

УТВЕРЖДЕН
решением Общего собрания акционеров
(протокол № 32 от «30» июня 2008г.)

УСТАВ
ОТКРЫТОГО СТРАХОВОГО
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«РЕСО-ГАРАНТИЯ»
(редакция № 9)

Москва, 2008 год

Статья 1. Общие положения

- 1.1 Акционерное общество «РЕСО-Гарантия» (в дальнейшем именуемое «Общество») является открытым страховым акционерным обществом.
- 1.2 Фирменное наименование Общества:
 - 1.2.1 Полное фирменное наименование Общества на русском языке: **Открытое страховое акционерное общество «РЕСО-Гарантия».**
 - 1.2.2 Сокращенное фирменное наименование Общества на русском языке: **ОСАО «РЕСО-Гарантия».**
 - 1.2.3 Полное фирменное наименование Общества на английском языке: **Insurance company «RESO-GARANTIA».**
 - 1.2.4 Сокращенное фирменное наименование Общества на английском языке: **RESO-GARANTIA.**
- 1.3 Местонахождения Общества:

Российская Федерация, 125047, г. Москва, ул. Гашека, дом 12, строение 1. Местом хранения документов Общества является место его нахождения.
- 1.4 Общество является страховщиком - юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования и получившим лицензии в установленном законом порядке. Общество может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.
- 1.5 Общество зарегистрировано в Московской регистрационной палате за №005.537 от 22 сентября 1993 года и внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1027700042413 от 19 июля 2002 года. Прежнее наименование Общества - Открытое акционерное общество «РЕСО-Гарантия».
- 1.6 Общество является правопреемником акционерного общества открытого типа «Страховое общество «РЕСО-НАУКА (Гарантия)», образованного в результате слияния акционерного общества открытого типа «Страховое общество «Наука» и акционерного общества открытого типа «Русско-европейское страховое общество «РЕСО», в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 1.7 Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, расчетный счет и иные счета в российских и зарубежных банках.
- 1.8 Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование и указание на место его нахождения, штампы и фирменные бланки со своим наименованием, штампы и печати филиалов и представительств, собственный логотип, эмблему, зарегистрированный товарный знак и другие средства визуальной идентификации.
- 1.9 Акционерами Общества могут быть российские юридические и физические лица, а также иностранные юридические лица, иностранные физические лица и лица без гражданства, участие которых в Обществе не запрещено российским законодательством.
- 1.10 Общество отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Общество не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры не отвечают по обязательствам Общества и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Общества в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций. Общество не отвечает по обязательствам государства и его органов, равно как и государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Общества.
- 1.11 Общество руководствуется в своей деятельности действующим законодательством Российской Федерации, в том числе законодательством Российской Федерации о страховой деятельности и о государственной тайне, настоящим Уставом и внутренними документами Общества.
- 1.12 Общество создается без ограничения срока деятельности.

Статья 2. Цель и предмет деятельности Общества

- 2.1** Цель деятельности Общества заключается в получении прибыли от осуществления страховой и иной деятельности в рамках действующего законодательства как в Российской Федерации, так и за ее пределами.
- 2.2** Предметом деятельности Общества является страхование и перестрахование, а также иная деятельность, направленная на извлечение прибыли в рамках действующего законодательства.

Статья 3. Виды деятельности Общества

- 3.1** Общество осуществляет виды страхования с учетом выданных Обществу лицензий, специализации страховых организаций, а также иных установленных законом запретов и ограничений на осуществление и (или) совмещение определенных видов страхования.
- 3.2** Общество осуществляет оценку страхового риска, получает страховые премии (страховые взносы), формирует страховые резервы, инвестирует активы, определяет размер убытков или ущерба, производит страховые выплаты, осуществляет иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия. В частности, Общество вправе осуществлять следующие действия:
 - 3.2.1** осуществлять страховые операции в рублях и иностранной валюте, разрабатывать страховые продукты, проводить актуарные расчеты страховых тарифов, утверждать правила и условия страхования, а также тарифы страховых премий и комиссионного вознаграждения;
 - 3.2.2** заключать агентские и иные договоры с российскими и иностранными юридическими и физическими лицами, связанные с распространением страховых полисов и оказанием Обществом услуг, включая оценку страховых рисков, ущерба и урегулирование убытков;
 - 3.2.3** приобретать и отчуждать имущество в целях проведения хозяйственных операций Общества, а также в целях инвестирования активов Общества;
 - 3.2.4** осуществлять сюрвейерское обслуживание, самостоятельно либо с привлечением российских и иностранных сюрвейеров, аварийных комиссаров, оценочных, аудиторских, адвокатских, риэлтерских и иных специализированных фирм, проводить работы по предстраховой экспертизе и урегулированию страховых убытков, определению стоимости объектов страхования и определению величины убытков;
 - 3.2.5** проводить расследования по страховым случаям или событиям, предусмотренным договорами страхования, перестрахования самостоятельно либо с привлечением специализированных компаний, государственных правоприменительных и правоохранительных органов;
 - 3.2.6** принимать и продавать, в том числе и на аукционах, оставшееся после страхового случая имущество, а также восстанавливать и заменять его частью или полностью вместо выплаты страхового возмещения по убытку;
 - 3.2.7** проектировать, разрабатывать и использовать Интернет-ресурсы, а также Интернет-серверы и их группы (порталы), в том числе для осуществления деятельности по заключению договоров страхования;
 - 3.2.8** покупать и продавать ценные бумаги и участвовать в капитале предприятий и организаций в Российской Федерации и за границей;
 - 3.2.9** издавать и распространять в Российской Федерации и за рубежом любые виды печатной продукции и рекламы в соответствии с целями деятельности Общества;
 - 3.2.10** привлекать кредиты и займы в пределах, разрешенных законодательством, выписывать векселя и выдавать гарантии и поручительства;
 - 3.2.11** создавать на территории Российской Федерации и за границей дочерние, совместные и иные предприятия с участием Общества, а также филиалы и представительства Общества;
 - 3.2.12** представлять интересы российских и иностранных страховых компаний, иных юридических и физических лиц на территории Российской Федерации и за границей по вопросам, входящим в компетенцию Общества;
 - 3.2.13** осуществлять мероприятия по защите информации ограниченного доступа, связанной с деятельностью Общества, в том числе сведений, составляющих государственную тайну;

- 3.2.14 вступать в национальные, иностранные и международные страховые союзы, ассоциации и объединения;
- 3.2.15 осуществлять иные не запрещенные законодательством виды деятельности в пределах ограничений, установленных законом для страховых компаний.

Статья 4. Уставный капитал Общества

- 4.1 Общество имеет уставный капитал в размере 3 100 000 000 (три миллиарда сто миллионов) рублей, разделенных на 31 000 000 (тридцать один миллион) обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая (размещенные акции).
- 4.2 Дополнительно к размещенным акциям Общество вправе разместить 31 000 000 (тридцать один миллион) обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая на общую номинальную стоимость 3 100 000 000 (три миллиарда сто миллионов) рублей (объявленные акции). Все объявленные обыкновенные акции Общества предоставляют владельцам после их размещения равные права, что и размещенные акции.
- 4.3 Уставный капитал может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций. Решение об увеличении уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров Общества. Решение об увеличении уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций принимается Советом Директоров Общества, кроме случаев, когда в соответствии с Уставом Общества или действующим законодательством данное решение может быть принято только Общим собранием акционеров Общества.
- 4.4 Дополнительные акции Общества могут быть размещены только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Общества.
- 4.5 Уменьшение уставного капитала производится 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. Решение об уменьшении уставного капитала Общества принимается Общим собранием акционеров Общества.
- 4.6 По решению Общего собрания акционеров Общество вправе осуществить консолидацию или дробление размещенных акций.

Статья 5. Акции и иные ценные бумаги Общества. Права акционеров. Размещение и выкуп акций

- 5.1 Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций могут участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Общества - право на получение части его имущества.
- 5.2 Все акции Общества являются именованными.
- 5.3 Каждый владелец акций Общества имеет право продавать или отчуждать их иным способом без согласия других акционеров.
- 5.4 Акции могут оплачиваться деньгами, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку. В случаях, установленных законом, оплата акций Общества производится исключительно в денежной форме в валюте Российской Федерации. Независимо от формы оплаты акций номинальная стоимость акций выражается в рублях.
- 5.5 Общество вправе размещать дополнительные акции посредством подписки или конвертации. Размещение дополнительных акций Общества, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Общества исходя из их рыночной стоимости, но не ниже их номинальной стоимости. В случае увеличения уставного капитала за счет имущества Общества размещение дополнительных акций осуществляется посредством их пропорционального распределения среди всех акционеров.
- 5.6 Способ размещения и другие условия размещения Обществом дополнительных акций и иных ценных бумаг определяются решением об их размещении, принимаемым Общим собранием акционеров или Советом директоров Общества в соответствии с Уставом и действующим законодательством.

- 5.7** Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки, а также размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров Общества об увеличении уставного капитала.
- 5.8** Акционеры Общества имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).
- 5.9** Акционеры Общества, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).
- 5.10** Общество может выпускать облигации и иные ценные бумаги, в том числе ценные бумаги, конвертируемые в акции, в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 5.11** Общество вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров. Решением Совета директоров 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 осуществляется приобретение акций.

Статья 6. Распределение прибыли Общества

- 6.1** Общество обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.
- 6.2** Балансовая и чистая прибыль Общества определяются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Часть чистой прибыли отчетного года, оставшаяся после уплаты налогов и других обязательных платежей по решению Общего собрания акционеров направляется на формирование резервного и иных фондов Общества или распределяется между акционерами в виде дивидендов, а также направляется на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 6.3** Общество вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.
- 6.4** Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются Общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом Директоров Общества.
- 6.5** Дивиденды выплачиваются деньгами. Источником выплаты дивидендов является прибыль Общества после налогообложения (чистая прибыль Общества). Чистая прибыль Общества определяется по данным бухгалтерской отчетности Общества.
- 6.6** До определения балансовой прибыли Общество образует в рублях и иностранной валюте в порядке, устанавливаемом действующим законодательством, специальные страховые резервы.
- 6.7** Общество создает резервный фонд в размере не менее 5% от уставного капитала путем обязательных ежегодных отчислений от чистой прибыли.

Статья 7. Реестр акционеров Общества

- 7.1** Общество обязано обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Общества в соответствии с действующими нормативными актами. По решению Совета директоров Общество вправе поручить ведение реестра специализированному регистратору.

- 7.2** В реестре акционеров Общества указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, зарегистрированных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.
- 7.3** Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Общества, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров Общества об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Общество, или Общество и регистратор (в случае поручения ведения и хранения реестра акционеров Общества регистратору) не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

Статья 8. Органы управления Общества

- 8.1** Органами управления Общества являются:
- Общее собрание акционеров (далее по тексту также - Общее собрание),
 - Совет директоров,
 - Генеральный директор.

Статья 9. Общее собрание акционеров Общества

- 9.1** Высшим органом управления Обществом является Общее собрание акционеров.
- К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:
- 9.1.1** внесение изменений и дополнений в Устав Общества или утверждение Устава Общества в новой редакции, за исключением случаев, установленных настоящим Уставом в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - 9.1.2** реорганизация Общества;
 - 9.1.3** ликвидация Общества, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
 - 9.1.4** определение количественного состава Совета директоров, избрание членов Совета директоров и досрочное прекращение полномочий Совета Директоров;
 - 9.1.5** определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
 - 9.1.6** увеличение уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций;
 - 9.1.7** увеличение уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций в случаях, предусмотренных пунктами 3, 4 статьи 39 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
 - 9.1.8** размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, при условии, что
 - (i) они размещаются посредством закрытой подписки;
 - (ii) они размещаются посредством открытой подписки и количество обыкновенных акций, в которые они могут быть конвертированы, составит более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
 - 9.1.9** уменьшение уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций;
 - 9.1.10** уменьшение уставного капитала Общества путем приобретения Обществом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Обществом акций;
 - 9.1.11** избрание членов Ревизионной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
 - 9.1.12** утверждение Аудитора Общества;
 - 9.1.13** выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
 - 9.1.14** утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Общества, а также распределение

прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Общества по результатам финансового года;

- 9.1.15 определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
 - 9.1.16 утверждение количественного состава Счетной комиссии, избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
 - 9.1.17 дробление и консолидация акций;
 - 9.1.18 принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
 - 9.1.19 принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
 - 9.1.20 принятие решения об участии Общества в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
 - 9.1.21 утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Общества;
 - 9.1.22 принятие решения об установлении членам Совета директоров Общества в период исполнения ими своих обязанностей размера вознаграждения и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением ими указанных обязанностей;
 - 9.1.23 принятие решения об установлении размера вознаграждения (компенсации расходов), выплачиваемого членам Ревизионной комиссии Общества в период исполнения ими своих обязанностей по работе в Ревизионной комиссии Общества;
 - 9.1.24 принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества по договору коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему);
 - 9.1.25 решение иных вопросов, предусмотренных законом.
- 9.2** Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение единоличному исполнительному органу Общества. Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров (наблюдательному совету) Общества, за исключением вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 9.3** Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции.
- 9.4** Решения по вопросам, указанным в подпунктах 9.1.2, 9.1.6, 9.1.7, 9.1.9, 9.1.10, 9.1.17-9.1.21, 9.1.24 пункта 1 статьи 9 настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Общества.
- 9.5** Решения по вопросам, указанным в подпунктах 9.1.1.-9.1.3, 9.1.5, 9.1.6, 9.1.7, 9.1.9, 9.1.10 пункта 1 статьи 9 Устава Общества, принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании.
- 9.6** По остальным вопросам решение принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании, если иное не предусмотрено законом.
- 9.7** Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.
- 9.8** Порядок созыва, подготовки и проведения общего собрания акционеров устанавливается действующими нормативными актами, настоящим Уставом и Положением об Общем собрании акционеров Общества.

Статья 10. Виды Общего собрания акционеров

- 10.1** Общество обязано ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров. Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. На годовом Общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Общества, Ревизионной комиссии Общества, утверждении аудитора Общества, вопросы, предусмотренные подпунктом 9.1.14 статьи 9

настоящего Устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

- 10.2** Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Общества на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Общества, аудитора Общества, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Общества на дату предъявления требования.

Статья 11. Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров

- 11.1** Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии Общества, аудитора Общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Общества, осуществляется Советом директоров Общества.

- 11.2** Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизионной комиссии Общества, 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 момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Общества, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 90 (девяноста) дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

- 11.3** В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров. В случае если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах».

- 11.4** Совет директоров Общества не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого по требованию Ревизионной комиссии Общества, аудитора Общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Общества.

- 11.5** В случае если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.

Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

Статья 12. Решение о созыве или об отказе в созыве Общего собрания акционеров

- 12.1** В течение пяти дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии Общества, аудитора Общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Общества, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Советом директоров Общества должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

- 12.2** Решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии Общества, аудитора Общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Общества, может быть принято в случае, если:

- не соблюден установленный настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах» порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров;
- акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров,

не являются владельцами необходимого количества голосующих акций Общества;

- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

Решение Совета директоров Общества о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента принятия такого решения.

Решение Совета директоров Общества об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.

- 12.3** В случае если в течение установленного настоящим Уставом срока Советом директоров Общества не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, внеочередное Общее собрание акционеров может быть созвано органами и лицами, требующими его созыва. При этом органы и лица, созывающие внеочередное Общее собрание акционеров, обладают предусмотренными Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом полномочиями, необходимыми для созыва и проведения Общего собрания акционеров.

В этом случае расходы на подготовку и проведение Общего собрания акционеров могут быть возмещены по решению Общего собрания акционеров за счет средств Общества.

Статья 13. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров

- 13.1** Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 30 (тридцать) дней до даты его проведения.

Сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Общества, должно быть сделано не позднее чем за 70 (семьдесят) дней до даты его проведения.

- 13.2** В срок, указанный в пункте 1 настоящей статьи, сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись.

Общество вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров иными способами.

Статья 14. Предложения в повестку дня Общего собрания акционеров

- 14.1** Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (двух) процентов голосующих акций Общества, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Общества, Ревизионную комиссию Общества, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Общество не позднее чем через 60 (шестьдесят) дней после окончания финансового года.

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Общества, акционеры (акционер) Общества, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (двух) процентов голосующих акций Общества, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Общества, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Общества. Такие предложения должны поступить в Общество не менее чем за 30 (тридцать) дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

- 14.2** Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

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

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

Статья 15. Формы проведения Общего собрания акционеров

- 15.1** Решение Общего собрания акционеров может быть принято путем проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование с предварительным направлением бюллетеней для голосования до проведения Общего собрания акционеров).
- 15.2** Решение Общего собрания акционеров также может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования, кроме случаев, указанных в Федеральном законе «Об акционерных обществах».

Статья 16. Кворум Общего собрания акционеров

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

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

- 16.2** Если повестка дня Общего собрания акционеров включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решения 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.

Статья 17. Повторное Общее собрание акционеров

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

Повторное Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 (тридцатью) процентами голосов размещенных голосующих акций Общества.

- 17.2** Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных нормативных правовых актов, настоящего Устава Общества и Положения об Общем собрании акционеров Общества. При этом положения, касающиеся сроков сообщения о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, в повестку дня которого включен вопрос об избрании членов Совета директоров Общества, не применяются.

- 17.3** При проведении повторного Общего собрания акционеров менее чем через 40 (сорок) дней после несостоявшегося Общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, определяются в соответствии со списком лиц, имевших право на участие в несостоявшемся Общем собрании акционеров.

Статья 18. Право на участие в Общем собрании акционеров

- 18.1** Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Общества на дату, устанавливаемую Советом директоров Общества. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 50 (пятьдесят) дней до даты проведения Общего собрания, а в случае если предполагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров, содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Общества - более чем за 85 (восемьдесят пять) дней до даты проведения Общего собрания акционеров. В случае проведения Общего собрания акционеров, в определении кворума которого и голосовании участвуют бюллетени, полученные Обществом не позднее двух дней до даты проведения собрания, дата

составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, устанавливается не менее, чем за 35 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

- 18.2** По требованию любого заинтересованного лица Общество или специализированный регистратор в течение трех дней обязано предоставить ему выписку из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, содержащую данные об этом лице, или справку о том, что оно не включено в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании.
- 18.3** Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, предоставляется Обществом или специализированным регистратором для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 (одним) процентом голосов. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц.

Статья 19. Проведение Общего собрания акционеров и порядок голосования на нем

- 19.1** Порядок проведения Общего собрания акционеров устанавливается в Положении об Общем собрании акционеров Общества.
- 19.2** На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров Общества.
- 19.3** Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 19.4** Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров осуществляется бюллетенями для голосования.
- 19.5** Бюллетень для голосования на Общем собрании акционеров должен быть направлен заказным письмом или вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 (двадцать) дней до проведения Общего собрания акционеров.

Статья 20. Протокол Общего собрания акционеров

- 20.1** Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее 15 (пятнадцати) дней после закрытия Общего собрания или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания в форме заочного голосования. Протокол составляется в двух экземплярах, оба экземпляра подписываются председательствующим и секретарем Общего собрания акционеров.
- 20.2** В протоколе Общего собрания акционеров указываются:
- дата и место и время проведения Общего собрания акционеров;
 - общее количество голосов, которыми обладают акционеры - владельцы голосующих акций Общества;
 - количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в собрании;
 - председатель и секретарь общего собрания, повестка дня собрания;
 - основные положения выступлений;
 - вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
 - решения, принятые собранием;
 - иные сведения, предусмотренные действующими нормативными актами и внутренними документами Общества.

Статья 21. Совет директоров Общества

- 21.1** Совет директоров Общества осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.
- 21.2** Компетенция Совета директоров и порядок принятия решений:
- 21.2.1** Следующие решения относятся к компетенции Совета директоров и принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании Совета директоров:

- (i) определение приоритетных направлений деятельности Общества;

- (ii) утверждение бизнес плана и бюджета Общества; рассмотрение финансовой отчетности Общества, в том числе перечисленной в п.28.7 настоящего Устава, а также вынесение финансовой отчетности Общества на утверждение Общим собранием акционеров Общества в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- (iii) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Общества, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- (iv) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров, определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Общества в соответствии с настоящим Уставом и положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- (v) вынесение на решение Общего собрания акционеров следующих вопросов повестки дня, решение по которым может быть принято только по предложению Совета директоров:
 - (а) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
 - (б) принятие решения об участии Общества в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
 - (в) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Общества, кроме как по вопросам, перечисленным в подпункте 21.2.2 настоящего Устава;
- (vi) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- (vii) образование единоличного исполнительного органа Общества и установление размеров выплачиваемых единоличному исполнительному органу Общества вознаграждений и компенсаций;
- (viii) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Общества вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг Аудитора;
- (ix) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты, за исключением случая, предусмотренного в подпункте 21.2.2 (xiii) настоящего Устава;
- (x) использование резервного и иных фондов Общества;
- (xi) избрание членов комитетов Совета директоров и прекращение их полномочий, с учетом положений п.24.6 настоящего Устава, за исключением избрания и прекращения полномочий членов Комитета по аудиту;
- (xii) создание филиалов, открытие представительств Общества и их ликвидация;
- (xiii) приобретение или отчуждение акций (долей) или иного прямого или косвенного участия в юридическом лице (кроме случаев, перечисленных в пп. 21.2.2 и 21.2.8 настоящего Устава), а также прямое или косвенное участие в договоре простого товарищества;
- (xiv) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Общества, за исключением вопросов, перечисленных в подпунктах 21.2.2 и 21.2.3 настоящего Устава.

21.2.2 Следующие решения относятся к компетенции Совета директоров и принимаются большинством не менее 9 (девяти) голосов от числа избранных членов Совета директоров:

- (i) внесение в Устав Общества изменений и дополнений в случаях, указанных в пунктах 2, 5 статьи 12 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- (ii) приобретение Обществом размещенных акций Общества в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- (iii) выкуп размещенных Обществом акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции, по требованию акционеров, в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- (iv) вынесение на решение Общего собрания акционеров следующих вопросов повестки дня, решение по которым может быть принято только по предложению Совета директоров:
 - (а) реорганизация Общества;
 - (б) увеличение уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций;
 - (в) увеличение уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций в случаях, предусмотренных пунктами 3, 4 статьи 39 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
 - (г) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
 - (д) уменьшение уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций Общества;
 - (е) дробление и консолидация акций Общества;
 - (ж) принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества по договору коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему);
 - (з) утверждение Положения «О совете директоров» Общества и внесение изменений и/или дополнений в него.
- (v) утверждение эмиссионных документов Общества, в том числе решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг Общества, проспекта ценных бумаг Общества, отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг Общества;
- (vi) приобретение акций (долей) или иного прямого или косвенного участия в юридическом лице, осуществляющем Неосновную деятельность (кроме случаев, перечисленных в п. 21.2.8 настоящего Устава), а также прямое или косвенное участие в каком-либо договоре простого товарищества, если совокупная сумма (а) стоимости такого приобретения Обществом или размера вложений Общества по такому договору и (б) стоимости всех таких приобретений Обществом и его Дочерними обществами и размера их вложений по таким договорам, совершенных с даты утверждения настоящей редакции Устава, превышает 10% (десять процентов) консолидированной величины активов Общества, рассчитанной по последней аудированной консолидированной отчетности по международно признанным стандартам финансового учета, утвержденной Советом директоров Общества;
- (vii) приобретение акций (долей) или иного прямого или косвенного участия в юридическом лице или прямое или косвенное участие в каком-либо договоре простого товарищества, а также прямое или косвенное приобретение какого-либо актива, если стоимость приобретения такого участия (размер обязательства по такому договору) или актива будет оплачен(а)/покрыт(а) (полностью или частично) за счет выпуска дополнительных акций или эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, Общества или его Дочерних обществ, которые полностью или частично осуществляют Основную деятельность;

- (viii) приобретение прямого или косвенного участия в юридическом лице или предприятии, которые осуществляют деятельность в сферах игорного бизнеса, производства и торговли оружием или производства и торговли веществами, вредными и опасными для окружающей среды в соответствии с «Заявлением по обязательствам в области охраны окружающей среды, принятым в страховом бизнесе», утвержденным в рамках Программы Организации Объединенных Наций по окружающей среде;
- (ix) утверждение опционных программ или иных подобных программ (планов), предусматривающих прямо или косвенно передачу акций Общества руководителям, работникам или агентам Общества, а также принятие любых изменений к ним;
- (x) заключение соглашения о каком-либо ограничении (в том числе географическом, временном, по видам деятельности и т.п.) ведения Обществом или его Дочерними обществами какой-либо Основной деятельности;
- (xi) заключение Обществом соглашений, предусматривающих неограниченную ответственность Общества (в том числе неограниченную солидарную или неограниченную субсидиарную ответственность по обязательствам третьих лиц);
- (xii) отчуждение акций или долей участия в Дочерних обществах, осуществляющих Основную деятельность, или прекращение осуществления Обществом какой-либо Основной деятельности, если по результатам предыдущего финансового года такое Дочернее общество или Основная деятельность принесли более 5% (пяти процентов) от общего валового объема премий по заключенным страховым договорам Общества и его Дочерних обществ или более 5% (пяти процентов) от общей чистой прибыли Общества и его Дочерних обществ;
- (xiii) рекомендации по размеру дивиденда и порядку его выплаты в случае, если по результатам выплаты дивиденда размер собственных средств Общества составит менее 150% (ста пятидесяти процентов) от величины собственных средств, требуемой для того, чтобы фактический размер маржи платежеспособности Общества превышал нормативный размер маржи платежеспособности;
- (xiv) заключение сделки (или нескольких взаимосвязанных сделок), выходящей за рамки обычной хозяйственной деятельности Общества, или на условиях, отличных от условий аналогичных сделок, заключаемых на рынке не связанными друг с другом и не зависимыми друг от друга сторонами, если совокупная сумма таких сделок, заключенных с даты утверждения настоящей редакции Устава, превышает 5 (пять) миллионов долларов США в рублевом эквиваленте по официальному курсу Центрального Банка России на дату заключения сделки;
- (xv) одобрение договоров займа, заключаемых Обществом в качестве заемщика на неопределенный срок, и принятия любых долговых обязательств Обществом без определенного срока действия, а также выпуск долговых ценных бумаг, не имеющих срока погашения (за исключением ценных бумаг, не имеющих срока погашения, но которые Общество вправе погасить по своему усмотрению в любой момент времени либо в любой момент в течение определенного периода времени);
- (xvi) прекращение полномочий единоличного исполнительного органа Общества;
- (xvii) принятие решения, не соответствующего рекомендации Комитета по аудиту Совета директоров, принятой в рамках компетенции данного Комитета, кроме случаев, когда такое решение принимается в соответствии с рекомендациями Аудитора Общества, а также принятие решений по вопросам, перечисленным в п.24.5.5 настоящего Устава, в случае если Комитет по аудиту Совета директоров не избран в полном составе;
- (xviii) утверждение внутренних документов Общества, содержащих положения, относящиеся к вопросам, перечисленным в пункте 21.2.2 настоящего Устава, за исключением внутренних документов Общества, утверждение

которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров Общества;

- (xix) утверждение регистратора Общества и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- (xx) утверждение Положений о Комитете по аудиту, Комитете по вознаграждениям и Инвестиционном комитете Совета директоров и внесение изменений в них;
- (xxi) утверждение независимой аудиторской фирмы для целей подготовки отчета о рыночной стоимости инвестиционных активов Общества;
- (xxii) определение содержания решений, за принятие которых Общество голосует принадлежащими ему акциями Дочерних обществ в форме акционерных обществ (далее - «Дочерние АО») в качестве их акционера и дача Генеральному директору Общества обязательных указаний в отношении голосования от имени Общества, действующего в качестве акционера Дочерних АО, в соответствии с определенными Советом директоров решениями по вопросам, совпадающим с вопросами, указанными в подпунктах 9.1.1-9.1.3, 9.1.5-9.1.10, 9.1.17-9.1.19 и 9.1.24 пункта 1 статьи 9 настоящего Устава. В случае Дочернего АО в форме закрытого акционерного общества, также определение содержания решений, за принятие которых Общество голосует принадлежащими ему акциями такого Дочернего АО в качестве его акционера и дача Генеральному директору Общества обязательных указаний в отношении голосования от имени Общества, действующего в качестве акционера такого Дочернего АО, в соответствии с определенными Советом директоров решениями по вопросам, совпадающим с вопросами, указанными в подпункте 9.1.4 пункта 1 статьи 9 настоящего Устава;
- (xxiii) определение содержания решений, за принятие которых Общество голосует принадлежащими ему долями Дочерних обществ в форме обществ с ограниченной ответственностью (далее – «Дочерние ООО») в качестве их участника и дача Генеральному директору Общества обязательных указаний в отношении голосования от имени Общества, действующего в качестве участника Дочерних ООО, в соответствии с определенными Советом директоров решениями по следующим вопросам:
 - (а) изменение устава Дочернего ООО;
 - (б) изменение размера уставного капитала Дочернего ООО;
 - (в) реорганизация или ликвидация Дочернего ООО;
 - (г) одобрение крупной сделки, как определено в статье 46 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
 - (д) принятие решений о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Дочернего ООО коммерческой организации или индивидуальному предпринимателю;
 - (е) приобретение акций (долей) или иного прямого или косвенного участия в юридическом лице, осуществляющем Неосновную деятельность (кроме случаев, перечисленных в п. 21.2.8 настоящего Устава), а также прямое или косвенное участие в каком-либо договоре простого товарищества, относящемся к Неосновной деятельности, если совокупная сумма (а) стоимости такого приобретения Дочерним ООО или размера вложений Дочернего ООО по такому договору и (б) стоимости всех таких приобретений Обществом и его Дочерними Обществами и размера их вложений по таким договорам, совершенных с даты утверждения настоящей редакции Устава, превышает 10% (десять процентов) консолидированной величины активов Общества, рассчитанной по последней аудированной консолидированной отчетности по международно признанным стандартам финансового учета, утвержденной Советом директоров Общества;
 - (ж) приобретение акций (долей) или иного прямого или косвенного участия в юридическом лице или прямое или косвенное участие в каком-либо

договоре простого товарищества, а также прямое или косвенное приобретение какого-либо актива, если стоимость приобретения такого участия (размер обязательств по такому договору) или актива будет оплачен(а)/покрыт(а) (полностью или частично) за счет выпуска дополнительных акций или эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, Общества или его Дочерних обществ, которые полностью или частично осуществляют Основную деятельность;

(з) приобретение прямого или косвенного участия в юридическом лице или предприятии, которые осуществляют деятельность в сферах игорного бизнеса, производства и торговли оружием или производства и торговли веществами, вредными и опасными для окружающей среды в соответствии с «Заявлением по обязательствам в области охраны окружающей среды, принятым в страховом бизнесе», утвержденным в рамках Программы Организации Объединенных Наций по окружающей среде;

(и) утверждение опционных программ или иных подобных программ (планов), предусматривающих прямо или косвенно передачу долей Дочернего ООО руководителям, работникам или агентам Дочернего ООО, а также принятие любых изменений к ним;

(к) заключение Дочерним ООО соглашения или достижение договоренности о каком-либо ограничении (в том числе географическом, временном, по видам деятельности и т.п.) ведения Дочерним ООО какой-либо Основной деятельности;

(л) заключение Дочерним ООО соглашений, предусматривающих неограниченную ответственность Дочернего ООО (в том числе неограниченную солидарную или неограниченную субсидиарную ответственность по обязательствам третьих лиц);

(м) отчуждение акций или долей участия в Дочерних обществах, осуществляющих Основную деятельность, или прекращение осуществления Дочерним ООО какой-либо Основной деятельности, если по результатам предыдущего финансового года такое Дочернее общество или Основная деятельность принесли более 5% (пяти процентов) от общего валового объема премий по заключенным страховым договорам Общества и его Дочерних Обществ или более 5% (пяти процентов) от общей чистой прибыли Общества и его Дочерних обществ;

(н) принятие решений о распределении чистой прибыли Дочернего ООО в случае, если по результатам распределения такой прибыли размер собственных средств Дочернего ООО составит менее 150% (ста пятидесяти процентов) от величины собственных средств, требуемой для того, чтобы фактический размер маржи платежеспособности Дочернего ООО превышал нормативный размер маржи платежеспособности (если применимо);

(о) заключение Дочерним ООО сделки (или нескольких взаимосвязанных сделок), выходящей за рамки обычной хозяйственной деятельности Дочернего ООО или на условиях, отличных от условий аналогичных сделок, заключаемых на рынке не связанными друг с другом и не зависимыми друг от друга сторонами, если совокупная сумма таких сделок, заключенных с даты утверждения настоящей редакции Устава, превышает 5 (пять) миллионов долларов США в рублевом эквиваленте по официальному курсу Центрального Банка России на дату заключения сделки;

(п) одобрение договоров займа, заключаемых Дочерним ООО в качестве заемщика на неопределенный срок, и принятия любых долговых обязательств Дочерним ООО без определенного срока действия, а также выпуск долговых ценных бумаг, не имеющих срока погашения (за исключением ценных бумаг, не имеющих срока погашения, но которые Дочернее ООО вправе погасить по своему усмотрению в любой момент времени либо в любой момент в течение определенного срока времени);

(р) прекращение полномочий единоличного исполнительного органа Дочернего ООО; и

(с) утверждение внутренних документов Дочернего ООО, утверждение которых отнесено к компетенции общего собрания участников Дочернего ООО.

21.2.3 Единогласным решением избранных членов Совета директоров принимаются решения по следующим вопросам:

- (i) увеличение уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций в случаях, не отнесенных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах» к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Общества;
- (ii) размещение Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, как конвертируемых, так и неконвертируемых в акции, в случаях, не отнесенных, настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах» к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Общества;
- (iii) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах».

21.2.4 Решения по следующим вопросам принимаются большинством голосов членов Совета директоров, не заинтересованных в совершении соответствующей сделки:

- (i) одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- (ii) одобрение сделок, заключаемых Обществом с членом Группы РЕСО, за исключением сделок по страхованию, совершаемых при осуществлении Обществом Основной деятельности, сделок по оказанию медицинских и авторемонтных услуг застрахованным Обществом и его Дочерними обществами лицам и сделок аренды (в которых Общество выступает арендатором или арендодателем), если такие сделки заключаются в порядке обычной хозяйственной деятельности и на условиях, соответствующих условиям аналогичных сделок, заключаемых на рынке не связанными друг с другом и не зависимыми друг от друга сторонами, а также сделок, которые были одобрены в порядке, установленном подпунктом (i) настоящего пункта 21.2.4. Для целей настоящего подпункта лицом, заинтересованным в совершении соответствующей сделки, признается член Группы РЕСО, являющийся стороной по сделке, а члены Совета директоров, не заинтересованные в совершении соответствующей сделки, определяются по правилам главы XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- (iii) определение содержания решений, за принятие которых Общество голосует принадлежащими ему долями Дочерних ООО в качестве их участника и дача Генеральному директору Общества обязательных указаний в отношении голосования от имени Общества, действующего в качестве участника Дочерних ООО, в соответствии с определенными Советом директоров решениями по вопросам одобрения сделок, заключаемых Дочерним ООО с членом Группы РЕСО, предусмотренных статьей 45 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- (iv) определение содержания решений, за принятие которых Общество голосует принадлежащими ему долями Дочерних ООО в качестве их участника и дача Генеральному директору Общества обязательных указаний в отношении голосования от имени Общества, действующего в качестве участника Дочерних ООО, в соответствии с определенными Советом директоров решениями по вопросам одобрения сделок, заключаемых Дочерним ООО с членом Группы РЕСО, за исключением сделок по страхованию, совершаемых при осуществлении Дочерним ООО Основной деятельности, сделок по оказанию медицинских и авторемонтных услуг застрахованным Обществом и Дочерними обществами лицам и сделок аренды (в которых Дочернее ООО выступает арендатором или арендодателем), если такие сделки заключаются в порядке обычной хозяйственной деятельности и на условиях, соответствующих условиям аналогичных сделок, заключаемых на рынке не связанными друг с другом и

не зависимыми друг от друга сторонами, а также сделок, которые были одобрены в порядке, установленном подпунктом (iii) настоящего пункта 21.2.4. Для целей настоящего подпункта лицом, заинтересованным в совершении соответствующей сделки, признается член Группы РЕСО, являющийся стороной по сделке, а члены Совета директоров, не заинтересованные в совершении соответствующей сделки, определяются по правилам главы XI Федерального закона «Об акционерных обществах».

- 21.2.5** Для целей подпунктов 21.2.2 - 21.2.4 настоящего Устава Основная деятельность означает (i) страхование иное, чем страхование жизни, в том числе добровольное медицинское страхование и комплексное страхование рисков заемщика при ипотечном кредитовании, (ii) перестрахование, (iii) любые виды страхования, осуществляемые за пределами Российской Федерации, и (iv) деятельность по инвестированию страховых резервов и собственных средств (с учетом ограничений, указанных в п.21.2.2(vi) Устава); и, соответственно, «Неосновная деятельность» означает любую другую деятельность.
- 21.2.6** Для целей подпунктов 21.2.2 и 21.2.4 настоящего Устава под членом Группы РЕСО понимается любое физическое или юридическое лицо, входящее в одну группу лиц с Обществом, а также лица, входящие в одну группу лиц с такими физическими и юридическими лицами, за исключением самого Общества и его Дочерних обществ.
- 21.2.7** Для целей подпункта 21.2.2 настоящего Устава "Дочернее общество" означает юридическое лицо, в отношении которого Общество осуществляет прямой или косвенный контроль путем: (а) определения условий ведения предпринимательской деятельности такого юридического лица; (б) распоряжения более чем 50 % от общего количества голосов, приходящихся на акции (вклады, доли), составляющие уставный (складочный) капитал такого юридического лица; (в) получения права назначать более 50 % состава коллегиального исполнительного органа или совета директоров такого юридического лица, а также назначать единоличный исполнительный орган такого юридического лица; или (г) получения права распоряжаться всеми или существенной частью основных средств и нематериальных активов такого юридического лица.
- 21.2.8** Для целей подпунктов 21.2.1 (xiii), 21.2.2 (vi) и 21.2.2 (xxiii) (е)) настоящего Устава не требует одобрения Совета директоров приобретение Обществом акций, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей размещения Обществом страховых резервов либо собственных средств Общества.
- 21.3** Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Общества, не могут быть переданы на решение единоличному исполнительному органу Общества.
- 21.4** Общество не вправе принимать решение о приобретении Обществом акций в соответствии с подпунктом 21.2.2 (ii) статьи 21 настоящего Устава, если номинальная стоимость акций Общества, находящихся в обращении, составит менее 90 процентов от уставного капитала Общества.
- 21.5** В случае если Совет директоров не достигнет единогласия по вопросу об одобрении сделки в соответствии с подпунктом 21.2.3 (iii) статьи 21 Устава Общества, он может передать этот вопрос на рассмотрение Общего собрания акционеров. Решение об одобрении крупной сделки принимается в таком случае большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Общества, участвующих в Общем собрании акционеров.
- 21.6** Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров устанавливается Положением о Совете директоров Общества в соответствии с настоящим Уставом.

Статья 22. Избрание членов Совета директоров

- 22.1** Количественный состав Совета директоров составляет 11 (одиннадцать) членов. Не менее, чем 1 (один) член Совета Директоров должен удовлетворять критериям Независимого директора, указанным в пункте 24.5.3 ниже.
- 22.2** Члены Совета директоров Общества избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в установленные сроки, полномочия Совета директоров Общества прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.
- 22.3** Лица, избранные в состав Совета директоров Общества, могут переизбираться неограниченное число раз.

- 22.4** По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров Общества могут быть прекращены досрочно.
- 22.5** Членом Совета директоров Общества может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Общества может не быть акционером Общества.
- 22.6** Выборы членов Совета директоров Общества осуществляются кумулятивным голосованием.
- 22.7** При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Общества. При этом акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между несколькими кандидатами в члены Совета директоров Общества. Избранными в состав Совета директоров Общества считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.
- 22.8** Председатель Совета директоров избирается Советом директоров из числа членов Совета директоров открытым голосованием простым большинством голосов от общего числа избранных членов Совета директоров Общества.

Председатель Совета директоров может быть в любое время переизбран открытым голосованием простым большинством голосов от общего числа избранных членов Совета директоров Общества. Член Совета директоров может быть избран на должность Председателя Совета директоров неограниченное число раз. Генеральный директор Общества не может быть одновременно Председателем Совета директоров Общества.

Статья 23. Заседания Совета директоров

- 23.1** Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости, но не менее четырех раз в год и не реже чем один раз в четыре месяца. Заседания Совета директоров созываются Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена (членов) Совета директоров, Ревизионной комиссии, аудитора, Генерального директора Общества. Если в течение 5 (пяти) календарных дней после получения письменного требования о созыве заседания Совета директоров Председатель Совета директоров не созывает такое заседание или не сообщит об отказе в созыве, то лицо, направившее требование о созыве, вправе созвать заседание Совета директоров по собственной инициативе.

Решения Совета Директоров могут быть приняты заочным голосованием (опросным путем).

Заседания Совета директоров при личном присутствии членов Совета директоров проводятся в Москве по местонахождению Общества, если иное не будет согласовано всеми членами Совета директоров.

- 23.2** Уведомление о проведении заседания Совета директоров должно:

- 23.2.1** содержать формулировку всех вопросов повестки дня заседания Совета директоров;
- 23.2.2** иметь в качестве приложения опросные листы и материалы к заседанию Совета директоров; и
- 23.2.3** быть направлено признанной курьерской службой с подтверждением вручения и посредством факсимильного сообщения или электронной почты.

- 23.3** Письменное уведомление о проведении заседания Совета директоров должно быть направлено не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты проведения заседания каждому члену Совета директоров. В исключительных случаях (кроме переноса заседания в порядке, предусмотренном пунктом 23.4), а также с предварительного письменного согласия как минимум 9 (девяти) членов Совета директоров уведомление о заседании Совета директоров может быть направлено в более короткий срок.

- 23.4** Заседание Совета директоров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие не менее 9 (девяти) членов от числа избранных членов Совета директоров, за исключением вопросов, указанных в пунктах 21.2.4 (ii) - (iv) выше. Заседание Совета директоров правомочно (имеет кворум) для решения вопросов, указанных в пунктах 21.2.4 (ii) - (iv) выше, если в нем приняли участие большинство членов Совета директоров, не заинтересованных в совершении соответствующей сделки. При этом кворум устанавливается в отношении каждого вопроса повестки дня заседания Совета директоров. При определении кворума и подведении итогов голосования по вопросам повестки дня учитывается письменное мнение отсутствующих на заседании членов Совета директоров, выраженное в опросном листе в соответствии с пунктом 23.6 Устава. Члены Совета директоров вправе участвовать в таких заседаниях также с помощью средств технической связи (телефон, видео-телефон, конференц-связь и др.). Если кворум для

проведения заседания Совета директоров отсутствует в течение трех часов со времени, назначенного для заседания, присутствующие на заседании члены Совета директоров должны принять решение о переносе заседания в определенное место и на определенные дату и время, которые не могут быть ранее, чем через 14 (четырнадцать) календарных дней с даты не состоявшегося по причине отсутствия кворума заседания. Письменное уведомление о переносе заседания с указанием точной даты и времени нового заседания и приложением опросного листа для заочного голосования, соответствующего требованиям пункта 23.5 Устава, должно быть направлено всем членам Совета директоров в порядке, установленном пунктом 23.3 настоящего Устава. Повторное заседание Совета директоров с той же повесткой дня правомочно (имеет кворум), если в нем приняло участие и/или получены опросные листы от не менее чем 6 (шести) членов Совета директоров.

23.5 Опросный лист для голосования на заседании Совета директоров должен содержать варианты голосования «за», «против» и «воздержался» по всем вопросам повестки дня. Опросный лист должен также содержать указание номера факса и почтового адреса, по которому он может быть направлен Обществу, а также указание на то, что опросный лист должен быть подписан членом Совета директоров. В опросном листе должна быть указана дата заседания Совета директоров, а также дата и время окончания приема опросных листов Обществом.

23.6 На заседании Совета директоров, проводимом в очной форме (то есть путем совместного присутствия членов Совета директоров), учитываются голоса членов Совета директоров, как непосредственно участвующих в заседании, так и приславших опросные листы для голосования, если таковые были получены Обществом до указанной в них даты и времени окончания приема опросных листов Обществом. Член Совета директоров вправе по своему усмотрению выбирать способ участия в заседании Совета директоров, проводимом в очной форме.

На заседании Совета директоров, проводимом в заочной форме (то есть путем принятия решения опросным путем), учитываются голоса членов Совета директоров, приславших опросные листы для голосования, если таковые были получены Обществом до указанной в них даты и времени окончания приема опросных листов Обществом.

23.7 В случае, когда количество членов Совета директоров Общества становится менее 9 (девяти) человек, Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

23.8 Заседание Совета директоров ведет Председатель Совета директоров. В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

23.9 При голосовании по вопросам повестки дня на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Общества запрещается.

В случае равенства голосов членов Совета директоров при принятии решений голос Председателя Совета директоров или председательствующего на заседании является решающим, за исключением принятия решений по вопросам, указанным в подпункте 21.2.2 настоящего Устава. При принятии решений по всем вопросам, перечисленным в подпункте 21.2.2 настоящего Устава, голос Председателя Совета директоров или председательствующего не является решающим.

23.10 На заседании Совета директоров ведется протокол.

Протокол заседания Совета директоров составляется не позднее трех дней после его проведения. Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

Статья 24. Комитеты Совета директоров

24.1 В Обществе создаются следующие комитеты Совета директоров:

24.1.1 Комитет по аудиту;

24.1.2 Комитет по вознаграждениям;

24.1.3 Инвестиционный комитет.

- 24.2** Каждый Комитет, перечисленный в п.24.1 настоящего Устава, состоит из трех членов. Состав комитетов, порядок их работы и (с учетом подпункта 24.5.5 настоящего Устава применительно к Комитету по аудиту) компетенция определяются решением Совета директоров.
- 24.3** Заседание комитета Совета директоров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие не менее двух избранных членов соответствующего комитета. Если кворум для проведения заседания комитета Совета директоров отсутствует в течение трех часов со времени, назначенного для заседания, или перестает существовать в какой-либо момент заседания, присутствующие на заседании члены комитета Совета директоров должны принять решение о переносе заседания в определенное место и на определенные дату и время, которые не могут быть ранее чем через 14 (четырнадцать) календарных дней с даты несостоявшегося по причине отсутствия кворума заседания. Уведомление о переносе заседания с указанием точной даты и времени нового заседания должно быть направлено всем членам соответствующего комитета Совета директоров с соблюдением условий, установленных в пункте 23.3 настоящего Устава. Кворум на перенесенном заседании соответствующего комитета составляют любые два члена такого комитета.
- 24.4** На заседаниях соответствующих комитетов каждый член комитета имеет один голос. Решения на заседаниях комитетов принимаются большинством голосов членов таких комитетов, принимающих участие в голосовании. При этом голос председателя соответствующего комитета является решающим.
- 24.5** Комитет по аудиту:
- 24.5.1** Комитет по аудиту состоит из трех членов, один из которых должен являться Независимым директором. Члены Комитета по аудиту избираются Советом директоров из числа членов Совета директоров. Кандидат считается избранным в состав Комитета по аудиту, если за него проголосовало не менее 9 (девяти) членов Совета директоров.
- 24.5.2** Председателем Комитета по аудиту является Независимый директор.
- 24.5.3** Для целей подпунктов 24.5.1 и 24.5.2 настоящего Устава Независимым директором признается лицо:
- (i) не являющееся должностным лицом (директором) или работником Общества, акционеров Общества, либо аффилированным лицом или работником юридических или физических лиц, прямо либо косвенно владеющих более 25 (двадцатью пятью) процентами акций Общества, составляющих уставный капитал Общества; и
 - (ii) не являющееся консультантом или агентом, действующим в интересах Общества или лиц, указанных в подпункте (i) выше, вознаграждение которого превышает 30 000 (тридцать тысяч) евро в год за любой из двух предшествующих двенадцатимесячных периодов.
- 24.5.4** Любые решения Комитета по аудиту Совета директоров принимаются большинством не менее 2 (двух) голосов.
- 24.5.5** Наряду с другими полномочиями, переданными Комитету по аудиту решением Совета директоров, Комитет по аудиту вправе давать рекомендации Совету директоров по следующим вопросам:
- (i) изменение и/или дополнение учетной политики Общества или его Дочерних обществ, включая вопросы применения международно признанных стандартов финансового учета;
 - (ii) изменение и/или дополнение принципов, практики и методологии, используемых Обществом или его Дочерними обществами в учетной политике;
 - (iii) изменение Аудитора Общества или аудиторов его Дочерних обществ, а также изменение аудитора, назначенного для проверки консолидированной отчетности Общества по международно признанным стандартам финансового учета, независимо от того, была ли новая кандидатура аудитора предложена Комитетом по аудиту либо иными лицами.
- 24.6** Комитет по вознаграждениям и Инвестиционный комитет:
- 24.6.1** Члены Комитета по вознаграждениям и Инвестиционного комитета избираются Советом директоров из числа членов Совета директоров посредством кумулятивного голосования.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому члену Совета директоров, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в соответствующий комитет, и член Совета директоров вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

Статья 25. Генеральный директор Общества

25.1 Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется Генеральным директором, являющимся единоличным исполнительным органом Общества. Генеральный Директор подотчетен Совету директоров и Общему собранию акционеров Общества. Генеральный директор не вправе принимать решения по вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания акционеров Общества или Совета директоров Общества.

Генеральный директор Общества избирается Советом директоров Общества сроком на пять лет и несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Общество задач. Генеральный директор Общества должен соответствовать установленным законом квалификационным и иным требованиям к руководителю страховщика.

25.2 Генеральный директор Общества в силу своей компетенции:

- непосредственно осуществляет оперативное руководство деятельностью Общества;
- организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Общества;
- без доверенности действует от имени Общества;
- совершает сделки и заключает договоры от имени Общества;
- представляет интересы Общества в российских и иностранных органах государственной власти, органах местного самоуправления, общественных объединениях и иных организациях;
- участвует в качестве представителя Общества в гражданском и арбитражном судопроизводстве, в налоговых правоотношениях, в производстве по делам об административных правонарушениях, в разбирательстве дел в третейском суде, в международном коммерческом арбитраже (суде) и в иных органах разрешения конфликтов, в исполнительном производстве;
- выдает в установленном порядке доверенности работникам Общества, включая своих заместителей и руководителей структурных подразделений Общества;
- открывает в банках России и за рубежом расчетные и другие счета Общества;
- определяет основные направления инвестирования страховых резервов и собственных средств, устанавливает порядок использования фондов, создаваемых в Обществе;
- назначает первого заместителя, заместителей, руководителей структурных подразделений, действующих в пределах полномочий, определяемых Генеральным директором;
- утверждает штатное расписание Общества, его филиалов и представительств на территории России и других государств, утверждает положения об оплате труда, премировании, а также общие условия трудовых договоров (контрактов);
- назначает и увольняет работников Общества, поощряет и налагает на них взыскания в соответствии с действующим законодательством;
- издает приказы, утверждает инструкции, правила и тарифы страхования, а также другие документы, относящиеся к предмету деятельности Общества;
- организует разработку, подготовку и представляет на утверждение высших органов управления Обществом предложения, программы и иные документы во исполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Общества;
- принимает решения об участии и о прекращении участия Общества в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 9.1.20 пункта 1 статьи 9 и подпунктах 21.2.1 (xiii), 21.2.2 (vi) и 21.2.2 (xxiii) (e)) статьи 21 настоящего Устава);

- совершает любые иные действия, необходимые для достижения уставной цели деятельности Общества, не относящиеся к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Общества.
- 25.3** В отсутствие Генерального директора его функции исполняет первый заместитель Генерального директора, назначенный приказом Генерального директора, либо иное назначенное приказом Генерального директора лицо.
- 25.4** Генеральный директор на время осуществления своих полномочий заключает договор с Обществом, который подписывается председателем Совета директоров или иным лицом, уполномоченным Советом директоров Общества.
- 25.5** По решению общего собрания акционеров полномочия Генерального директора Общества могут быть переданы по договору коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему). Решение о передаче полномочий Генерального директора Общества управляющей организации или управляющему принимается Общим собранием акционеров только по предложению совета директоров (наблюдательного совета) общества. В указанном случае единоличный исполнительный орган управляющей организации или управляющий должен соответствовать установленным законом квалификационным и иным требованиям к руководителю страховщика.
- 25.6** Права и обязанности Генерального директора Общества, управляющей организации или управляющего по осуществлению руководства текущей деятельностью общества определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом, внутренним Положением Общества о единоличном исполнительном органе (Генеральном директоре) и договором, заключаемым Генеральным директором, управляющей организацией или управляющим с Обществом.
- 25.7** Совмещение Генеральным директором должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Общества.

Статья 26. Ответственность лиц, входящих в органы управления Общества

- 26.1** Члены Совета директоров Общества, Ревизионной Комиссии, Генеральный директор при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Общества добросовестно и разумно.
- 26.2** Члены Совета директоров Общества, Генеральный директор несут ответственность перед Обществом за убытки, причиненные Обществу их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены действующим законодательством.
- 26.3** Члены Совета директоров Общества, Генеральный директор несут ответственность перед Обществом или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Общества, предусмотренный главой XI. 1 Федерального закона «Об акционерных обществах». При этом не несут ответственности члены Совета директоров, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение убытков, или не принимавшие участия в голосовании по этому вопросу.
- 26.4** Генеральный директор несет персональную ответственность за организацию защиты сведений, составляющих государственную тайну.
- 26.5** При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров Общества, Генерального директора должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

Статья 27. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества

- 27.1** Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляет Ревизионная комиссия, избираемая Общим собранием акционеров, аудитор Общества, утверждаемый Общим собранием акционеров, Комитет по аудиту Совета директоров, создаваемый по решению Совета директоров Общества, а также Служба внутреннего контроля Общества.
- 27.2** Основными задачами контроля и аудита в Обществе являются: подтверждение достоверности финансовой отчетности Общества, проверка соответствия бухгалтерского учета требованиям нормативных документов, анализ финансово-хозяйственной деятельности Общества и состояния внутреннего контроля.
- 27.3** Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется Положением о Ревизионной комиссии Общества, утверждаемым Общим собранием акционеров. Члены Ревизионной комиссии не могут

одновременно являться членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Общества.

27.4 Члены Ревизионной комиссии ежегодно избираются на годовом Общем собрании акционеров Общества сроком до следующего годового Общего собрания акционеров Общества.

Акции, принадлежащие членам Совета директоров Общества или лицам, занимающим должности в органах управления Общества, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Общества.

27.5 Для проверки финансово-хозяйственной деятельности и подтверждения годовой финансовой отчетности Общество заключает договор с независимой аудиторской организацией. Аудитор Общества утверждается Общим собранием акционеров. Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров.

27.6 По итогам проверки аудитор составляет заключение, отвечающее требованиям законодательства.

27.7 Служба внутреннего контроля Общества осуществляет постоянный текущий контроль по всем направлениям финансово-хозяйственной деятельности структурных подразделений Общества, его филиалов и представительств. Порядок деятельности Службы внутреннего контроля Общества определяется Положением о внутреннем контроле за финансово-хозяйственной деятельностью Общества, утверждаемым Советом директоров Общества. Служба внутреннего контроля не является органом Общества.

27.8 Комитет по аудиту Совета директоров Общества создается по решению Совета директоров Общества и содействует обеспечению контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества. Комитет по аудиту Совета директоров Общества не является органом Общества. Порядок деятельности Комитета по аудиту Совета директоров Общества определяется Положением о Комитете по аудиту Совета директоров Общества, утверждаемым Советом директоров Общества.

Статья 28. Учет и отчетность в Обществе

28.1 Общество обязано вести бухгалтерский учет и представлять финансовую отчетность в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

28.2 Финансовый год Общества начинается с 1 января и заканчивается 31 декабря. Годовой отчет Общества утверждается Советом директоров Общества не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

28.3 Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Общества, годовой бухгалтерской отчетности должна быть подтверждена Ревизионной комиссией и аудитором Общества. Указанные документы подлежат опубликованию в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».

28.4 Хранение документов, а также представление информации о деятельности Общества осуществляются в соответствии с действующим законодательством.

28.5 При реорганизации или ликвидации Общества или прекращении работы с использованием сведений, составляющих государственную тайну, материальные носители сведений, составляющих государственную тайну, уничтожаются или передаются в установленном законом «О государственной тайне» порядке.

28.6 Общество ведет работу по учету и бронированию граждан, находящихся в запасе, и призывников в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

28.7 В дополнение к обязательной финансовой отчетности Общества, Общество представляет на рассмотрение Совета Директоров следующие отчеты:

- неаудированную отчетность Общества за предыдущий финансовый год - в течение трех месяцев после окончания финансового года;
- аудированную консолидированную финансовую отчетность Общества, составленную в соответствии с международно признанными стандартами финансового учета, за предыдущий финансовый год, - в течение четырех месяцев после окончания финансового года;
- проект консолидированного бизнес-плана (финансовую модель) Общества на следующие три года - в течение двух месяцев до завершения финансового года;

- проект консолидированного бюджета Общества на следующий финансовый год с разбивкой по месяцам, включая прогнозируемый отчет о прибылях и убытках и консолидированный баланс Общества на конец следующего финансового года, - в течение двух месяцев до завершения каждого финансового года;
- ежеквартальную неаудированную отчетность Общества, составленную в соответствии с международно признанными стандартами финансового учета, включающую отчет о прибылях и убытках, баланс и отчет о движении денежных средств, - в течение семидесяти пяти дней после окончания соответствующего квартала;
- ежемесячную управленческую отчетность (отчет о продажах) - в течение тридцати дней после окончания соответствующего месяца;
- отчет независимого актуария о страховых резервах Общества на конец финансового года - в течение четырех месяцев после окончания соответствующего финансового года;
- отчет независимого оценщика недвижимого имущества о рыночной стоимости недвижимого имущества Общества на конец финансового года - в течение четырех месяцев после окончания соответствующего финансового года;
- отчет независимой аудиторской фирмы о рыночной стоимости инвестиционных активов Общества на конец финансового года - в течение четырех месяцев после окончания соответствующего финансового года.

Статья 29. Филиалы и представительства Общества

- 29.1** Общество в установленном действующим законодательством порядке открывает филиалы и представительства, которые не наделяются правами юридического лица и действуют на основании положений, утвержденных Генеральным директором Общества.
- 29.2** Создание Обществом филиалов и открытие представительств за пределами Российской Федерации осуществляется также в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.
- 29.3** Филиал и представительство наделяются Обществом имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Общества.
- 29.4** Руководитель филиала и руководитель представительства назначаются Обществом и действуют на основании доверенности, выданной Обществом.
- 29.5** Филиал и представительство осуществляют деятельность от имени Общества. Ответственность за деятельность филиалов и представительств несет Общество.

29.5.1 Филиалы Общества в субъектах Российской Федерации

Республика Адыгея	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Майкоп
Республика Башкортостан	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Уфа
Республика Бурятия	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Улан-Удэ
Республика Алтай	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Горно-Алтайск
Республика Дагестан	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Махачкала
Республика Ингушетия	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Назрань
Кабардино-Балкарская Республика	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Нальчик
Республика Калмыкия	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Элиста
Карачаево-Черкесская Республика	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Черкесск
Республика Карелия	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Петрозаводск
Республика Коми	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Сыктывкар
Республика Марий Эл	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Йошкар-Ола
Республика Мордовия	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Саранск
Республика Саха (Якутия)	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Якутск
Республика Северная Осетия-Алания	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Владикавказ
Республика Татарстан	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Казань
Республика Тыва	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Кызыл
Удмуртская Республика	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Ижевск
Республика Хакасия	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	Г. Абакан
Чеченская Республика	
Чеченский филиал	г. Грозный
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Грозный
Чувашская Республика - Чувашия	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Чебоксары
Алтайский край	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Барнаул

Забайкальский край	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Чита
Камчатский край	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Петропавловск-Камчатский
Краснодарский край	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Краснодар
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Новороссийск
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Сочи
Красноярский край	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Красноярск
Пермский край	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Пермь
Приморский край	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Владивосток
Ставропольский край	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Ставрополь
Хабаровский край	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Хабаровск
Амурская обл.	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Благовещенск
Архангельская обл.	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Архангельск
Астраханская обл.	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Астрахань
Белгородская обл.	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Белгород
Брянская обл.	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Брянск
Владимирская обл.	
Александровский филиал	г. Александров
Ковровский филиал	г. Ковров
Муромский филиал	г. Муром
Кольчугинский филиал	г. Кольчугино
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Владимир
Волгоградская обл.	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Волгоград
Вологодская обл.	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Вологда
Воронежская обл.	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Воронеж
Ивановская обл.	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Иваново
Иркутская обл.	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Ангарск
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Иркутск
Калининградская обл.	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Калининград

Калужская обл.	
Обнинский филиал	г. Обнинск
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Калуга
Кемеровская обл.	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Кемерово
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Новокузнецк
Кировская обл.	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Киров
Костромская обл.	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Кострома
Курганская обл.	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Курган
Курская обл.	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Курск
Ленинградская обл.	
Гатчинский филиал	г. Гатчина
Липецкая обл.	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Липецк
Магаданская обл.	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Магадан
Московская обл.	
Балашихинский филиал	г. Балашиха
Видновский филиал	г. Видное
Волоколамский филиал	г. Волоколамск
Воскресенский филиал	г. Воскресенск
Дмитровский филиал	г. Дмитров
Домодедовский филиал	г. Домодедово
Егорьевский филиал	г. Егорьевск
Зарайский филиал	г. Зарайск
Истринский филиал	г. Истра
Каширский филиал	г. Кашира
Клинский филиал	г. Клин
Коломенский филиал	г. Коломна
Королевский филиал	г. Королев
Красногорский филиал	г. Красногорск
Луховицкий филиал	г. Луховицы
Люберецкий филиал	г. Люберцы
Можайский филиал	г. Можайск
Мытищинский филиал	г. Мытищи
Ногинский филиал	г. Ногинск
Одинцовский филиал	г. Одинцово
Орехово-Зуевский филиал	г. Орехово-Зуево
Павлов-Посадский филиал	г. Павловский Посад
Подольский филиал	г. Подольск
Пушкинский филиал	г. Пушкино
Раменский филиал	г. Раменское
Реутовский филиал	г. Реутов

Рузский филиал	г. Руза
Сергиев-Посадский филиал	г. Сергиев-Посад
Серебрянопруднинский филиал	г. Серебряные Пруды
Серпуховский филиал	г. Серпухов
Солнечногорский филиал	г. Солнечногорск
Ступинский филиал	г. Ступино
Химкинский филиал	г. Химки
Чеховский филиал	г. Чехов
Щелковский филиал	г. Щелково
Электростальский филиал	г. Электросталь
Нарофоминский филиал	г. Нарофоминск
Мурманская обл.	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Мурманск
Нижегородская обл.	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Нижний Новгород
Новгородская обл.	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Великий Новгород
Новосибирская обл.	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Новосибирск
Омская обл.	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Омск
Оренбургская обл.	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Новотроицк
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Оренбург
Орловская обл.	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Орел
Пензенская обл.	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Пенза
Псковская обл.	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Псков
Ростовская обл.	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Ростов-на-Дону
Рязанская обл.	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Рязань
Самарская обл.	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Самара
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Тольятти
Саратовская обл.	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Саратов
Сахалинская обл.	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Южно-Сахалинск
Свердловская обл.	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Екатеринбург
Смоленская обл.	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Смоленск
Тамбовская обл.	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Тамбов

Тверская обл.	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Тверь
Томская обл.	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Томск
Тульская обл.	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Тула
Тюменская обл.	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Тюмень
Ульяновская обл.	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Ульяновск
Челябинская обл.	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Челябинск
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Магнитогорск
Ярославская обл.	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Ярославль
г. Санкт-Петербург	
«Северо-Западный региональный центр» филиал	г. Санкт-Петербург
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Санкт-Петербург
Еврейская автономная обл.	
Биробиджанский филиал	г. Биробиджан
Ненецкий АО	
Нарьян-Марский филиал	г. Нарьян-Мар
Ханты-Мансийский автономный округ - Югра	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Сургут
Чукотский АО	
Чукотский филиал	г. Анадырь
Ямало-Ненецкий АО	
Филиал ОСАО «РЕСО-Гарантия»	г. Ноябрьск

29.5.2 Представительства за границей

Представительство в Испании	г. Барселона
Представительство в Великобритании	г. Лондон

Статья 30. Реорганизация Общества

- 30.1** Реорганизация Общества может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.
- 30.2** Общество считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц.
- При реорганизации Общества в форме присоединения к нему другого общества Общество считается реорганизованным с момента внесения органом государственной регистрации в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного общества.
- 30.3** Формирование имущества обществ, создаваемых в результате реорганизации, осуществляется только за счет имущества реорганизуемых обществ.
- 30.4** При реорганизации Общества составляются передаточный акт или разделительный баланс.

Статья 31. Ликвидация Общества

- 31.1** Общество может быть ликвидировано добровольно в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, с учетом требований Устава Общества.

Общество может быть ликвидировано по решению суда по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

Ликвидация Общества влечет за собой его прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.

- 31.2** В случае добровольной ликвидации Общества Совет директоров Общества выносит на решение Общего собрания акционеров вопрос о ликвидации Общества и назначении ликвидационной комиссии.

- 31.3** С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Общества. Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемого Общества выступает в суде.

Ликвидационная комиссия помещает в органах печати, в которых публикуются данные о регистрации юридических лиц, сообщение о ликвидации Общества, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами. Срок для предъявления требований кредиторами не может быть менее двух месяцев с даты опубликования сообщения о ликвидации Общества.

- 31.4** По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Общества, предъявленных кредиторами требованиях, а также результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров.

Выплаты кредиторам ликвидируемого Общества денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом.

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Общества распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

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

- 31.6** Условия и порядок реорганизации и ликвидации, не предусмотренные настоящим Уставом, регулируются действующим законодательством Российской Федерации.