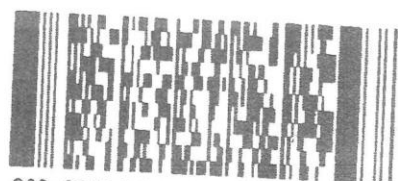


**У С Т А В
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ
“ЧУЛПАН”**

г. Альметьевск



069a0246d6054796bf67ddf191b396af

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Акционерное общество Страховая компания «ЧУЛПАН», именуемое в дальнейшем «Общество», является юридическим лицом и действует на основании настоящего Устава и законодательства РФ и РТ.

1.2. Общество создано решением учредительного собрания акционеров (протокол № 1 от 22 июля 1993 года), зарегистрировано в Министерстве Финансов Республики Татарстан 22 сентября 1993 г., регистрационный номер 436, является страховой организацией. Клиентами Общества могут быть юридические и физические лица.

1.3. Участниками (акционерами) Общества являются юридические и физические лица, имеющие в собственности акции Общества. Число акционеров Общества не превышает пятидесяти.

1.4. Общество создано в форме акционерного общества.

1.5. Общество имеет обособленное имущество, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права, нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде, вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и Республики Татарстан и за их пределами.

1.6. Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения, угловой штамп со своим фирменным наименованием и эмблемой, фирменные бланки, собственную эмблему и вправе иметь другие средства визуальной идентификации, зарегистрированные в установленном порядке.

1.7. Учредительным документом Общества является его Устав. Устав Общества утверждается Общим собранием акционеров Общества.

Общество считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации в установленном законом порядке.

Общество создано на неопределенный срок.

1.8. Полное фирменное наименование Общества: Акционерное общество Страховая компания «Чулпан».

Сокращенное фирменное наименование Общества: АО СК «Чулпан».

Полное фирменное наименование Общества на татарском языке: «Чулпан» иминият компаниясе акционерлык жәмгыяте.

1.9. Общество несет ответственность 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.

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

1.10. Вмешательство в деятельность Общества со стороны государственных, общественных и иных организаций не допускается, если это не обусловлено их правами по осуществлению контроля и надзора согласно действующему законодательству.

1.11. Место нахождения Общества (место постоянного нахождения исполнительного органа Общества): 423450, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Альметьевск, ул. Пушкина, д.66, пом. 1.

Почтовый адрес: 423450, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Альметьевск, ул. Пушкина, д. 66, пом. 1.

II. ЦЕЛИ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

2.1. Основными целями деятельности Общества являются:

- обеспечение страховой защиты личных имущественных и других интересов юридических и физических лиц;
- формирование рынка страховых услуг;
- извлечение прибыли.

2.2. Видами деятельности Общества являются:

- 2.2.1. предоставление всех видов страховых услуг юридическим и физическим лицам на территории РФ и РТ;
- 2.2.2. разработка и внедрение новых видов страхования, учитывающих возрастающие потребности юридических и физических лиц в страховой защите их интересов;
- 2.2.3. изучение и внедрение опыта страховой деятельности отечественных и зарубежных страховых организаций;
- 2.2.4. оценка страховых рисков, определение размера ущерба, размера страховых выплат, проведение исследовательской работы в области страхования;
- 2.2.5. перестрахование;
- 2.2.6. оказание услуг заинтересованным организациям и лицам в форме текущей аренды, других операций;
- 2.2.7. осуществление иной деятельности, связанной с диверсификацией страхового дела, в соответствии с действующим законодательством;
- 2.2.8. осуществление внешнеэкономической деятельности в соответствии с действующим законодательством;
- 2.2.9. осуществление издательской деятельности в пределах, необходимых для нормальной организации работы Общества;
- 2.2.10. иные виды деятельности, не запрещенные законодательством для страховых организаций.

III. ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА, ФИЛИАЛЫ И ДОЧЕРНИЕ ОБЩЕСТВА.

3.1. Общество может создавать филиалы и открывать представительства на территории РТ и РФ с соблюдением требований, предъявляемых Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными федеральными законами.

Создание Обществом филиалов и открытие представительств за пределами территории РФ осуществляются также в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором РФ.

3.2. Филиалы и представительства Общества не являются юридическими лицами, действуют на основании утвержденного Обществом положения. Филиалы и представительства наделяются Обществом имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на самостоятельном балансе Общества.

3.3. Руководители филиалов и представительств назначаются Обществом и действуют на основании доверенности, выданной Обществом.

Филиалы и представительства Общества осуществляют деятельность от имени Общества. Ответственность за деятельность своих филиалов и представительств несет Общество.

3.4. Общество может иметь дочерние общества с правами юридического лица на территории РФ, созданные в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными федеральными законами, а за пределами территории РФ - в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего общества, если иное не предусмотрено международным договором РФ.

IV. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.

4.1. Уставный капитал Общества состоит из номинальной стоимости акций Общества, приобретенных акционерами, и составляет 555 000 000 (Пятьсот пятьдесят пять миллионов) рублей.

Уставный капитал Общества разделен на 11 100 000 (Одиннадцать миллионов сто тысяч) акций одинаковой номинальной стоимостью - по 50 (Пятьдесят) рублей каждая, из них 10 340 000 (Десять миллионов триста сорок тысяч) обыкновенных акций и 760 000 (Семьсот шестьдесят тысяч) привилегированных акций.

Все акции Общества являются именными, бездокументарными.

Уставный капитал Общества сформирован полностью.

4.2. Общество вправе размещать дополнительно к размещенным акциям 3 900 000 (Три миллиона девятьсот тысяч) обыкновенных акций номинальной стоимостью по 50 (Пятьдесят) рублей каждая и 1 250 000 (Один миллион двести пятьдесят тысяч) привилегированных акций номинальной стоимостью по 50 (Пятьдесят) рублей каждая (объявленные акции).

4.2.1. Права, предоставляемые объявленными акциями, в случае их размещения, соответствует правам, предоставляемым, размещенными акциями.

4.3. Изменение размера уставного капитала производится по решению Общего собрания акционеров. Решение об изменении размера уставного капитала вступает в силу с момента государственной регистрации соответствующих изменений в установленном законодательством порядке.

4.4. Увеличение уставного капитала.

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

Увеличение уставного капитала общества путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества общества. Увеличение уставного капитала общества путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества общества.

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

4.4.3. Решение об увеличении уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров Общества.

4.4.4. Решение вопроса об увеличении уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров одновременно с решением об изменении положений об объявленных акциях.

4.5. Уменьшение уставного капитала.

4.5.1. Уставный капитал Общества может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций, в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

4.5.2. Уведомление кредиторов Общества об уменьшении уставного капитала производится Обществом в соответствии с соблюдением требований Федерального закона «Об акционерных обществах».

V. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ.

5.1. Право собственности акционера распространяется на приобретенные им акции Общества. Акционер Общества не обладает имущественными правами на собственность Общества, кроме случая его ликвидации.

5.2. Акционер ОБЯЗАН:

- 5.2.1. оплачивать акции в сроки, порядке и способами, предусмотренными Уставом;
- 5.2.2. выполнять требования Устава Общества и решения его органов;
- 5.2.3. сохранять конфиденциальность по вопросам, касающимся деятельности Общества;
- 5.2.4. соблюдать интересы Общества при страховании и перестраховании своих имущественных интересов;

5.2.5. нести убытки, связанные с деятельностью Общества, в пределах стоимости принадлежащих ему акций;

5.2.6. оказывать содействие Обществу в его деятельности и воздерживаться от всяких действий, могущих нанести ему ущерб;

5.2.7. выполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством, настоящим Уставом, а также решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

5.3. Общие ПРАВА акционеров:

5.3.1. передавать все или часть прав, предоставляемых акцией соответствующей категории (типа), своему представителю (представителям) на основании доверенности;

5.3.2. получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном настоящим Уставом, в зависимости от категории (типа) принадлежащих ему акций;

5.3.3. получать часть стоимости имущества Общества, оставшегося после его ликвидации, после расчетов с кредиторами, пропорционально числу имеющихся у него акций соответствующей категории (типа);

5.3.4. предлагать замечания и поправки к проектам документов и решений Общего собрания;

5.3.5. получать от органов управления Обществом необходимую информацию по всем вопросам, включенным в повестку дня Общего собрания;

5.3.6. требовать предоставления документов у Общества.

5.3.7. осуществлять иные права, предусмотренные законодательством, настоящим Уставом, а также решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

5.4. ПРАВА акционеров - владельцев обыкновенных акций:

5.4.1. принимать участие в Общих собраниях акционеров Общества лично, либо посредством своего представителя с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

5.4.2. выдвигать и избирать кандидатов в органы управления и в контрольные органы Общества в порядке и на условиях, установленных настоящим Уставом;

5.4.3. вносить вопросы в повестку дня годового Общего собрания, в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Уставом;

5.4.4. требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, внеочередного заседания Совета директоров, проверки ревизионной комиссией или независимым аудитором деятельности Общества в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Уставом.

5.4.5. иные права, предоставленные действующим законодательством.

5.5. ПРАВА акционеров - владельцев привилегированных акций:

5.5.1. принимать участие в Общих собраниях Общества лично либо посредством своего представителя без права голоса, а с правом голоса – в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

5.5.2. получать дивиденды в размерах и порядке, предусмотренном настоящим Уставом;

5.5.3. иные права, предоставленные действующим законодательством.

5.6. ПРАВА, предоставляемые объявленными акциями.

5.6.1. Объявленные акции после их размещения предоставляют акционерам права, предусмотренные п.п.5.3-5.5. настоящего Устава, в соответствии с их категорией (типом).

5.7. Порядок предоставления документов по требованию акционеров:

Предоставление документов Общества может осуществляться в форме предоставления документов для ознакомления в помещении Общества по адресу места нахождения исполнительного органа общества (РТ, г. Альметьевск, ул. Пушкина, д. 66, пом.1) и (или) в форме предоставления копий документов. Форма предоставления доступа к документам определяется правомочным лицом.

Документы Общества предоставляются Обществом в течение 7 (семи) рабочих дней со дня предъявления требования о предоставлении документов правомочного лица.

5.8. Требование о предоставлении информации может быть предъявлено акционером Обществу одним из следующих способов:

5.8.1. Направление почтовой связью или через курьерскую службу по адресу: 423450, РТ, г. Альметьевск, ул. Пушкина, д. 66, пом. 1 на имя генерального директора Общества.

5.8.2. Вручение под подпись лицу, уполномоченному принимать письменную корреспонденцию, адресованную Обществу.

5.9. Датой предъявления Требования является:

если Требование направлено простым письмом или иным простым почтовым отправлением - дата получения почтового отправления адресатом;

если Требование направлено заказным письмом или иным регистрируемым почтовым отправлением - дата вручения почтового отправления адресату под расписку;

если Требование направлено через курьерскую службу - дата вручения курьером;

если Требование вручено под подпись - дата вручения.

5.10. Предоставление копий документов по требованиям акционеров осуществляется за плату. Размер платы определяется Советом директоров Общества. Размер оплаты за предоставление копий документов не может превышать затрат на их изготовление. Общество не имеет права требовать предварительной оплаты расходов на изготовление копий документов. В случае неоплаты акционером затрат Общества на изготовление копий по ранее полученному и выполненному требованию такого акционера срок предоставления копий документов Общества по любым последующим требованиям исчисляется с даты поступления полной оплаты по ранее исполненному Обществом требованию.

VI. АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЩЕСТВА.

6.1. Общество размещает обыкновенные акции и вправе размещать один или несколько типов привилегированных акций. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов от уставного капитала Общества.

6.2. Общество осуществляет размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг Общества, конвертируемых в акции, только посредством закрытой подписки. Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Общества, конвертируемых в акции) осуществляется только по решению общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Общества, конвертируемых в акции), принятому большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

6.3. Общество вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

6.4. Размещение Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Общества.

6.5. *Оплата акций и иных эмиссионных ценных бумаг Общества при их размещении.*

Оплата акций Общества может осуществляться:

- деньгами;
- ценными бумагами;
- другими вещами или имущественными правами;
- иными правами, имеющими денежную оценку.

Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

6.6. Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Общества, размещаемые путем подписки, размещаются в соответствии с правовыми актами Российской Федерации при условии их полной оплаты.

6.7. *Порядок осуществления преимущественного права приобретения акций, продаваемых другими акционерами Общества.*

6.7.1. Акционеры Общества пользуются преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами Общества, по цене предложения третьему лицу. В случае если от акционеров поступили заявки на приобретение акций, количество которых превышает количество продаваемых акций, акции приобретаются пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому акционеру, желающему приобрести акции.

Общество имеет преимущественное право приобретения акций, продаваемых его акционерами, если акционеры не использовали свое преимущественное право приобретения акций.

6.7.2. Акционер Общества, намеренный осуществить отчуждение своих акций третьему лицу, обязан письменно известить об этом Общество с указанием цены и других условий продажи акций. Извещение должно содержать указание на количество отчуждаемых акций, их цену и другие условия отчуждения акций. Не позднее двух дней со дня получения извещения Общество обязано уведомить акционеров о содержании извещения в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров. Извещение акционеров Общества осуществляется за счет акционера, намеренного осуществить отчуждение своих акций.

6.7.3. Акционер вправе осуществить отчуждение акций третьему лицу при условии, что другие акционеры Общества и (или) общество не воспользуются преимущественным правом приобретения всех отчуждаемых акций в течение двух месяцев со дня получения извещения Обществом. Если отчуждение акций осуществляется по договору купли-продажи, такое отчуждение должно осуществляться по цене и на условиях, которые сообщены Обществу. Срок осуществления преимущественного права прекращается, если до его истечения от всех акционеров Общества получены письменные заявления об использовании преимущественного права или об отказе от его использования.

6.7.4. При отчуждении акций с нарушением преимущественного права акционеры, имеющие такое преимущественное право, либо само Общество, в течение трех месяцев со дня, когда акционер Общества либо общество узнали или должны были узнать о данном нарушении, вправе потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей приобретателя и (или) передачи им отчужденных акций с выплатой приобретателю их цены, определенной пунктом 4.2. настоящего Устава, а в случае отчуждения акций по иным, чем договор купли-продажи, сделкам - передачи им отчужденных акций с выплатой их приобретателю цены, определенной п. 4.2. настоящего Устава, если доказано, что приобретатель знал или должен был знать о наличии в уставе общества положений о преимущественном праве.

6.8. Приобретение и выкуп Обществом размещенных акций.

6.8.1. Общество вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества с соблюдением требований Федерального закона «Об акционерных обществах». Приобретаемые таким образом акции погашаются при их приобретении.

6.8.2. Общество вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров. Акции Общества, приобретенные по решению Общего собрания акционеров не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Общества путем погашения указанных акций.

Оплата акций при их приобретении осуществляется деньгами, а в случае недостаточности денежных средств – иным имуществом Общества.

6.8.3. Акционеры - владельцы голосующих акций Общества вправе требовать выкупа Обществом всех или части принадлежащих им акций в случаях:

- реорганизации Общества или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров в соответствии с п. 2 статьи 79 Федерального Закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участие в голосовании по этим вопросам;

- внесения изменений и дополнений в Устав Общества или утверждения Устава Общества в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

Выкуп акций Обществом по требованию акционеров осуществляется по цене, определенной Советом директоров Общества, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена оценщиком без учета её изменения в результате действий Общества, повлекших возникновения права требования оценки и выкупа акций.

6.9. По решению Общего собрания акционеров Общество вправе произвести консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акций Общества конвертируются в одну новую акцию той же категории (типа). При этом в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Общества соответствующей категории (типа).

6.10. По решению Общего собрания акционеров Общество вправе произвести дробление размещенных акций Общества, в результате которого одна акция Общества конвертируется в две или более акций Общества той же категории (типа). При этом в Устав Общества вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Общества соответствующей категории (типа).

6.11. Порядок наследования акций Общества.

6.11.1. В состав наследства акционера Общества входят акции Общества, принадлежавшие акционеру. Наследники, к которым перешли акции Общества, становятся акционерами Общества.

6.11.2. Для перехода к наследнику акций Общества не требуется согласие остальных акционеров Общества (ст. 1176 ГК РФ).

6.12. При дарении акций их собственником согласия других акционеров или решения общего собрания общества не требуется.

ВII. ДИВИДЕНДЫ.

7.1. Дивидендом является часть чистой прибыли Общества, распределяемая среди акционеров пропорционально числу имеющихся у них акций соответствующей категории (типа).

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

7.3. Решение о выплате дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года, размере дивидендов и форме их выплаты по акциям каждой категории (типа) принимается Общим собранием акционеров Общества. Размер годовых дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Общества.

7.4. По привилегированным акциям начисляется годовой дивиденд в размере не менее 50 % номинальной стоимости акций.

7.5. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров. Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством – в иные сроки.

Дивиденды начисляются и выплачиваются только по полностью оплаченным акциям

7.6. Акционер, не получивший объявленных дивидендов в связи с тем, что у Общества или Регистратора отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты, либо в связи с иной просрочкой кредитора, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов (невостребованные дивиденды) в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате. Срок для обращения с требованием о выплате невостребованных дивидендов при его пропуске восстановлению не подлежит, за исключением случая, если акционер, имеющий право на получение дивидендов, не подавал данное требование под влиянием насилия или угрозы.

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

VIII. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ ОБЩЕСТВА.

8.1. Общество поручает специализированному регистратору вести реестр акционеров с включением в него данных, определенных действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Держатель реестра акционеров Общества по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Общества, которая не является ценной бумагой.

IX. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ.

9.1. Высшим органом управления Общества является Общее собрание акционеров.

9.2. Годовое Общее собрание акционеров проводится ежегодно, не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года по адресу: 423450, Республика Татарстан, Альметьевский район, с. Поташная поляна, санаторий-профилакторий «ЯН» НГДУ «Ямашнефть», другое место проведения годового Общего собрания акционеров определяется Советом директоров. Проводимые помимо годового Общего собрания акционеров являются внеочередными общими собраниями акционеров и проводятся по адресу, определяемому Советом директоров.

9.3. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней до даты его проведения, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством – в иные сроки. Сообщение о проведении общего собрания акционеров может быть сделано одним из следующих способов:

- направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом;
- вручено каждому из указанных лиц под роспись;
- опубликовано в виде объявления в газете «Знамя труда» и размещено на странице АО СК «Чулпан» в сети Интернет (www.chulpan.ru);
- размещено на странице АО СК «Чулпан» в сети Интернет.

9.4. Подготовку к проведению Общего собрания акционеров осуществляет Совет директоров Общества.

9.5. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам на дату, устанавливаемую Советом директоров Общества с соблюдением требований Федерального закона «Об акционерных обществах».

Акционеры вправе участвовать в Общем собрании акционеров как лично, так и через своих представителей.

9.6. *Предложения в повестку дня Общего собрания акционеров.*

9.6.1. Акционеры (акционер) Общества, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 % голосующих акций Общества, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров и ревизионную комиссию Общества, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа, такие предложения должны поступить в Общество не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года.

9.6.2. Совет директоров Общества обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 5 дней после окончания срока, установленного в пункте 9.6.1. настоящего Устава. Вопрос, предложенный акционером (акционерами), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров Общества и ревизионную комиссию Общества, за исключением случаев, когда:

- акционерами (акционером) не соблюден срок, установленный пунктом 9.6.1. настоящего Устава;
- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пунктом 9.6.1. настоящего Устава количества голосующих акций Общества;
- предложение не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров Общества, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации;

9.7. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии, аудитора Общества, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 % голосующих акций Общества на дату предъявления требования в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9.8. Компетенция Общего собрания акционеров.

9.8.1. К компетенции Общего собрания акционеров относятся вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Общества или утверждение Устава Общества в новой редакции;
- 2) реорганизация Общества;
- 3) ликвидация Общества, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Общества, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- 7) уменьшение уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Обществом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Обществом акций;
- 8) образование исполнительного органа Общества, досрочное прекращение его полномочий;
- 9) избрание членов ревизионной комиссии Общества и досрочное прекращение их полномочий;
- 10) утверждение аудитора Общества;
- 11) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- 12) рассмотрение годовых отчетов отдела внутреннего аудита;
- 13) инициирование (в случае необходимости) проведение отделом внутреннего аудита внеплановых проверок;
- 14) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Общества, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Общества по результатам отчетного года;

- 15) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 16) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 17) дробление и консолидация акций;
- 18) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 19) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 20) приобретение Обществом размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 21) принятие решения об участии в финансово - промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 22) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Общества;
- 23) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Общества либо на решение Совета директоров Общества, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9.9. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается общим собранием акционеров большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

По каждому вопросу, поставленному на голосование, может приниматься только отдельное (самостоятельное) решение.

9.10. Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования с соблюдением требований Федерального закона «Об акционерных обществах».

9.11. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать вопросы, не отнесенные законодательством и Уставом Общества к его компетенции.

Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня, за исключением случаев, если при принятии решения, не включенного в повестку дня общего собрания акционеров, или при изменении повестки дня общего собрания акционеров присутствовали все акционеры такого общества.

9.12. Решения, принятые Общим собранием акционеров, обязательны для всех акционеров - как присутствующих, так и отсутствующих на данном собрании.

Решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также доводятся не позднее 4-х рабочих дней после даты закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования, в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров. При наличии номинального держателя акций, информация, содержащаяся в отчете об итогах голосования, предоставляется путем передачи держателю реестра для направления номинальному держателю.

9.13. Общее собрание акционеров по предложению Совета директоров Общества принимает Положение об Общем собрании акционеров для установления регламента и решения иных процедурных вопросов ведения Общего собрания.

9.14. *Голосование на общем собрании акционеров.*

9.14.1. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция - один голос», за исключением случаев предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах».

9.14.2. Принятие Общим собранием акционеров Общества решения и состав участников Общества, присутствовавших при его принятии, подтверждаются путем удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров Общества и выполняющим функции счетной комиссии.

9.14.3. Лицо, выполняющее функции счетной комиссии, проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Общем собрании акционеров, определяет кворум Общего собрания акционеров, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на Общем собрании, разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование, обеспечивает установленный порядок голосования и права акционеров на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, передает в архив бюллетени для голосования.

По итогам голосования лицо, осуществляющее функции счетной комиссии, составляет протокол об итогах голосования, подписываемый лицом, выполняющим её функции счетной комиссии. Протокол об итогах голосования составляется не позднее 3 рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания в форме заочного голосования.

9.14.4. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее 3 рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах, подписанных председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

Х. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ.

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

10.2. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз. Число членов Совета директоров составляет не менее 7 (Семи) человек.

10.3. Членом Совета директоров Общества может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Общества может не быть акционером Общества. Член Совета директоров имеет право сложить с себя полномочия, подав письменное заявление на имя Председателя Совета директоров Общества.

10.4. По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров Общества в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Общества. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

10.5. В компетенцию Совета директоров входит решение вопросов общего руководства деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров.

К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Общества;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Общества, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) 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 положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) вынесение на решение Общего собрания акционеров вопросов, предусмотренных пп. 2, 6, 14-19 пп. 9.8.1. настоящего Устава;
- 6) размещение Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- 7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 8) приобретение размещенных Обществом акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Общества вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 10) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 11) использование резервного и иных фондов Общества;
- 12) утверждение внутренних документов Общества, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Общества, утверждение которых отнесено Уставом Общества к компетенции исполнительного органа Общества;
- 13) создание филиалов и открытие представительств Общества;
- 14) принятие решения об участии Общества в других организациях, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 18 пункта 9.8.1. статьи 9 настоящего Устава;
- 15) согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 16) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 17) утверждение регистратора Общества и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 18) принятие решения о реализации Обществом приобретенных собственных акций.
- 19) установление общих принципов и требований к внутреннему контролю;
- 20) рассмотрение по мере необходимости эффективности системы внутреннего контроля и обсуждение с единоличным исполнительным органом в лице генерального директора Общества вопросов об организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 21) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля Общества;
- 22) назначение и освобождение от должности руководителя отдела внутреннего аудита Общества;
- 23) утверждение внутренних документов Общества, в том числе Положения о системе внутреннего контроля и Положения об организации и осуществлении внутреннего аудита в Обществе, Положения по управлению рисками в Обществе, должностной инструкции руководителя отдела внутреннего аудита, и прочих документов;
- 24) утверждение годовых планов работ отдела внутреннего аудита;
- 25) рассмотрение квартальных отчетов руководителя отдела внутреннего аудита, в том числе о выполнении планов проверок и информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;
- 26) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение единоличным исполнительным органом в лице генерального директора Общества рекомендаций и замечаний отдела внутреннего аудита и надзорных органов;
- 27) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Общества в случаях их изменений;
- 28) распределение обязанностей среди внутренних подразделений Общества, отвечающих за конкретные направления (формы, способы) внутреннего контроля;
- 29) утверждение положений о филиалах и представительствах Общества;
- 30) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Общества, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Общества.

10.6. Деятельностью Совета директоров руководит Председатель Совета директоров. Председатель Совета директоров Общества организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров.

10.7. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров Общества из их числа большинством голосов. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, не может быть одновременно Председателем Совета директоров Общества.

10.8. Совет директоров может при необходимости создавать из своего состава и из других сотрудников Общества комитеты для решения конкретных вопросов.

10.9. Регламент проведения заседаний Совета директоров Общества утверждается и изменяется Советом директоров Общества.

10.10. Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров Общества по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии Общества или аудитора Общества, исполнительного органа Общества. Председатель Совета директоров готовит повестку дня заседания.

10.11. Инициаторы созыва заседания Совета директоров высылают заказным письмом в адрес Общества на имя Председателя Совета директоров письменное требование. Требование о созыве заседания Совета директоров должно содержать:

- четко сформулированную цель проведения заседания;
- формулировки пунктов повестки дня;
- личные подписи членов Совета директоров - инициаторов созыва заседания;
- протокол заседания ревизионной комиссии с решением требовать созыва заседания Совета директоров, если инициатива исходит от ревизионной комиссии;

В требовании указывается обратный адрес, по которому может быть выслан официальный ответ Председателя Совета директоров Общества.

10.12. Отказ от проведения заседания Совета директоров может быть дан Председателем Совета директоров в следующих случаях:

- если цель проведения и/или сформулированные инициаторами пункты повестки дня не соответствуют компетенции Совета директоров;
- если сформулированные инициаторами вопросы до получения Председателем Совета директоров почтового отправления, содержащего соответствующее требование, были рассмотрены на заседании Совета директоров;
- по иным причинам, связанным с нарушением процедуры требования созыва заседания Совета директоров, предусмотренным Положением о Совете директоров.

10.13. Получив требование о созыве заседания и удостоверившись в его правомерности, Председатель Совета директоров в течение 15 дней после поступления соответствующего требования должен назначить дату, время и место проведения заседания Совета директоров или сформулировать причины официального отказа.

Извещение о заседаниях Совета направляется в письменной форме в порядке, установленном Советом директоров, не позднее, чем за три дня до назначенной даты заседания. Извещение должно включать дату, место проведения и повестку дня заседания.

10.14. На заседаниях Совета директоров председательствует Председатель Совета директоров Общества. В случае его отсутствия функции Председателя осуществляет один из членов Совета директоров Общества по решению Совета директоров Общества.

10.15. Кворумом является присутствие не менее половины от числа избранных членов Совета директоров. Решения принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании.

10.16. На заседания Совета директоров Общества за счет Общества могут приглашаться специалисты для оказания содействия в рассмотрении вопросов повестки дня, требующих специальных знаний.

10.17. Член Совета директоров Общества, отсутствующий на заседании, имеет право заблаговременно в письменной форме представить Председателю Совета директоров подписанное им мнение по вопросам повестки дня, которое учитывается при определении наличия кворума и результатов голосования.

10.18. Голосование по решаемым вопросам проводится открыто в устной форме. По отдельным вопросам допускается принятие решения Советом директоров путем письменного опроса

(голосования) его членов.

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

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

При принятии Советом директоров Общества решений в случае равенства голосов членов Совета директоров Председателю Совета директоров Общества принадлежит право решающего голоса.

10.19. В случае необходимости любое заседание может быть отложено с согласия присутствующих членов Совета директоров Общества.

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

Протоколы заседаний должны быть доступны для ознакомления любому члену Совета директоров по месту нахождения исполнительного органа Общества.

XI. ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ОБЩЕСТВА (ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР).

11.1. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом Общества - Генеральным директором. Генеральный директор Общества подотчетен Совету директоров Общества и Общему собранию акционеров.

11.2. Генеральный директор назначается Общим собранием акционеров сроком на 5 лет.

По решению Общего собрания акционеров Общества полномочия единоличного исполнительного органа могут быть досрочно прекращены.

11.3. Генеральный директор подотчетен Совету директоров Общества и Общему собранию акционеров.

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

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

Генеральный директор Общества без доверенности действует от имени Общества, в том числе:

- представляет интересы Общества;
- имеет право первой подписи под финансовыми документами;
- распоряжается имуществом Общества в пределах, установленных действующим законодательством и настоящим Уставом;
- представляет Общество во всех юридических лицах, как в Российской Федерации, так и за ее пределами, в том числе в иностранных государствах;
- утверждает отчеты об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг Общества;
- принимает на работу и увольняет с работы работников Общества, применяет к ним меры поощрения и налагает на них взыскания;
- утверждает штаты;
- совершает от имени Общества сделки и иные юридические акты, выдает доверенности, открывает банковские счета Общества;
- издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Общества.
- организует и осуществляет внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом;
- устанавливает ответственность за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Общества в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- устанавливает ответственность за выполнение решений Совета директоров по вопросам внутреннего аудита;
- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих подразделений Общества осуществляет контроль за их исполнением;
- инициирует (в случае необходимости) проведение отделом внутреннего аудита внеплановых проверок;
- рассматривает квартальные и годовые отчеты отдела внутреннего аудита;
- организует проверку соответствия деятельности Общества внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Общества;
- организует контроль за устранением выявленных нарушений и недостатков в системе внутреннего контроля и оценку эффективности мер, принятых для их устранения;
- распределяет обязанности подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля;
- рассматривает результаты мониторинга системы внутреннего контроля и проверок отдела внутреннего аудита;
- утверждает должностные инструкции работников Общества;
- организует проверку своевременности составления баланса и отчетности, периодический контроль за направлением расчетных и кассовых документов по назначению;
- обеспечивает контроль за надлежащим хранением и использованием печатей, штампов и бланков, с тем, чтобы исключить возможность их утери или использования в целях злоупотреблений;
- осуществляет контроль за функционированием системы управления рисками Общества;
- организует создание систем передачи и обмена информацией (документооборота), обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- осуществляет иные полномочия, не отнесенные Федеральным законом «Об акционерных обществах» или уставом общества к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Общества.

11.5. Права и обязанности Генерального директора Общества определяются действующим законодательством и договором, заключаемым с ним Обществом в лице Председателя Совета директоров Общества или уполномоченного Советом директоров лица.

XII. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ.

12.1. Ревизионная комиссия является органом Общества, осуществляющим контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества.

По решению Общего собрания акционеров членам ревизионной комиссии Общества в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

12.2. Члены ревизионной комиссии обязаны выполнять возложенные на них обязанности добросовестно и разумно.

12.3. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Обществом законодательных и иных актов, регулирующих его деятельность, при осуществлении расчетных, кредитных, валютных и других финансовых и хозяйственных операций, проведенных Обществом за ревизируемый период (сплошной проверкой или выборочно), состояние кассы и имущества.

12.4. Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров. Члены ревизионной комиссии могут быть переизбраны на следующий срок. Полномочия членов ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно по решению Общего собрания акционеров Общества.

12.5. В состав ревизионной комиссии входит не менее 2-х человек. Ревизионная комиссия избирается сроком на один год.

12.6. Проверка финансово - хозяйственной деятельности Общества осуществляется по итогам

деятельности Общества за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии Общества, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 % голосующих акций Общества.

При выполнении своих функций ревизионная комиссия осуществляет следующие виды работ:

- проверку финансовой документации Общества, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- проверку правильности совершения сделок, расчетов;
- анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета существующим нормативным положениям;
- проверку соблюдения в финансово-хозяйственной деятельности установленных нормативов, правил;
- анализ финансового положения Общества, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, выявление резервов, улучшения экономического состояния Общества и выработку рекомендаций для органов управления Обществом;
- проверку своевременности и правильности платежей за услуги, платежей в бюджет, начислений и выплат дивидендов, погашения прочих обязательств;
- проверку правильности составления балансов Общества, отчетной документации для налоговых органов, статистических органов, органов государственного управления;
- предоставлять материалы проверки уполномоченным органам управления Общества для рассмотрения и принятия соответствующих мер.

12.7. Ревизионная комиссия в целях надлежащего выполнения своих функций имеет право:

- получать от органов управления Общества, его подразделений и служб, должностных лиц Общества документы и материалы, необходимые для ее работы, изучение которых соответствует функциям и полномочиям ревизионной комиссии. Указанные документы должны быть представлены ревизионной комиссии в течение пяти дней после ее письменного запроса;
- требовать созыва заседаний Совета директоров, Общего собрания акционеров в случаях, когда выявление нарушений в предпринимательской деятельности или угроза интересам Общества требует решения по вопросам, находящимся в компетенции данных органов управления Обществом;
- созывать Общее собрание акционеров в случае, когда выявляются нарушения в предпринимательской деятельности или есть угроза интересам Общества;
- привлекать на договорной основе к работе специалистов, не занимающих должности в Обществе.
- инициировать проведение отделом внутреннего аудита Общества внеплановых проверок.

ХIII. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ ОБЩЕСТВА.

13.1. В целях обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности Общества законодательству Российской Федерации, правилам и стандартам объединений страховщиков, положениям своих внутренних организационно-распорядительных документов Общество организует внутренний аудит, цели и задачи которого реализует отдел внутреннего аудита Общества.

13.2. Руководитель отдела внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от должности на основании решения Совета директоров Общества.

13.3. Отдел внутреннего аудита осуществляет следующие полномочия:

- проверяет и обеспечивает эффективность функционирования системы внутреннего контроля Общества;
- проверяет соответствие деятельности Общества законодательству Российской Федерации, правилам и стандартам объединений страховщиков, учредительным документам и внутренним организационно-распорядительным документам Общества;
- проверяет соблюдение Обществом правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- проверяет достоверность, полноту, объективность отчетности или иной запрашиваемой

информации и своевременность её представления структурными подразделениями Общества (в том числе, обособленными подразделениями) в органы управления Общества;

- осуществляет анализ причин, выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности Общества и его подразделений;
- дает рекомендации по предупреждению нарушений и недостатков, аналогичных выявленным по результатам проверок нарушениям и недостаткам в деятельности Общества и его подразделений;
- осуществляет оценку рисков и оценку эффективности управления рисками;
- осуществляет оценку целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок;
- осуществляет проверку обеспечения сохранности активов Общества;
- принимает участие в проведении анализа финансового состояния Общества, а в случае необходимости, в разработке плана оздоровления финансового положения, плана восстановления платежеспособности Общества и / или перечня мер по предупреждению банкротства;
- согласовывает отчеты, в том числе промежуточные, о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности;
- осуществляет проверку достоверности, полноты, объективности представляемых в орган страхового надзора, федеральные органы исполнительной власти отчетности, информации, включая план восстановления платежеспособности Общества, и отчетов, в том числе промежуточных, о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности, и контроль за своевременностью такого представления;
- осуществляет иные полномочия, определенные Положением об организации и осуществлении внутреннего аудита в Обществе.

13.4. По результатам проведенных проверок внутренний аудитор составляет квартальные отчеты, которые представляются Совету директоров, и годовые отчеты, которые предоставляются на ежегодном общем собрании акционерам (участникам). Наряду с информацией о выявленных по результатам проверок нарушениях и недостатках в деятельности Общества и об их последствиях указанные отчеты должны содержать информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков.

В случае выявления по результатам проверок нарушений в виде принятия органами управления Общества решений по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания акционеров (участников) Общества, внутренний аудитор уведомляет в письменной форме акционеров (участников) Общества, имеющих более одного процента акций (долей участия в уставном капитале организации), не позднее чем в течение пятнадцати дней с момента выявления таких нарушений.

XIV. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ОБЩЕСТВА.

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

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

14.2. Внутренний контроль в соответствии с полномочиями в Обществе осуществляют:

- органы управления Обществом;
- главный бухгалтер Общества (его заместители);

- директора и старшие бухгалтеры филиалов Общества;
- ревизионная комиссия Общества;
- отдел внутреннего аудита Общества;
- уполномоченный сотрудник ответственный за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- другие работники и структурные подразделения Общества в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными документами Общества.

XV. АУДИТ.

15.1. Для проверки и подтверждения правильности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество ежегодно привлекает профессионального аудитора, не связанного имущественными интересами с Обществом или его участниками.

Аудитор утверждается Общим собранием акционеров Общества.

Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров Общества.

Ежегодный отчет аудитора утверждается Общим собранием акционеров Общества.

15.2. Внеплановая аудиторская проверка деятельности Общества может быть проведена во всякое время по требованию акционеров, совокупная доля которых в уставном капитале составляет 10 и более процентов полностью оплаченных голосующих акций Общества на дату предъявления требования.

15.3. Акционеры - инициаторы внеплановой аудиторской проверки направляют Председателю Совета директоров письменное требование. Требование высылается заказным письмом в адрес Общества.

Требование должно содержать:

- четко сформулированные цель и причины проведения внеплановой аудиторской проверки;
- наименование, реквизиты акционеров;
- количество, категории (тип), номинальную стоимость, принадлежащих им акций;
- номера лицевых счетов в реестре.

К требованию прилагаются выписки из реестра, подтверждающие наличие указанного количества акций на лицевом счете акционеров. Требование заверяется личной подписью каждого акционера или их доверенных лиц. Подпись представителя юридического лица, действующего в соответствии с его уставом без доверенности, заверяется печатью данного юридического лица. Если требование подписано представителем юридического лица, действующим от его имени по доверенности, к требованию прилагается соответствующая доверенность.

15.4. Отказ от назначения внеплановой аудиторской проверки деятельности Общества может быть дан Председателем Совета директоров в следующих случаях:

- акционеры, выступившие с данным требованием, не обладают необходимым количеством полностью оплаченных акций Общества;
- инициаторами проведения внеплановой аудиторской проверки деятельности Общества выступают лица, не зарегистрированные в реестре акционеров в качестве владельцев акций и/или не обладающие достаточными представительскими полномочиями соответствующих акционеров;
- в требовании представлены неполные сведения, предусмотренные Уставом Общества.

15.5. Получив требование о проведении внеплановой аудиторской проверки деятельности Общества, Председатель Совета директоров должен в течение 15 дней созвать внеочередное заседание Совета директоров для обсуждения вопроса о назначении такой аудиторской проверки или сформулировать мотивированный отказ от ее проведения. Если в течение 15 дней Председатель Совета директоров не созвал внеочередное заседание Совета директоров для обсуждения вопроса о назначении внеплановой аудиторской проверки или не выслал заказным письмом мотивированный отказ от ее проведения, то инициаторы такой проверки вправе сами созвать внеочередное заседание Совета директоров. В течение 10 дней после заседания Совета директоров Председатель Совета директоров по согласованию с аудитором Общества определяет сроки проведения внеплановой аудиторской проверки. Соответствующее решение Председателя Совета директоров о сроках

проведения такой проверки, зафиксированное приказом по Обществу, высылается заказным письмом в адрес инициаторов аудиторской проверки.

15.6. Отчет аудитора Общества по внеплановой аудиторской проверке утверждается на очередном, после окончания проверки, заседании Совета директоров и высылается заказным письмом инициаторам аудиторской проверки.

15.7. Инициаторы внеплановой аудиторской проверки деятельности Общества вправе в любой момент до назначения Советом директоров такой проверки отозвать свое требование, письменно уведомив Председателя Совета директоров.

15.8. Затраты по проведению внеплановой аудиторской проверки, созванной по инициативе акционеров, оплачиваются инициаторами такой проверки. По решению Общего собрания акционеров данные затраты могут быть произведены за счет Общества.

15.9. Внутренний аудит Общества осуществляется ревизионной комиссией.

XVI. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ ОБЩЕСТВА.

16.1. Общество ведет бухгалтерский учет и предоставляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, установленном действующим законодательством.

16.2. Финансовый год для Общества устанавливается с 1 января по 31 декабря.

16.3. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Обществе, своевременное представление ежегодного отчета и другой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Общества, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Генеральный директор Общества.

16.4. Достоверность данных, содержащих в годовом отчете Общества, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена ревизионной комиссией Общества.

16.5. Годовой отчет Общества подлежит предварительному утверждению Советом директоров Общества не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров. Окончательное утверждение документов, указанных в п. 14.4. Устава, осуществляется Общим собранием акционеров.

16.6. Общество хранит документы, предусмотренные п.1 статьи 89 Федерального закона «Об акционерных обществах», по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

XVII. ФОНДЫ ОБЩЕСТВА.

17.1. Размер резервного фонда составляет не менее 5% от уставного капитала Общества. Резервный фонд Общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного Уставом Общества. Размер ежегодных отчислений составляет не менее 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного настоящим Уставом.

17.2. Совет директоров определяет порядок образования и пополнения фондов Общества, а также порядок их использования.

XVIII. РЕОРГАНИЗАЦИЯ ОБЩЕСТВА.

18.1. Реорганизация Общества может быть произведена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования в порядке, установленном действующим законодательством.

18.2. Общество уведомляет своих кредиторов о предстоящей реорганизации в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

ХІХ. ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА.

19.1. Общество может быть ликвидировано добровольно по решению Общего собрания акционеров Общества либо по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом РФ.

19.2. Ликвидация Общества осуществляется с соблюдением требований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Межрайонная ИФНС России №18 по РТ
В Единый государственный реестр
юридических лиц внесена запись

« 07 » *июль*

ОГРН *1021601627455*

ГРН *6771690004983*

Экземпляр документа, подтверждающего
внесение записи в Единый государственный реестр
юридических лиц

должность, уполномоченная на исполнение обязанностей

Подпись

М.П.

