

Учредительный документ юридического лица  
ОГРН 1037843040465  
в новой редакции  
представлен при внесении в ЕГРЮЛ записи  
от 29 ИЮЛ 2019  
за ГРН 6497848025512  
Межрайонная ИФНС России № 15  
по Санкт-Петербургу  
Зам. начальника отдела



**“УТВЕРЖДЕН”**  
**Протоколом № 01-19**  
**Годового общего собрания**  
**акционеров**  
28 июня 2019 года

## УСТАВ

### СТРАХОВОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

**“МЕДЭКСПРЕСС”**

(Новая редакция)

г. Санкт-Петербург  
2019 год

## ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1. Страховое Акционерное Общество “Медэкспресс ” (далее - “Общество”) является непубличной корпоративной коммерческой организацией, созданной в организационно-правовой форме акционерного общества., Уставный капитал которого разделен на определенное число акций, которые распределены среди заранее определенного круга лиц – акционеров, акционеры не отвечают по обязательствам Общества, несут риск убытков, связанных с деятельностью Общества, в пределах стоимости принадлежащих им акций и имеют корпоративные права в отношении Общества.

Общество зарегистрировано решением Комитета по внешним связям Мэрии Санкт-Петербурга за № АОЛ-874 от 08 января 1992 г., ОГРН - 1037843040465, Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года серия 78 №004029256 от 10 февраля 2003 года.

Общество создано по решению его учредителей и действует на основе законодательства Российской Федерации и настоящего Устава.

Настоящая новая редакция Устава Общества утверждена Протоколом внеочередного общего собрания акционеров САО “Медэкспресс” от 21 декабря 2018 г. (Протокол № 01-18), в соответствии с действующим законодательством и на основании Федерального закона “Об акционерных обществах” (далее – “Закон”).

1.2. Общество имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.3. Общество имеет самостоятельный баланс, расчетный и иные счета, круглую печать со своим полным фирменным наименованием и указанием на место нахождения Общества. Общество может иметь товарный знак, знак обслуживания, зарегистрированные в установленном законом порядке, и включать его в изображение печати и штампа.

1.4. Общество является юридическим лицом по законодательству РФ и приобретает права юридического лица с момента его государственной регистрации.

1.5. Место нахождения Общества: 191186, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Гороховая д.14/26.

1.6. Полное фирменное наименование Общества на русском языке: **Страховое Акционерное Общество “Медэкспресс”**.

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: САО “Медэкспресс”

Сокращенное фирменное наименование на английском языке: Insurance Company “Medexpress”.

1.7. Общество является нерекредитной финансовой организацией и в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Федеральным законом «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом «Об акционерных обществах», другими федеральными законами, иными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России (далее - законодательство Российской Федерации) и настоящим уставом.

1.8. Общество имеет собственный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<http://medexpress.ru>; медэкспресс.рф), на котором размещается информация о деятельности Общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

1.9. Общество действует без ограничения срока деятельности.

1.10. Настоящий устав является учредительным документом Общества. Требования настоящего устава обязательны для исполнения всеми органами Общества, его акционерами и работниками Общества.

## 2. ЦЕЛЬ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА.

2.1. Основной целью деятельности Общества является получение прибыли при осуществлении страховой и иной деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.2. Основными видами деятельности Общества является страхование, осуществляемое Обществом в целях обеспечения защиты имущественных интересов физических и юридических лиц на основании лицензий, полученных в порядке, установленном Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

2.3. Общество может осуществлять оценку страхового риска, получать страховые премии, формировать страховые резервы, инвестировать активы, определять размер убытков или ущерба, производить страховые выплаты, осуществлять иные связанные с исполнением обязательств по договорам страхования действия.



2.4. Общество вправе осуществлять иные виды деятельности, не запрещенные законодательством, направленные на достижение уставных целей.

2.5. В соответствии с Федеральным законом «О государственной тайне» одним из основных видов деятельности Общества является защита сведений, составляющих государственную тайну.

Общество осуществляет деятельность, связанную с использованием информации, составляющей государственную тайну, и обеспечивает при этом защиту секретных сведений в соответствии с возложенными на общество задачами в пределах своей компетенции.

В случае несоответствия положений устава Общества требованиям действующего законодательства РФ о государственной тайне, применяются требования законодательства, которые регулируют отношения, связанные с защитой государственной тайны. Кроме того, Общество в установленном Законом и Уставом Общества порядке может привести положения Устава Общества в соответствие с требованиями законодательных и иных нормативных актов РФ в области государственной тайны.

Судебные споры по вопросам, связанным с государственной тайной, рассматриваются на территории РФ и в соответствии с законодательством РФ.

2.6. Право Общества осуществлять деятельность, на занятие которой необходимо получение лицензии, возникает с момента получения такой лицензии или в указанный в ней срок и прекращается по истечении срока ее действия, если иное не установлено законом или иными правовыми актами.

### **3. ИМУЩЕСТВО ОБЩЕСТВА.**

3.1. Имущество Общества принадлежит ему на праве собственности и образуется из средств, вырученных от размещения акций Общества, основных фондов и оборотных средств, движимого и недвижимого имущества, ценных бумаг, полученных доходов, а также иного имущества, приобретенного им по другим основаниям, не запрещенных законодательством.

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

3.3. Филиалы и представительства наделяются основными и оборотными средствами за счет Общества. Филиалы и представительства имеют собственные балансы, которые входят в самостоятельный баланс Общества.

После создания Филиала и (или) Представительства в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения, связанные с указанием местонахождения соответствующего обособленного подразделения.

#### **3.4. Общество имеет филиалы – обособленные подразделения в следующих городах:**

г. Тихвин - Филиал по Ленинградской области (Адрес местонахождения: 187556, Ленинградская область, г. Тихвин, 3-1 микрорайон, д.1, оф.44);

г. Мурманск (Адрес местонахождения: 183038, г. Мурманск, ул. Шмидта, д.37, кв.31);

г. Москва (Адрес местонахождения: 129090, г. Москва, ул. Каланчевская, д.16, корп.1, оф.5-7);

г. Архангельск (Адрес местонахождения: 163000, г. Архангельск, ул. Поморская, д.7);

г. Калининград (Адрес местонахождения: 236006, г. Калининград, ул. Больничная, д.42);

3.5. Дочерние и зависимые Общества не отвечают по обязательствам Общества, а Общество отвечает по обязательствам дочерних хозяйственных обществ в случаях и пределах, установленных законодательством.

### **4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ. ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЩЕСТВА.**

4.1. Уставный капитал Общества определяет минимальный размер имущества Общества гарантирующего интересы кредиторов, и составляет 392 582 430 (Триста девяносто два миллиона пятьсот восемьдесят две тысячи четыреста тридцать) рублей, разделен на 1 454 009 (Один миллион четыреста пятьдесят четыре тысячи девять) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 270 (Двести семьдесят) рублей каждая.

4.2. Акционеры оплатили 100% Уставного капитала на момент государственной регистрации настоящей новой редакции Устава.

4.3. Перечень акционеров, среди которых распределены акции Общества, содержится в реестре владельцев именных ценных бумаг Общества (реестр акционеров), ведение указанного реестра передано Обществом специализированному регистратору.



4.4. Общество вправе размещать облигации и иные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

4.5. Общество вправе в порядке, предусмотренном правовыми актами о ценных бумагах, удостоверить право на акции сертификатом акций. Один сертификат может удостоверить право на часть акции, одну акцию, несколько или все акции с одним государственным регистрационным номером.

4.6. Общество вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 694 816 (Шестьсот девяносто четыре тысячи восемьсот шестнадцать) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 270 (двести семьдесят) рублей, на общую сумму 187 600 320 (Сто восемьдесят семь миллионов шестьсот тысяч триста двадцать) рублей – объявленные акции. Права, предоставляемые объявленными акциями, в случае увеличения уставного капитала, соответствуют правам, предоставляемым размещенными обыкновенными именными акциями Общества.

## **5. ИЗМЕНЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА.**

### **5.1 Увеличение уставного капитала**

5.1.1 Решение об увеличении уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций, а также путем размещения дополнительных акций или конвертации в акции иных ценных бумаг Общества принимается Общим собранием акционеров Общества.

5.1.2. Акции Общества могут быть оплачены деньгами, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку. Денежная оценка вносимого имущества осуществляется Наблюдательным Советом, на основании заключения независимого оценщика. Величина денежной оценки имущества, вносимого в оплату акций, произведенной Наблюдательным Советом, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

5.1.3 Денежные средства в оплату размещаемых акций подлежат зачислению на расчетный счет Общества, вещевые вклады передаются Обществу на праве собственности по акту приема-передачи, и учитываются у него на балансе в соответствии с нормативными актами по бухгалтерскому учету. Право пользования имуществом возникает у Общества в момент передачи соответствующего имущества в пользование Обществу на основании акта приема-передачи и учитывается на балансе в составе нематериальных активов.

5.1.4. Решением о размещении дополнительных акций устанавливается срок, в течение которого акции должны быть оплачены.

5.1.5. Акции, поступившие в распоряжение Общества, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы не позднее одного года с момента их поступления в распоряжение Общества, в противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении Уставного капитала путем погашения указанных акций.

### **5.2 Уменьшение уставного капитала**

5.2.1 Общество, по решению Общего собрания акционеров вправе уменьшить Уставный капитал путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части акций в соответствии с действующим законодательством.

## **6. АКЦИИ ОБЩЕСТВА. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ.**

6.1. Одна полностью оплаченная обыкновенная акция дает право одного голоса на Общем собрании акционеров Общества. Часть акции (дробные акции) предоставляет акционеру – ее владельцу те же права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет. Все права и обязанности акционеров, предусмотренные настоящим Уставом, распространяются на владельцев дробных акций.

6.2. Акционеры не отвечают по обязательствам Общества и несут риск убытков, связанных с деятельностью Общества в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Общества в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

6.3. Каждая обыкновенная акция Общества предоставляет акционеру одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных именных акций Общества могут участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции; получать информацию о деятельности Общества, в объемах, предусмотренных Законом; имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Общества – право на получение части его имущества.

6.4. Акционеры обязаны:



- оплатить акции в порядке, размерах, способами и в сроки, установленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- руководствоваться в своей деятельности Уставом Общества и действующим законодательством;
- сохранять в тайне конфиденциальную информацию о деятельности Общества.
- своевременно доводить до сведения Наблюдательного Общества, Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества и Аудитора Общества информацию об известных им совершаемых Обществом и (или) предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами, с предоставлением сведений о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20% (двадцатью процентами) и более голосующих акций (долей, паев), а также о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности.

6.5. Любой акционер, в соответствии с законом, вправе на основании письменного или устного запроса, адресованного Генеральному директору, получать информацию, указанную п.1 ст.89 Закона "Об акционерных обществах". К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления имеют право доступа акционеры (акционер) имеющие в совокупности не менее 25 % голосующих акций Общества. Запрашиваемая информация должна быть предоставлена Генеральным директором в течение 7-ми дней со дня получения соответствующего запроса.

6.5.1. Общество вправе отказать акционеру в предоставлении копий документов, если он не произвел предварительную оплату расходов на их изготовление на основании выставленного счета.

6.6. Общество осуществляет мероприятия по защите информации ограниченного доступа, связанной с основной деятельностью, в том числе сведений, составляющих государственную тайну. В этой связи акционерам Общества и их представителям запрещен доступ к сведениям, составляющим государственную тайну. В исключительных случаях допуск указанных лиц к таким сведениям осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

6.7. Акционеры имеют также и другие права, а также несут и другие обязанности, вытекающие из действующего законодательства и Устава Общества.

6.8. Компания обязана обеспечить ведение и хранение Реестра акционеров Компании в соответствии с требованиями действующего законодательства.

## **7. ПОРЯДОК ОТЧУЖДЕНИЯ И ПРИОБРЕТЕНИЯ АКЦИЙ ОБЩЕСТВА.**

7.1. Акционер может отчуждать свои акции другим Акционерам или третьим лицам по цене, определенной соглашением сторон. Акционеры Общества пользуются преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами Общества по цене предложения третьему лицу пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них.

7.2. Письменное заявление о возмездном отчуждении акций с указанием предмета сделки, цены и предполагаемого покупателя подается Генеральному директору Общества. Генеральный директор в 7-ми дневный срок обязан письменно уведомить об условиях соответствующей сделки всех акционеров Общества способом, позволяющим установить получение уведомления акционером.

7.3. Акционеры имеют право письменно заявить продавцу акций об осуществлении своего преимущественного права покупки не позднее 30 дней со дня получения уведомления о предполагаемой сделке, в любом случае, не позднее 60 дней со дня направления продавцом акций письменного заявления о предполагаемой сделке Генеральному директору. Сроки и порядок расчетов по отчуждаемым акциям определяются сторонами по сделке.

7.4. Если Акционеры отказываются приобрести отчуждаемые акции, то у Общества возникает право преимущественной покупки своих акций перед третьими лицами. Решение о покупке акций самим Обществом в данном случае принимается Общим собранием акционеров. Такое решение должно быть принято не позднее 60-ти дней с момента выставления акций на продажу (см. п.7.1 Устава).

7.5. В случае приобретения собственных акций Общество в течение года обязано продать эти акции другим акционерам или (и) третьим лицам (новым акционерам) либо произвести их погашение с соответствующим уменьшением Уставного капитала, если это допустимо действующим законодательством. В течение указанного периода акции, находящиеся на балансе Общества не учитываются при определении кворума на Общем собрании, не дают права голоса, на них не начисляются дивиденды. Решение о продаже Обществом своих акций в этом случае принимает Общее собрание акционеров.

7.6. Передача акций по наследству и в других случаях правопреимства осуществляется общегражданском порядке.

7.7. Общество вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров с целью уменьшения уставного капитала; с целью их последующей реализации акционерам и (или) третьим лицам, определенных Общим собранием акционеров.



7.8. При выкупе собственных акций Общество может оплачивать их как денежными средствами, так и имуществом.

7.9. Иные случаи приобретения Обществом своих акций определяются Законом “Об акционерных обществах”.

7.10. Порядок приобретения и выкупа Обществом своих размещенных акций определяется в соответствии с гл. IX Закона “Об акционерных обществах”.

Акционеру, продавшему Обществу свои акции, их стоимость выплачивается в сроки, предусмотренные соглашением сторон по соответствующей сделке.

7.11. Новый приобретатель акций обязан в разумные сроки сообщить о себе все необходимые сведения в целях внесения их в систему ведения реестра акционеров.

Право на акцию переходит к новому приобретателю с момента внесения приходной записи по лицевому счету приобретателя в реестре акционеров Общества, если иное не установлено законом.

## **8. ФИНАНСОВЫЙ ГОД ОБЩЕСТВА. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ.**

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

8.2. Бухгалтерскую отчетность Общества составляет Главный бухгалтер, назначаемый и снимаемый с должности Генеральным директором с предварительного согласия Наблюдательного Совета Общества. Главный бухгалтер в своей деятельности руководствуется действующим законодательством.

8.3. Балансовая и чистая прибыль Общества определяется в порядке, установленном действующим законодательством. Чистая прибыль Общества за текущий год остается в распоряжении Общества и по решению Общего собрания акционеров распределяется между акционерами в порядке, установленном законом, в виде дивиденда или перечисляется в фонды Общества.

8.4. Дивидендом является часть чистой прибыли Общества, распределяемая среди акционеров.

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, если иное не установлено Федеральными законами. 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.

Дата выплаты дивидендов определяется Общим собранием акционеров. Ограничения на выплату дивидендов устанавливаются в соответствии с законом.

8.5. Право на получение дивиденда имеют акционеры, внесенные в реестр акционеров Общества на день составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов.

8.6. Определение размера и объявление дивиденда, а также порядок его выплаты осуществляется в соответствии с порядком, установленным законом.

8.7. Общество создает Резервный фонд в размере 10% от Уставного капитала путем ежегодных отчислений 5% от чистой прибыли до достижения фондом указанного размера.

Средства Резервного фонда предназначены для покрытия убытков и выкупа обществом своих акций, а также для погашения облигаций и используются по решению Общего собрания акционеров в случае отсутствия у Общества иных средств.

По решению Наблюдательного Совета Общества могут быть созданы иные фонды, порядок отчислений в которые, и порядок расходования средств из которых определяется также Наблюдательным Советом.

8.8. Для обеспечения выполнения принятых страховых обязательств Общество в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством РФ, образует из полученных страховых премий необходимые для предстоящих выплат страховые резервы.

8.9. Общество формирует резерв предупредительных мероприятий, который расходуется на основании внутреннего документа Общества в соответствии с действующим законодательством РФ.

## **9. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ.**

9.1. Высшим органом управления Общества является Общее собрание акционеров (далее: Общее собрание или Собрание), участвовать в котором акционеры могут как лично, так и через представителей, действующих на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

9.2. Общество обязано ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров. Годовое общее собрание проводится не ранее чем через 2 месяца и не позднее чем через 6 месяцев после окончания финансового года Общества. Годовое общее собрание обязано рассмотреть вопросы, установленные законом для годового собрания акционеров.

9.3. До проведения годового собрания акционеров исполнительные органы Общества, главный бухгалтер составляют отчет за прошедший финансовый год и представляют его Наблюдательному Совету, который определяет порядок проведения Общего годового собрания, назначает место и время его



проведения, утверждает его повестку дня, решает иные вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего годового собрания.

9.4. Проводимые помимо годового общего собрания акционеров являются внеочередными.

9.5. Внеочередные собрания акционеров проводятся по решению Наблюдательного совета на основании его собственной инициативы, требования аудитора Общества, Ревизионной комиссии либо акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций на дату предъявления требования. Порядок подготовки и созыва внеочередного Собрания определяются в соответствии с Законом "Об акционерных обществах". Решением должна быть определена форма проведения Общего собрания акционеров (совместное присутствие или заочное голосование). Наблюдательный совет не вправе изменить своим решением форму проведения внеочередного общего собрания акционеров, если требование аудитора Общества, а также указанного акционера (акционеров) Общества о проведении внеочередного общего собрания акционеров содержит указание на форму его проведения.

9.6. Акционеры (акционер) Общества, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 % голосующих акций Общества в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года Общества, вправе внести предложения в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный Совет, в Ревизионную комиссию и на должность Генерального директора в порядке, предусмотренном ст. 53 Закона.

При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Наблюдательный совет, а в случае созыва внеочередного собрания лица, созывающие Собрание, определяют сведения, указанные в ст. 54 Закона "Об акционерных обществах".

9.7. Общество обязано письменно уведомить акционеров (путем направления заказного письма по адресу, указанному в Реестре акционеров) о месте и времени проведения Общего собрания акционеров, его повестки дня, а также сообщить иную информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации, не позднее чем за 20 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

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

9.8.1. *внесение изменений и дополнений в Устав Общества или утверждение Устава Общества в новой редакции;*

9.8.2. *реорганизация общества;*

9.8.3. *ликвидация Общества, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательных ликвидационных балансов;*

9.8.4. *определение количественного состава Наблюдательного совета избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, установление порядка выплаты вознаграждения и компенсаций расходов членам Наблюдательного совета в связи с исполнением ими своих обязанностей, утверждение Положения о Наблюдательном Совете Общества;*

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

9.8.6. *увеличение Уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций;*

9.8.7. *увеличение Уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций;*

9.8.8. *уменьшение Уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций;*

9.8.9. *уменьшение Уставного капитала Общества путем приобретения Обществом части акций в целях сокращения их общего количества или погашения не полностью оплаченных акций в соответствии со ст. 29 Закона "Об акционерных обществах", а также путем погашения приобретенных или выкупленных обществом акций в соответствии с п. 2 ст. 72 Закона "Об акционерных обществах";*

9.8.10. *утверждение аудитора Общества;*

9.8.11. *утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, отчетов о прибылях и убытках бухгалтерских балансов, счета прибылей и убытков Общества;*

9.8.12. *распределение прибыли Общества, выплата (объявление) дивидендов;*

9.8.13. *порядок ведения Общего собрания;*

9.8.14. *определение формы сообщения Обществом информации акционерам, в том числе определение органа печати в случае сообщения в форме опубликования;*

9.8.15. *дробление и консолидация акций;*

9.8.16. *принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 Закона "Об акционерных обществах";*

9.8.17. *принятие решений об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных ст. 79 Закона "Об акционерных обществах";*

9.8.18. *приобретение и выкуп Обществом размещенных акций в случаях, предусмотренных Законом "Об акционерных обществах";*

9.8.19. *участие в холдинговых компаниях, финансово - промышленных группах, иных объединениях коммерческих организаций;*



9.8.20. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Общества, за исключением внутренних документов, утверждаемых Наблюдательным советом и исполнительными органами Общества в соответствии с настоящим Уставом;

9.8.21. решение иных вопросов, предусмотренных Законом "Об акционерных обществах".

9.8.22 Избрание членов Ревизионной комиссии и принятие решения о досрочном прекращении их полномочий.

9.9. Решение по вопросам, указанным в пунктах 9.8.1 - 9.8.19 настоящего Устава относится к исключительной компетенции Общего собрания акционеров. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение другим органам Общества, если иное не установлено Законом "Об акционерных обществах".

9.10. Для принятия решений Общим собранием акционеров необходимы следующие соотношения голосов:

- решение по вопросам, указанным в пунктах 9.8.1. - 9.8.3, 9.8.6, 9.8.8, 9.8.18 настоящего Устава, принимаются Общим собранием большинством не менее чем в 3/4 голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании.

- решения по остальным вопросам принимаются простым большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании, если иное не установлено Законом "Об акционерных обществах".

- 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.

9.11. Общее собрание правомочно, если на момент окончания регистрации для участия в Общем собрании акционеров зарегистрировались акционеры (их представители), обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Общества.

При отсутствии кворума для проведения Общего собрания объявляется дата проведения нового Собрания. В этом случае не допускается изменение повестки дня. Новое Общее собрание, созванное взамен несостоявшегося, правомочно, если на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрировались акционеры (их представители), обладающие в совокупности не менее чем 30 % голосов голосующих акций Общества.

9.12. Голосование на Общем собрании акционеров производится по принципу: "одна голосующая акция Общества - один голос", если иное не установлено Законом "Об акционерных обществах".

9.13. Председатель Общего собрания акционеров избирается на Общем собрании из числа присутствующих акционеров простым большинством (более 1/2 (половины)) голосов акционеров - владельцев голосующих акций Общества, принимающих участие в Общем собрании акционеров. Председательствующий обеспечивает ведение документации Общего собрания путем назначения секретаря Собрания.

9.14. Решения Общего собрания оформляются протоколами в порядке, установленном Законом "Об акционерных обществах". Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее 3 рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются Председательствующим и секретарем Собрания.

9.15. Решения, принятые на собрании, а также итоги голосования доводятся до сведения акционеров не позднее 10-ти дней после составления протокола Общего собрания акционеров.

Иные вопросы, связанные с организацией и проведением Общего собрания акционеров, определяются Законом "Об акционерных обществах", решениями Общего собрания и (или) других органов Общества в пределах их компетенции.

9.16. Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров), а путем проведения заочного голосования (т.е. опросным путем). Требования к порядку проведения Общего собрания путем проведения заочного голосования устанавливаются Законом "Об акционерных обществах", настоящим уставом и иными нормативными актами.

Путем проведения заочного голосования не могут быть решены вопросы, предусмотренные в п.п. 9.8.10 - 9.8.11 настоящего Устава.

## 10. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ.

10.1. Наблюдательный совет Общества осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания.

10.2.К исключительной компетенции Наблюдательного Совета Общества относятся следующие вопросы:



- 10.2.1. определение приоритетных направлений деятельности Общества;
- 10.2.2. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Общества;
- 10.2.3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 10.2.4. определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета в соответствии с гл. VII Закона "Об акционерных обществах" и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 10.2.5. размещение Обществом облигаций и иных ценных бумаг, за исключением обыкновенных и привилегированных акций Общества;
- 10.2.6. определение рыночной стоимости имущества в соответствии со ст.77 Закона "Об акционерных обществах";
- 10.2.7. определение размера оплаты услуг аудитора;
- 10.2.8. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 10.2.9. порядок и направления использования Резервного и иных фондов Общества;
- 10.2.10. утверждение внутренних документов Общества, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Общества и исполнительных органов Общества;
- 10.2.11. создание/ликвидация филиалов и открытие/закрытие представительств Общества;
- 10.2.12. принятие решение об участии Общества в других организациях, за исключением случая, предусмотренного в п.9.8.20. Устава Общества;
- 10.2.13. одобрение крупных сделок, предусмотренных Главой X Закона "Об акционерных обществах";
- 10.2.14. одобрение сделок, предусмотренных Главой XI названного Закона;
- 10.2.15. принятие решений об ограничении полномочий исполнительных органов Общества;
- 10.2.16. утверждение Положения об инвестиционной политике Общества (инвестиционный план);
- 10.2.17. утверждение и внесение изменений в Положение об Исполнительных органах Общества, а также назначение и снятие с должности членов Правления Общества.
- 10.2.18. согласование назначения и снятия с должности Главного бухгалтера Общества;
- 10.2.19. утверждение регистратора Общества и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 10.2.20. в компетенции Наблюдательного Совета Общества находятся и иные вопросы, предусмотренные Уставом Общества, внутренними актами Общества и Законом РФ "Об акционерных обществах".
- 10.2.21. принятие решений о бонусных/премиальных выплатах в отношении руководителей структурных подразделений, находящихся в прямом подчинении Генеральному директору Общества, а также всех единовременных премий и бонусов сотрудников Общества в размере от 10 000 (Десять тысяч) долл. США и более в рублевом эквиваленте (решение принимается простым большинством голосов, участвующих в заседании членов Наблюдательного Совета).
1. 10.2.22. назначение на должность Внутреннего аудитора Общества, а также освобождение его от должности в порядке, определяемом действующим законодательством, положениями настоящего Устава, а также Положением о Службе внутреннего аудита Общества;
  2. 10.2.23. утверждение Положения о Службе внутреннего аудита Общества;
- 10.2.24. избрание и досрочное прекращение полномочий единоличного исполнительного органа Общества.
- 10.3. Персональный и количественный состав Наблюдательного совета определяется решением Общего собрания акционеров. Члены Наблюдательного совета избираются простым голосованием. Решения Наблюдательного совета принимаются единогласно от числа его членов, присутствующих на заседании.
- 10.4. Заседания Совета директоров Общества проводятся по мере необходимости и созываются Председателем Наблюдательного совета Общества по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета Общества или Аудитора Общества, исполнительного органа Общества, либо акционеров (акционера) Общества, владеющих в совокупности не менее 10% (десятью процентами) голосующих акций Общества.
- 10.5. Годовое заседание Наблюдательного совета Общества проводится не позднее чем за 30 (тридцать) дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров Общества с целью предварительного утверждения выносимых на утверждение годового Общего собрания акционеров годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе счетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Общества, заключения Аудитора по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности. На годовом заседании Наблюдательного совета Председатель Наблюдательного совета Общества предоставляет Наблюдательному совету полную текущую финансовую информацию, а также полный отчет о текущем состоянии дел в Обществе, об основных результатах хозяйственной деятельности и планах Общества.
- 10.6. Заседания Наблюдательного совета проводятся по месту нахождения Общества либо в ином месте, определенном Наблюдательным советом.



10.7. Члены Наблюдательного совета должны быть предварительно уведомлены о предстоящем заседании Наблюдательного совета в письменной форме не менее чем за 5 (пять) дней до его проведения. В случае необходимости проведения экстренного заседания Наблюдательного совета Члены Наблюдательного совета по решению Председателя Наблюдательного совета могут быть уведомлены о предстоящем заседании в письменной форме не менее чем за 2 (Два) дня до его проведения. Уведомление должно содержать повестку дня предстоящего заседания.

10.8. В случае необходимости принятие решений Наблюдательным советом Общества может осуществляться заочным голосованием.

10.9. Решение о проведении заседания Наблюдательного совета Общества в форме заочного голосования принимается Председателем Наблюдательного совета.

10.10. При проведении заседания Наблюдательного совета Общества в форме заочного голосования бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому члену Наблюдательного совета не позднее чем за 5 (пять) дней до проведения заседания Наблюдательного совета. Датой проведения заседания Наблюдательного совета в форме заочного голосования является дата окончания приема бюллетеней для голосования, определенная в уведомлении о проведении заседания.

10.11. Решения по вопросам повестки дня заседания Наблюдательного совета Общества принимаются путем открытого голосования. По требованию хотя бы одного члена Наблюдательного совета голосование проводится с использованием бюллетеней для голосования.

10.12. При решении вопросов на заседании Наблюдательного совета Общества каждый член Наблюдательного совета обладает 1 (одним) голосом.

10.13. Если иное не установлено законом и настоящим Уставом, решение Наблюдательного совета считается принятым, если за него проголосовали более половины членов Наблюдательного совета, принимающих участие в заседании Наблюдательного совета Общества. В случае равенства голосов членов Наблюдательного совета голос Председателя Наблюдательного совета на заседании является решающим.

10.14. При определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня заседания Наблюдательного совета учитывается письменное мнение отсутствующего члена Наблюдательного совета. Письменное мнение члена Наблюдательного совета приобщается к Протоколу.

10.15. Передача права голоса одним членом Совета директоров Общества другому члену Совета директоров Общества или иному лицу запрещается.

10.16. На заседании Наблюдательного совета Общества ведется Протокол. Протокол заседания Наблюдательного совета Общества составляется не позднее 3 (трех) дней после его проведения. Протокол заседания Наблюдательного совета Общества подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления Протокола.

10.17. Иные вопросы, связанные с формированием, компетенцией и деятельностью Наблюдательного Совета Общества определяются в Положении о Наблюдательном Совете Общества, которое утверждается Общим собранием акционеров Общества. В случае разногласий между нормами Положения и нормами, установленными законодательством Российской Федерации или Уставом, Положение не подлежит применению полностью или в соответствующей части.

## **11. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ ОБЩЕСТВА.**

11.1. В Обществе созданы коллегиальный исполнительный орган – Правление и единоличный исполнительный орган – Генеральный директор.

### **11.2 Правление**

11.2.1. К исключительной компетенции Правления относятся следующие вопросы текущей деятельности Общества:

*11.2.1.1 утверждение информации, официально предоставляемой от имени исполнительных органов Общества акционерам и членам Наблюдательного Совета (бизнес-план, информация о финансовой деятельности Общества и пр. документы);*

*11.2.1.2. утверждение должностных инструкций для работников Общества;*

*11.2.1.3. утверждение правил страхования Общества;*

*11.2.1.4. подготовка рекомендаций уполномоченным органам Общества об образовании фондов Общества и их использовании;*

*11.2.1.5. установление типовых страховых тарифов, расценок, а также определение размера комиссионного вознаграждения по заключаемым договорам страхования и порядка его начисления и выплаты;*

*11.2.1.6. утверждение финансовых планов для обособленных подразделений Общества.*



11.2.2. Члены Правления Общества избираются и снимаются с должности Наблюдательным Советом Общества. Срок полномочия члена правления составляет один год. Лица, избранные в состав Правления, могут переизбираться неограниченное количество раз.

11.2.3. Иные вопросы, связанные с формированием, компетенцией и деятельностью Правления определяются в Положении об исполнительных органах Общества, которое утверждается Наблюдательным Советом Общества. В случае разногласий между нормами Положения и нормами, установленными законодательством Российской Федерации или Уставом, Положение не подлежит применению полностью или в соответствующей части.

### 11.3 Генеральный директор

11.3.1 Генеральный директор в пределах своей компетенции осуществляют руководство текущей деятельностью Общества. Права и обязанности Генерального директора определяются Законом "Об акционерных обществах", настоящим Уставом, а также контрактом (трудовым договором) заключаемым с ним Обществом.

11.3.2. Генеральный директор избирается Наблюдательным советом Общества. Срок полномочий Генерального директора – 5 лет. Генеральный директор может назначаться на должность неограниченное число раз. Генеральный директор может быть досрочно освобожден от занимаемой должности по основаниям, предусмотренным действующим законодательством, Уставом Общества или заключенным с ним контрактом. Независимо от обязательств Общества по договору с Генеральным директором (продолжение выплаты вознаграждения, льготы и др.), Генеральный директор может быть в любое время отстранен Общим собранием акционеров от выполнения возложенных на него обязанностей.

На Генерального директора Общества возлагается ответственность за организацию защиты сведений, составляющих государственную тайну, а также за соблюдение в процессе деятельности Общества требований законодательства и иных нормативных актов РФ в области защиты государственной тайны.

11.3.3. Генеральный директор является единоличным исполнительно-распорядительным органом Общества, представляет во вне интересы Общества и действует от имени Общества без доверенности в силу закона и настоящего Устава.

11.3.4. К компетенции Генерального директора, в частности, относится:

*11.3.4.1. оперативное руководство работой Общества в соответствии с его программами и планами;*

*11.3.4.2. без доверенности действовать от имени Общества, представлять его во всех учреждениях, предприятиях и организациях как в Российской Федерации, так и за границей;*

*11.3.4.3. совершать всякого рода сделки и иные юридические действия, выдавать доверенности, открывать в банках расчетные и другие счета Общества;*

*11.3.4.4. представлять Общество в судах, государственных органах;*

*11.3.4.5. утверждать правила внутреннего трудового распорядка и обеспечивать их соблюдение;*

*11.3.4.6. принимать на работу и увольнять работников Общества, применять к работникам меры поощрения и налагать на них взыскания соответствии с правилами внутреннего трудового распорядка Общества;*

*11.3.4.7. утверждать программы финансово - хозяйственной деятельности Общества;*

*11.3.4.8. утверждать штатное расписание;*

*11.3.4.9. утверждать планы и мероприятия по обучению персонала Общества;*

*11.3.4.10. распоряжение имуществом Общества в пределах, установленных Законом "Об акционерных обществах";*

*11.3.4.11. совершать иные действия, вытекающие из Закона "Об акционерных обществах", настоящего Устава, решений Общего собрания и контракта;*

*11.3.4.12 Генеральный директор Общества может передать часть своих полномочий на разрешение Правления.*

11.3.5. Генеральный директор Общества:

- несет персональную ответственность за организацию работ и создание условий по защите государственной тайны в Обществе, за несоблюдение установленных законодательством РФ ограничений по ознакомлению со сведениями, составляющими государственную тайну;

- осуществляет мероприятия по организации допуска работников Общества и/или иных лиц к сведениям, составляющим государственную тайну, при которой исключается возможность разглашения секретных данных;

- несет персональную ответственность за подбор лиц, допускаемых к сведениям, составляющим государственную тайну, а также за создание таких условий, при которых работники Общества и/или иные лица знакомятся только с теми сведениями, составляющими государственную тайну и в таких объемах, которые необходимы для выполнения своих должностных (функциональных) обязанностей.



11.3.6. В Обществе существует должность двух заместителей Генерального директора и должности нескольких директоров.

Заместители Генерального директора и остальные директора выполняют по полномочию, переданному Генеральным директором отдельные его функции, а также выполняют обязанности, предусмотренные в штатном расписании.

Заместители Генерального директора по должности замещают Генерального директора в случае невозможности выполнения последним своих обязанностей или в случае временного отсутствия.

Назначение и увольнение, а также определение полномочий заместителей Генерального директора и иных директоров осуществляет Генеральный директор.

11.3.7. Иные вопросы, связанные с формированием, компетенцией и деятельностью Генерального директора и иных должностных лиц Общества определяются в Положении об исполнительных органах Общества, утверждаемое Общим собранием акционеров Общества. В случае разногласий между нормами Положения и нормами, установленными законодательством Российской Федерации или Уставом, Положение не подлежит применению полностью или в соответствующей части.

11.3.8. Генеральный директор вправе передать часть своих полномочий Президенту Общества в порядке, установленном действующим российским законодательством.

#### **11.4. Президент Общества.**

11.4.1. Президентом Общества является должностное лицо Общества, курирующее приоритетные направления деятельности Общества.

11.4.2. Президент избирается членами Наблюдательного Совета Общества сроком на 5 лет большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного Совета Общества. Трудовой договор с Президентом Общества подписывает Председатель Наблюдательного совета Общества.

11.4.3. Президент Общества может быть переизбран неограниченное количество раз.

11.4.4. Наблюдательный Совет Общества вправе в любое время досрочно прекратить полномочия Президента Общества и принять решение о прекращении трудового договора, заключенного с ним, большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного Совета Общества.

11.4.5. Президент Общества является постоянным членом Правления Общества.

11.4.6. Президент Общества курирует приоритетные направления деятельности Общества, организует взаимодействие между Генеральным директором Общества и Наблюдательным Советом Общества, контролирует выполнение Обществом решений Общего собрания акционеров Общества и Наблюдательного Совета Общества.

11.4.7. Президент Общества вправе запрашивать и получать от Генерального директора и иных работников Общества информацию, документы, материалы по вопросам, относящимся к компетенции Наблюдательного Совета Общества. По требованию Президента Общества лица, занимающие должности в органах управления Общества, обязаны предоставлять Президенту Общества запрашиваемую информацию и документы.

11.4.8. Президент Общества совершает любые действия, необходимые для достижения уставной деятельности Общества, не относящиеся к компетенции Наблюдательного Совета и Общего собрания акционеров Общества.

11.4.9. Дополнительные полномочия Президента Общества устанавливаются Положением о Президенте Общества, утверждаемом Наблюдательным Советом Общества.

11.4.10. На Президента Общества, как члена коллегиального исполнительного органа Общества, распространяются особенности регулирования труда, установленные главой 43 Трудового кодекса РФ для руководителя организации.

#### **12. АУДИТ.**

12.1. Общество, для проверки и подтверждения его финансово - хозяйственной деятельности ежегодно привлекает профессионального аудитора, не связанного имущественными интересами с Обществом или его акционерами.

12.2. Внеочередная аудиторская проверка Общества проводится во всякое время по требованию акционеров, совокупная доля которых в Уставном капитале составляет 10 или более процентов, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством. Сроки проведения аудиторской проверки, регламент ее работы определяет орган, принявший решение о ее проведении.

12.3. Общество публикует годовые балансы и счета прибылей и убытков в сроки, установленные правовыми актами РФ, после аудиторского подтверждения достоверности содержащихся в них сведений.

12.4. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляется Ревизионной комиссией (далее также – Комиссия) в составе не менее 3 (трех) человек.

12.5. Деятельность Ревизионной комиссии регулируется действующим законодательством, настоящим Уставом, а также Положением о Ревизионной комиссии, утверждаемым общим собранием акционеров.



### 13. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ, СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

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

13.1.1. эффективность и результативность (в том числе безубыточность) финансово-хозяйственной деятельности Общества при совершении страховых и иных операций;

13.1.2. эффективность управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами Общества;

13.1.3. эффективность управления рисками Общества (выявление, оценка рисков, определение приемлемого уровня рисков, принимаемых на себя Обществом, принятие мер по поддержанию уровня рисков, не угрожающего финансовой устойчивости и платежеспособности Общества);

13.1.4. достоверность, полнота, объективность бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременность составления и представления такой отчетности;

13.1.5. соблюдение работниками Общества этических норм, принципов профессионализма и компетентности;

13.1.6. противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13.2. Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными документами Общества, осуществляют:

13.2.1. Органы управления Компании;

13.2.2. Главный бухгалтер Компании (его заместители);

13.2.3. Внутренний аудитор Общества;

13.2.3.1. Ревизионная комиссия Общества.

13.2.4. Специальное должностное лицо, структурное подразделение, ответственные за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

13.2.5. Главный актуарий;

1. 13.2.6. другие работники и структурные подразделения Общества в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными документами Общества.

2. 13.3. В целях обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности Общества законодательству Российской Федерации (в том числе страховому законодательству), правилам и стандартам объединений страховщиков, положениям своих внутренних организационно-распорядительных документов в Обществе имеется должность Внутреннего аудитора.

1. 13.3.1. Деятельность Внутреннего аудитора регулируется действующим законодательством, положением о внутреннем аудите и настоящим Уставом.

3. 13.3.2. Положение о Службе внутреннего аудита утверждается Наблюдательным Советом;

4. 13.3.3. Внутренний аудитор Общества назначается на должность и освобождается от должности на основании решения Наблюдательного Совета, подчинен и подотчетен Наблюдательному Совету.

1. 13.3.4. Для лица, назначенного на должность Внутреннего аудитора внутреннее совмещение должностей не разрешается.

2. 13.4. Внутренний аудитор Общества осуществляет следующие полномочия:

3. 13.4.1. проверяет и обеспечивает эффективность функционирования системы внутреннего контроля;

4. 13.4.2. проверяет соответствие деятельности Общества законодательству Российской Федерации, правилам и стандартам объединений страховщиков, учредительным документам и внутренним организационно-распорядительным документам Общества;

5. 13.4.3. проверяет соблюдение Обществом правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

6. 13.4.4. проверяет достоверность, полноту, объективность отчетности или иной запрашиваемой информации и своевременность ее представления структурными подразделениями Общества (в том числе обособленными подразделениями) в органы управления и акционерам Общества;

7. 13.4.5. осуществляет анализ причин выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности Общества;

8. 13.4.6. дает рекомендации по предупреждению нарушений и недостатков, аналогичных выявленным по результатам проверок нарушениям и недостаткам в деятельности Общества;

9. 13.4.7. осуществляет оценку рисков и оценку эффективности управления рисками;



10. 13.4.8. осуществляет оценку целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок;
11. 13.4.9. осуществляет проверку обеспечения сохранности активов;
12. 13.4.10. принимает участие в проведении анализа финансового состояния Общества и разработке перечня мер по предупреждению банкротства;
13. 13.4.11. согласовывает отчеты, в том числе промежуточные, о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности Общества;
14. 13.4.12. осуществляет проверку достоверности, полноты, объективности представляемых в орган страхового надзора, федеральные органы исполнительной власти отчетности, информации, включая план восстановления платежеспособности Общества, и отчетов, в том числе промежуточных, о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности Общества, и контроль за своевременностью такого представления.
15. 13.5. Внутренний аудитор вправе:
16. 13.5.1. осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Общества, включая деятельность филиалов, представительств, иных обособленных подразделений, а также любого структурного подразделения и (или) работника Общества;
17. 13.5.2. получать от руководителей и работников структурных подразделений Общества документы, материалы и информацию, необходимые для осуществления своих полномочий;
18. 13.5.3. иметь доступ ко всем документам, материалам и информации, в том числе информационным компьютерным файлам, без права внесения в них изменений.
19. 13.6. Внутренний аудитор Общества обязан:
20. 13.6.1. обеспечивать сохранность и возврат полученных от структурных подразделений Общества документов, материалов и информации;
21. 13.6.2. соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих полномочий;
22. 13.6.3. информировать о всех случаях выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности Общества Президента, Генерального директора, руководителя структурного подразделения Общества, в котором выявлены соответствующие нарушения и недостатки;
23. 13.6.4. осуществлять контроль за принятием мер по устранению выявленных нарушений и недостатков и соблюдением рекомендованных Внутренним аудитором мер по предупреждению аналогичных нарушений и недостатков в деятельности Общества.
24. 13.7. По результатам проведенных проверок Внутренний аудитор составляет квартальные отчеты, которые представляются в органы управления Общества, и годовые отчеты, которые предоставляются на ежегодном общем собрании акционерам Общества. Наряду с информацией о выявленных по результатам проверок нарушениях и недостатках в деятельности Общества и об их последствиях указанные отчеты должны содержать информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков.
25. 13.8. В случае выявления по результатам проверок нарушений в виде принятия органами управления Общества решений по вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания акционеров, Внутренний аудитор уведомляет в письменной форме акционеров Общества, имеющих более одного процента акций, не позднее чем в течение пятнадцати дней с момента выявления таких нарушений.

#### **14. ТРУДОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ.**

14.1. С Генеральным директором, Президентом и Главным бухгалтером от имени Общества заключает трудовой контракт Председатель Наблюдательного совета.

Трудовой контракт между Обществом и лицом, избранным на должность Генерального директора Общества, которому по характеру выполняемой работы необходим доступ к сведениям, составляющим государственную тайну, заключается только после оформления Генеральному директору Общества допуска к государственной тайне по соответствующей форме в порядке, установленном действующим законодательством РФ. Те же правила применяются и в отношении иных работников Общества.

14.2. На отношения между Обществом и лицами, осуществляющими функции исполнительных органов Общества, действие законодательства о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Закона "Об акционерных обществах".

14.3. Общество в лице Генерального директора заключает с работниками Общества, трудовые контракты, руководствуясь действующим законодательством Российской Федерации о труде.

14.4. Трудовой контракт может содержать условия о неразглашении информации, считающейся коммерческой тайной, и об ответственности за разглашение вышеуказанной информации.

14.5. Учет и хранение документов по личному составу работников Общества, а также передача указанных документов на государственное хранение при реорганизации или ликвидации Общества осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

#### **15. ЛИКВИДАЦИЯ И РЕОРГАНИЗАЦИЯ ОБЩЕСТВА.**

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

15.2. Реорганизация и ликвидация Общества производятся в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.



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

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

15.5. При реорганизации и ликвидации Общества, а также после завершения работ, содержащих сведения, составляющие государственную тайну РФ, Общество обязано обеспечить сохранность этих сведений и их носителей путем разработки и осуществления мер режима секретности, защиты информации, противодействия иностранным техническим разведкам, охраны и пожарной безопасности.

## **16. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

16.1 Вопросы, не разрешенные в Уставе, регулируются в соответствии с Федеральным Законом "Об акционерных обществах", Гражданским кодексом Российской Федерации и иными правовыми актами Российской Федерации.

16.2. В случае противоречий между Уставом и внутренними документами Общества действует Устав Общества.

16.3. С момента государственной регистрации настоящей новой редакции Устава, Устав Общества, зарегистрированный Межрайонной инспекцией ФНС № 15 по Санкт-Петербургу 14 января 2019 года за ГРН 2197847094520 – считать утратившим силу.



143076



Пронумеровано, прошито и скреплено печатью на 15 (пяти) листах

*Медэкспресс*



К.А. Коковин

Генеральный директор САО «Медэкспресс»

В настоящем документе прошито, пронумеровано и скреплено 15 (пятнадцать) листов