

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1187746794366 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 09.08.2022 за ГРН 2227707397674



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эл

Сертификат: 7CF4AF00E8ADEBA44EB52679FB602CDE
Владелец: МИ ФНС России по ЦОД
МИ ФНС России по ЦОД
Действителен: с 22.11.2021 по 22.11.2022

**УСТАВ
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
"ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ"**

(утвержден решением годового Общего собрания акционеров ПАО "Группа Ренессанс
Страхование" 30 июня 2022 года (Протокол № 1/2022 от 04 июля 2022 года)).

г. Москва
2022 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	5
3. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	6
4. ПРАВОВОЙ СТАТУС ОБЩЕСТВА.....	7
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ОБЩЕСТВА И АКЦИОНЕРОВ	8
6. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ИМУЩЕСТВО.....	9
7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ.....	12
8. ВКЛАДЫ В ИМУЩЕСТВО.....	14
9. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ И ВЫПЛАТА (ОБЪЯВЛЕНИЕ) ДИВИДЕНДОВ	15
10. УПРАВЛЕНИЕ ОБЩЕСТВОМ	16
11. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ.....	16
12. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ.....	30
13. ПРАВЛЕНИЕ	38
14. ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР	40
15. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ.....	41
16. АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА	43
17. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ.....	43
18. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ	45
19. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ.....	46
20. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ОБЩЕСТВОМ ИНФОРМАЦИИ.....	46
21. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА.....	48
22. АРХИВ	49
23. ДЕЙСТВИЕ УСТАВА	49

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

"**Аффилированное лицо**" означает в отношении любого Лица любое другое Лицо, Контролирующее указанное Лицо, Контролируемое им или находящееся под общим Контролем с ним, и термины "**Аффилированный**" и "**Аффилированность**" толкуются соответствующим образом.

"**Внешний аудитор**" или "**Аудитор**" имеет значение, определенное для этого термина в пункте 16.1 Устава.

"**Внутренний аудитор**" или "**Руководитель внутреннего аудита**" имеет значение, определенное для этого термина в пункте 18.3 Устава.

"**Генеральный директор**" означает генерального директора, единоличный исполнительный орган Общества.

"**Гражданский кодекс**" означает часть 1 Гражданского кодекса Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ, часть 2 () Гражданского кодекса Российской Федерации от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ, часть 3 Гражданского кодекса Российской Федерации от 26 ноября 2001 г. № 146-ФЗ и часть 4 Гражданского кодекса Российской Федерации от 18 декабря 2006 г. № 230-ФЗ.

"**ЕГРЮЛ**" означает Единый государственный реестр юридических лиц.

"**Закон об АО**" означает Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" с учетом последующих изменений и дополнений.

"**Законодательство**" означает законы и иные нормативно-правовые акты, принятые органами власти Российской Федерации или имеющие обязательную юридическую силу на территории Российской Федерации.

"**Компании группы**" означает Общество, дочерние хозяйственные общества Общества и любые юридические лица, Контролируемые Обществом в любой момент времени, и "**Компания группы**" означает любое из таких лиц.

"**Контроль**" означает, в отношении любого субъекта или Лица, полномочия какого-либо Лица обеспечивать осуществление таким субъектом или Лицом деятельности в соответствии с волеизъявлением указанного Лица за счет владения или контроля, напрямую или косвенно, более чем 50% (пятьдесят процентов) уставного (акционерного) капитала или прав голоса такого субъекта или Лица, или за счет права назначать или снимать с занимаемой должности единоличный исполнительный орган либо более 50% (пятьдесят процентов) состава совета директоров / правления, или иным образом контролировать единоличный исполнительный орган либо более 50% (пятьдесят процентов) голосов на заседаниях совета директоров / правления такого субъекта в силу наличия определенных полномочий, обусловленных уставом, соглашением участников или любым другим документом, договором или соглашением, регулирующим деятельность такого субъекта, а термин "**Контролируемый**" или "**Контролирующее**" истолковывается соответствующим образом.

"**Лица, выступающие от имени Общества**" имеет значение, определенное для этого термина в пункте 15.1 Устава.

"**Лицо**" означает любого из акционеров Общества, любое третье лицо, включая физическое лицо, компанию, корпорацию, объединение, партнерство, траст, фонд, другое юридическое лицо или любой Уполномоченный орган.

"**МСФО**" означает международные стандарты финансовой отчетности, изданные Советом по международным стандартам финансовой отчетности, признанные и действующие на территории Российской Федерации в тот или иной момент времени.

"**Обременение**" означает залог (ипотеку), передачу права голоса (за исключением выдачи доверенности), доверительное управление, а также способы обеспечения исполнения обязательства, предусматривающие ограничение распоряжения имуществом и предусмотренные Гражданским кодексом.

"**Общее собрание**" означает общее собрание акционеров Общества.

"**Общество**" означает Публичное акционерное общество "Группа Ренессанс Страхование", учрежденное в соответствии с законодательством Российской Федерации, основной государственный регистрационный номер 1187746794366.

"**ОСБУ**" означает отраслевые стандарты бухгалтерского учета, утверждаемые Центральным Банком, применимые к деятельности страховых организаций.

"**Отчетность**" означает:

- (a) консолидированную финансовую отчетность Общества и иных Компаний группы по МСФО; и
- (b) бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества и иных Компаний группы по ОСБУ.

"**Правление**" означает коллегиальный исполнительный орган (правление) Общества.

"**Ренессанс Жизнь**" означает общество с ограниченной ответственностью "СК "Ренессанс Жизнь", учрежденное в соответствии с законодательством Российской Федерации, основной государственный регистрационный номер 1047796714404.

"**Совет директоров**" означает коллегиальный орган управления (совет директоров) Общества.

"**Уполномоченный орган**" означает:

- (a) государство или его административно-территориальную единицу;
- (b) любое юридическое лицо, организацию или орган, осуществляющий исполнительные, законодательные, судебные, регулирующие или административные функции от имени государства или его административно-территориальной единицы, включая любой государственный орган, министерство, агентство, ведомство, совет,

комитет, комиссию или учреждение и его подразделения (включая ФАС РФ и Банк России);

- (с) любой государственный или третейский суд; и
- (d) любую саморегулируемую организацию, организацию, действующую от имени государства или самостоятельно в соответствии с правами, предоставленными ей Законодательством.

"Устав" означает устав Общества в редакции, действующей в тот или иной момент времени.

"ФАС РФ" означает Федеральную антимонопольную службу Российской Федерации.

"Банк России" означает Банк России (Центральный банк Российской Федерации).

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1 Общество создано в результате реорганизации в форме преобразования Общества с ограниченной ответственностью "Группа Ренессанс Страхование" в соответствии с решением общего собрания участников ООО "Группа Ренессанс Страхование" от 19 января 2018 г. (с учетом последующих изменений), частью первой Гражданского кодекса, Федеральным законом от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ " Об обществах с ограниченной ответственностью" и другими нормами применимого Законодательства. Общество является правопреемником имущественных прав и обязанностей, включая ответственность перед страхователями, Общества с ограниченной ответственностью "Группа Ренессанс Страхование".

2.2 Общество является корпоративным юридическим лицом (акционерным обществом), коммерческой организацией и осуществляет свою деятельность на основании Устава и Законодательства. Общество является публичным акционерным обществом в соответствии с Законодательством.

2.3 Полное фирменное наименование Общества на русском языке:

Публичное акционерное общество "Группа Ренессанс Страхование".

Сокращенное фирменное наименование Общества на русском языке:

ПАО "Группа Ренессанс Страхование".

Полное фирменное наименование Общества на английском языке:

Renaissance Insurance Group Public Joint Stock Company.

Сокращенное фирменное наименование Общества на английском языке:

Renaissance Insurance Group PJSC.

- 2.4 Место нахождения Общества: г. Москва, Российская Федерация.
- 2.5 По месту нахождения Общества находится Генеральный директор.
- 2.6 Документы Общества хранятся по месту нахождения Общества.
- 2.7 В Обществе не предусмотрено создание ревизионной комиссии (избрание ревизора).
- 2.8 Общество создается без ограничения срока.

3. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- 3.1 Общество может иметь гражданские права, соответствующие целям деятельности, и нести связанные с этой деятельностью обязанности.
- 3.2 Целями деятельности Общества являются осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации и извлечение прибыли.
- 3.3 Основными видами деятельности Общества являются виды деятельности в сфере страхового дела, включая:
 - 3.3.1 личное страхование;
 - 3.3.2 имущественное страхование;
 - 3.3.3 страхование ответственности;
 - 3.3.4 перестрахование;
 - 3.3.5 иные виды страхования, в том числе новые, разработанные по желанию клиентов с учетом конкретных форм деятельности и возможных обстоятельств возникновения рисков;
 - 3.3.6 осуществление деятельности страхового агента;
 - 3.3.7 осуществление деятельности страхового брокера;
 - 3.3.8 риск-менеджмент, андеррайтинг;
 - 3.3.9 консалтинговые услуги в области страхования;
 - 3.3.10 инвестиционная деятельность;
 - 3.3.11 подготовка и переподготовка кадров по основным видам деятельности как внутри страны, так и за рубежом;
 - 3.3.12 деятельность, связанная с использованием сведений, составляющих государственную тайну; и
 - 3.3.13 иные виды деятельности, в том числе внешнеэкономические, не запрещенные Законодательством.

- 3.4 В случаях, предусмотренных Законодательством, Общество может заниматься отдельными видами деятельности только на основании специального разрешения (лицензии), членства в саморегулируемой организации или выданного саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ.
- 3.5 Общество вправе проводить работы, связанные с использованием сведений, составляющих государственную тайну, путем получения в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации, лицензий на проведение работ со сведениями соответствующей степени секретности.
- 3.6 При проведении или прекращении таких работ Общество обязано обеспечить сохранность сведений, составляющих государственную тайну, и их носителей путем разработки и осуществления системы мер защиты информации, обеспечения режима секретности и противодействия технической разведке, охраны и пожарной безопасности, а также других мер.

4. ПРАВОВОЙ СТАТУС ОБЩЕСТВА

- 4.1 Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.
- 4.2 Общество вправе в порядке, предусмотренном Законодательством, открывать расчетный и иные счета в рублях и иностранной валюте в кредитных организациях как на территории Российской Федерации, так и за рубежом для хранения денежных средств и осуществления всех видов расчетных, кредитных, кассовых и других не запрещенных Законодательством финансовых операций.
- Открытие счетов за рубежом осуществляется в соответствии с валютным Законодательством.
- 4.3 Общество имеет круглую печать со своим полным наименованием на русском языке и указанием на место нахождения Общества, товарные знаки, зарегистрированные в установленном порядке, штампы, бланки и другие средства индивидуализации.
- 4.4 Общество может принять участие в создании корпорации, других юридических лиц или участвовать в других юридических лицах.
- 4.5 Общество может создавать филиалы и открывать представительства как на территории Российской Федерации, так и за рубежом.
- 4.6 Создание Обществом филиалов и открытие представительств на территории Российской Федерации осуществляются с соблюдением требований Законодательства, а за пределами территории Российской Федерации также в соответствии с законодательством иностранного государства, на территории которого создаются филиалы или открываются представительства, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

Филиалы и представительства Общества не являются юридическими лицами и действуют на основании утвержденных в Обществе положений.

Руководители филиалов и представительств Общества назначаются генеральным директором Общества и действуют на основании доверенности.

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

- 4.7 Общество в процессе своей деятельности ведет работу по учету и бронированию граждан, находящихся в запасе, и призывников в соответствии с требованиями Законодательства. Персональная ответственность за выполнение этой работы возлагается на Генерального директора.
- 4.8 Общество обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Общества в соответствии с Законодательством.
- 4.9 Держателем реестра акционеров Общества является профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющей деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг и (или) их учёту в соответствии с Законодательством ("**Регистратор**").

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ОБЩЕСТВА И АКЦИОНЕРОВ

- 5.1 Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.
- 5.2 Общество не отвечает по обязательствам своих акционеров.
- 5.3 Акционеры Общества не отвечают по обязательствам Общества и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.
- 5.4 Акционеры Общества, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Общества в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.
- 5.5 Общество не отвечает по обязательствам государства и его органов, равно как и государство и его органы не отвечают по обязательствам Общества.
- 5.6 Если несостоятельность (банкротство) Общества вызвана действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Общества указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, то на указанных акционеров или других лиц в случае недостаточности имущества Общества может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам в соответствии с Законодательством.

6. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ИМУЩЕСТВО

- 6.1 Уставный капитал Общества составляет 5 502 693 466 (пять миллиардов пятьсот два миллиона шестьсот девяносто три тысячи четыреста шестьдесят шесть) рублей и 40 (сорок) копеек.
- 6.2 Уставный капитал составляется из номинальной стоимости акций Общества, приобретенных акционерами.
- 6.3 Уставный капитал Общества разделен на 556 952 780 (пятьсот пятьдесят шесть миллионов девятьсот пятьдесят две тысячи семьсот восемьдесят) обыкновенных акций номинальной стоимостью 9,88 рубля (девять целых восемьдесят восемь сотых рубля) каждая, и Обществом размещены указанные обыкновенные акции.
- 6.4 Общество вправе размещать обыкновенные акции дополнительно к размещенным акциям (объявленные акции), предоставляющие те же права, которые предоставляют обыкновенные акции, размещенные Обществом. Общество вправе дополнительно к размещенным акциям разместить объявленные обыкновенные акции в количестве 112 727 273 (сто двенадцать миллионов семьсот двадцать семь тысяч двести семьдесят три) штуки номинальной стоимостью 9,88 рубля (девять целых восемьдесят восемь сотых рубля) каждая. Указанные в данном пункте 6.4 объявленные акции Общества, в случае их размещения, предоставляют акционерам тот же объем прав, что и размещенные акции Общества.
- 6.5 Общество вправе размещать один или несколько типов привилегированных акций. Общество не вправе размещать привилегированные акции, номинальная стоимость которых ниже номинальной стоимости обыкновенных акций Общества.
- Номинальная стоимость привилегированных акций одного типа и объем предоставляемых ими прав должны быть одинаковыми.
- 6.6 Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25% (двадцать пять процентов) от величины уставного капитала Общества.
- 6.7 Уставный капитал Общества может быть увеличен в порядке, предусмотренном Законодательством и настоящим Уставом, путем:
- 6.7.1 увеличения номинальной стоимости акций за счет имущества (собственных средств) Общества;
 - 6.7.2 размещения дополнительных акций посредством их распределения среди акционеров за счет имущества (собственных средств) Общества;
 - 6.7.3 размещения дополнительных акций по открытой подписке;
 - 6.7.4 размещения дополнительных акций по закрытой подписке.
- 6.8 Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты.
- 6.9 Дополнительные акции Общества могут быть размещены только в пределах количества объявленных акций.

- 6.10 Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться деньгами, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку.

Оплата дополнительных акций может быть произведена путем зачета денежных требований к Обществу в случае их размещения посредством закрытой подписки.

Форма оплаты дополнительных акций определяется решением об их размещении.

- 6.11 При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров в соответствии с Законом об АО и иным Законодательством.
- 6.12 При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться оценщик, если иное не установлено Законодательством. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров, не может быть выше величины оценки, произведенной оценщиком.
- 6.13 Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Общества за счет имущества (собственных средств) Общества, не должна превышать разницу между величиной собственных средств (капитала) Общества и суммой уставного капитала и резервного фонда Общества.
- 6.14 При увеличении уставного капитала Общества за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций.
- 6.15 Размещение акций и иных ценных бумаг Общества может осуществляться посредством подписки или конвертации. Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Общества, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.
- 6.16 По решению Общего собрания Общество вправе произвести консолидацию размещенных акций Общества, в результате которой две или более акции Общества конвертируются в одну новую акцию той же категории (типа). При этом в Устав общества вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Общества.
- 6.17 По решению Общего собрания 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.
- 6.18 Если при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций Общества, а также при консолидации акций Общества

приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций (далее – дробные акции). Дробная акция предоставляет акционеру – ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет.

- 6.19 Общество вправе, а в случаях, предусмотренных Законом об АО, обязано уменьшить свой уставный капитал.

Уставный капитал Общества может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости размещенных акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций, в случаях, предусмотренных Законом об АО и иным Законодательством.

- 6.20 Решение об уменьшении уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества принимается Общим собранием.

- 6.21 Общество не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с Законом об АО на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе, а в случаях, если в соответствии с Законом об АО Общество обязано уменьшить свой уставный капитал, – на дату государственной регистрации Общества.

- 6.22 В течение 3 (трех) рабочих дней после принятия Обществом решения об уменьшении его уставного капитала оно обязано сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью 1 (один) раз в месяц поместить в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.

- 6.23 Акции Общества могут размещаться и (или) обращаться публично в соответствии с Законодательством. До приобретения Обществом публичного статуса Общество не вправе размещать дополнительные акции посредством открытой подписки.

- 6.24 В Обществе создается резервный фонд в размере 5% (пяти процентов) от размера уставного капитала Общества.

Резервный фонд Общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им установленного размера. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд составляет 5% (пять процентов) от чистой прибыли Общества до достижения установленного размера.

Резервный фонд Общества предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Общества и выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

6.25 Для обеспечения исполнения страховых обязательств в Обществе формируются страховые резервы в порядке, установленном Законодательством.

6.26 В Обществе могут создаваться другие фонды в порядке, предусмотренном Законодательством.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

7.1 Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру Общества - ее владельцу одинаковый объем прав.

7.2 Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

7.2.1 участвовать в Общем собрании с правом голоса по всем вопросам его компетенции лично либо через своего представителя;

7.2.2 получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами Общества в порядке, предусмотренном Законодательством и Уставом;

7.2.3 получать часть имущества Общества в случае его ликвидации в порядке, установленном Законодательством и Уставом;

7.2.4 осуществлять свои права и обязанности путем заключения акционерного соглашения в соответствии с Законодательством;

7.2.5 вносить вклады в имущество Общества в денежной и неденежной форме на основании договора с Обществом, который был предварительно одобрен Советом директоров, в порядке, предусмотренном Законодательством;

7.2.6 требовать в случаях, предусмотренных Законодательством, проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества (такое требование может быть заявлено акционерами, совокупная доля которых в уставном капитале Общества составляет 10% (десять процентов) и более процентов);

7.2.7 в случаях и в порядке, которые предусмотрены Законодательством, получать информацию о деятельности Общества, знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

7.2.8 обжаловать решения органов управления Общества, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены Законодательством, а также оспаривать, действуя от имени Общества, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным Законодательством, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Общества;

7.2.9 требовать, действуя от имени Общества, возмещения причиненных Обществу убытков, при условии, что Акционер(ы) владеет(ют) в совокупности не менее чем 1% (одним процентом) размещенных

обыкновенных акций Общества;

- 7.2.10 осуществлять иные права, предусмотренные Законодательством, Уставом и решениями Общего собрания, принятыми в соответствии с его компетенцией;
- 7.3 Акционеры Общества вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Общества. Установление преимущественного права Общества и его акционеров на приобретение акций, отчуждаемых акционерами Общества, не допускается.
- 7.4 Акционеры Общества имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой или закрытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа), в порядке, на условиях, а также с учетом ограничений, установленных Законодательством.
- 7.5 Уведомление лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Общества, осуществляется в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания.
- 7.6 Акционеры Общества вправе требовать выкупа Обществом всех или части принадлежащих им акций в порядке и в случаях, предусмотренных Законодательством.
- 7.7 Акционеры - владельцы обыкновенных Акции обязаны:
 - 7.7.1 соблюдать положения Устава, внутренних документов Общества, решения органов управления Общества;
 - 7.7.2 участвовать в образовании имущества Общества в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены настоящим Уставом и решениями органов Общества в соответствии с Законом об АО и иными нормами применимого Законодательства;
 - 7.7.3 оплачивать акции в порядке, предусмотренном Уставом, решениями органов Общества, Законом об АО и иными нормами применимого Законодательства;
 - 7.7.4 уведомлять Общество о заключении акционерных соглашений, стороной которых они являются, в порядке, предусмотренном Законодательством;
 - 7.7.5 не разглашать информацию о деятельности Общества, которая стала известна акционеру в силу своего статуса акционера и в отношении которой установлено требование об обеспечении ее конфиденциальности;
 - 7.7.6 участвовать в принятии корпоративных решений, без которых

Общество не может продолжать свою деятельность в соответствии с Законодательством, если его участие необходимо для принятия таких решений;

7.7.7 не совершать действий, которые могут привести к несостоятельности (банкротству) Общества;

7.7.8 сообщать Регистратору Общества об изменении своего почтового адреса и иных необходимых реквизитов. Общество не несет ответственности за непредставление информации акционерам и невыплату дивидендов, если о таком изменении не было заблаговременно сообщено;

7.7.9 предоставлять в Банк России в порядке и сроки, предусмотренные Законодательством, все необходимые документы, подтверждающие финансовое положение акционера;

7.7.10 исполнять иные обязанности, предусмотренные Законодательством и внутренними документами Общества.

7.8 Акционер, оспаривающий решение Общего собрания, а также акционер или член Совета директоров, требующие возмещения причиненных Обществу убытков либо признания сделки Общества недействительной или применения последствий недействительности сделки, должны заблаговременно уведомить других акционеров о намерении обратиться с соответствующим иском в суд путем направления в Общество уведомления в письменной форме, которое должно поступить в Общество не менее чем за 5 (пять) дней до дня обращения в суд. Общество не позднее 3 (трех) календарных дней со дня получения подтверждения о принятии судом к производству иска, указанного в настоящем пункте, размещает такое полученное Обществом уведомление и все прилагаемые к нему документы на сайте Общества (www.genins.ru) либо на сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", используемом Обществом для раскрытия информации (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37468>), а также раскрывает информацию о принятии судом иска к производству в порядке, установленном Законодательством для раскрытия сообщений о существенных фактах.

7.9 Допуск акционеров Общества к сведениям, составляющим государственную тайну, осуществляется только на основании допуска к сведениям, составляющим государственную тайну, оформленного в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

8. **ВКЛАДЫ В ИМУЩЕСТВО**

8.1 Акционеры на основании договора с Обществом имеют право в целях финансирования и поддержания деятельности Общества в любое время вносить в имущество Общества безвозмездные вклады в денежной или иной форме, которые не увеличивают уставный капитал Общества и не изменяют номинальную стоимость Акций в порядке, предусмотренном Законодательством.

8.2 Договор, на основании которого акционером (акционерами) вносится вклад в имущество Общества, должен быть предварительно одобрен решением Совета директоров.

8.3 Максимальная стоимость вкладов в имущество Общества не ограничена.

8.4 Вкладом Акционера в имущество Общества могут быть денежные средства, вещи, доли (акции) в уставных (складочных) капиталах хозяйственных товариществ и обществ, государственные и муниципальные облигации. Таким вкладом также могут быть подлежащие денежной оценке исключительные, иные интеллектуальные права и права по лицензионным договорам, если иное не установлено Законодательством.

9. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ И ВЫПЛАТА (ОБЪЯВЛЕНИЕ) ДИВИДЕНДОВ

9.1 Общество вправе по результатам первого квартала, полугодия, 9 (девяти) месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Законом об АО. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и 9 (девяти) месяцев отчетного года может быть принято в течение 3 (трех) месяцев после окончания соответствующего периода.

9.2 Источником выплаты дивидендов является прибыль Общества после налогообложения (чистая прибыль Общества). Чистая прибыль Общества определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, в порядке, предусмотренном Законодательством.

9.3 Общество обязано выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено Законодательством.

9.4 Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров. Дивиденды выплачиваются деньгами, ценными бумагами или иным имуществом в случае принятия Общим собранием соответствующего решения по предложению Совета директоров.

9.5 В решении Общего собрания или Совета директоров о распределении прибыли (в том числе о выплате (объявлении) дивидендов) должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа) Общества, а также форма их выплаты, срок выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме и дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. Решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Общества.

9.6 Общество не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:

9.6.1 до полной оплаты всего уставного капитала Общества;

- 9.6.2 до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии с Законом об АО;
- 9.6.3 если на день принятия такого решения Общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с Законодательством о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Общества в результате выплаты дивидендов;
- 9.6.4 если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Общества меньше его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения; и
- 9.6.5 в иных случаях, предусмотренных Законодательством.
- 9.7 Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 (десяти) рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – 25 (двадцати пяти) рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, если иное не предусмотрено Законом об АО и иными нормами применимого Законодательства.
- 9.8 Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 (десяти) календарных дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 (двадцати) календарных дней с даты принятия такого решения, если иное не предусмотрено Законом об АО и иными нормами применимого Законодательства.

10. УПРАВЛЕНИЕ ОБЩЕСТВОМ

10.1 Структура органов управления Общества

10.1.1 Органами управления Общества являются:

- (a) Общее собрание;
- (b) Совет директоров;
- (c) Правление (коллегиальный исполнительный орган); и
- (d) Генеральный директор (Председатель Правления, единоличный исполнительный орган).

10.2 Органы управления Общества руководствуются в своей деятельности Законодательством, Уставом и положениями о соответствующих органах управления, принятыми в Обществе.

11. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ

11.1 Общие положения

- 11.1.1 Высшим органом управления Общества является Общее собрание.
- 11.1.2 Общее собрание руководствуется в своей деятельности Законодательством, Уставом и положением об Общем собрании.
- 11.1.3 Общество обязано ежегодно проводить годовое Общее собрание.
- 11.1.4 Проводимые помимо годового Общего собрания являются внеочередными.

11.2 Компетенция Общего собрания

- 11.2.1 Общее собрание уполномочено принимать решения только по вопросам, предусмотренным Законодательством и Уставом.
- 11.2.2 К компетенции Общего собрания относится принятие решений по следующим вопросам:
 - (a) внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение Устава в новой редакции кроме случаев, предусмотренных Законодательством;
 - (b) реорганизация Общества;
 - (c) ликвидация Общества, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов Общества;
 - (d) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
 - (e) увеличение уставного капитала Общества:
 - (i) путем увеличения номинальной стоимости акций;
 - (ii) путем размещения по открытой подписке дополнительных акций, составляющих более 25 (двадцати пяти) процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
 - (iii) путем размещения по закрытой подписке дополнительных акций Общества; а также
 - (iv) путем размещения по закрытой подписки эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Общества;
 - (f) уменьшение уставного капитала Общества:
 - (i) путем уменьшения номинальной стоимости акций;

- (ii) путем приобретения Обществом части размещенных акций в целях сокращения их общего количества; а также
 - (iii) путем погашения приобретенных или выкупленных Обществом акций;
- (g) определение количественного состава Совета директоров, принятие решений о выплате вознаграждений в период исполнения обязанностей членов Совета директоров, а также компенсации расходов, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров;
- (h) избрание членов Совета директоров и досрочное прекращение их полномочий;
- (i) утверждение аудитора Общества (Внешнего аудитора);
- (j) создание резервного фонда и иных фондов Общества;
- (k) принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Общества и (или) эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в его акции;
- (l) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и порядке, предусмотренных Законом об АО;
- (m) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях и порядке, предусмотренных Законом об АО;
- (n) дробление и консолидация акций Общества;
- (o) утверждение годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества;
- (p) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- (q) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Общества;
- (r) приобретение обществом размещенных акций в случаях, предусмотренных Законом об АО;
- (s) выплата (объявление дивидендов) по результатам первого квартала, полугодия, 9 (девяти) месяцев отчетного года;

- (t) распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, 9 (девяти) месяцев отчетного года) и убытков Общества по результатам отчетного года;
 - (u) передача полномочий единоличного исполнительного органа Общества по договору коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему); и
 - (v) определение порядка ведения Общего собрания;
 - (w) решение иных вопросов, предусмотренных Законом об АО.
- 11.3 Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания, не могут быть переданы на решение иных органов управления Общества.
- 11.4 Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания, не могут быть переданы на решение Совету директоров, за исключением вопросов, предусмотренных действующим Законодательством.
- 11.5 Общее собрание не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции действующим Законодательством.
- 11.6 Порядок принятия решений Общего собрания
- 11.6.1 Решения Общего собрания по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Общества, принимающих участие в Общем собрании, если для принятия решения Законом об АО или настоящим Уставом не установлено иное.
 - 11.6.2 Решения по вопросам, предусмотренным пунктами 11.2.2(b), 11.2.2(e), 11.2.2(f)(i), 11.2.2(l) – 11.2.2(u) настоящего Устава, принимается Общим собранием только по предложению или при наличии рекомендаций (если применимо в соответствии с Законодательством) Совета директоров Общества. При этом иные лица, имеющие в соответствии с Законом об АО право вносить предложения в повестку дня годового или внеочередного Общего собрания, не вправе требовать от Совета директоров внесения в повестку дня Общего собрания перечисленных вопросов.
 - 11.6.3 Решения по вопросам, предусмотренным пунктами 11.2.2(a) – 11.2.2(d), 11.2.2(e)(ii) – 11.2.2(e)(iv), 11.2.2(f)(i), 11.2.2(m) и 11.2.2(r) настоящего Устава, принимаются Общим собранием большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций Общества, принимающих участие в Общем собрании, если иное не предусмотрено Законодательством.
 - 11.6.4 Решение по вопросу, предусмотренному пунктом 11.2.2(l) настоящего Устава, принимается Общим собранием большинством голосов всех незаинтересованных акционеров - владельцев голосующих акций

Общества, принимающих участие в Общем собрании, если иное не предусмотрено Законодательством.

- 11.6.5 Решение по вопросу, предусмотренному пунктом 11.2.2(h), настоящего Устава, осуществляются кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Общества, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными в состав Совета директоров Общества считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов, если иное не предусмотрено Законодательством.
- 11.6.6 Принятие Общим собранием решения и состав лиц, принявших участие в Общем собрании, присутствовавших при его принятии, подтверждаются Регистратором Общества, выполняющим функции счетной комиссии.
- 11.6.7 Голосование на Общем собрании осуществляется по принципу «одна голосующая акция Общества - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случаях, предусмотренных Законом об АО, настоящим Уставом и Положением об общем собрании.

11.7 Кворум Общего собрания:

- 11.7.1 Общее собрание правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Общества.
- 11.7.2 Принявшими участие в Общем собрании, проводимом в форме собрания, считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, в том числе на указанном в сообщении о проведении общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", а также акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в таком сообщении сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", не позднее 2 (двух) календарных дней до даты проведения Общего собрания.
- 11.7.3 Принявшими участие в общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в сообщении о проведении общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" до даты окончания приема бюллетеней.
- 11.7.4 Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются также акционеры, которые в соответствии с правилами Законодательства о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании, если сообщения об их волеизъявлении получены не позднее 2 (двух) календарных дней до даты проведения Общего собрания в форме собрания или до даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания в форме заочного голосования.

- 11.7.5 Если повестка дня Общего собрания 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.
- 11.7.6 Если повестка дня Общего собрания включает вопрос, предусмотренный пунктом 11.2.2(1) Устава, то такое Общее собрание считается правомочным независимо от числа не заинтересованных в совершении соответствующей сделки акционеров, принимающих в нем участие.
- 11.7.7 При отсутствии кворума для проведения годового Общего собрания должно быть проведено повторное Общее собрание с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного Общего собрания может быть проведено повторное Общее собрание с той же повесткой дня.
- 11.7.8 Повторное Общее собрание правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 (тридцатью) процентами голосов размещенных голосующих акций общества.
- 11.7.9 Сообщение о проведении повторного Общего собрания осуществляется в соответствии с требованиями пункта 11.9.3 Устава и Закона об АО, при этом положения абзаца второго пункта 1 статьи 52 Закона об АО и пункта 11.9.4 Устава не применяются.
- 11.7.10 При проведении повторного Общего собрания менее чем через 40 (сорок) календарных дней после несостоявшегося Общего собрания лица, имеющие право на участие в таком Общем собрании, определяются (фиксируются) на дату, на которую определялись (фиксировались) лица, имевшие право на участие в несостоявшемся Общем собрании.
- 11.8 Голосование на Общем собрании:
- 11.8.1 Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания осуществляется бюллетенями для голосования.
- 11.8.2 К голосованию бюллетенями приравнивается получение Регистратором сообщений о волеизъявлении лиц, которые имеют право на участие в Общем собрании, не зарегистрированы в реестре акционеров Общества и в соответствии с требованиями Законодательства о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании.
- 11.8.3 Бюллетени для голосования направляются простым письмом или нарочным, или в виде электронного документа по адресу электронной почты, указанному в реестре акционеров Общества, или вручаются под роспись каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Общества и имеющему право на участие в Общем собрании, не позднее

чем за 20 (двадцать) календарных дней до проведения Общего собрания.

- 11.8.4 Лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, могут заполнить электронную форму бюллетеней для голосования на сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", адрес которого указан в сообщении о проведении Общего собрания. Заполнение электронной формы бюллетеней на указанном сайте может осуществляться акционерами в ходе проведения Общего собрания, если они не реализовали свое право на участие в таком собрании иным способом.

11.9 Порядок созыва Общего собрания:

- 11.9.1 Годовое Общее собрание созывается Советом директоров по его инициативе, при этом годовое Общее собрание должно проводиться не ранее чем через 2 (два) месяца и не позднее чем через 6 (шесть) месяцев после окончания отчетного года, если Законодательством не предусмотрено или допускается иное.
- 11.9.2 Внеочередное Общее собрание созывается в порядке, предусмотренном Законом об АО, настоящим Уставом и Законодательством.
- 11.9.3 Сообщение о проведении Общего собрания должно быть сделано не позднее чем за 21 (двадцать один) календарный день, а сообщение о проведении Общего собрания, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Общества, – не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты его проведения, если иной срок не предусмотрен Законодательством.
- 11.9.4 В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Закона об АО (если предлагаемая повестка дня Общего собрания содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Общества или вопрос о реорганизации Общества в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании совета директоров общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения), сообщение о проведении внеочередного Общего собрания должно быть сделано не позднее чем за 50 (пятьдесят) календарных дней до даты его проведения, если иной срок не предусмотрен Законодательством.
- 11.9.5 В указанные выше сроки сообщение о проведении Общего собрания должно быть доведено до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании и зарегистрированных в реестре акционеров Общества, одним из следующих способов:
- (a) направление электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Общества;
 - (b) направление текстового сообщения, содержащего порядок ознакомления с сообщением о проведении общего собрания акционеров, на номер контактного телефона или по адресу электронной почты, которые указаны в реестре акционеров Общества;

- (с) размещение на официальном сайте Общества в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (www.renins.ru) либо на сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", используемом Обществом для раскрытия информации (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37468>).
- 11.9.6 Если зарегистрированным в реестре акционеров Общества лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении Общего собрания и информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании, при подготовке к проведению Общего собрания предоставляются в соответствии с правилами Законодательства о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.
- 11.9.7 Сообщение о проведении Общего собрания повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с Законом об АО повлечь возникновение права требовать выкупа Обществом акций, должно содержать информацию о наличии у акционеров права требовать выкупа Обществом принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа, в том числе об адресе, адресах, по которым могут направляться требования о выкупе акций акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров Общества.
- 11.9.8 В сообщении о проведении Общего собрания должны быть указаны:
- (а) полное фирменное наименование Общества и его место нахождения;
 - (б) форма проведения Общего собрания (собрание или заочное голосование);
 - (с) дата, место, время проведения Общего собрания и в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Закона об АО заполненные бюллетени могут быть направлены Обществу, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
 - (d) дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании;
 - (е) время начала регистрации лиц, участвующих в Общем собрании (в случае проведения Общего собрания в форме собрания);
 - (f) повестка дня Общего собрания;
 - (g) порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться;

- (h) адрес электронной почты, по которому могут направляться заполненные бюллетени и (или) адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", на котором может быть заполнена электронная форма бюллетеней;
 - (i) категории (типы) акций, владельцы которых имеют право голоса по всем или некоторым вопросам повестки дня Общего собрания;
 - (j) информация о наличии у акционеров права требовать выкупа Обществом принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа, том числе об адресе, адресах, по которым могут направляться требования о выкупе акций акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров Общества (в случае если повестка дня Общего собрания включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с Законом об АО повлечь возникновение права требовать выкупа Обществом акций).
- 11.9.9 Информация (материалы), подлежащие предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании, при подготовке к проведению Общего собрания для рассмотрения соответствующего вопроса, определяются в соответствии с Законодательством.
- 11.9.10 Информация (материалы), предусмотренная пунктом 11.9.9 Устава, в течение 20 (двадцати) календарных дней, а в случае проведения Общего собрания, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Общества, в течение 30 (тридцати) календарных дней до проведения Общего собрания должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в Общем собрании, для ознакомления в помещении Генерального директора и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении Общего собрания.
- 11.9.11 Право на участие в Общем собрании осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.
- 11.9.12 Общее собрание не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня Общего собрания, а также изменять повестку дня. По каждому вопросу, поставленному на голосование, может приниматься только отдельное (самостоятельное) решение.
- 11.9.13 Повестка дня годового Общего собрания должна включать вопросы об избрании Совета директоров, утверждении Внешнего аудитора и вопросы, предусмотренные пунктом 11.2.2(о) Устава.
- 11.9.14 Протокол Общего собрания составляется не позднее 3 (трех) рабочих дней после закрытия Общего собрания в 2 (двух) экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании и секретарем Общего собрания.
- 11.9.15 На Общем собрании председательствует председатель Совета директоров Общества, а в случае отсутствия председателя Совета директоров – заместитель или один из членов Совет директоров по решению Совета директоров Общества.

11.10 Предложения в повестку дня Общего собрания:

- 11.10.1 Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (двух) процентов голосующих акций Общества, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Общества, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Общество не позднее чем через 60 (шестьдесят) календарных дней после окончания отчетного года.
- 11.10.2 В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Общества, акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (двух) процентов голосующих акций Общества, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Общества, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Общества. Такие предложения должны поступить в Общество не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты проведения внеочередного Общего собрания.
- 11.10.3 Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания и предложение о выдвижении кандидатов вносятся с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями. Акционеры (акционер) Общества, не зарегистрированные в реестре акционеров Общества, вправе вносить предложения в повестку дня Общего собрания и предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции. Такие указания (инструкции) даются в соответствии с нормами Законодательства о ценных бумагах.
- 11.10.4 Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, адрес его электронной почты, а также иную информацию и документы необходимые в соответствии с Законодательством для избрания кандидатов в соответствующий орган. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.
- 11.10.5 Совет директоров Общества обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 5 (пяти) календарных дней после окончания срока, установленного пунктами 11.10.1 и 11.10.2 настоящего Устава выше.
- 11.10.6 Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания, а также выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Общества, за исключением

случаев, если:

- (a) акционерами (акционером) не соблюден срок, установленный пунктами 11.10.1 и 11.10.2 настоящего Устава;
- (b) акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пунктами 11.10.1 и 11.10.2 Устава количества голосующих акций Общества;
- (c) предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктами 11.10.3 или 11.10.4 Устава;
- (d) вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Закона об АО и иного Законодательства.

11.10.7 Мотивированное решение Совета директоров об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Общества направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее 3 (трех) календарных дней с даты его принятия. Если данные предложения поступили в Общество от лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров Общества и дали указание (инструкцию) лицу, осуществляющему учет их прав на акции, указанное решение Совета директоров направляется таким лицам не позднее 3 (трех) календарных дней с даты его принятия в соответствии с правилами Законодательства о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

11.10.8 Совет директоров Общества не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания, и формулировки решений по таким вопросам.

11.10.9 Наряду с вопросами, предложенными акционерами для включения в повестку дня Общего собрания, а также кандидатами, предложенными акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров вправе включать в повестку дня Общего собрания вопросы и (или) кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Общества по своему усмотрению. Число кандидатов, предлагаемых Советом директоров, не может превышать количественный состав соответствующего органа Общества.

11.11 Формы проведения Общего собрания:

11.11.1 Общее собрание может проводиться в форме совместного присутствия лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, при этом для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, могут использоваться информационные и коммуникационные технологии, позволяющие обеспечить возможность дистанционного участия в Общем собрании без присутствия в месте проведения Общего собрания.

11.11.2 Общее собрание может проводиться в форме заочного голосования (без

совместного присутствия лиц, имеющих право на участие в Общем собрании). Заочное голосование проводится путем обмена бюллетенями для голосования в соответствии с настоящим Уставом и положениями Закона об АО.

- 11.11.3 Если иное не предусмотрено Законодательством, Общее собрание, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров, утверждении Внешнего аудитора Общества, а также вопросы, предусмотренные пунктом 11.2.2(о) настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.
- 11.11.4 Возможность дистанционного участия в Общем собрании акционеров, заполнения электронной формы бюллетеней на сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" определяется Советом директоров при решении вопросов, связанных с подготовкой к проведению Общего собрания. Адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", на котором могут быть зарегистрированы акционеры для участия в Общем собрании, а также может быть заполнена электронная форма бюллетеней, определяется Советом директоров Общества и должен быть указан в сообщении о проведении Общего собрания.

11.12 Внеочередное Общее собрание:

- 11.12.1 Внеочередное Общее собрание проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования Внешнего аудитора, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Общества на дату предъявления требования.
- 11.12.2 Созыв внеочередного Общего собрания по требованию Внешнего аудитора или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Общества, осуществляется Советом директоров.
- 11.12.3 В случае созыва такого внеочередного Общего собрания оно должно быть проведено в течение 40 (сорока) календарных дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания. Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, такое Общее собрание должно быть проведено в течение 75 (семидесяти пяти) календарных дней с даты представления требования о проведении внеочередного Общего собрания. В этом случае Совет директоров обязан определить дату, до которой будут приниматься предложения акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров.
- 11.12.4 В случаях, когда в соответствии со статьями 68 – 70 Закона об АО Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания, такое собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 (сорока) календарных дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров. В случаях, когда в соответствии с Законом об АО Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания для избрания членов

Совета директоров, такое Общее собрание должно быть проведено в течение 70 (семидесяти) календарных дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров.

- 11.12.5 В требовании о проведении внеочередного Общего собрания должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня Общего собрания, а также могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов и предложение о форме проведения Общего собрания. В случае если требование о созыве внеочередного Общего собрания содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения пункта 11.10 настоящего Устава.
- 11.12.6 Совет директоров не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания, созываемого по требованию Внешнего аудитора или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Общества.
- 11.12.7 В случае если требование о созыве внеочередного Общего собрания исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций. Требование о созыве внеочередного Общего собрания подписывается лицами (лицом), требующими его созыва.
- 11.12.8 В течение 5 (пяти) календарных дней с даты предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания Внешнего аудитора или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Общества, Советом директоров должно быть принято решение о созыве такого Общего собрания либо об отказе в его созыве.
- 11.12.9 Решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания по требованию Внешнего аудитора или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Общества, может быть принято в случае, если:
- (a) не соблюден установленный настоящим пунктом 11.12 порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания;
 - (b) акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего собрания, не являются владельцами предусмотренного пунктом 11.12.1 количества голосующих акций Общества;
 - (c) ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Закона об АО и иного Законодательства.
- 11.12.10 Решение Совета директоров о созыве внеочередного Общего собрания или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее 3 (трех) календарных дней со

дня принятия такого решения. Если требование о проведении внеочередного Общего собрания поступило в Общество от лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров Общества и дали указание (инструкцию) лицу, осуществляющему учет их прав на акции, указанное решение Совета директоров направляется таким лицам не позднее 3 (трех) календарных дней со дня его принятия в соответствии с правилами Законодательства о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

11.13 Участие в Общем собрании:

- 11.13.1 Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, составляется в соответствии с правилами Законодательства о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам. Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании, не может быть установлена ранее чем через 10 (десять) календарных дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания и более чем за 25 (двадцать пять) календарных дней до даты проведения Общего собрания, а в случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Закона об АО, – более чем за 55 (пятьдесят пять) календарных дней до даты проведения Общего собрания.
- 11.13.2 В случае проведения Общего собрания, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Общества, дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в таком собрании, не может быть установлена более чем за 35 (тридцать пять) календарных дней до даты проведения такого Общего собрания.
- 11.13.3 Регистрация акционеров при проведении Общего собрания начинается не позднее чем за 1 (один) час до начала Общего собрания. После регистрации акционера Общество обязано предоставить все информационные материалы к Общему собранию.
- 11.13.4 Регистрация лиц, участвующих в Общем собрании акционеров, проводимом в форме собрания, осуществляется по адресу места проведения Общего собрания. Регистрация лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, осуществляется при условии идентификации лиц, явившихся для участия в Общем собрании, путем сравнения данных, содержащихся в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, с данными документов, предъявляемых (представляемых) указанными лицами.
- 11.13.5 Регистрация лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не зарегистрировавшихся для участия в Общем собрании акционеров до его открытия, заканчивается не ранее завершения обсуждения последнего вопроса повестки дня Общего собрания, по которому имеется кворум и до начала времени, которое предоставляется для голосования лицам, не проголосовавшим до этого момента.
- 11.13.6 Лица, зарегистрировавшиеся для участия в Общем собрании акционеров, проводимом в форме собрания, вправе голосовать по всем

вопросам повестки дня с момента открытия Общего собрания и до момента начала подсчета голосов по вопросам повестки дня Общего собрания. Данное правило не распространяется на голосование по вопросу о порядке ведения Общего собрания.

- 11.13.7 После завершения обсуждения последнего вопроса повестки дня Общего собрания (последнего вопроса повестки дня Общего собрания, по которому имеется кворум) и до начала подсчета голосов лицам, не проголосовавшим до этого момента, должно быть предоставлено время для голосования.
- 11.13.8 В случае если к моменту открытия Общего собрания имелся кворум по отдельным вопросам повестки дня, но к моменту завершения обсуждения последнего вопроса повестки дня, по которому имелся кворум (к окончанию регистрации), зарегистрировались лица, участие которых обеспечивает кворум для принятия решения по иным вопросам повестки дня, Общее собрание не может быть закрыто и должно быть проведено голосование по иным вопросам повестки дня.
- 11.13.9 Если Общее собрание созвано по инициативе лиц, указанных в Законе об АО и Уставе Общества, председатель Общего собрания предоставляет указанным лицам право выступить с докладом об обстоятельствах, послуживших основанием для созыва внеочередного Общего собрания.

12. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

12.1 Общие положения

12.1.1 Совет директоров является коллегиальным органом управления Общества, осуществляющим общее руководство деятельностью Общества и осуществляющим полномочия, предусмотренные Уставом и Законодательством (за исключением решения вопросов, отнесенных Законом об АО и Уставом к компетенции Общего собрания).

12.1.2 Совет директоров действует на основании Устава, положения о Совете директоров и иных внутренних документов Общества.

12.2 Состав Совета директоров

12.2.1 Совет директоров состоит из не менее 9 (деяти) членов, избираемых кумулятивным голосованием на Общем собрании. Решением Общего собрания при избрании Совета директоров количество членов Совета директоров может быть увеличено.

12.2.2 Члены Совета директоров избираются на срок до следующего годового Общего собрания. Если годовое Общее собрание не было проведено в сроки, установленные Уставом, полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания. В случае досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров, полномочия вновь избранного состава Совета

директоров действуют с момента избрания их Общим собранием в новом составе до момента избрания (переизбрания) на ближайшем по срокам годовом Общем собрании нового состава Совета директоров.

12.2.3 Генеральный директор и члены Правления не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров и не могут являться председателем Совета директоров.

12.3 Компетенция Совета директоров

12.3.1 К компетенции Совета директоров относится принятие решений по следующим вопросам:

- (a) определение приоритетных направлений деятельности Общества;
- (b) созыв годового и внеочередного Общих собраний, включая принятие решений об использовании информационных и коммуникационных технологий, позволяющих обеспечить возможность дистанционного участия в Общем собрании, обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без присутствия в месте проведения Общего собрания, и о возможности голосования на Общем собрании путем заполнения акционерами электронной формы бюллетеней на указанном в сообщении о проведении Общего собрания сайте в информационно - телекоммуникационной сети "Интернет", за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Закона об АО;
- (c) утверждение повестки дня Общего собрания;
- (d) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с Законодательством и настоящим Уставом и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания;
- (e) вынесение на решение Общего собрания соответствующих вопросов, предусмотренных Законодательством и настоящим Уставом;
- (f) увеличение уставного капитала путем размещения Обществом дополнительных акций в пределах количества и категории (типа) объявленных акций, определенных настоящим Уставом, за исключением случаев, когда принятие такого решения отнесено к компетенции Общего собрания;
- (g) утверждение решений о выпуске ценных бумаг, проспектов ценных бумаг Общества в соответствии с Законодательством;
- (h) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа

эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Законодательством;

- (i) приобретение размещенных Обществом акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим Законодательством;
- (j) определение размера оплаты услуг Внешнего аудитора Общества;
- (k) рекомендации по размеру дивидендов по акциям, форме и порядку их выплаты;
- (l) использование резервного и иных фондов Общества;
- (m) образование исполнительных органов Общества и досрочное прекращение их полномочий, в том числе образование Правления Общества, определение численного состава Правления, а также избрание Генерального директора (Председателя Правления) Общества, заключение и расторжение трудового договора с ним;
- (n) принятие решений об участии и о прекращении участия Общества в других организациях (за исключением участия в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций);
- (o) утверждение Регистратора и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- (p) рассмотрение практики корпоративного управления в Обществе;
- (q) согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных Законом об АО;
- (r) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Законом об АО;
- (s) решение вопросов внутреннего контроля, предусмотренных Уставом Общества, в соответствии с Законодательством и внутренними документами Общества;
- (t) определение принципов и подходов к организации в Обществе управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, избрание Внутреннего аудитора (Руководителя управления внутреннего аудита), утверждение положения об организации и осуществлении внутреннего аудита, условий трудового договора с Внутренним аудитором (Руководителем управления внутреннего аудита) и выплаты вознаграждения Внутреннему аудитору (Руководителю управления внутреннего аудита);
- (u) утверждение внутренних документов Общества (за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции

Общего собрания, а также внутренних документов Общества, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции исполнительных органов Общества);

- (v) формирование комитетов Совета директоров Общества, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитетов и прекращение их полномочий;
- (w) принятие решений о назначении на должность и об освобождении от должности Корпоративного секретаря Общества, об оценке работы Корпоративного секретаря и утверждении отчетов о его работе (порядок и периодичность таких отчетов определяется Советом директоров), утверждение условий трудового договора с Корпоративным секретарем и выплаты дополнительного вознаграждения Корпоративному секретарю;
- (x) утверждение положения о Корпоративном секретаре Общества;
- (y) периодическое рассмотрение отчетов об итогах деятельности Общества, принятых рисках. Порядок и периодичность представления отчетов определяется внутренними и иными документами Общества;
- (z) принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Общества и (или) эмиссионных ценных бумаг Общества, конвертируемых в акции Общества;
- (aa) определение позиции акционеров и (или) участников обществ, являющихся участниками Ренессанс Жизнь по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания участников Ренессанс Жизнь;
- (bb) принятие решений об одобрении сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом или Ренессанс Жизнь имущества, (1) если сделки совершаются на рыночных условиях – цена приобретения (в случае приобретения) или балансовая стоимость которого (в случае отчуждения или возможности отчуждения) в совокупности превышает 5 миллиардов рублей, или (2) если сделки совершаются не на рыночных условиях – рыночная стоимость которого превышает 5 миллиардов рублей, за исключением в каждом случае, (i) сделок, совершаемых Обществом и Ренессанс Жизнь в рамках обычной хозяйственной деятельности на рыночных условиях, (ii) сделок между Компаниями группы, при условии, что 100% акций или долей участия в уставном капитале таких Компаний группы (за исключением Общества) принадлежит, прямо или косвенно, Обществу, а также (iii) сделок, указанных в пунктах (dd), (ee), (ff) и (ii) ниже;

- (cc) принятие решений об одобрении сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения любой Компанией группы (за исключением Общества и Ренессанс Жизнь) имущества, (1) если сделки совершаются на рыночных условиях - цена приобретения (в случае приобретения) или балансовая стоимость которого (в случае отчуждения или возможности отчуждения) в совокупности превышает 1 миллиард рублей или 50 процентов балансовой стоимости активов такой Компании группы, определенной по данным ее бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату (в зависимости от того, что больше) или (2) если сделки совершаются не на рыночных условиях – рыночная стоимость которого превышает 1 миллиард рублей, за исключением, в каждом случае, (i) сделок, совершаемых соответствующей Компанией группы в рамках обычной хозяйственной деятельности на рыночных условиях, (ii) сделок между Компаниями группы, при условии, что 100% акций или долей участия в уставном капитале таких Компаний группы (за исключением Общества) принадлежит, прямо или косвенно, Обществу, а также (iii) сделок, указанных в пунктах (dd), (ee), (ff) и (ii) ниже;
- (dd) принятие решений об одобрении сделки или нескольких взаимосвязанных сделок по привлечению любой Компанией группы финансирования (а именно, кредиты, займы, выпуск или дополнительный выпуск облигаций), а также сделок по установлению Обременений в отношении имущества Компаний группы в связи с привлечением такого финансирования, в результате которых общая задолженность по кредитам, займам и облигациям всех Компаний группы (за исключением задолженности между Компаниями группы) превысит 5 миллиардов рублей, за исключением сделок между Компаниями группы;
- (ee) принятие решений об одобрении сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, направленных на установление Обременения в отношении имущества Общества или Ренессанс Жизнь, рыночная стоимость которого (в совокупности с имуществом, в отношении которого создано Обременение в соответствии с пунктом (dd) выше и пунктом (ff) ниже) превышает 5 миллиардов рублей, за исключением сделок, указанных в пункте (dd) выше;
- (ff) принятие решений об одобрении сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, направленных на установление Обременения в отношении имущества любой Компании группы (за исключением Общества и Ренессанс Жизнь), рыночная стоимость которого (в совокупности с имуществом, в отношении которого создано Обременение в соответствии с пунктами (dd) и (ee) выше) превышает 1 миллиард рублей или 50 процентов балансовой

стоимости активов такой Компании группы, определенной по данным ее бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату (в зависимости от того, что больше), за исключением сделок, указанных в пункте (dd) выше;

- (gg) принятие решений об одобрении мотивации в любой форме сотрудников Компаний группы и (или) иных лиц, если их условия связывают размер вознаграждения со стороны Компании группы с увеличением стоимости акций (долей) любой Компании группы;
- (hh) принятие решения об определении кандидатуры аудитора для Компаний группы из числа аудиторских компаний, не входящих в "большую четверку" (компании, осуществляющие деятельность с использованием брендов Deloitte, EY, PwC и KPMG);
- (ii) принятие решения любой Компанией группы о продаже акций (долей) в уставных капиталах других Компаний группы, в случае, если в результате такой продажи такая Компания группы утрачивает Контроль над такими Компаниями группы;
- (jj) определение перечня ключевых работников Общества и ключевых работников Компаний группы; и
- (kk) решение иных вопросов, предусмотренных действующим Законодательством и настоящим Уставом.

12.3.2 Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение Правлению или Генеральному директору.

12.4 Председатель Совета директоров

12.4.1 Председатель Совета директоров избирается Советом директоров из числа членов Совета директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров. Председатель Совета директоров не имеет права решающего голоса при принятии Советом директоров решений в случае равенства голосов членов Совета директоров. Совет директоров вправе в любой момент переизбрать своего председателя.

12.4.2 Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, созывает его заседания, председательствует на них и организует ведение протокола заседания Совета директоров. Председатель Совета директоров также председательствует на Общем собрании акционеров Общества.

12.4.3 В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

12.5 Заседания Совета директоров

- 12.5.1 Заседание Совета директоров может быть созвано Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию любого члена Совета директоров, по заявлению Внешнего аудитора, Внутреннего аудитора (Руководителя управления внутреннего аудита) или Генерального директора.
- 12.5.2 За исключением случаев, предусмотренных Законом об АО и (или) иными нормами Законодательства, заседание Совета директоров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие не менее половины от числа избранных членов Совета директоров.
- 12.5.3 В случае, когда количество членов Совета директоров становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания для избрания нового состава Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания.
- 12.5.4 При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров, отсутствующего на заседании, по вопросам повестки дня.
- 12.5.5 Заседания Совета директоров могут проводиться:
- (a) путем совместного присутствия членов Совета директоров, при этом для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, могут использоваться информационные и коммуникационные технологии, позволяющие обеспечить возможность дистанционного участия в заседании без присутствия в месте проведения заседания Совета директоров; или
 - (b) путем голосования без проведения собрания (без совместного присутствия членов Совета директоров) в форме заочного голосования (опросным путем или с использованием бюллетеней), в том числе с использованием информационных технологий, позволяющих обеспечить обмен электронными документами и бюллетенями или голосование в электронной форме.
- 12.5.6 Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, если необходимость большего количества голосов не предусмотрена Законодательством и Уставом. Каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров, не допускается.
- 12.5.7 На заседании Совета директоров ведется протокол, который составляется секретарем Совета директоров не позднее трех дней после его проведения. Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствующим на заседании и секретарем заседания. Функции секретаря заседания Совета директоров

осуществляет Корпоративный секретарь Общества, порядок деятельности которого определяется положением о Корпоративном секретаре, утверждаемым Советом директоров. В случае если Корпоративный секретарь Общества не избран, функции секретаря заседания Совета директоров осуществляет иное лицо, избираемое Советом директоров.

12.5.8 Иные условия порядка созыва и проведения заседаний Совета директоров, не оговоренные в настоящем Уставе, регламентируются утверждаемым Общим собранием Положением о Совете директоров.

12.6 Члены Совета директоров при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Общества добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Обществом за причиненные Обществу их виновными действиями (бездействием) убытки, если иные основания ответственности не установлены действующим Законодательством.

12.7 Корпоративный секретарь

12.7.1 Корпоративный секретарь Общества является должностным лицом Общества, обеспечивающим соблюдение Обществом Законодательства, Устава и внутренних документов Общества, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров Общества.

12.7.2 Корпоративный секретарь подотчетен Совету директоров, назначается на должность и освобождается от занимаемой должности Генеральным директором Общества на основании решения (согласия) Совета директоров.

12.7.3 К функциям Корпоративного секретаря, в частности, относятся:

- (a) участие в организации подготовки и проведения Общего собрания;
- (b) обеспечение работы Совета директоров и комитетов Совета директоров;
- (c) осуществление функций секретаря Общего собрания, Совета директоров и иных органов в соответствии с внутренними документами Общества или решениями его органов Общества;
- (d) обеспечение взаимодействия Общества с акционерами Общества и участие в предупреждении корпоративных конфликтов;
- (e) участие в реализации политики по раскрытию информации, контроль организации хранения корпоративных документов Общества, контроль за соблюдением информационной политики Общества;
- (f) обеспечение реализации установленных законодательством и внутренними документами Общества процедур, обеспечивающих

реализацию прав и законных интересов акционеров, и контроль за их исполнением;

- (g) незамедлительное информирование Совета директоров обо всех выявленных нарушениях законодательства, а также положений внутренних документов Общества, соблюдение которых относится к компетенции и функциям Корпоративного секретаря;
- (h) участие в совершенствовании системы и практики корпоративного управления Общества, участие в разработке и реализации мероприятий по повышению информационной прозрачности Общества;
- (i) обеспечение взаимодействия Общества с органами регулирования, организаторами торговли, регистратором, иными профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках полномочий, закрепленных за Корпоративным секретарем.

12.7.4 Корпоративный секретарь выполняет функции секретаря Совета директоров и Общего собрания акционеров Общества, если иное не предусмотрено внутренними документами Общества или решениями Совета директоров или Общего собрания. Договор с Корпоративным секретарем подписывает Генеральный директор Общества, или иное уполномоченное им лицо на основании решения Совета директоров.

12.7.5 Требования к кандидатуре Корпоративного секретаря, функции, права и обязанности, ответственность Корпоративного секретаря, а также порядок его взаимодействия с органами управления и структурными подразделениями Общества определяются в утверждаемом Советом директоров положении о Корпоративном секретаре.

13. ПРАВЛЕНИЕ

13.1 Состав Правления

13.1.1 В Обществе создан и действует коллегиальный исполнительный орган – Правление. Правление состоит не менее чем из 5 (пяти) членов. Правление избирается Советом директоров и формируется из Генерального директора и иных работников Общества. Решение об определении (изменении) количественного состава Правления, избрания его членов принимается Советом директоров.

13.1.2 Члены Правления избираются сроком на три года. Полномочия любого из членов Правления могут быть прекращены досрочно по решению Общего собрания. В этом случае в действующий состав Правления может быть избран новый член Правления взамен члена Правления, чьи полномочия были досрочно прекращены. Срок полномочий новых членов Правления, избранных взамен членов Правления, чьи полномочия были досрочно прекращены, или избранных в связи с изменением количественного

состава Правления, оканчивается одновременно со сроком полномочий остальных членов Правления. Полномочия всех членов Правления по решению Общего собрания могут быть прекращены досрочно одновременно с принятием решения об избрании новых членов Правления.

13.1.3 Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой увольнения с соответствующей должности, занимаемой в Обществе. Увольнение с должности, занимаемой в Обществе, влечет прекращение членства в Правлении.

13.1.4 Члены Правления и кандидаты в члены Правления должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным действующим Законодательством.

13.1.5 Полномочия и порядок деятельности Правления определяются в положении о Правлении, утвержденном Общим собранием.

13.1.6 Компетенция Правления

Правление уполномочено принимать решения по следующим вопросам:

- (a) предварительное утверждение документов (в том числе годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности) и рассмотрение вопросов, подлежащих утверждению (рассмотрению) Общим собранием и (или) Советом директоров;
- (b) обеспечение исполнения решений Общего собрания и (или) Совета директоров Общества;
- (c) организация работы систем управления рисками и внутреннего контроля в рамках принципов и подходов, содержащихся в утвержденных Советом директоров внутренних документах Общества;
- (d) утверждение лимитов собственного удержания в пределах максимального собственного удержания по рискам (убыткам), передаваемым в перестрахование, а также перечня партнеров по перестрахованию, которым Общество вправе передавать риски (убытки) в перестрахование;
- (e) обеспечение внедрения наиболее прогрессивных технологий и проектов по автоматизации деятельности Общества, создание современной инфраструктуры для поддержания деятельности Общества;
- (f) утверждение политики мотивации сотрудников Общества;
- (g) обеспечение осуществления Обществом бесперебойной и эффективной операционной деятельности, в том числе рассмотрение предложений и отчетов руководителей структурных подразделений Общества;

- (h) обеспечение развития и функционирования сети филиалов и представительств Общества, включая вопросы их создания (прекращения деятельности), утверждения положений о филиалах и представительствах Общества, а также внесение, в случаях, предусмотренных Законодательством, в Устав изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Общества и их ликвидацией;
- (i) утверждение внутренних документов Общества, устанавливающих политики и процедуры, используемые в текущей деятельности Общества по вопросам, отнесенным к компетенции Правления;
- (j) обеспечение разработки и реализации мероприятий по улучшению репутационного капитала (имиджа) Общества;
- (k) принятие решений по иным вопросам, которые выносятся членами Правления на обсуждение Правления и не относятся к компетенции Общего собрания или Совета директоров.

13.1.7 Функции председателя Правления выполняет Генеральный директор.

13.1.8 Заседание Правления правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие не менее половины от числа избранных членов Правления.

13.1.9 Решения на заседании Правления принимаются большинством голосов членов Правления, принимающих участие в заседании. Каждый член Правления обладает одним голосом. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается. В случае равенства голосов членов Правления голос председателя Правления является решающим.

13.1.10 Заседания Правления проводятся как в форме совместного присутствия (собрания), так и путем заочного голосования.

13.1.11 На заседании Правления ведется протокол, который подписывается председательствующим на заседании и секретарем заседания.

14. ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР

14.1 Генеральный директор является единоличным исполнительным органом Общества, Председателем Правления и осуществляет текущее руководство деятельностью Общества.

14.2 Генеральный директор избирается Советом директоров сроком на 3 (три) года.

14.3 Генеральный директор:

14.3.1 без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;

- 14.3.2 выдает доверенности на право представительства от имени Общества, в том числе доверенности с правом передоверия;
 - 14.3.3 издает приказы о назначении на должности работников Общества, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
 - 14.3.4 заключает трудовые договоры с работниками Общества;
 - 14.3.5 утверждает штатное расписание Общества, филиалов, представительств, утверждает должностные оклады;
 - 14.3.6 утверждает должностные инструкции;
 - 14.3.7 утверждает правила внутреннего трудового распорядка, внутренние документы, регламентирующие наложение взысканий и предоставление поощрений, согласовывает условия материального вознаграждения и основные условия трудовых договоров с руководителями среднего звена, а также рассматривает и принимает решения о заключении коллективных договоров и соглашений, а также иные внутренние документы Общества, за исключением документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания и Совета директоров;
 - 14.3.8 организует ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета;
 - 14.3.9 организует представление Отчетности акционерам в случаях и порядке, предусмотренных Законодательством;
 - 14.3.10 обеспечивает выполнение решений Общего собрания, Совета директоров и Правления;
 - 14.3.11 руководит разработкой и предоставлением Совету директоров проекта годового отчета и годового баланса Общества;
 - 14.3.12 открывает расчетный, валютный и другие счета Общества в банковских организациях; и
 - 14.3.13 осуществляет иные полномочия, не отнесенные к компетенции Общего собрания, Совета директоров и Правления.
- 14.4 Порядок деятельности Генерального директора и принятия им решений устанавливается Уставом, внутренними документами Общества, в том числе положением о Правлении, и трудовым договором, заключенным между ним и Обществом.

15. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ

- 15.1 Члены Совета директоров, члены Правления, Генеральный директор, лицо, временно исполняющее обязанности Генерального директора, а равно управляющая организация или управляющий ("**Лица, выступающие от имени Общества**") несут перед Обществом ответственность в соответствии с Законодательством. На членов Правления, заключивших трудовой договор, распространяются особенности регулирования труда, установленные Законодательством для руководителя организации.

- 15.2 Генеральный директор несет персональную ответственность за:
- 15.2.1 создание условий, обеспечивающих защиту сведений, составляющих государственную тайну в Обществе;
 - 15.2.2 создание условий, при которых должностное лицо или гражданин знакомятся только с теми сведениями, составляющими государственную тайну, и в таких объемах, которые необходимы ему для выполнения его должностных (функциональных) обязанностей; и
 - 15.2.3 несоблюдение установленных ограничений по ознакомлению со сведениями, составляющими государственную тайну.
- 15.3 В случаях изменения формы собственности, ликвидации Общества или прекращения работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, Генеральный директор обязан принять меры по обеспечению защиты этих сведений и их носителей. При этом носители сведений, составляющих государственную тайну, в установленном порядке уничтожаются, сдаются на архивное хранение либо передаются:
- 15.3.1 правопреемнику Общества, если этот правопреемник имеет полномочия по проведению работ с использованием указанных сведений;
 - 15.3.2 органу государственной власти, в распоряжении которого находятся соответствующие сведения; и
 - 15.3.3 другому органу государственной власти, предприятию, учреждению или организации по указанию межведомственной комиссии по защите государственной тайны.
- 15.4 Лица, выступающие от имени Общества, при осуществлении ими прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Общества, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Общества добросовестно и разумно.
- 15.5 Лица, выступающие от имени Общества, несут ответственность перед Обществом за убытки, причиненные Обществу их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.
- Лица, выступающие от имени Общества, несут ответственность перед Обществом или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций общества, предусмотренный главой XI.1 Закона об АО.
- При этом в Совете директоров и Правлении не несут ответственность члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Обществу или акционеру убытков, или, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании.

- 15.6 В случае если в соответствии с положениями настоящей статьи ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Обществом, а в случае, предусмотренном абзацем первым пункта 15.5 Устава, перед акционером является солидарной.
- 15.7 Общество или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 % (одним процентом) размещенных обыкновенных акций, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров, Генеральному директору, лицу, временно исполняющему обязанности Генерального директора, члену Правления, равно как и к управляющей организации (управляющему) о возмещении причиненных Обществу убытков в случае, предусмотренном абзацем первым пункта 15.5 Устава.

Общество или акционер (акционеры) вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров, Генеральному директору, лицу, временно исполняющему обязанности Генерального директора, члену Правления, равно как и к управляющей организации (управляющему) о возмещении причиненных ему убытков в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 15.5 Устава.

16. АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА

- 16.1 Для проверки и подтверждения правильности Отчетности, а также для проверки состояния текущих дел Общество в соответствии с Законодательством привлекает профессионального аудитора ("**Внешний аудитор**").
- 16.2 Внешний аудитор утверждается решением Общего собрания. Размер вознаграждения (размер оплаты услуг) Внешнего аудитора определяет и утверждает Совет директоров.

17. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

- 17.1 В Обществе организуется система внутреннего контроля.
- 17.2 Внутренний контроль - деятельность, осуществляемая Обществом (его органами управления, подразделениями и служащими) в целях обеспечения:
- 17.2.1 эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Общества при совершении страховых и иных операций,
 - 17.2.2 эффективности управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами Общества;
 - 17.2.3 эффективности управления рисками;
 - 17.2.4 достоверности, полноты, объективности бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременности составления и представления такой отчетности, а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Общества в информационной сфере;

- 17.2.5 соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Общества;
- 17.2.6 исключения вовлечения Общества и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с Законодательством сведений в органы государственной власти и Банк России.
- 17.3 Система органов внутреннего контроля Общества представляет собой совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников) Общества, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля на основании действующего Законодательства, настоящего Устава и внутренних документов Общества.
- 17.4 Внутренний контроль в Обществе осуществляют органы внутреннего контроля, в которые входят:
- 17.4.1 органы управления Общества:
- (a) Общее собрание;
 - (b) Совет директоров;
 - (c) Правление;
 - (d) Генеральный директор.
- 17.4.2 главный бухгалтер (его заместители) Общества;
- 17.4.3 Внутренний аудитор (управление внутреннего аудита);
- 17.4.4 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;
- 17.4.5 актуарий; и (или)
- 17.4.6 другие работники и структурные подразделения Общества в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Общества и Законодательством.
- 17.5 Порядок образования органов внутреннего контроля и их полномочия определяются настоящим Уставом и внутренними документами Общества.

18. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

- 18.1 В Обществе в целях обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля в Обществе, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности Общества Законодательству (в том числе страховому Законодательству), правилам и стандартам объединений страховщиков, положениям своих внутренних организационно-распорядительных документов Общество организует внутренний аудит, для чего в Обществе назначается должностное лицо – Внутренний аудитор или создается структурное подразделение – управление внутреннего аудита.
- 18.2 Положение об организации и осуществлении внутреннего аудита ("**Положение о внутреннем аудите**") утверждается Советом директоров.
- 18.3 Руководитель управления внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от должности на основании решения Совета директоров, принятого большинством всех членов Совета директоров ("**Внутренний аудитор**" / "**Руководитель внутреннего аудита**"). Руководитель внутреннего аудита подчинен и подотчетен Совету директоров.
- 18.4 Для лица, назначенного на должность Руководителя внутреннего аудита, совмещение должностей не разрешается.
- 18.5 Иные требования к организации и осуществлению в обществе внутреннего аудита, в том числе полномочия, права и обязанности Руководителя внутреннего аудита определяются в соответствии с Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 года № 4015-1 и Положением о внутреннем аудите. При осуществлении своей деятельности Руководитель внутреннего аудита (включая службу внутреннего аудита), в том числе, руководствуются политиками Общества в области управления рисками, внутреннего контроля, инвестирования и заимствования.
- 18.6 По результатам проведенных проверок Внутренний аудитор (Руководитель внутреннего аудита), управление внутреннего аудита составляют квартальные отчеты, которые представляются в органы управления Общества, и годовые отчеты, которые предоставляются на ежегодном Общем собрании акционерам. Наряду с информацией о выявленных по результатам проверок нарушениях и недостатках в деятельности Общества, в том числе, в связи с осуществлением Обществом деятельности в качестве Общества, и об их последствиях указанные отчеты должны содержать информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков.
- 18.7 В случае выявления по результатам проверок нарушений в виде принятия органами управления Общества решений по вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания Руководитель внутреннего аудита уведомляет в письменной форме акционеров, имеющих более 1% (одного процента) акций Общества, не позднее чем в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента выявления таких нарушений.

19. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

- 19.1 Общество обязано вести бухгалтерский учет и представлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, установленном Законом об АО и иным Законодательством.
- 19.2 Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Обществе, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Общества, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несут исполнительные органы или иные лица в соответствии с Законом об АО, Уставом, внутренними документами Общества и Законодательством.
- 19.3 Общество обязано привлечь для ежегодного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Внешнего аудитора.
- 19.4 Годовой отчет и годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с заключением Внешнего аудитора подлежит предварительному утверждению Советом директоров не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты проведения годового Общего собрания.

20. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ОБЩЕСТВОМ ИНФОРМАЦИИ

- 20.1 Общество обязано хранить документы, предусмотренные Законом об АО, страховым Законодательством, Уставом, внутренними документами Общества, решениями Общего собрания, Совета директоров, иных органов управления Общества, а также документы, предусмотренные Законодательством.
- 20.2 Общество обязано обеспечить акционерам доступ по их требованию к следующим документам:
- 20.2.1 договор о создании Общества или решение об учреждении Общества, Устав, а также внесенные в Устав и зарегистрированные в установленном порядке изменения и дополнения;
 - 20.2.2 документ, подтверждающий государственную регистрацию Общества;
 - 20.2.3 решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, изменения в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;
 - 20.2.4 утвержденные Общим собранием внутренние документы Общества, регулирующие деятельность его органов;
 - 20.2.5 положение о филиале или представительстве Общества;
 - 20.2.6 годовые отчеты;
 - 20.2.7 годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение к ней;
 - 20.2.8 отчеты оценщиков в случаях выкупа акций Обществом по требованию акционеров;
 - 20.2.9 документы, полученные Обществом в соответствии с главой XI.1

- Закона об АО;
- 20.2.10 протоколы Общих собраний;
 - 20.2.11 списки аффилированных лиц Общества;
 - 20.2.12 проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с Законом об АО и другим Законодательством;
 - 20.2.13 уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные в Общество, а также списки лиц, заключивших такие соглашения; и
 - 20.2.14 судебные решения и постановления по спорам, связанным с созданием Общества, управлением им или участием в нем, а также судебные акты по таким спорам, в том числе определения о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления либо заявления об изменении основания или предмета ранее заявленного иска.
- 20.3 По требованию акционера (акционеров), владеющего не менее чем 1% (одним процентом) голосующих акций, Общество обязано обеспечить такому акционеру (акционерам) доступ к следующей информации и документам:
- 20.3.1 информация, касающаяся сделок, являющихся в соответствии с Законом об АО крупными сделками и (или) сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе вид, предмет, содержание и размер таких сделок, дата их совершения и срок исполнения обязательств по ним, сведения о принятии решения о получении согласия на совершение или о последующем одобрении таких сделок;
 - 20.3.2 протоколы заседаний Совета директоров;
 - 20.3.3 отчеты оценщиков об оценке имущества, в отношении которого Обществом совершались сделки, которые в соответствии с Законом об АО являются крупными сделками и (или) сделками, в совершении которых имеется заинтересованность; и
 - 20.3.4 иные документы, обязанность хранения которых предусмотрена пунктом 19.1 Устава, за исключением документов, указанных в пункте 19.4 Устава.
- 20.4 По требованию акционера (акционеров), владеющего не менее чем 5% (пятью процентами) голосующих акций, Общество обязано обеспечить доступ к следующим документам:
- 20.4.1 протоколы заседаний Правления; и
 - 20.4.2 документы бухгалтерского учета.
- 20.5 Документы, предусмотренные пунктами 19.2, 19.3 и 19.4 Устава, должны быть предоставлены Обществом в течение 7 (семи) рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении Генерального директора, если иное место не определено внутренним документом, утвержденным Общим собранием или Советом директоров и опубликованным на сайте Общества в информационно-телекоммуникационной

сети "Интернет". По требованию акционеров, имеющих право доступа к документам, предусмотренным пунктами 19.2, 19.3 и 19.4 Устава, Общество обязано предоставить им копии указанных документов.

- 20.6 Документально подтвержденные и фактически понесенные расходы на производство и предоставление копий запрошенных документов должны, по требованию Общества, быть компенсированы акционером, направившим запрос о предоставлении таких документов.

21. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА

- 21.1 Реорганизация Общества может быть осуществлена путем слияния, разделения, выделения, присоединения, преобразования. Допускается реорганизация Общества с одновременным сочетанием различных ее форм. Порядок реорганизации устанавливается Законодательством.

- 21.2 Решение о реорганизации принимается в соответствии с Законодательством.

Общество считается реорганизованным (за исключением присоединения) с момента государственной регистрации вновь возникшего юридического лица (лиц).

При реорганизации Общества в форме присоединения к нему другого юридического лица первое из них считается реорганизованным с момента внесения в ЕГРЮЛ записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица.

- 21.3 Общество может быть ликвидировано:

21.3.1 добровольно в порядке, установленном Гражданским кодексом, с учетом требований Закона об АО и Устава; и

21.3.2 по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом.

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

Общее собрание добровольно ликвидируемого Общества принимает решение о ликвидации Общества и назначении ликвидационной комиссии.

- 21.5 С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Общества. Ликвидационная комиссия проводит ликвидацию, составляет ликвидационный баланс и представляет его Общему собранию.

Имущество Общества реализуется ликвидационной комиссией. Выручка от реализации имущества направляется на удовлетворение требований кредиторов. Оставшиеся активы распределяются между акционерами.

- 21.6 Ликвидация считается завершенной, а Общество прекратившим существование с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в ЕГРЮЛ.

22. **АРХИВ**

- 22.1 Общество в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики несет ответственность за сохранность документов, предусмотренных Законодательством (в том числе, но не ограничиваясь, Устава, внесенных в Устав и зарегистрированных в установленном порядке изменений, договора об учреждении Общества, решения об учреждении Общества, управленческих, финансово-хозяйственных, по личному составу, списков Аффилированных лиц Общества, документации обособленных подразделений Общества, иных документов, сохранность которых обязаны обеспечить страховщики).
- 22.2 Общество обеспечивает передачу на государственное хранение документов, имеющих научно-историческое значение.

23. **ДЕЙСТВИЕ УСТАВА**

- 23.1 Если одно или несколько положений Устава перестали действовать, то другие положения Устава остаются в силе.
- 23.2 Устав приобретает силу для третьих лиц с момента его государственной регистрации.
- 23.3 Изменения, внесенные в Устав, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, а в случаях, установленных Законодательством, с момента уведомления органа, осуществляющего государственную регистрацию.
- 23.4 Все вопросы, не урегулированные Уставом, разрешаются в соответствии с Законодательством.