в любом месте на территории Российской Федерации или за ее пределами. Место и дата любого следующего заседания совета директоров могут определяться на текущем заседании совета директоров. Общество (по решению общего собрания акционеров) вправе возместить транспортные расходы, расходы по проживанию и другие расходы, понесенные директорами при участии в заседаниях совета директоров.

## **7.7 Процедура проведения заседаний совета директоров.**

- (1) Заседания совета директоров созываются председателем совета директоров по собственной инициативе, по требованию других членов совета директоров, ревизора, аудитора или генерального директора (единоличного

исполнительного органа) общества путем направления соответствующего письменного уведомления всем членам совета директоров (курьерской почтой, электронной почтой или в форме электронного документа, подписанного электронной подписью). Директора вправе согласиться на проведение заседания совета директоров без уведомления. Фактическое участие директора в заседании совета директоров является свидетельством согласия такого директора на проведение собрания без предварительного уведомления.

- (2) Директора могут участвовать в заседании совета директоров лично или с использованием конференц-связи либо аналогичных средств электросвязи.
- (3) Заседание совета директоров считается правомочным, если в нем участвует не менее половины от общего количества избранных директоров.

### **7.8 Голосование директоров.**

- (1) Директора голосуют по принципу один (1) директор - один (1) голос.
- (2) Решения принимаются простым большинством голосов всех директоров, участвующих в заседании совета директоров, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.
- (3) Любое решение, которое может быть принято на заседании совета директоров, может быть принято без проведения заседания заочным голосованием. При этом такое решение принимается таким количеством голосов директоров, которое требуется в соответствии с пунктом 7.8 (2) настоящего устава.
- (4) При определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня учитывается письменное мнение члена совета директоров, отсутствующего на заседании совета директоров.

## **8. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ОБЩЕСТВА**

### **8.1 Исполнительный орган управления.**

Руководство текущей деятельностью общества осуществляется генеральным директором, являющимся единоличным исполнительным органом общества.

### **8.2 Назначение генерального директора.**

Генеральный директор назначается общим собранием акционеров. Генеральный директор должен отвечать квалификационными и иным требованиям, установленным законодательством. В случае если генеральный директор является иностранным гражданином, общество предпринимает все необходимые действия для получения всех необходимых разрешений и согласований, включая разрешения на работу и визы, для обеспечения генеральному директору возможности исполнения своих обязанностей.

### **8.3 Компетенция генерального директора.**

Генеральный директор руководит повседневной деятельностью общества, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания

акционеров или совета директоров общества. Генеральный директор подотчетен общему собранию акционеров и совету директоров. Генеральный директор действует от имени общества без доверенности в пределах своей компетенции, определенной настоящим уставом. При этом генеральный директор:

- (i) организует исполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров;
- (ii) утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками общества, в том числе нанимает и увольняет работников, заключает трудовые договоры от имени общества, за исключением договоров, одобряемых общим собранием акционеров и советом директоров в соответствии с федеральным законом и настоящим уставом;
- (iii) заключает договоры, контракты, совершает сделки;
- (iv) во исполнение положений и в пределах своих полномочий, установленных настоящим разделом и действующим законодательством, выдает доверенности;
- (v) открывает и управляет рублевыми и валютными текущими банковскими и иными счетами общества;
- (vi) действует от имени общества и представляет общество во всех учреждениях, предприятиях, судах и организациях в Российской Федерации и за рубежом, а также исполняет все иные функции, связанные с текущим управлением общества, принимает решения по другим вопросам, связанным с текущей деятельностью Общества;
- (vii) утверждает внутренние положения, стандарты, политики и процедуры общества, регламентирующие его деятельность (за исключением документов, отнесенных настоящим уставом или федеральным законом к компетенции общего собрания акционеров или совета директоров), в том числе, но не ограничиваясь, операционные руководства.

#### **8.4 Заместитель генерального директора.**

В отсутствие генерального директора его права и обязанности осуществляет заместитель генерального директора или временно исполняющий обязанности генерального директора, назначаемые приказом генерального директора или общим собранием акционеров общества, при условии получения необходимых согласования Банка России.

## **9. ФИДУЦИАРНЫЕ ОБЯЗАННОСТИ**

### **9.1 Фидуциарные обязанности.**

- (1) Каждый член совета директоров и генеральный директор несет фидуциарную обязанность и должен соблюдать лояльность и добросовестность в отношении общества, а также не вправе действовать каким-либо образом, который как-либо неблагоприятно сказывается на правах и законных интересах общества или противоречит его целям и задачам.
- (2) Фидуциарная обязанность подразумевает обязательство каждого из членов совета директоров и генерального директора (i) выполнять свои обязанности перед обществом и от имени общества с максимальной добросовестностью и лояльностью, с полным извещением и согласием общества, (ii) не извлекать денежной или иной выгоды или иных интересов за счет общества, а также (iii) не решать вопросы общества способом, влекущим получение выгоды им самим или третьим лицам.

### **9.2 Уведомление о конфликте интересов.**

Каждый член совета директоров и генеральный директор оперативно уведомляют общество и акционеров о любом конфликте интересов или о любом потенциальном конфликте интересов, который сказывается или может сказаться на надлежащем исполнении его обязанностей и обязательств перед обществом.

## **10. ФОНДЫ, ОТЧЕТНОСТЬ И ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ**

### **10.1 Фонды.**

- (1) В обществе создается резервный фонд в размере пяти процентов (5%) уставного капитала, а также такие иные фонды, решение о которых может быть принято советом директоров.
- (2) Резервный фонд общества предназначен для покрытия его убытков и для погашения облигаций общества и выкупа акций общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

### **10.2 Финансовый год.**

Финансовый год общества начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

### **10.3 Принципы отчетности.**

Общество ведет систему учета и отчетности в соответствии с требованиями действующего российского законодательства о бухгалтерском учете и отчетности, а также в соответствии с правилами «U.S. GAAP».

### **10.4 Ежегодный аудит.**

В сроки, но в любом случае не позднее более раннего из следующих сроков:

- (i) срока, установленного действующим законодательством либо

- (ii) даты, устанавливаемой при созыве годового общего собрания акционеров, генеральный директор представляет каждому акционеру:
- годовые финансовые отчеты в рублях, подготовленные в соответствии с действующим российским законодательством о бухгалтерском учете и отчетности и утвержденные советом директоров общества до даты проведения общего собрания акционеров общества, и
  - такие иные финансовые и оперативные документы или отчеты, которые запрашиваются советом директоров.

## **10.5 Ревизор.**

Финансово-хозяйственная деятельность общества контролируется ревизионной комиссией (ревизором), если её (его) назначение требуется действующим законодательством, который отвечает за проведение внутренних ревизий общества и выполняет такие иные функции, которые определяются советом директоров или которые могут периодически требоваться в соответствии с действующим законодательством. Порядок и процедура осуществления ревизором своих полномочий устанавливаются решением общего собрания акционеров. Ревизор избирается решением общего собрания акционеров. Члены совета директоров или генеральный директор не могут действовать в качестве ревизора. Годовые финансовые отчеты, представляемые акционерам в соответствии с пунктом 10.4 настоящего устава, сопровождаются заключением ревизионной комиссией (ревизора).

## **10.6 Аудит.**

Акционеры утверждают аудитора для проведения проверки финансово-хозяйственной деятельности общества и подтверждения годовых финансовых отчетов.

## **10.7 Внутренний контроль**

10.7.1. Общество организует систему внутреннего контроля, обеспечивающую достижение следующих целей:

- 1) эффективность и результативность (в том числе безубыточность) финансово-хозяйственной деятельности общества при совершении страховых и иных операций;
- 2) эффективность управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами общества;
- 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);
- 4) достоверность, полнота, объективность бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременность составления и представления такой отчетности;
- 5) соблюдение работниками общества этических норм, принципов профессионализма и компетентности;

- б) противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 7) иные цели, предусмотренные законодательством или внутренними документами общества.

10.7.2. Если иное не предусмотрено законодательством, внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными учредительными документами и внутренними организационно-распорядительными документами общества, осуществляют:

- 1) органы управления общества;
- 2) ревизионная комиссия (ревизор) общества (при наличии);
- 3) главный бухгалтер общества (его заместители);
- 4) внутренний аудитор (служба внутреннего аудита) общества;
- 5) специальное должностное лицо, структурное подразделение, ответственные за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- б) актуарий;
- 7) другие работники, должностные лица и структурные подразделения общества в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными документами общества и иными документами.

## **10.8 Внутренний аудит**

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 своих внутренних организационно-распорядительных документов общество организует внутренний аудит, для чего назначает должностное лицо (внутренний аудитор).

10.8.1. В целях организации внутреннего аудита общество (совет директоров) утверждает положение о внутреннем аудите, которым руководствуется внутренний аудитор (служба внутреннего аудита), которое в том числе должно содержать:

- 1) цели и задачи внутреннего аудита;
- 2) объекты внутреннего аудита в соответствии с моделями управления рисками общества;
- 3) формы и методы внутреннего аудита;
- 4) порядок действий внутреннего аудитора (службы внутреннего аудита) в случае выявления нарушений и недостатков в деятельности общества;
- 5) состав отчетности о результатах проведенных проверок, формы и порядок ее представления;
- б) 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;

- 7) порядок информирования акционеров общества о всех нарушениях, допускаемых органами управления общества в случае принятия ими решений по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания акционеров;
- 8) полномочия, права и обязанности внутреннего аудитора (службы внутреннего аудита);
- 9) форму и порядок осуществления оценки рисков и оценки эффективности управления рисками;
- 10) порядок осуществления оценки целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок;
- 11) форму и порядок осуществления проверки обеспечения сохранности активов;
- 12) форму и порядок участия в проведении анализа финансового состояния общества;
- 13) иные не противоречащие законодательству Российской Федерации положения.

10.8.2. Внутренний аудитор (руководитель службы внутреннего аудита) назначается на должность и освобождается от должности на основании решения совета директоров, подчинен и подотчетен совету директоров.

Для лица, назначенного на должность внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита) совмещение должностей не разрешается.

Внутренний аудитор, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях общества, может участвовать в проверке деятельности этих структурных подразделений по истечении двенадцати месяцев со дня окончания работы в этих структурных подразделениях.

10.8.3. Внутренний аудитор (служба внутреннего аудита) осуществляет следующие полномочия:

- 1) проверяет и обеспечивает эффективность функционирования системы внутреннего контроля общества;
- 2) проверяет соответствие деятельности общества законодательству Российской Федерации, правилам и стандартам объединений страховщиков, учредительным документам и внутренним организационно-распорядительным документам общества;
- 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 и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- 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 акционерам общества;
- 5) осуществляет анализ причин, выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности общества;
- 6) дает рекомендации по предупреждению нарушений и недостатков, аналогичных выявленным по результатам проверок нарушениям и недостаткам в деятельности общества;
- 7) осуществляет оценку рисков и оценку эффективности управления рисками;

- 8) осуществляют оценку целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок;
- 9) осуществляет проверку обеспечения сохранности активов;
- 10) принимает участие в проведении анализа финансового состояния общества и разработке перечня мер по предупреждению банкротства;
- 11) согласовывает отчеты, в том числе промежуточные, о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности общества;
- 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.

Внутренний аудитор (служба внутреннего аудита) вправе:

- 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;
- 2) получать от руководителей и работников структурных подразделений общества документы, материалы и информацию, необходимые для осуществления своих полномочий;
- 3) иметь доступ ко всем документам, материалам и информации, в том числе информационным компьютерным файлам, без права внесения в них изменений.

Внутренний аудитор (служба внутреннего аудита) обязан:

- 1) обеспечивать сохранность и возврат полученных от структурных подразделений общества документов, материалов и информации;
- 2) соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих полномочий;
- 3) информировать о всех случаях выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности общества генерального директора общества, руководителя структурного подразделения общества, в котором выявлены соответствующие нарушения и недостатки;
- 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.

По результатам проведенных проверок внутренний аудитор, служба внутреннего аудита составляют:

-квартальные отчеты, которые представляются совету директоров общества, и  
-годовые отчеты, которые предоставляются на ежегодном общем собрании акционерам.

Наряду с информацией о выявленных по результатам проверок нарушениях и недостатках в деятельности общества и об их последствиях указанные отчеты должны содержать информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков.

10.8.4. В случае выявления по результатам проверок нарушений в виде принятия органами управления общества решений по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания акционеров, внутренний аудитор (руководитель службы внутреннего аудита) уведомляют в письменной форме акционеров общества, имеющих более одного процента акций, не позднее чем в течение пятнадцати дней с момента выявления таких нарушений.

По запросу органа страхового надзора общество обязан представлять отчеты внутреннего аудитора (службы внутреннего аудита) в сроки, установленные этим запросом.

## **10.9 Проверка бухгалтерского учета и отчетности.**

Каждый акционер вправе, в разумное время в течение обычных рабочих часов, проверять, знакомиться и делать копии или выписки из бухгалтерских, финансовых и других документов общества в соответствии с федеральным законом. Такое право может осуществляться через любого представителя или работника акционера, который назначается таким акционером. Каждый акционер самостоятельно несет все расходы, связанные с проведенной для такого акционера проверкой. При осуществлении своих прав, предусмотренных настоящим пунктом, акционер не должен создавать никаких необоснованных перерывов или сбоев в текущей деятельности общества.

## **11. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ И ИНАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ ОБЩЕСТВА**

### **11.1 Реестр акционеров.**

С «01» октября 2014 года Общество при участии профессионального регистратора (на основании соответствующего договора с последним) обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров. Реестр акционеров содержит информацию о каждом акционере, включая наименование (ФИО) и адрес (местожительство) каждого акционера, дату приобретения, категорию и количество акций во владении каждого акционера, информацию об оплате акций каждым акционером и любую иную информацию, которая требуется или разрешается в соответствии с действующим законодательством. Акционеры или иные лица, зарегистрированные в реестре акционеров, обязаны своевременно информировать общество или профессионального регистратора об изменении своих данных. По требованию любого акционера или назначенного им лица общество (профессиональный регистратор) обязано подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров общества, которая не является ценной бумагой.

### **11.2 Протоколы собраний и заседаний.**

Председатель общего собрания акционеров и председатель совета директоров обеспечивают ведение протоколов собраний акционеров и заседаний совета директоров. Председатель может по своему усмотрению делегировать эту обязанность любому лицу. Протоколы общего собрания акционеров и заседаний совета директоров оформляются в соответствии с действующим законодательством на английском и русском языках.

### **11.3 Отчеты.**

Генеральный директор совместно с главным бухгалтером подготавливает все финансовые и иные отчеты, требующиеся в соответствии с действующим законодательством либо по решению совета директоров.

### **11.4 Хранение документов общества.**

Общество ведет и, в случае реорганизации общества, надлежащим образом передает обществу-правопреемнику необходимые документы (по управленческим, экономическим, финансовым, кадровым, личному составу и иным вопросам). При отсутствии правопреемника документы научного и исторического характера, подлежащие постоянному хранению, передаются на государственное хранение в соответствующие архивы, документы по кадровым вопросам (приказы, личные дела, учетные карточки, лицевые счета и т.д.) передаются на хранение в архивы административного района, на чьей территории находится общество. Передача и упорядочение документов осуществляется обществом за свой счет в соответствии с требованиями архивных органов.

### **11.5 Место хранения документов общества.**

Документы, которые ведутся обществом в соответствии с действующим законодательством, хранятся по месту нахождения общества.

## **12. ЛИКВИДАЦИЯ И РЕОРГАНИЗАЦИЯ ОБЩЕСТВА**

- (1) Общество может быть реорганизовано, а также добровольно или принудительно ликвидировано в соответствии с порядком, установленным федеральным законом.
- (2) Ликвидация общества приводит к прекращению его деятельности без передачи прав и обязательств общества иным лицам в качестве правопреемников.
- (3) Общество считается реорганизованным с момента государственной регистрации вновь созданного юридического лица, кроме случая реорганизации в форме присоединения. В случае реорганизации общества в форме присоединения к иному обществу, общество считается реорганизованным с момента внесения органами государственной регистрации записи в государственный реестр юридических лиц в отношении прекращения деятельности присоединившегося общества.
- (4) Общество считается ликвидированным с момента внесения органами государственной регистрации соответствующей записи в государственный реестр юридических лиц.