Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1167746727378 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 31.03.2022 за ГРН 2227702844686

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эп

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

Утвержден
решением Банка России
(единственного акционера)

от 17.03. 2022 года

№ РБ-28/178

УСТАВ

Акционерного общества
«Российская Национальная Перестраховочная Компания»

г. Москва,
2022

1. Общие положения

1.1. Акционерное общество «Российская Национальная Перестраховочная Компания», именуемое в дальнейшем Общество, создано путем учреждения в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и иным применимым законодательством Российской Федерации.

1.2. Фирменное наименование Общества:

полное фирменное наименование Общества на русском языке: Акционерное общество «Российская Национальная Перестраховочная Компания»;

сокращенное фирменное наименование Общества на русском языке: АО РНПК;

полное фирменное наименование Общества на английском языке: Joint Stock Company Russian National Reinsurance Company;

сокращенное фирменное наименование Общества на английском языке: JSC RNRC.

1.3. Местом нахождения Общества является Российская Федерация, город Москва.

1.4. Общество создано без ограничения срока деятельности.

1.5. Общество является непубличным акционерным обществом.

1.6. Единственным учредителем (акционером) Общества является Центральный банк Российской Федерации (далее – Единственный акционер Общества).

2. Основные положения об Обществе

2.1. Общество является самостоятельным юридическим лицом и имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам,

может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

2.2. Правоспособность Общества возникает с момента внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о его создании и прекращается в момент внесения в указанный реестр сведений о его прекращении.

2.3. Общество приобретает гражданские права и принимает на себя гражданские обязанности через свои органы, действующие в соответствии с законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами (в том числе нормативными актами Банка России) и настоящим Уставом.

2.4. Общество вправе в установленном порядке открывать банковские и (или) иные (в том числе валютные) счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

2.5. Общество имеет печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения. Общество вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.

2.6. Общество имеет исключительное право использования своего фирменного наименования, товарного знака, эмблемы (логотипа).

2.7. Общество отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Общество не отвечает по обязательствам Единственного акционера Общества.

Единственный акционер Общества не отвечает по обязательствам Общества и несет риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих ему акций.

2.8. Общество не несет ответственности по обязательствам государства и его органов, равно как государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Общества.

2.9. Общество может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за рубежом.

2.10. Общество может быть учредителем (участником) другого юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, а за пределами территории Российской Федерации – в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения другого юридического лица, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

3. Предмет и цели деятельности Общества

3.1. Предметом деятельности Общества является осуществление на постоянной основе деятельности по перестрахованию как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами.

Общество осуществляет свою деятельность по перестрахованию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на основании специального разрешения (лицензии) на осуществление перестрахования, в том числе путем участия в деятельности перестраховочных пулов, объединений страховых организаций.

3.2. Целями деятельности Общества является извлечение прибыли путем оказания услуг в сфере страхового дела.

Общество осуществляет свою деятельность в сфере страхового дела и выступает в качестве перестраховочной организации в целях дополнительной защиты имущественных интересов страхователей и обеспечения финансовой устойчивости страховщиков.

3.3. Общество осуществляет свою деятельность по следующим основным направлениям:

перестрахование, включая ретроцессию, рисков на территории Российской Федерации, а также за ее пределами;

оказание посреднических услуг в области страхования и перестрахования;

оценка страховых рисков и определение размера ущерба и страховых выплат;

инвестирование на территории Российской Федерации и за ее пределами средств страховых резервов, собственных средств, а также иных временно свободных средств в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

маркетинговые исследования, консультационная, исследовательская и просветительская деятельность в области страхования и перестрахования.

Общество вправе осуществлять иные не запрещенные законодательством Российской Федерации виды деятельности.

3.4. Общество осуществляет защиту сведений, составляющих государственную тайну, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Уставный капитал Общества. Акции, облигации и ценные бумаги Общества

4.1. Уставный капитал Общества составляется из номинальной стоимости акций Общества, приобретенных Единственным акционером Общества. Уставный капитал Общества составляет 21 300 000 000 (двадцать один миллиард триста миллионов) рублей и разделен на 213 000 000 (двести тринадцать миллионов) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая.

4.2. Общество вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 7 287 000 000 (семь миллиардов двести восемьдесят семь миллионов) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая. Дополнительно размещаемые Обществом обыкновенные именные акции (объявленные акции) предоставляют те же права, что и размещенные обыкновенные именные акции, предусмотренные настоящим Уставом.

4.3. При учреждении Общества все его акции приобретает Единственный акционер Общества.

4.4. Оплата акций, приобретаемых Единственным акционером Общества при учреждении Общества, осуществляется денежными средствами по номинальной стоимости данных акций.

4.5. Уставный капитал Общества может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

4.6. Общество вправе, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», обязано уменьшить свой уставный капитал.

4.7. Уставный капитал Общества может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

4.8. Общество не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше размера уставного капитала, определенного законодательством Российской Федерации, на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Общества, а в случаях, если в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Общество обязано уменьшить свой уставный капитал, – на дату государственной регистрации Общества.

4.9. Решение об уменьшении уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций Общества принимается Единственным акционером Общества только по предложению Наблюдательного совета Общества.

4.10. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

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

4.12. Общество не вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Общества, если количество объявленных акций Общества определенных категорий и типов меньше количества акций этих категорий и типов, право на приобретение которых предоставляют такие ценные бумаги.

4.13. Общество не вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Общества, конвертируемых в акции, посредством открытой подписки или иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

4.14. Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Общества, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Единственного акционера Общества об увеличении уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Общества, конвертируемых в акции) при условии их полной оплаты и только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Общества.

5. Приобретение Обществом размещенных акций

5.1. Общество вправе приобретать размещенные им акции по решению Единственного акционера Общества об уменьшении уставного капитала Общества путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества.

5.2. Общество не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала Общества путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, если номинальная

стоимость акций, оставшихся в обращении, станет ниже минимального размера уставного капитала, предусмотренного законодательством.

5.3. Акции, приобретенные Обществом на основании принятого Единственным акционером Общества решения об уменьшении уставного капитала Общества путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.

5.4. Общество вправе приобретать размещенные им акции по решению Единственного акционера Общества без цели уменьшения уставного капитала.

5.5. Общество не вправе принимать решение о приобретении Обществом акций, если номинальная стоимость акций Общества, находящихся в обращении, составит менее 90% от уставного капитала Общества, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.6. Акции, приобретенные Обществом, не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае Единственный акционер Общества должен принять решение об уменьшении уставного капитала Общества путем погашения указанных акций.

5.7. Решением о приобретении акций должны быть определены категории (типы) приобретаемых акций, количество приобретаемых Обществом акций каждой категории (типа), цена приобретения, форма и срок оплаты, срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, а также иные сведения, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

5.8. Оплата акций при их приобретении осуществляется деньгами.

5.9. Цена приобретения Обществом акций определяется в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

6. Резервный фонд и иные фонды Общества

6.1. В Обществе создается резервный фонд в размере 5% от уставного капитала Общества.

6.2. Резервный фонд Общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли до достижения им размера, установленного настоящим Уставом.

6.3. 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.

6.4. Помимо резервного фонда Общество вправе создавать и другие фонды. Их создание, назначение, размеры и другие характеристики определяются Обществом в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

7. Дивиденды Общества

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

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

законом «Об акционерных обществах». Дивиденды выплачиваются деньгами.

7.3. Источником выплаты дивидендов является прибыль Общества после налогообложения (чистая прибыль Общества). Чистая прибыль Общества определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

7.4. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Единственным акционером Общества. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Наблюдательного совета Общества.

7.5. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Наблюдательным советом Общества.

7.6. Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения. Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется в безналичном порядке Обществом или по его поручению регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров Общества, либо кредитной организацией.

7.7. Общество не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям, а также не вправе выплачивать объявленные по акциям дивиденды в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

8. Права и обязанности Единственного акционера Общества. Реестр акционеров Общества

8.1. Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

8.2. Единственный акционер Общества имеет следующие права:

участвовать в управлении делами Общества;

принимать решения, отнесенные настоящим Уставом к компетенции Единственного акционера, а также решения, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

получать информацию о деятельности Общества, ознакомляться с бухгалтерскими и иными документами Общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами;

обжаловать решения органов Общества, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

требовать, действуя от имени Общества, возмещения причиненных Обществу убытков;

оспаривать, действуя от имени Общества, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Общества;

отчуждать принадлежащие ему акции третьим лицам в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, при условии внесения в настоящий Устав положений, предусматривающих возможность участия в Обществе более чем одного акционера, а также сведений о порядке подготовки, сроках созыва и проведения общего собрания акционеров;

получать дивиденды;

получать часть имущества Общества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость в случае ликвидации Общества;

осуществлять иные права, предусмотренные Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

8.3. Единственный акционер Общества обязан:

оплатить приобретаемые им акции в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации;

соблюдать требования Устава и выполнять решения органов управления Общества, принятые в рамках их компетенции;

не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Общества;

своевременно информировать держателя реестра акционеров Общества об изменении своих данных.

Единственный акционер Общества несет также иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

8.4. Общество обязано обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Общества в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Общества.

8.5. Держателем реестра акционеров Общества (регистратором Общества) является профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг как исключительную и имеющий предусмотренную законом лицензию на осуществление такой деятельности.

8.6. Общество не несет ответственности за несвоевременное информирование Единственным акционером Общества держателя реестра акционеров Общества об изменении его данных.

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

9. Структура органов управления Обществом

9.1. Управление Обществом осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

9.2. Органами управления Общества являются:

Единственный акционер Общества;

Наблюдательный совет (коллегиальный орган управления);

Правление (коллегиальный исполнительный орган управления);

Президент (единоличный исполнительный орган управления).

10. Единственный акционер Общества

10.1. Высшим органом управления Общества является Единственный акционер Общества.

10.2. Решения по вопросам, отнесенным к компетенции Единственного акционера Общества, принимаются им единолично и оформляются письменно с соблюдением требований, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

10.3. К компетенции Единственного акционера Общества относятся следующие вопросы:

10.3.1. Образование единоличного исполнительного органа Общества, назначение Президента, определение срока полномочий Президента, досрочное прекращение полномочий Президента.

10.3.2. Внесение изменений и дополнений в Устав Общества, утверждение Устава Общества в новой редакции.

10.3.3. Создание Совета по перестрахованию, определение его количественного состава, утверждение Положения о Совете по перестрахованию, содержащего порядок формирования и осуществления деятельности Совета по перестрахованию.

10.3.4. Реорганизация Общества.

10.3.5. Ликвидация Общества, назначение ликвидационной комиссии (ликвидатора) и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.

10.3.6. Определение количественного состава Наблюдательного совета Общества, избрание его членов, досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых членам Наблюдательного совета Общества вознаграждений и компенсаций.

10.3.7. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями.

10.3.8. Увеличение уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций.

10.3.9. Уменьшение уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Обществом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Обществом акций.

10.3.10. Утверждение Аудитора Общества.

10.3.11. Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года.

10.3.12. Утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

10.3.13. Распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов, распределенных по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Общества по результатам отчетного года.

10.3.14. Дробление и консолидация акций Общества.

10.3.15. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах».

10.3.16. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах».

10.3.17. Приобретение Обществом размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также в случае приобретения размещенных акций без цели уменьшения уставного капитала.

10.3.18. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Общества.

10.3.19. Определение количественного состава Ревизионной комиссии Общества, избрание членов Ревизионной комиссии Общества и досрочное прекращение полномочий членов Ревизионной комиссии Общества.

10.3.20. Принятие решения о выплате и установлении размера вознаграждения и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением членами Ревизионной комиссии Общества своих обязанностей.

10.3.21. Решение иных вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров настоящим Уставом, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

10.4. Единственный акционер Общества обязан ежегодно принимать решение (годовое решение) по следующим вопросам:

избрание Наблюдательного совета Общества;

избрание Ревизионной комиссии Общества;

утверждение Аудитора Общества;

утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков общества по результатам отчетного года. При принятии годового решения также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Единственного акционера Общества.

Годовое решение должно быть принято не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

10.5. Вопросы, отнесенные к компетенции Единственного акционера Общества, могут быть переданы в компетенцию Наблюдательного совета Общества, за исключением вопросов, предусмотренных подпунктами 10.3.2, 10.3.4–10.3.7, 10.3.13, 10.3.16, 10.3.18 настоящего Устава.

10.6. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 10.3.4, 10.3.8, 10.3.9, 10.3.14–10.3.18 настоящего Устава, принимаются Единственным акционером Общества только по предложению Наблюдательного совета Общества.

10.7. Наблюдательный совет Общества вправе вынести на рассмотрение Единственного акционера Общества любой вопрос, относящийся к компетенции Единственного акционера Общества.

11. Наблюдательный совет Общества

11.1. Наблюдательный совет Общества осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим Уставом к компетенции Единственного акционера Общества, а также Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров.

11.2. К компетенции Наблюдательного совета Общества относятся следующие вопросы:

11.2.1. Определение приоритетных направлений деятельности Общества.

11.2.2. Вынесение на решение Единственного акционера Общества вопросов, отнесенных настоящим Уставом к компетенции Единственного акционера Общества.

11.2.3. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения, порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

11.2.4. Приобретение размещенных Обществом облигаций и иных ценных бумаг (за исключением акций) в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

11.2.5. Реализация приобретенных Обществом собственных акций, облигаций и иных ценных бумаг.

11.2.6. Предложение Единственному акционеру Общества кандидатуры на должность Президента, установление размера выплачиваемых Президенту вознаграждений и компенсаций, согласование совмещения Президентом должностей в органах управления других организаций. Предложение Единственному акционеру Общества принять решение о досрочном прекращении полномочий Президента.

11.2.7. Определение количественного состава Правления Общества, избрание членов Правления Общества и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров, условий и порядка выплаты

вознаграждений и компенсаций, согласование совмещений членами Правления должностей в органах управления других организаций.

11.2.8. Определение размера оплаты услуг Аудитора Общества и рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Общества вознаграждений и компенсаций.

11.2.9. Рекомендации по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты.

11.2.10. Утверждение бюджета Общества, внесение изменений в бюджет Общества.

11.2.11. Использование резервного и иных фондов Общества.

11.2.12. Избрание Председателя Наблюдательного совета Общества и его заместителей.

11.2.13. Принятие решений о соответствии кандидатов в Наблюдательный совет Общества и членов Наблюдательного совета Общества критериям независимости согласно Кодексу корпоративного управления.

11.2.14. Создание (формирование) консультативно-совещательных органов Наблюдательного совета Общества, в том числе Комитета по аудиту, Комитета по рискам, Комитета по вознаграждениям и назначениям, определение их количественного состава, назначение их членов, утверждение положений, регулирующих их деятельность.

11.2.15. Назначение внутреннего аудитора Общества и освобождение внутреннего аудитора Общества от должности, определение размера его вознаграждения, создание Службы внутреннего аудита Общества. Утверждение плана работы и бюджета внутреннего аудитора, Службы внутреннего аудита Общества.

11.2.16. Избрание членов Совета по перестрахованию и досрочное освобождение их от исполнения обязанностей в соответствии с настоящим Уставом и Положением о Совете по перестрахованию.

11.2.17. Определение форм и видов перестрахования.

11.2.18. Принятие решения об участии в перестраховочных пулах.

11.2.19. Утверждение следующих внутренних документов Общества:

Положения об оценке страховых рисков и управлении страховыми рисками Общества (после рассмотрения Советом по перестрахованию);

Учетной политики Общества;

Положения об организации и осуществлении внутреннего аудита (Положения о внутреннем аудите);

правил внутреннего контроля и иных внутренних документов Общества, определяющих порядок организации и осуществления внутреннего контроля в Обществе, за исключением внутренних документов, утверждение которых относится к компетенции Единственного акционера Общества или других органов управления Общества;

иных внутренних документов, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции других органов управления Общества.

11.2.20. Создание филиалов, открытие представительств Общества и их ликвидация, утверждение положений о филиалах и представительствах.

11.2.21. Согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

11.2.22. Утверждение регистратора Общества и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.

11.2.23. Принятие решений об участии и о прекращении участия Общества в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций, а также в других юридических лицах.

11.2.24. Иные вопросы, предусмотренные настоящим Уставом, Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Законом

Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

11.3. Наблюдательный совет Общества вправе предлагать Единственному акционеру Общества кандидатуры для избрания в качестве независимых директоров Общества.

11.4. Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Общества, не могут быть переданы на решение Правлению Общества и Президенту Общества.

11.5. Члены Наблюдательного совета Общества в полном составе избираются годовым решением Единственного акционера Общества на срок до следующего годового решения Единственного акционера Общества. Если годовое решение Единственного акционера Общества не было принято в установленные сроки, полномочия Наблюдательного совета Общества прекращаются, за исключением полномочий по подготовке к принятию годового решения Единственного акционера Общества.

Единственный акционер Общества вправе в любой момент принять решение о досрочном прекращении полномочий одного или нескольких членов Наблюдательного совета Общества и избрании нового (новых) членов Наблюдательного совета Общества.

11.6. Члены Наблюдательного совета Общества должны соответствовать требованиям, устанавливаемым Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» для членов совета директоров (наблюдательного совета) субъектов страхового дела.

Действующий член Наблюдательного совета Общества при наступлении обстоятельств, указанных в Законе Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», считается выбывшим со дня вступления в силу соответствующего решения уполномоченного органа либо суда.

11.7. Президент Общества не может быть одновременно Председателем Наблюдательного совета Общества.

11.8. Количественный состав Наблюдательного совета Общества определяется решением Единственного акционера Общества, но не может быть менее пяти членов.

Независимые директора должны составлять не менее 1/4 количественного состава Наблюдательного совета Общества.

11.9. Единственный акционер Общества вправе обжаловать в суде решение Наблюдательного совета Общества, принятое с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, настоящего Устава, в случае если указанным решением нарушены права и (или) законные интересы Общества или акционера.

11.10. По решению Единственного акционера Общества членам Наблюдательного совета Общества в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Наблюдательного совета Общества. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Единственного акционера Общества.

12. Исполнительные органы Общества

12.1. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется Президентом, являющимся единоличным исполнительным органом Общества, и Правлением, являющимся коллегиальным исполнительным органом Общества.

12.2. Президент Общества назначается решением, принимаемым Единственным акционером Общества.

12.3. Президент Общества входит в состав Правления Общества по должности, является Председателем Правления Общества и организует его работу.

12.4. Количественный состав Правления Общества определяется решением Наблюдательного совета Общества.

12.5. Члены Правления Общества (за исключением Президента Общества) избираются на срок не более пяти лет Наблюдательным советом Общества по представлению Президента Общества.

12.6. К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

12.6.1. Принятие решений об инвестировании средств страховых резервов, собственных средств Общества, а также иных средств.

12.6.2. Утверждение следующих внутренних документов Общества:

регламентирующих деятельность по перестрахованию (в том числе типовых форм договоров, руководства по урегулированию убытков, документов, необходимых для осуществления перестрахования);

регулирующих финансовые вопросы деятельности Общества, вопросы бухгалтерского учета и отчетности Общества, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Наблюдательного совета Общества в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

закрепляющих корпоративные ценности и определяющих правила делового поведения работников Общества;

определяющих правила и требования к раскрытию информации об Обществе;

типовых и примерных форм договоров, заключаемых Обществом с третьими лицами и не связанных с осуществлением деятельности по перестрахованию, а также формуляров и иных стандартных форм, связанных с реализацией положений внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Правления Общества.

12.6.3. Решение иных вопросов текущей деятельности Общества, выносимых на рассмотрение Правления Общества по решению Президента Общества.

12.7. Заседания Правления Общества проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

12.8. Решения Правления Общества принимаются большинством голосов членов Правления, принимающих участие в заседании.

12.9. Кворум для проведения заседания Правления Общества составляет не менее половины от числа избранных членов Правления Общества.

12.10. Права и обязанности Президента Общества по осуществлению руководства текущей деятельностью Общества определяются нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением о Президенте Общества, утверждаемым Единственным акционером Общества, и договором, заключаемым Президентом Общества с Обществом.

12.11. Президент Общества несет персональную ответственность за обеспечение защиты государственной тайны в Обществе.

12.12. Договор с Президентом Общества от имени Общества подписывает Председатель Наблюдательного совета Общества или иное лицо, уполномоченное Наблюдательным советом Общества.

12.13. К компетенции Президента Общества относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных настоящим Уставом, Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» к компетенции Единственного акционера Общества, Наблюдательного совета Общества и Правления Общества.

12.14. Президент Общества осуществляет следующие полномочия:

12.14.1. Без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы, открывает в банках расчетный, валютный и другие счета Общества, совершает сделки от имени Общества.

12.14.2. Утверждает штат, определяет организационную структуру, издает приказы и распоряжения, дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Общества, выступает с инициативами, касающимися деятельности Общества.

12.14.3. Определяет режим рабочего времени и времени отдыха работников, рассматривает и принимает решения по вопросам социального обеспечения работников, поощряет работников Общества, а также налагает на них взыскания.

12.14.4. Организует и обеспечивает выполнение решений Единственного акционера Общества, Наблюдательного совета Общества и Правления Общества.

12.14.5. Выносит вопросы на рассмотрение Наблюдательного совета Общества, обеспечивает подготовку необходимых материалов, предложений и проектов решений для заседания Наблюдательного совета Общества, Правления Общества и решений Единственного акционера Общества.

12.14.6. Распоряжается имуществом Общества в соответствии с настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.

12.14.7. Подписывает отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг Общества.

12.14.8. Утверждает следующие внутренние документы Общества:

должностные инструкции работников, положения о структурных подразделениях Общества, документы, регулирующие вопросы трудовых отношений, оплаты труда, охраны труда и техники безопасности, а также иные документы, регулирующие трудовые и непосредственно связанные с ними отношения;

документы, устанавливающие правила пропускного и внутриобъектового режимов в Обществе;

документы по ведению делопроизводства в Обществе;

документы, регулирующие осуществление электронного документооборота в Обществе;

документы, регулирующие взаимодействие работников, подразделений Общества между собой, за исключением документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Наблюдательного совета Общества, других органов управления Общества;

правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

иные документы, регулирующие текущую хозяйственную деятельность Общества, утверждение которых не отнесено законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к компетенции других органов управления Общества.

12.14.9. Решает другие вопросы текущей деятельности Общества, а также вопросы, решение которых не отнесено законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к компетенции Единственного акционера Общества, Наблюдательного совета Общества и Правления Общества.

13. Совет по перестрахованию Общества

13.1. Совет по перестрахованию Общества создается решением Единственного акционера Общества и является коллегиальным совещательным органом Общества. Совет по перестрахованию Общества состоит не менее чем из девяти и не более чем из 15 членов. Количественный состав Совета по перестрахованию Общества определяется решением Единственного акционера Общества.

13.2. Персональный состав Совета по перестрахованию Общества определяется Наблюдательным советом Общества.

13.3. Члены Совета по перестрахованию Общества избираются простым большинством голосов членов Наблюдательного совета, принимающих участие в заседании.

13.4. В состав Совета по перестрахованию Общества входят:

представители субъектов страхового дела, которые имеют стаж работы в сфере страхования (перестрахования) не менее 10 лет;

представители объединений субъектов страхового дела, в том числе профессиональных объединений;

представители профессионального сообщества, осуществляющие образовательную или научную деятельность в сфере страхования;

ответственные актуарии.

13.5. Членами Совета по перестрахованию Общества не могут являться работники Единственного акционера Общества.

13.6. Члены Совета по перестрахованию избираются сроком на два года.

13.7. Член Совета по перестрахованию Общества вправе досрочно выйти из состава Совета, уведомив об этом Председателя Наблюдательного совета Общества путем направления письменного заявления не менее чем за один месяц до предполагаемой даты выхода из состава Совета по перестрахованию Общества, указанной в уведомлении.

13.8. Наблюдательный совет Общества по собственной инициативе может досрочно освободить весь состав Совета по перестрахованию Общества или любого его члена от исполнения обязанностей. В данном случае Наблюдательный совет Общества на том же заседании, на котором было принято решение о досрочном освобождении от исполнения обязанностей, проводит избрание нового состава Совета по перестрахованию Общества или избрание нового члена Совета по перестрахованию Общества.

13.9. Руководство Советом по перестрахованию Общества и организация его деятельности осуществляется Председателем Совета по

перестрахованию Общества, избираемым Наблюдательным советом Общества из числа членов Совета по перестрахованию Общества.

13.10. Члены Совета по перестрахованию из числа членов Совета большинством голосов избирают заместителя председателя Совета. Заместитель председателя Совета в отсутствие председателя Совета исполняет его обязанности.

13.11. Иные вопросы формирования Совета по перестрахованию Общества определяются Положением о Совете по перестрахованию Общества, утверждаемым Единственным акционером Общества.

13.12. Заседания Совета по перестрахованию Общества проводятся в форме очного голосования (совместного присутствия) или заочного голосования. На заседании, проводимом в форме очного голосования, с согласия всех присутствующих членов могут рассматриваться вопросы, предварительно не включенные в повестку дня заседания.

13.13. Заседание Совета по перестрахованию Общества правомочно (имеет кворум), если на нем присутствует, а при заочном голосовании представило подписанные бюллетени для голосования по вопросам повестки дня заседания не менее половины от общего числа его членов. Наличие кворума определяет Председатель Совета по перестрахованию Общества при открытии заседания, а при заочном голосовании – при подведении итогов голосования. При отсутствии кворума для проведения заседания Председателем Совета по перестрахованию Общества должно быть принято решение о проведении повторного заседания с той же повесткой дня заседания либо включении вопросов, которые должны быть рассмотрены на несостоявшемся заседании, в повестку дня следующего запланированного заседания.

13.14. Каждый из членов Совета по перестрахованию Общества, включая Председателя, обладает одним голосом. Передача права голоса другому члену Совета по перестрахованию не допускается.

13.15. Решения Совета по перестрахованию Общества принимаются простым большинством голосов от числа принимающих участие в

заседании и (или) представивших подписанные бюллетени для голосования по вопросам повестки дня заседания – при заочном голосовании. При равенстве голосов голос председательствующего на заседании является решающим.

13.16. На обязательное предварительное рассмотрение Совета по перестрахованию выносятся:

вопросы об определении приоритетных направлений деятельности Общества, а также об их изменении;

положение об оценке страховых рисков и управлении страховыми рисками, а также изменения в них.

13.17. Иные вопросы осуществления деятельности Совета по перестрахованию Общества определяются Положением о Совете по перестрахованию Общества, утверждаемым Единственным акционером Общества.

14. Внутренний контроль

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

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

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

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

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

соблюдение работниками Общества этических норм, принципов профессионализма и компетентности;

противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с законодательством Российской Федерации;

защита информации.

14.2. В целях, указанных в пункте 14.1 настоящего Устава, а также для осуществления контроля за соблюдением Обществом и его работниками требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Общества Общество организует и обеспечивает функционирование органов внутреннего контроля в соответствии с полномочиями и в порядке, определенными настоящим Уставом, внутренними документами Общества (в том числе организационно-распорядительными документами Общества), требованиями, установленными Банком России.

14.3. Внутренний контроль в Обществе осуществляют:

органы управления Общества;

Ревизионная комиссия Общества;

главный бухгалтер Общества и его заместители;

внутренний аудитор (служба внутреннего аудита) Общества;

специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, структурное подразделение, ответственное 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;

актуарий;

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

14.4. Внутренний аудитор (служба внутреннего аудита) создается в Обществе в целях обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности Общества законодательству Российской Федерации (в том числе страховому законодательству), правилам и стандартам объединений страховщиков, положениям своих внутренних организационно-распорядительных документов.

14.4.1. Внутренний аудитор (руководитель службы внутреннего аудита) назначается на должность и освобождается от должности на основании решения Наблюдательного совета Общества, подчинен и подотчетен Наблюдательному совету Общества.

14.4.2. Внутренний аудитор (служба внутреннего аудита) осуществляет полномочия, реализует права и обязанности в соответствии с Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», в том числе вправе осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Общества, включая деятельность филиалов, представительств, иных обособленных подразделений, а также любого структурного подразделения Общества и (или) работника Общества.

14.4.3. В случае выявления по результатам проверок нарушений в виде принятия органами управления Общества решений по вопросам, отнесенным к компетенции Единственного акционера Общества, внутренний аудитор (руководитель службы внутреннего аудита) уведомляет об этом в письменной форме Единственного акционера

Общества не позднее чем в течение 15 дней с момента выявления таких нарушений.

15. Ревизионная комиссия Общества

15.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляется Ревизионной комиссией Общества. Члены Ревизионной комиссии Общества избираются Единственным акционером Общества в количестве, определяемом решением Единственного акционера. Члены Ревизионной комиссии Общества не могут одновременно являться членами Наблюдательного совета Общества, Правления Общества, а также занимать иные должности в органах управления Общества. Внутренний аудитор (руководитель службы внутреннего аудита) может быть включен в состав Ревизионной комиссии Общества.

15.2. Порядок деятельности Ревизионной комиссии Общества, включая реализацию полномочий Ревизионной комиссии по контролю за финансово-хозяйственной деятельностью Общества, определяется Положением о Ревизионной комиссии Общества, утверждаемым Единственным акционером Общества.

15.3. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Общества осуществляется по итогам деятельности Общества за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии Общества, решению Единственного акционера или Наблюдательного совета Общества.

15.4. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Общества, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Общества.

15.5. Ревизионная комиссия Общества вправе требовать от лиц, занимающих должности в органах управления Общества, предоставления ей документов о финансово-хозяйственной деятельности Общества.

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества Ревизионная комиссия Общества имеет право:

получать доступ ко всем документам Общества (бухгалтерским, финансовым, планам, отчетам, справкам, сметам и т.п.), необходимым для осуществления проверки, а также требовать представления устных и письменных объяснений;

обращаться к Председателю Наблюдательного совета и (или) Президенту Общества для предоставления сведений о выявленных нарушениях;

определять порядок проведения проверок;

осматривать места хранения и проверять фактическое наличие и сохранность имущества, денежных средств и документов Общества;

требовать проведения общей или частичной инвентаризации имущества и операций Общества;

осуществлять проверку (ревизию) бухгалтерской (финансовой), платежно-расчетной и иной документации Общества, связанной с осуществлением Обществом финансово-хозяйственной деятельности, на предмет ее соответствия законодательству Российской Федерации, настоящему Уставу, внутренним документам Общества;

осуществлять контроль за сохранностью и использованием основных средств;

осуществлять контроль за соблюдением установленного порядка списания на убытки Общества задолженности неплатежеспособных дебиторов;

осуществлять контроль за расходованием денежных средств Общества в соответствии с утвержденными бизнес-планом и бюджетом Общества;

осуществлять контроль за формированием и использованием резервного и иных фондов Общества;

осуществлять проверку правильности и своевременности начисления и выплаты дивидендов по акциям Общества, процентов по облигациям, доходов по иным ценным бумагам;

осуществлять проверку выполнения ранее выданных предписаний по устранению нарушений и недостатков, выявленных предыдущими проверками (ревизиями);

осуществлять иные действия (мероприятия), связанные с проверкой финансово-хозяйственной деятельности Общества;

предъявлять требования о созыве Наблюдательного совета Общества;

обращаться к Единственному акционеру Общества с предложением о принятии решений по вопросам, относящимся к компетенции Единственного акционера Общества;

разрабатывать и утверждать план работы Ревизионной комиссии Общества на период до принятия годового решения Единственного акционера;

осуществлять контроль за устранением выявленных в результате проверок недостатков и нарушений, выполнением рекомендаций Ревизионной комиссии Общества и плана мероприятий по устранению недостатков и нарушений;

давать предложения по совершенствованию системы внутреннего контроля, повышению эффективности деятельности Общества.

15.6. Ревизионная комиссия Общества составляет заключения по результатам проверки годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Без заключения Ревизионной комиссии Общества годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества не может быть утверждена Единственным акционером Общества.

15.7. По решению Единственного акционера Общества членам Ревизионной комиссии Общества в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или)

компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Единственного акционера Общества.

16. Учет и отчетность Общества

16.1. Общество обязано вести бухгалтерский учет и представлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах», Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

16.2. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подлежит обязательному аудиту. Общество обязано привлечь для ежегодного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Аудитора Общества.

16.3. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Обществе, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Общества, предоставляемых Единственному акционеру Общества, кредиторам и в средства массовой информации, несет Президент Общества в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и настоящим Уставом.

16.4. Годовой отчет Общества подлежит предварительному утверждению Наблюдательным советом Общества не позднее чем за 30 дней до даты принятия годового решения Единственным акционером Общества.

17. Реорганизация и ликвидация Общества

17.1. Общество может быть добровольно реорганизовано или ликвидировано в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Законом Российской Федерации

«Об организации страхового дела в Российской Федерации». Другие основания и порядок реорганизации Общества определяются Гражданским кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами.

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

17.3. Вопрос о добровольной ликвидации Общества и назначении ликвидационной комиссии (ликвидатора) решает Единственный акционер Общества. Единственный акционер Общества, принявший решение о ликвидации Общества, в течение трех рабочих дней после даты принятия данного решения обязан сообщить в письменной форме об этом в уполномоченный государственный орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, для внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о том, что юридическое лицо находится в процессе ликвидации, а также опубликовать сведения о принятии данного решения в порядке, установленном законом.

17.4. Единственный акционер Общества устанавливает в соответствии с законодательством Российской Федерации порядок и сроки ликвидации Общества.

17.5. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Общества, в том числе по представлению Общества в суде.

17.6. При ликвидации или прекращении работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, Общество обязано обеспечить сохранность этих сведений и их носителей.