

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1027739362474 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 23.06.2023 за ГРН 2237705177070



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эп

Сертификат: 00С74780714676ВВ54ФСА06AD26FC719В0
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 15.11.2022 по 08.02.2024

УТВЕРЖДЕН
*решением Годового общего собрания акционеров
СПАО «Ингосстрах»
от 8 июня 2023 года (Протокол № 61)*

У С Т А В

Страхового публичного акционерного общества

«Ингосстрах»

Новая редакция

МОСКВА, 2023

СОДЕРЖАНИЕ

Статья 1. Общие положения.....	3
Статья 2. Цели и предмет деятельности Общества	3
Статья 3. Правовой статус Общества	6
Статья 4. Органы управления и контроля Общества	7
Статья 5. Уставный капитал, фонды и резервы	7
Статья 6. Акции Общества	8
Статья 7. Размещение Обществом акций, облигаций.....	9
и иных эмиссионных ценных бумаг	9
Статья 8. Консолидация и дробление акций.....	10
Статья 9. Права и обязанности акционеров	10
Статья 10. Дивиденды Общества	12
Статья 11. Реестр акционеров Общества.....	12
Статья 12. Общее собрание акционеров	13
Статья 13. Компетенция Общего собрания акционеров	13
Статья 14. Решения Общего собрания акционеров	14
Статья 15. Информация о проведении Общего собрания акционеров.....	15
Статья 16. Предложения в повестку дня Общего собрания акционеров	18
Статья 17. Внеочередное Общее собрание акционеров	19
Статья 18. Порядок участия в Общем собрании акционеров	20
Статья 19. Рабочие органы общего собрания акционеров.....	22
Статья 20. Голосование на Общем собрании акционеров	22
Статья 21. Совет директоров	23
Статья 22. Заседания Совета директоров.....	28
Статья 23. Комитеты Совета директоров.....	32
Статья 24. Исполнительные органы Общества	32
Статья 25. Ответственность членов Совета директоров,	36
Правления и Генерального директора.....	36
Статья 26. Приобретение размещенных акций.....	36
Статья 27. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества.....	37
Статья 28. Учет и отчетность, документы Общества	38
Статья 29. Реорганизация и ликвидация Общества	42
Статья 30. Раскрытие информации	43
Статья 31. Филиалы и Представительства Общества.....	43

Статья 1. Общие положения

- 1.1. Страхование публичное акционерное общество «Ингосстрах» (далее – Ингосстрах, Общество), являющееся правопреемником Главного управления иностранного страхования СССР, созданного Постановлением Совета Министров СССР от 16.11.1947 за № 3819-1281с, зарегистрировано как акционерное общество закрытого типа в МВК при Моссовете по вопросам создания новых предприятий за № 3779 от 28.06.1991 года под фирменным наименованием Страхование акционерное общество «Ингосстрах» (впоследствии указанное свидетельство о регистрации заменено Московской регистрационной палатой на свидетельство № 003.779); 05.01.1993 Страхование акционерное общество «Ингосстрах» было преобразовано в акционерное общество открытого типа (Свидетельство № 3779 от 05.01.1993, выданное Московской регистрационной палатой).
- 10.07.1996 зарегистрирована редакция Устава с новым наименованием «Открытое страховое акционерное общество «Ингосстрах», на английском языке - «Ingosstrakh Joint Stock Insurance Company Ltd.», сокращённое наименование на английском языке «Ingosstrakh Insurance Company Ltd.» (Свидетельство № 3779 от 5 от 10.07.1996, выданное Московской регистрационной палатой).
- В соответствии с решением годового общего собрания акционеров Ингосстраха от 05.06.2015 (Протокол № 47) организационно-правовая форма Общества приведена в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации – публичное акционерное общество.
- 1.2. Полное фирменное наименование Общества на русском языке – Страхование публичное акционерное общество «Ингосстрах», сокращенное фирменное наименование - СПАО «Ингосстрах», фирменное наименование на английском языке – «Ingosstrakh Insurance Company».
- 1.3. Место нахождения Общества: Российская Федерация, г. Москва.
- 1.4. Ингосстрах в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
- 1.5. Ингосстрах несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.
- 1.6. Ингосстрах не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры не отвечают по обязательствам Ингосстраха и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Общества в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.
- 1.7. Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Общества, равно как и Общество не отвечает по обязательствам государства и его органов.

Статья 2. Цели и предмет деятельности Общества

- 2.1. Осуществление всех видов страхования и перестрахования и получение прибыли являются основной целью Общества.

2.2. Ингосстрах вправе осуществлять любые действия и принимать любые решения, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации, в том числе:

- 1) производить страховые и перестраховочные операции в рублях и иностранной валюте;
- 2) утверждать правила и условия страхования, типовые и примерные формы страховых договоров, полисов и иных страховых документов, а также тарифы страховых премий и размеры вознаграждения страховым посредникам, корректировать и вносить изменения в них;
- 3) оказывать услуги по аварийному комиссарству, сюрвейерские услуги;
- 4) издавать инструкции по страховым и другим вопросам своей деятельности;
- 5) издавать инструкции и другие документы для страхователей по всем видам страхования, осуществляемым Ингосстрахом;
- 6) оказывать услуги по проведению инженерно-технических осмотров, составлению отчетов по результатам этих операций и выработке рекомендаций по повышению рискозащищенности различных объектов;
- 7) разрабатывать рекомендации по снижению вероятности наступления убытков, предупреждению аварий природного и техногенного характера и минимизации их последствий, публиковать и тиражировать данные разработки с правом их предоставления заинтересованным сторонам;
- 8) проводить обучение персонала, организовывать для сотрудников мероприятия по управлению рисками, включая проведение семинаров, конференций, консультаций и/или обучение/подготовку риск-менеджеров по своему усмотрению;
- 9) привлекать российских и иностранных сюрвейеров, аварийных комиссаров, лосс-аджастеров, оценочные компании, аудиторские компании, адвокатские фирмы, риэлтерские компании и другие специализированные организации для проведения работ по предстраховой экспертизе, консультированию по вопросам заключения договоров страхования и урегулирования страховых убытков, определению стоимости объектов страхования и определению величины убытка;
- 10) разрабатывать новые страховые продукты, осуществлять стратегический и маркетинговый анализ страховых продуктов и страховых рынков, осуществлять актуарные расчеты страховых тарифов, разрабатывать новые условия страхования, а также корректировать и вносить изменения в них;
- 11) определять платежеспособность страховых организаций для внутренних целей определения целесообразности осуществления сотрудничества с ними;
- 12) проводить расследования по страховым случаям или событиям, предусмотренным договорами страхования, перестрахования с привлечением специализированных компаний (детективных бюро и т.п) и правоохранительных органов;
- 13) защищать интересы Общества в государственных органах;
- 14) публиковать в Российской Федерации и за границей Устав, баланс, отчет о прибылях и убытках;

- 15) получать кредиты и займы, выдавать векселя и гарантии, выступать поручителем, размещать денежные средства в депозиты, депозитные сертификаты, векселя и другие инструменты финансового и фондового рынков;
- 16) зачислять валютную выручку на текущие валютные счета Ингосстраха и использовать её в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- 17) вступать в российские, иностранные и международные страховые и иные союзы, ассоциации и объединения;
- 18) осуществлять инвестиции в Российской Федерации и за границей в промышленность, сельское хозяйство, строительство, транспорт и непроеизводственные отрасли;
- 19) принимать, в том числе в собственность, и продавать, в том числе на аукционах, оставшееся после страхового случая имущество, а также восстанавливать и заменять его частью или полностью вместо выплаты страхового возмещения по страховому случаю;
- 20) совершать с российскими и иностранными юридическими и физическими лицами сделки и иные действия, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей, в том числе сделки купли-продажи, мены, подряда, займа, перевозки, хранения, поручения, комиссии и другие, а также участвовать в торгах, аукционах, выставках;
- 21) создавать на территории Российской Федерации и за границей юридические лица с участием Ингосстраха, филиалы и представительства, назначать руководителей филиалов и представительств;
- 22) совершать сделки с акциями и иными ценными бумагами, участвовать в капитале российских и иностранных юридических лиц в Российской Федерации и за границей;
- 23) издавать и распространять в Российской Федерации и за рубежом любые виды печатной продукции и рекламы в соответствии с целями деятельности Ингосстраха;
- 24) принимать в Российской Федерации иностранных специалистов для решения вопросов, связанных с деятельностью Ингосстраха, а также нанимать их на работу в Ингосстрах и его филиалы и представительства, самостоятельно решая вопросы оплаты труда этих специалистов;
- 25) определять численность работников Ингосстраха, его филиалов и представительств, а также формы, системы, размеры и порядок оплаты их труда;
- 26) представлять интересы российских и иностранных юридических и физических лиц, а также государственных органов на территории Российской Федерации и за границей, осуществлять деловые контакты с иностранными юридическими и физическими лицами по вопросам, входящим в сферу деятельности Ингосстраха;
- 27) принимать решения о командировании своих работников, в том числе за границу, для решения вопросов, связанных с деятельностью Ингосстраха;
- 28) устанавливать нормы расходов на проживание в гостиницах и нормы суточных при командировках в Российской Федерации и за границей, а также нормы расходов на прием иностранных делегаций;

29) проводить работы, связанные с использованием сведений, составляющих государственную тайну, при наличии лицензии, оформленной в установленном порядке;

30) осуществлять мероприятия по защите информации ограниченного доступа, связанной со своей деятельностью, в том числе сведений, составляющих государственную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну;

31) проектировать, разрабатывать и использовать информационные системы, обеспечивающие автоматизацию страховой и иной деятельности;

32) проектировать, разрабатывать и использовать Интернет-ресурсы (в том числе осуществляя деятельность по заключению страховых договоров), в том числе Интернет-серверы и их группы (порталы);

33) проектировать, разрабатывать и использовать системно-технические комплексы, обеспечивающие функционирование информационных систем и Интернет-ресурсов;

34) строить, реконструировать, проводить капитальный и текущий ремонт, приобретать, отчуждать, сдавать в аренду и арендовать в Российской Федерации и за границей движимое и недвижимое имущество;

35) осуществлять для собственных нужд эксплуатацию и техническое обслуживание зданий и сооружений, их инженерных сетей, оборудования и коммуникаций, а также

36) осуществлять другие виды хозяйственной деятельности, которые не запрещены законодательством Российской Федерации.

2.3. Все вышеперечисленные виды деятельности осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется федеральными законами, Общество может заниматься только при получении специального разрешения (лицензии). Если условиями предоставления специального разрешения (лицензии) на занятие определенным видом деятельности предусмотрено требование о занятии такой деятельности как исключительной, то Общество в течение срока действия специального разрешения (лицензии) не вправе осуществлять иные виды деятельности, за исключением видов деятельности, предусмотренных специальным разрешением (лицензией) и им сопутствующих. Общество обязуется исполнять требования законодательства Российской Федерации о государственной тайне.

2.4. Деятельность Общества не ограничивается вышеназванными видами. Общество может иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Общество осуществляет любые виды внешнеэкономической деятельности, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

Статья 3. Правовой статус Общества

3.1. Ингосстрах является корпоративным юридическим лицом по законодательству Российской Федерации – коммерческой организацией, уставный капитал которой разделен на акции, удостоверяющие обязательственные права участников Общества (акционеров) по отношению к Обществу.

3.2. Общество создано на неограниченный срок деятельности.

- 3.3. Ингосстрах имеет зарегистрированные в установленном порядке доменные имена (адреса) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: www.ingos.ru; www.ingosstrakh.ru. Ингосстрах вправе иметь и иные доменные имена.
- 3.4. Имущество, созданное за счет размещения Обществом акций, а также полученное в результате хозяйственной деятельности или приобретенное по иным основаниям, допускаемым законодательством Российской Федерации, находится в собственности Ингосстраха. Обособленное имущество Общества, являющееся его собственностью, учитывается на его самостоятельном балансе.
- 3.5. Общество может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.
- 3.6. Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.
- 3.7. Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском и на английском языках и указание на место его нахождения, отдельные печати для страховых документов, а также печати и штампы филиалов и представительств.

Статья 4.

Органы управления и контроля Общества

- 4.1. Управление Обществом осуществляют Общее собрание акционеров, избираемый Общим собранием акционеров Совет директоров и избираемые Советом директоров Генеральный директор и Правление, действующие на основании Устава Ингосстраха и положений о них в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.2. Органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества является Ревизионная комиссия.

Статья 5.

Уставный капитал, фонды и резервы

- 5.1. Ингосстрах имеет уставный капитал в размере 27 500 000 000 (двадцать семь миллиардов пятьсот миллионов) рублей, разделенный на 2 500 000 000 (два миллиарда пятьсот миллионов) обыкновенных акций номинальной стоимостью 11 (одиннадцать) рублей каждая (размещенные акции).
- 5.2. Ингосстрах вправе размещать дополнительно к размещенным акциям 7 500 000 000 (семь миллиардов пятьсот миллионов) обыкновенных акций номинальной стоимостью 11 (одиннадцать) рублей каждая (объявленные акции).
- 5.3. Все объявленные обыкновенные акции Ингосстраха предоставляют их владельцам после размещения те же права, что и размещенные акции.
- 5.4. Ингосстрах может выпускать привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 5.5. Уставный капитал Ингосстраха может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций.
- 5.6. Решение об увеличении уставного капитала Ингосстраха путем увеличения номинальной стоимости акций Общества принимается в соответствии с

Федеральным законом «Об акционерных обществах» (далее – Закон об акционерных обществах).

- 5.7. Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Общества за счет имущества Общества, не должна превышать разницу между величиной собственных средств (капитала) Общества и суммой уставного капитала и резервного фонда Общества.
- 5.8. В случае и в порядке, которые предусмотрены Законом об акционерных обществах, акционерам Ингосстраха и лицам, которым принадлежат ценные бумаги Общества, конвертируемые в акции, может быть предоставлено преимущественное право покупки дополнительно выпускаемых Обществом акций или конвертируемых в акции ценных бумаг.
- 5.9. Ингосстрах вправе уменьшить размер уставного капитала.
- 5.10. Общество обязано уменьшить размер уставного капитала либо увеличить размер собственных средств (капитала) до размера уставного капитала, если по окончании каждого отчетного года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом, предложенным для утверждения акционерам Общества, или результатами аудиторской проверки величина собственных средств (капитала) Общества оказывается меньше его уставного капитала. Уставный капитал Общества уменьшается до величины, не превышающей величину его собственных средств (капитала).
- 5.11. Уставный капитал Общества может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций Общества либо путем сокращения их общего количества, в том числе, путем покупки и погашения части акций Общества.
- 5.12. Ингосстрах создает резервный фонд в размере 5 процентов от его уставного капитала. Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений, которые должны составлять 5 процентов от чистой прибыли, до достижения им размера не менее 5 процентов от уставного капитала.
- 5.13. Резервный фонд Ингосстраха предназначен для покрытия его убытков, погашения облигаций Ингосстраха, выкупа акций Ингосстраха в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для других целей.
- 5.14. Для обеспечения выполнения принятых обязательств по договорам страхования Ингосстрах в порядке и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации до определения балансовой прибыли, образует из полученных страховых взносов необходимые для предстоящих страховых выплат страховые резервы.
- 5.15. Ингосстрах вправе в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, инвестировать или иным образом размещать страховые резервы и другие средства, а также выдавать ссуды (материальную помощь) страхователям (физическим лицам), заключившим договоры личного страхования, в пределах, установленных законодательством Российской Федерации.

Статья 6. Акции Общества

- 6.1. Все акции Общества являются именными обыкновенными акциями и выпущены в бездокументарной форме.
- 6.2. Акционеры могут отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Общества, если иное не предусмотрено корпоративным договором

(акционерным соглашением). При этом не допускается установление преимущественного права Общества или его акционеров на приобретение акций, отчуждаемых акционерами Общества.

- 6.3. Общество вправе выпускать и размещать обыкновенные акции и один или несколько типов привилегированных акций. Номинальная стоимость всех размещенных привилегированных акций Общества не должна превышать 25 процентов уставного капитала Общества. При этом Общество не вправе размещать привилегированные акции, номинальная стоимость которых ниже номинальной стоимости обыкновенных акций.
- 6.4. Если при консолидации акций невозможно приобретение акционером целого числа акций, то в Обществе образуются дробные акции. Дробная акция предоставляет акционеру - ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет.
- 6.5. В случае появления в Обществе дробных акций они должны быть суммированы и указаны в Уставе целым числом в составе размещенных акций Общества.
- 6.6. В том случае, если в результате сложения дробных акций образуется дробное число, в Уставе количество размещенных акций выражается дробным числом.
- 6.7. Дробные акции обращаются наравне с целыми акциями Общества. В случае если одно лицо приобретает две и более дробные акции одной категории (типа), эти акции образуют одну целую и (или) дробную акцию, равную сумме этих дробных акций.

Статья 7. Размещение Обществом акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг

- 7.1. Общество вправе осуществлять размещение облигаций, дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Размещение акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться посредством подписки и конвертации.
- 7.2. Общество вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством как открытой, так и закрытой подписки.
- 7.3. В случае увеличения уставного капитала Общества за счет его имущества, Общество должно осуществлять размещение дополнительных акций только путем распределения их среди акционеров.
- 7.4. Оплата дополнительных акций Ингосстраха, размещаемых посредством подписки, осуществляется в порядке, предусмотренном Законом об акционерных обществах.
- 7.5. Форма оплаты дополнительных акций Ингосстраха определяется решением об их размещении. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг Ингосстраха может осуществляться только деньгами.
- 7.6. Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, предусматривает их оплату неденежными средствами, лица, осуществляющие преимущественное право приобретения таких ценных бумаг, вправе по своему усмотрению оплатить их денежными средствами.

- 7.7. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Общества в соответствии с требованиями статьи 77 Закона об акционерных обществах.

Статья 8. Консолидация и дробление акций

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

Статья 9. Права и обязанности акционеров

- 9.1. Каждая обыкновенная акция Общества предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.
- 9.2. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Общества имеют следующие права:
- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
 - избирать и быть избранными в органы управления и контроля Общества;
 - получать информацию о деятельности Общества в порядке и объеме, установленных Законом об акционерных обществах и настоящим Уставом;
 - отчуждать принадлежащие им на праве собственности акции без согласия других акционеров и Общества;
 - приобретать дополнительные акции Общества, размещаемые путем открытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им обыкновенных акций Общества;
 - получать по письменному заявлению выписку из реестра акционеров Общества, подтверждающую права на акции;
 - принимать участие в распределении прибыли Общества;
 - получать в случае ликвидации Общества часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;

- самостоятельно определять свои права и обязанности путем заключения корпоративного договора (акционерного соглашения) в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Общества, возмещения причиненных Обществу убытков;
- обжаловать решения органов Общества, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- оспаривать, действуя от имени Общества, совершенные Обществом сделки по предусмотренным законодательством Российской Федерации основаниям и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Общества;
- иные права в соответствии с настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.

9.3. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Общества обязаны:

- участвовать в образовании имущества Общества в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Общества;
- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Общество не может продолжать свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, если их участие необходимо для принятия таких решений;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Обществу;
- не совершать действий (бездействия), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создано Общество;
- вносить вклады в уставный капитал Общества, в порядке, в размерах, способами, которые предусмотрены настоящим Уставом, и вклады в иное имущество Общества.

Акционеры Общества могут нести и другие обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом.

9.4. Не допускается конвертация обыкновенных акций Общества в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги.

9.5. Акционеры Общества или некоторые из них вправе заключить между собой договор об осуществлении своих корпоративных прав (корпоративный договор (акционерное соглашение)), в соответствии с которым они обязуются осуществлять эти права определенным образом или воздерживаться (отказаться) от их осуществления, в том числе голосовать определенным образом на общем собрании акционеров Общества, согласованно осуществлять иные действия по управлению Обществом, приобретать или отчуждать акции по определенной цене или при наступлении определенных обстоятельств либо воздерживаться от отчуждения акций до наступления определенных обстоятельств.

- 9.6. Акционеры Общества, заключившие корпоративный договор (акционерное соглашение), обязаны уведомить Общество о факте заключения корпоративного договора (акционерного соглашения), при этом его содержание раскрывать не требуется. В случае неисполнения данной обязанности акционеры Общества, не являющиеся сторонами корпоративного договора (акционерного соглашения), вправе требовать возмещения причиненных им убытков.
- 9.7. Информация о корпоративном договоре (акционерном соглашении), заключенном акционерами Общества, должна быть раскрыта в пределах, в порядке и на условиях, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

Статья 10. Дивиденды Общества

- 10.1. Ингосстрах 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 законодательством Российской Федерации. 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.
- 10.2. Общество обязано выплатить дивиденды, объявленные по акциям каждой категории. Дивиденды выплачиваются деньгами, ценными бумагами или иным имуществом в случае принятия Общим собранием акционеров соответствующего решения по рекомендации Совета директоров Общества.
- 10.3. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Общества.
- 10.4. 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.
- 10.5. Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Статья 11. Реестр акционеров Общества

- 11.1. Общество обязано обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Общества в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Общества.
- 11.2. Регистратор Общества по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Общества, которая не является ценной бумагой.

Статья 12. Общее собрание акционеров

- 12.1. Высшим органом управления Ингосстраха является Общее собрание акционеров.
- 12.2. Общество обязано ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров.
- 12.3. Годовое Общее собрание акционеров проводится в сроки не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года Общества. На годовом общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров, Ревизионной комиссии, о назначении аудиторской организации, вопросы, предусмотренные подпунктом 11 п.13.1 ст.13 настоящего Устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров. Проводимые помимо годового Общего собрания акционеров все прочие собрания акционеров являются внеочередными.
- 12.4. Дополнительные требования к порядку подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров могут быть установлены Банком России.
- 12.5. Порядок созыва и проведения Общих собраний акционеров определяется действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением об Общем собрании акционеров СПАО «Ингосстрах» (Положением об Общем собрании акционеров).

Статья 13. Компетенция Общего собрания акционеров

- 13.1. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:
 - 1) внесение изменений и дополнений в Устав Общества или утверждение Устава в новой редакции;
 - 2) реорганизация Общества;
 - 3) ликвидация Общества, назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационного баланса;
 - 4) определение количественного состава Совета директоров Общества, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, утверждение размера вознаграждения его членам;
 - 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
 - 6) увеличение уставного капитала Общества в случаях, предусмотренных Законом об акционерных обществах;
 - 7) уменьшение уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Обществом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Обществом акций;
 - 8) избрание членов Ревизионной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
 - 9) назначение аудиторской организации Общества;

10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;

11) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Общества по результатам отчетного года;

12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

13) дробление и консолидация акций;

14) принятие решения о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок с заинтересованностью в случаях, предусмотренных требованиями действующего законодательства и Устава Общества;

15) принятие решения о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Законом об акционерных обществах;

16) приобретение Обществом размещенных акций в случаях, предусмотренных Законом об акционерных обществах и настоящим Уставом;

17) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления и контроля Общества;

19) принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Общества и (или) эмиссионных ценных бумаг Общества, конвертируемых в его акции;

20) решение иных вопросов, предусмотренных Законом об акционерных обществах.

13.2. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции. Решения Общего собрания акционеров, принятые с нарушением компетенции Общего собрания акционеров, при отсутствии кворума для проведения Общего собрания акционеров или без необходимого для принятия решения большинства голосов акционеров, не имеют силы независимо от обжалования их в судебном порядке.

Статья 14.

Решения Общего собрания акционеров

14.1. За исключением случаев, установленных федеральными законами, правом голоса на Общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают акционеры - владельцы обыкновенных акций Общества.

14.2. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Общества, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если для принятия решения законодательством Российской Федерации не установлено иное.

14.3. Большинство в 3/4 голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в Общем собрании акционеров, принимаются решения по вопросам:

1) изменения Устава Общества или утверждения Устава в новой редакции;

- 2) реорганизации Общества;
 - 3) ликвидации Общества, назначения ликвидационной комиссии и утверждения ликвидационного баланса;
 - 4) определения количества, номинальной стоимости, категории объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
 - 5) приобретения Обществом размещенных акций;
 - 6) согласия на совершение или последующего одобрения крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимостью выше 50 % величины собственных средств (капитала) Общества;
 - 7) размещения акций (эмиссионных ценных бумаг Общества, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки с целью увеличения уставного капитала Общества;
 - 8) размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных акций;
 - 9) размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
 - 10) об обращении с заявлением о делистинге акций Общества и (или) эмиссионных ценных бумаг Общества, конвертируемых в его акции.
- 14.4. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 13-18 пункта 13.1 статьи 13, настоящего Устава принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Ингосстраха.
 - 14.5. Порядок ведения Общего собрания акционеров устанавливается Общим собранием акционеров в соответствии с подпунктом 12 пункта 13.1 статьи 13 настоящего Устава.
 - 14.6. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня Общего собрания акционеров, а также изменять повестку дня.
 - 14.7. Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.
 - 14.8. Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров, Ревизионной комиссии, назначения аудиторской организации Общества, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 13.1 статьи 13 настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

Статья 15.

Информация о проведении Общего собрания акционеров

- 15.1. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 21 день, а в случае, если повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации Общества - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

- 15.2. В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, а также в случае, если предлагаемая повестка дня Общего собрания акционеров содержит 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 акционеров должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до даты его проведения.
- 15.3. В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть доведено до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Общества, одним из следующих способов:
- 1) направление электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Общества;
 - 2) 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;
 - 3) размещение на сайте Ингосстраха в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://www.ingos.ru/> в разделе «Раскрытие информации», а также на сайте распространителя информации на рынке ценных бумаг - информационного агентства «Интерфакс» <http://www.e-disclosure.ru/> (в форме, предусмотренной законодательством Российской Федерации для раскрытия информации). Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть доступно на сайте Общества в течение всего периода до дня проведения Общего собрания акционеров.
- 15.4. В случае если зарегистрированным в реестре акционеров Общества лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении Общего собрания акционеров и информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров предоставляются в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.
- 15.5. К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Общества для рассмотрения соответствующего вопроса, в зависимости от повестки дня, относятся:
- годовой отчет Общества, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность;
 - аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
 - заключение внутреннего аудита;
 - заключение Ревизионной комиссии Общества по результатам проверки годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
 - сведения о кандидатах в Совет директоров Общества, Ревизионную комиссию Общества;
 - проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Общества, или проект Устава Общества в новой редакции;

- проекты внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления и контроля Общества;
- проекты решений Общего собрания акционеров;
- предусмотренная статьей 32.1 Закона об акционерных обществах информация о корпоративных договорах (акционерных соглашениях), заключенных в течение года до даты проведения Общего собрания акционеров (при наличии сведений о них у Общества);
- рекомендации Совета директоров Общества по распределению прибыли, в том числе по размеру дивиденда по акциям Общества и порядку его выплаты, и убытков Общества по результатам отчетного года;
- заключения Совета директоров о крупной сделке;
- отчет о заключенных Обществом в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность;
- иная информация (материалы), предусмотренная настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.

Если повестка Общего собрания акционеров Общества содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, членов Ревизионной комиссии Общества, акционерам должна быть представлена информация о наличии либо отсутствии письменного согласия выдвинутых кандидатов на избрание в соответствующий орган Общества.

Если повестка Общего собрания акционеров Общества содержит вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требования выкупа Обществом акций, то акционерам должны быть представлены отчет независимого оценщика о рыночной стоимости акций Общества, требования о выкупе которых могут быть предъявлены Обществу, расчет величины собственных средств (капитала) Общества по данным бухгалтерской отчетности Общества за последний заверченный отчетный период, протокол (выписка из протокола) заседания Совета директоров Общества, на котором принято решение об определении цены выкупа акций Общества, с указанием цены выкупа акций.

Если повестка Общего собрания акционеров общества содержит вопрос о реорганизации Общества, акционерам должны быть представлены обоснование условий и порядка реорганизации Общества, содержащихся в решении о разделении, выделении или преобразовании либо в договоре о слиянии или присоединении, утвержденное (принятое) уполномоченным органом Общества, годовые отчеты и годовая бухгалтерская отчетность всех организаций, участвующих в реорганизации, за три заверченных отчетных года, предшествующих дате проведения Общего собрания акционеров, либо за каждый заверченный отчетный год с момента образования организации, если организация осуществляет свою деятельность менее трех лет, квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность всех организаций, участвующих в реорганизации, за последний заверченный квартал, предшествующий дате проведения Общего собрания акционеров.

- 15.6. Общество обязано по требованию лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов в течение трех рабочих дней с даты поступления в Общество соответствующего требования. Плата, взимаемая Обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Статья 16.
Предложения в повестку дня Общего собрания акционеров

16.1. Акционеры (акционер) Ингосстраха, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Ингосстраха, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров и Ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественного состава соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Ингосстрах не позднее чем через 60 дней после окончания отчетного года.

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Общества, акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 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 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

16.2. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями. Акционеры (акционер) Общества, не зарегистрированные в реестре акционеров Общества, вправе вносить предложения в повестку дня Общего собрания акционеров 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 правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.

16.3. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов – имя и данные документа, удостоверяющего личность каждого предлагаемого кандидата, наименование органа для избрания, в который он предлагается. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

16.4. Совет директоров обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков, установленных пунктом 16.1. настоящей статьи.

16.5. Вопросы, предложенные акционерами (акционером), подлежат включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Общества, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюдены сроки, установленные пунктом 16.1. настоящей статьи;
- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пунктом 16.1 настоящей статьи количества голосующих акций Общества;

- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктами 16.2 и 16.3 настоящего Устава;
 - вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров, не относится к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Закона об акционерных обществах и иных правовых актов Российской Федерации.
- 16.6. Мотивированное решение Совета директоров Ингосстраха об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Ингосстраха направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех 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 Общества направляется таким лицам не позднее трех дней с даты его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

Статья 17.

Внеочередное Общее собрание акционеров

- 17.1. Все Общие собрания акционеров Общества, кроме годовых, проводятся как внеочередные собрания и созываются Советом директоров Общества на основании:
- его собственной инициативы;
 - требования Ревизионной комиссии;
 - требования аудиторской организации;
 - требования акционеров, являющихся владельцами не менее 10 процентов голосующих акций Общества на дату предъявления требования.
- 17.2. Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии Общества, аудиторской организации или акционеров (акционера) являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Общества, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.
- 17.3. Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Общества, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 75 дней с даты представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров. В этом случае Совет директоров Общества обязан определить дату, до которой будут приниматься предложения акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров Общества.
- 17.4. В случаях, когда в соответствии с Законом об акционерных обществах Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения Советом директоров о его проведении.
- 17.5. В случаях, когда в соответствии с Законом об акционерных обществах Совет директоров Общества обязан принять решение о проведении внеочередного Общего

собрания акционеров для избрания членов Совета директоров, такое внеочередное Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров.

- 17.6. Сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 21 день, а в случае, если повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации Общества - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.
- 17.7. В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, а также в случае, если предлагаемая повестка дня Общего собрания акционеров содержит 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 акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до его проведения.
- 17.8. В указанные сроки сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть размещено на сайте Ингосстраха в информационно-телекоммуникационной сети Интернет <http://www.ingos.ru/> в разделе «Раскрытие информации», а также на сайте распространителя информации на рынке ценных бумаг - информационного агентства «Интерфакс» <http://www.e-disclosure.ru/> (в форме, предусмотренной законодательством Российской Федерации для раскрытия информации). Сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть доступно на сайте Общества в течение всего периода до дня проведения Общего собрания акционеров. Сообщение номинальному держателю направляется в соответствии с пунктом 15.4 настоящего Устава.
- 17.9. В случае если требование о созыве внеочередного Общего Собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого Общего собрания акционеров, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций. К такому требованию также должен прилагаться документ (документы), подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие статуса акционера (акционеров) Общества (выписка из реестра акционеров, выписка по счету депо) по состоянию на дату, не ранее чем за 1 неделю до даты требования.
- 17.10. Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров (далее по тексту - требование) подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного Общего собрания акционеров.
- 17.11. В течение пяти дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссией, аудиторской организацией или акционерами (акционером), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Общества, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров, Совет директоров должен принять решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

Статья 18.

Порядок участия в Общем собрании акционеров

- 18.1. Правом участия в Общем собрании обладают лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании. Участниками Общего собрания

акционеров считаются акционеры (их представители), зарегистрировавшиеся для участия в нем.

- 18.2. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, составляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам, на дату, устанавливаемую Советом директоров. Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания и более чем за 25 дней до даты проведения Общего собрания, а в случае проведения внеочередного Общего собрания, в повестку которого включен вопрос об избрании Совета директоров – более чем за 55 дней до даты проведения Общего собрания. Для составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями, на дату составления списка. В случае проведения Общего собрания акционеров, 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 дней до даты проведения общего собрания акционеров
- 18.3. Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется акционерами как лично, так и через своего представителя.
- 18.4. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров или лично принять участие в Общем собрании акционеров.
- 18.5. Регистрация акционеров при проведении Общего собрания акционеров начинается не позднее чем за один час до начала Общего собрания акционеров. После регистрации акционера Общество обязано предоставить все информационные материалы к Общему собранию акционеров, комплект бюллетеней.
- 18.6. Регистрация лиц, участвующих в Общем собрании акционеров, проводимом в очной форме, осуществляется по адресу места проведения Общего собрания акционеров.

Регистрация лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, должна осуществляться при условии идентификации лиц, явившихся для участия в общем собрании, путем сравнения данных, содержащихся в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, с данными документов, предъявляемых (представляемых) указанными лицами.
- 18.7. Регистрация лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не зарегистрировавшихся для участия в Общем собрании акционеров до его открытия, оканчивается не ранее завершения обсуждения последнего вопроса повестки дня Общего собрания, по которому имеется кворум.
- 18.8. Лица, зарегистрировавшиеся для участия в Общем собрании акционеров, проводимом в очной форме, вправе голосовать по всем вопросам повестки дня с момента открытия Общего собрания акционеров 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 акционеров.

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.

- 18.9. В случае если к моменту открытия Общего собрания акционеров имелся кворум лишь по отдельным вопросам повестки дня, но к моменту завершения обсуждения последнего вопроса повестки дня, по которому имелся кворум (т.е. к окончанию регистрации), зарегистрировались лица, участие которых обеспечивает кворум для принятия решения по иным вопросам повестки дня, собрание не может быть закрыто и должно быть проведено голосование по иным вопросам повестки дня.
- 18.10. Если Общее собрание акционеров созвано по инициативе лиц, указанных в Законе об акционерных обществах и Уставе Общества, Председатель Общего собрания акционеров предоставляет указанным лицам право выступить с докладом об обстоятельствах, послуживших основанием для созыва внеочередного общего собрания акционеров.
- 18.11. В случае если повесткой дня Общего собрания акционеров предусмотрены вопросы, по которым осуществляются доклады лиц, приглашенных на Общее собрание акционеров, присутствующие акционеры (их представители) вправе задавать указанным лицам вопросы в устной или письменной форме относительно фактов, изложенных докладчиками. В случае если вопрос докладчику на Общем собрании акционеров поступил в устной форме, то докладчик отвечает на заданный вопрос, исходя из известных ему сведений, при обсуждении данного вопроса и до начала голосования по нему.
- 18.12. Изменение очередности порядка рассмотрения вопросов повестки дня не допускается.

Статья 19.

Рабочие органы Общего собрания акционеров

- 19.1. Рабочими органами Общего собрания акционеров являются: Президиум и Счетная комиссия.
- 19.2. Счетная комиссия Общества подтверждает принятие решений Общим собранием акционеров и состав акционеров Общества, присутствовавших при их принятии.
- 19.3. Порядок деятельности рабочих органов регулируется Положением об Общем собрании акционеров.

Статья 20.

Голосование на Общем собрании акционеров

- 20.1. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Общества - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования по выборам Совета директоров.
- 20.2. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров осуществляется только бюллетенями для голосования. К голосованию бюллетенями приравнивается получение регистратором Общества сообщений о волеизъявлении лиц, которые имеют право на участие в общем собрании акционеров, не зарегистрированы в реестре акционеров Общества и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании.
- 20.3. При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. Бюллетени для голосования, заполненные с

нарушением вышеуказанного требования, а также не подписанные акционером, признаются недействительными, и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются.

В случае если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанного требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

- 20.4. Дополнительные требования к порядку проведения Общего собрания акционеров могут быть предусмотрены Положением об общем собрании акционеров Общества при условии их соответствия требованиям Устава Общества и законодательства Российской Федерации.

Статья 21. Совет директоров

- 21.1. Совет директоров является коллегиальным органом управления, контролирующим деятельность исполнительных органов Общества и выполняющим иные функции, возложенные на него законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
- 21.2. По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.
- 21.3. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:
- 21.3.1. определение приоритетных направлений деятельности Общества, утверждение стратегии Общества и внесение в нее изменений;
 - 21.3.2. созыв годового и внеочередных Общих собраний акционеров;
 - 21.3.3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
 - 21.3.4. установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные законодательством к компетенции Совета директоров и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
 - 21.3.5. подготовка предложений (рекомендаций) перед вынесением на решение Общего собрания акционеров следующих вопросов:
 - 21.3.5.1. реорганизация Общества;
 - 21.3.5.2. увеличение уставного капитала Общества;
 - 21.3.5.3. дробление и консолидация акций;
 - 21.3.5.4. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Законом об акционерных обществах;
 - 21.3.5.5. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Законом об акционерных обществах;

- 21.3.5.6. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Общества;
 - 21.3.5.7. принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
 - 21.3.5.8. принятие решения об уменьшении уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций;
 - 21.3.5.9. приобретение Обществом размещенных акций в случаях, предусмотренных Законом об акционерных обществах;
 - 21.3.5.10. принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества управляющей организации или управляющему, а также утверждение такой управляющей организации или такого управляющего и условий договора с такой управляющей организацией или с таким управляющим;
 - 21.3.5.11. ликвидация Общества, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного ликвидационного баланса;
 - 21.3.5.12. определение количества, номинальной стоимости объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
 - 21.3.5.13. назначение аудиторской организации Общества;
 - 21.3.5.14. утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, а также 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;
 - 21.3.5.15. установление даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
 - 21.3.5.16. приобретение Обществом размещенных акций.
- 21.3.6. размещение Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
 - 21.3.7. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Законом об акционерных обществах;
 - 21.3.8. приобретение размещенных Обществом акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Законом об акционерных обществах;
 - 21.3.9. утверждение концепции организационной структуры Общества, внесение изменений в организационную структуру в части структурных подразделений, находящихся в прямом подчинении Генеральному директору, принятие решений об открытии и закрытии филиалов и представительств;
 - 21.3.10. утверждение Положения об организации и осуществлении внутреннего аудита, Положения о структурном подразделении, осуществляющем внутренний аудит и его организационной структуры, назначение руководителя структурного подразделения Общества, осуществляющего внутренний аудит, утверждение системы мотивации руководителя подразделения, осуществляющего внутренний аудит, включая поощрения, взыскания и вознаграждения по итогам его деятельности;

- 21.3.11. утверждение основных принципов системы мотивации сотрудников Ингосстраха; утверждение концепции производственной системы и принципов организационной культуры Ингосстраха;
- 21.3.12. формирование комитетов Совета директоров; определение количественного состава комитетов Совета директоров; назначение председателей и членов комитетов Совета директоров и прекращение их полномочий; утверждение положений о комитетах Совета директоров, регламентирующих их деятельность, внесение в положения о комитетах изменений и дополнений;
- 21.3.13. избрание и досрочное прекращение полномочий Генерального директора Общества; определение срока полномочий Генерального директора Общества; утверждение существенных условий трудового договора, заключаемого Обществом с Генеральным директором, в том числе размера его вознаграждения, мотивационных программ; утверждение ключевых показателей эффективности, оценка их выполнения и определение сумм премиальных выплат; применение мер дисциплинарного взыскания к Генеральному директору;
- 21.3.14. избрание членов коллегиального исполнительного органа (Правления) и досрочное прекращение их полномочий, утверждение существенных условий трудовых договоров с членами Правления, ключевых показателей эффективности и оценки их выполнения, определение сумм премиальных выплат;
- 21.3.15. согласование назначения и увольнения заместителей Генерального директора Общества, руководителя структурного подразделения, осуществляющего внутренний аудит, руководителей структурных подразделений, находящихся в непосредственном подчинении Генерального директора Общества; согласование существенных условий трудовых договоров, заключаемых с указанными лицами, утверждение ключевых показателей эффективности, оценки их выполнения, определение сумм премиальных выплат;
- 21.3.16. одобрение кандидатов на должность единоличного исполнительного органа обществ, в которых Ингосстрах владеет более 20% акций (долей, вкладов в уставных капиталах хозяйственных обществ);
- 21.3.17. принятие решения о назначении повышенной корпоративной пенсии, выплачиваемой в соответствии с Программой негосударственного пенсионного обеспечения сотрудников Общества;
- 21.3.18. назначение Корпоративного секретаря Общества и прекращение его полномочий;
- 21.3.19. утверждение годового бюджета Общества и внесение в него изменений, осуществление контроля за исполнением бюджета;
- 21.3.20. рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Общества вознаграждений и компенсаций; определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 21.3.21. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 21.3.22. использование резервного и иных фондов Общества;
- 21.3.23. согласие на совершение сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Ингосстрахом прямо или косвенно недвижимого имущества, акций (а также долей, вкладов в уставных капиталах хозяйственных обществ), стоимость которых составляет сумму, превышающую рублёвый эквивалент 5 000 000 (пять миллионов)

- долларов США, за исключением акций, допущенных к обращению на фондовых биржах;
- 21.3.24. согласие на совершение сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Ингосстрахом прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет сумму, превышающую рублёвый эквивалент 10 000 000 (десять миллионов) долларов США (за исключением сделок, связанных со страхованием, сострахованием и перестрахованием, а также сделок, связанных с инвестированием средств страховых резервов и собственных средств (капитала) в разрешенные для инвестирования в соответствии с законодательством Российской Федерации активы);
- 21.3.25. согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Обществом имущества, стоимость которого составляет от 25 процентов до 50 процентов балансовой стоимости активов Общества;
- 21.3.26. согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Закона об акционерных обществах. Если сделки, указанные в пунктах 21.3.23 и 21.3.24, являются одновременно сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, к порядку их совершения применяются только положения главы XI Закона об акционерных обществах;
- 21.3.27. утверждение регистратора Общества и условий договора с ним, а также расторжение договора с регистратором;
- 21.3.28. принятие решения об участии и прекращении участия Общества в других организациях, кроме организаций, вопрос об участии в которых отнесен к компетенции Общего собрания акционеров;
- 21.3.29. определение принципов и подходов к организации системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также осуществление надзора над эффективным функционированием системы внутреннего контроля Общества;
- 21.3.30. рассмотрение направленных Совету директоров отчетов подразделения, осуществляющего внутренний аудит;
- 21.3.31. обращение с заявлением о листинге акций Общества и (или) эмиссионных ценных бумаг Общества, конвертируемых в акции Общества;
- 21.3.32. решение иных вопросов, предусмотренных Законом об акционерных обществах и настоящим Уставом.
- 21.4. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение Генеральному директору или Правлению Общества.
- 21.5. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, предусмотренные пунктом 12.3 настоящего Устава, полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.
- 21.6. Совет директоров избирается в составе 9 (девяти) членов кумулятивным голосованием.
- При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет

директоров, 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 считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

- 21.7. Решение Общего собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов Совета директоров.
- 21.8. Лицо, осуществляющее функции Генерального директора, а также члены Правления не могут быть одновременно председателем Совета директоров.
Генеральный директор и члены Правления не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров.
- 21.9. Члены Совета директоров Общества имеют право получать информацию о деятельности Общества и знакомиться с ее бухгалтерской и иной документацией, требовать возмещения причиненных Обществу убытков, оспаривать совершенные Обществом сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 части 1 Гражданского Кодекса Российской Федерации или Законом об акционерных обществах, и требовать применения последствий их недействительности, а также требовать применения последствий недействительности ничтожных сделок Общества в порядке, установленном пунктом 2 статьи 65.2 части 1 Гражданского Кодекса Российской Федерации.
- 21.10. Корпоративный секретарь Общества назначается Советом директоров. Полномочия Корпоративного секретаря Общества могут быть досрочно прекращены по решению Совета директоров.
- 21.11. Корпоративный секретарь Общества:
 - 21.11.1. участвует в организации подготовки и проведения общих собраний акционеров Ингосстраха;
 - 21.11.2. обеспечивает работу Совета директоров и комитетов Совета директоров;
 - 21.11.3. участвует в реализации политики Общества по раскрытию информации, а также обеспечивает хранение корпоративных документов Общества;
 - 21.11.4. обеспечивает взаимодействие Общества с его акционерами;
 - 21.11.5. обеспечивает взаимодействие Общества с органами регулирования, организаторами торгов, регистратором, иными профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках полномочий, закрепленных за корпоративным секретарем;
 - 21.11.6. обеспечивает реализацию установленных законодательством и внутренними документами Общества процедур, обеспечивающих реализацию прав и законных интересов акционеров, осуществляет контроль за их исполнением;
 - 21.11.7. участвует в совершенствовании системы и практики корпоративного управления Общества;
 - 21.11.8. в рамках своей компетенции выносит вопросы на рассмотрение органов управления Общества;
 - 21.11.9. контролирует соблюдение должностными лицами и работниками Общества настоящего Устава и внутренних документов Общества в части вопросов, относящихся к его функциям;
 - 21.11.10. осуществляет взаимодействие с Председателем Совета директоров и председателями комитетов Совета директоров;

21.11.11. оказывает содействие членам Совета директоров при осуществлении ими своих функций;

21.11.12. заверяет выписки из решений органов управления Общества и копии документов;

21.11.13. доводит до сведения заинтересованных лиц информацию о решениях, принятых Советом директоров, комитетами Совета директоров и Правлением;

21.11.14. осуществляет иные функции, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Общества.

Статья 22. Заседания Совета директоров.

22.1. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяется действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением о Совете директоров.

22.2. Заседание Совета директоров созывается председателем Совета директоров:

- по его собственной инициативе;
- по требованию члена Совета директоров;
- по требованию Ревизионной комиссии;
- по требованию руководителя подразделения, осуществляющего внутренний аудит;
- по требованию аудиторской организации Общества;
- по требованию Генерального директора или Правления Ингосстраха;
- по требованию акционера, являющегося владельцем не менее 10 процентов голосующих акций Общества на дату предъявления требования.

22.3. Все вопросы Совет директоров решает в заседаниях, которые могут проводиться как в форме совместного присутствия, так и в форме заочного голосования.

22.4. Кворум для проведения заседания Совета директоров не должен быть менее половины от числа избранных членов Совета директоров. При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров, отсутствующего на заседании, по рассматриваемым вопросам повестки дня.

22.5. Письменное мнение члена Совета директоров должно отвечать следующим требованиям:

- письменное мнение должно содержать явно выраженное волеизъявление члена Совета директоров по вопросам повестки дня, позволяющее однозначно установить голосует член Совета директоров за или против принятия решения либо воздерживается от его принятия. Письменное мнение, из которого не ясна позиция члена Совета директоров по какому-либо вопросу, не учитывается при подсчете голосов по данному вопросу;
- письменное мнение может содержать мотивы, по которым член Совета директоров выступает за принятие или непринятие того или иного решения. Письменное мнение должно быть подписано членом Совета директоров.

В определении кворума учитываются письменные мнения отсутствующих членов Совета директоров, представленные не позднее времени начала проведения заседания и соответствующие критериям, установленным в предыдущем абзаце.

До проведения заседания член Совета директоров, намеревающийся отсутствовать на заседании и желающий выразить свое мнение письменно, вправе представить письменное мнение по вопросам повестки дня в канцелярию Общества, Корпоративному секретарю Общества либо непосредственно Председателю Совета директоров.

Письменное мнение может быть передано в Общество по факсу или посредством электронной почты (в виде скана подписанного документа) при условии одновременного уведомления Корпоративного секретаря о наличии факсового или почтового отправления с подтверждением получения от Корпоративного секретаря. Оригинал указанного письменного мнения член Совета директоров обязан представить в Общество не позднее одного месяца с даты проведения соответствующего заседания членов Совета директоров.

Председательствующий на заседании либо Корпоративный секретарь обязаны огласить письменное мнение члена Совета директоров, отсутствующего на заседании, до начала голосования по соответствующим вопросам повестки дня.

- 22.6. Заседания Совета директоров проводятся по адресу: г. Москва, ул. Лесная, д. 41.
- 22.7. Общество обеспечивает доступ членов Совета директоров к месту проведения заседаний Совета директоров в день их проведения.
- 22.8. Требование о созыве Совета директоров должно быть составлено в письменной форме и содержать:
- наименование (имя) инициатора созыва заседания;
 - повестку дня с указанием мотивов постановки предлагаемых вопросов;
 - подпись инициатора созыва Совета директоров.
- 22.9. Требование составляется на имя Председателя Совета директоров и направляется в адрес Общества заказным письмом с уведомлением о вручении, либо передается в канцелярию Общества или вручается лично Председателю Совета директоров, или Корпоративному секретарю Общества.
- Если инициатором созыва Совета директоров является акционер, владеющий не менее 10 процентов голосующих акций Общества, к требованию прилагаются документы, подтверждающие в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие статуса акционера Общества (выписка из реестра акционеров, выписка по счету депо) по состоянию на дату, не ранее чем за 1 неделю до даты требования.
- 22.10. Решение об отказе в созыве Совета директоров может быть принято Председателем Совета директоров в случаях, если:
- вопрос (вопросы), предложенный для внесения в повестку дня заседания, не относится к компетенции Совета директоров;
 - инициатор созыва Совета директоров не уполномочен Законом об акционерных обществах и Уставом Общества требовать созыва Совета директоров;
 - не соблюдены требования, установленные пунктом 22.8 и 22.9 настоящего Устава.

- 22.11. Не позднее чем за три рабочих дня до даты проведения заседания (если иное не установлено Законом об акционерных обществах) каждому члену Совета директоров направляется уведомление о созыве Совета директоров. Уведомление о созыве Совета директоров направляется телеграммой с уведомлением о вручении по адресу для получения корреспонденции, указанному членом Совета директоров в анкете при его избрании или вручается каждому члену Совета директоров лично под роспись (представителю) в месте проведения заседания Совета директоров. Член Совета директоров Общества обязан своевременно информировать Общество об изменении адреса для получения корреспонденции. В случае непредставления им информации об изменении своего адреса для получения корреспонденции Общество не несет ответственности за ненадлежащее уведомление о созыве Совета директоров.
- 22.12. Уведомление о созыве Совета директоров должно содержать: дату, место и время проведения заседания Совета директоров.
- 22.13. Информационные материалы к заседанию Совета директоров, повестка дня заседания Совета директоров могут быть получены членами Совета директоров или их полномочными представителями при предъявлении нотариального образца удостоверенной доверенности и ее нотариальной копии под подпись по месту проведения заседаний Совета директоров в любое время до окончания проведения заседания, но не ранее, чем за три рабочих дня до даты проведения заседания. Указанная копия доверенности остается у Общества.
- 22.14. Предоставление членам Совета директоров или их полномочным представителям указанных документов и материалов организует Корпоративный секретарь Общества.
- 22.15. Материалы, содержащие конфиденциальную информацию, должны вручаться в запечатанном конверте. Член Совета директоров несет ответственность за сохранность конфиденциальности материалов, полученных его представителями.
- 22.16. Повестка дня заседания Совета директоров утверждается Председателем Совета директоров.
- 22.17. Совет директоров в процессе заседания вправе изменить повестку дня данного заседания. Решение об изменении повестки дня заседания Совета директоров (в том числе, возможность дополнительно рассмотреть и принять решения по вопросам, ранее не включенным в повестку дня заседания) принимается единогласно всеми избранными членами Совета директоров.
- 22.18. Общество обязано извещать о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, членов Совета директоров, членов Правления, а в случае, если в совершении такой сделки заинтересованы все члены Совета директоров, - акционеров в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров. Извещение должно быть направлено не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты совершения сделки, в которой имеется заинтересованность. В извещении должны быть указаны лицо (лица), являющиеся сторонами сделки, выгодоприобретатели по сделке, цена, предмет сделки и иные ее существенные условия или порядок их определения, а также лицо (лица), имеющие заинтересованность в совершении сделки, основания, по которым лицо (каждое из лиц), имеющие заинтересованность в совершении сделки, является таковым.
- 22.19. Члены Совета директоров принимают решения простым большинством голосов от числа членов, принимающих участие в заседании, кроме вопросов, по которым

Законом об акционерных обществах и настоящим Уставом предусмотрено иное количество голосов для принятия решения.

22.19.1. Решение об увеличении уставного капитала Ингосстраха путем размещения дополнительных акций и решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Общества, приобретение Обществом размещенных акций, а также решение о размещении обществом облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, Совет директоров принимает единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

22.19.2. Решение об избрании Генерального директора Ингосстраха и о досрочном прекращении его полномочий принимаются простым большинством голосов от общего числа избранных членов Совета директоров.

22.19.3. Председатель Совета директоров Ингосстраха избирается членами Совета директоров из их числа большинством в 3/4 голосов от числа избранных членов Совета директоров. При отсутствии необходимого числа голосов для избрания Председателя Совета директоров должно быть проведено повторное голосование по кандидатуре Председателя Совета директоров в том же заседании. В указанном случае Председатель Совета директоров избирается простым большинством голосов от числа избранных членов.

22.19.4. Полномочия Председателя Совета директоров могут быть досрочно прекращены по решению Совета директоров, принятому в порядке, аналогичном его избранию.

22.19.5. Заместитель Председателя Совета директоров Ингосстраха избирается членами Совета директоров из их числа большинством в 3/4 голосов от числа избранных членов Совета директоров. При отсутствии необходимого числа голосов для избрания Заместителя Председателя Совета директоров должно быть проведено повторное заседание Совета директоров по вопросу избрания Заместителя Председателя Совета директоров. В указанном случае Заместитель Председателя Совета директоров избирается простым большинством голосов от числа избранных членов.

22.19.6. Полномочия Заместителя Председателя Совета директоров могут быть досрочно прекращены простым большинством голосов от числа избранных членов Совета директоров.

22.19.7. Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в которых имеется заинтересованность, принимается большинством голосов членов Совета директоров, не заинтересованных в их совершении, с учетом требований главы IX Закона об акционерных обществах.

22.19.8. В случае равенства голосов, голос Председателя Совета директоров является решающим.

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

22.21. На заседании Совета директоров ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров Общества составляется не позднее 3 (трех) дней после его проведения.

К Протоколу заседания Совета директоров должно быть приложено письменное мнение отсутствующего члена Совета директоров, а также, в случае наличия, копия письменного мнения, полученная факсимильным сообщением.

В Протоколе заседания Совета директоров также должны быть отражены сведения о наличии особого мнения члена Совета директоров по вопросам повестки дня, которое хранится Обществом.

Протокол заседания Совета директоров Общества подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

Статья 23. Комитеты Совета директоров

- 23.1. В Совете директоров могут формироваться различные профильные комитеты.
- 23.2. Комитеты Совета директоров Общества действуют на основании Положения о Совете директоров Ингосстраха и положений об этих комитетах, утверждаемых Советом директоров.

Статья 24. Исполнительные органы Общества

- 24.1. Генеральный директор Общества.
 - 24.1.1. Генеральный директор Ингосстраха является единоличным исполнительным органом, осуществляющим руководство текущей деятельностью Ингосстраха. Генеральный директор является Председателем Правления Общества.
 - 24.1.2. Совет директоров может в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Генерального директора и об избрании нового Генерального директора.
 - 24.1.3. Генеральный директор обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров. Генеральный директор подотчетен Общему собранию акционеров и Совету директоров.
 - 24.1.4. Генеральный директор имеет право:
 - 24.1.4.1. в пределах компетенции, определенной Законом об акционерных обществах и настоящим Уставом, действовать от имени Общества без доверенности, в том числе представлять его интересы на территории Российской Федерации и за ее пределами;
 - 24.1.4.2. осуществлять все необходимые действия, направленные на обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Общества;
 - 24.1.4.3. заключать от имени Общества сделки (с соблюдением порядка заключения некоторых видов сделок, предусмотренного настоящим Уставом) и совершать иные юридические действия в рамках своей компетенции;
 - 24.1.4.4. принимать решения о совершении сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Ингосстрахом прямо или косвенно акций и иных ценных бумаг, допущенных к обращению на фондовых биржах, вне зависимости от суммы сделки, за исключением случаев, когда согласие Общего собрания акционеров или Совета директоров на совершение указанных сделок требуется в соответствии с Законом об акционерных обществах;
 - 24.1.4.5. без согласия Совета директоров принимать решения о совершении сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением

или возможностью отчуждения Ингосстрахом прямо или косвенно недвижимого имущества, стоимость которого составляет сумму, не превышающую рублёвый эквивалент 5 000 000 (пяти миллионов) долларов США;

24.1.4.6. без согласия Совета директоров принимать решения о совершении сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Ингосстрахом прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет сумму, не превышающую рублёвый эквивалент 10 000 000 (десяти миллионов) долларов США. Во избежание сомнений, сделки, связанные со страхованием, сострахованием и перестрахованием, а также с инвестированием средств страховых резервов и собственных средств (капитала) в разрешенные для инвестирования в соответствии с законодательством Российской Федерации активы, не требуют согласия Совета директоров в соответствии с настоящим пунктом;

24.1.4.7. открывать счета в банках, в пределах своей компетенции распоряжаться средствами и имуществом Общества;

24.1.4.8. издавать приказы, распоряжения, утверждать положения, инструкции, порядки, требования, регламенты и иные внутренние документы Общества, а также давать указания, обязательные для всех работников Общества;

24.1.4.9. обеспечивать ведение бухгалтерского учета и отчетности в Обществе в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;

24.1.4.10. утверждать положения (в том числе типовые) о структурных подразделениях Ингосстраха (за исключением положений, в соответствии с настоящим Уставом подлежащих утверждению Общим собранием акционеров и Советом директоров);

24.1.4.11. утверждать общие условия трудовых договоров с сотрудниками Ингосстраха, положения об оплате труда, премировании и иных поощрениях персонала Ингосстраха; устанавливать порядок и нормы компенсационных выплат, командировочных расходов, доплат к должностным окладам, а также сроков и размеров премирования сотрудников (за исключением мотивации руководителя структурного подразделения, осуществляющего внутренний аудит);

24.1.4.12. нанимать и увольнять сотрудников, распределять между ними обязанности, применять к сотрудникам меры поощрения и взыскания, организовывать повышение их квалификации (за исключением руководителя структурного подразделения, осуществляющего внутренний аудит, решения в отношении которого принимает Совет директоров);

24.1.4.13. представлять на одобрение Совету директоров кандидатов на должности заместителей Генерального директора и руководителей самостоятельных структурных подразделений Общества, находящихся в прямом подчинении Генеральному директору;

24.1.4.14. обеспечивать сохранность имущества Общества;

24.1.4.15. определять в установленном порядке состав и объем сведений, составляющих коммерческую тайну Общества, а также порядок хранения, защиты и предоставления такой информации;

24.1.4.16. утверждать штатное расписание (за исключением штатного расписания структурного подразделения, осуществляющего внутренний аудит);

24.1.4.17. решать вопросы командирования сотрудников Общества;

- 24.1.4.18. утверждать положения о представительствах и филиалах Ингосстраха;
- 24.1.4.19. утверждать правила и тарифы страхования, инструкции, а также другие документы, относящиеся к страховой деятельности Ингосстраха;
- 24.1.4.20. совершать иные действия, за исключением тех, которые в соответствии с Уставом Общества и действующим законодательством Российской Федерации отнесены к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления.
- 24.1.5. Генеральный директор уполномочивает лиц действовать от имени Общества путем подписания и выдачи им доверенностей.
- 24.1.6. Иные вопросы деятельности Генерального директора, размер и порядок выплаты ему заработной платы, характер льгот, предоставляемых в связи с выполнением им своих обязанностей, регулируются действующим законодательством Российской Федерации и договором, заключаемым между Генеральным директором и Ингосстрахом в лице Председателя Совета директоров.
- 24.1.7. Генеральным директором Ингосстраха не может быть назначено (избрано) лицо, являющееся участником, должностным лицом или иным работником юридического лица, конкурирующего с Ингосстрахом.
- 24.1.8. Совмещение лицом, осуществляющим функции Генерального директора, должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров.
- 24.1.9. В случае, если Генеральный директор Ингосстраха не может исполнять свои обязанности или в случае, если решение по вопросу об избрании Генерального директора Ингосстраха не принято Советом директоров Ингосстраха на двух проведенных подряд заседаниях либо в течение двух месяцев с даты прекращения или истечения срока действия полномочий Генерального директора, Совет директоров Общества вправе принять решение об образовании временного единоличного исполнительного органа Общества.
- 24.1.10. Совет директоров Ингосстраха обязан принять решение об образовании временного единоличного исполнительного органа Общества в течение пяти дней с даты окончания срока, предусмотренного п. 24.1.9. настоящего Устава для избрания Генерального директора.
- 24.1.11. В случае если решение по вопросу о досрочном прекращении полномочий Генерального директора Ингосстраха не принято Советом директоров Ингосстраха на двух проведенных подряд заседаниях Совета директоров, Совет директоров принимает решение о приостановлении полномочий Генерального директора.
- 24.1.12. Совет директоров Ингосстраха обязан принять решение о приостановлении полномочий Генерального директора в течение пяти дней с даты окончания срока, предусмотренного п. 24.1.11. настоящего Устава для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий Генерального директора Ингосстраха. Одновременно с решением о приостановлении полномочий Генерального директора Совет директоров обязан принять решение об образовании временного единоличного исполнительного органа Общества сроком на два месяца.
- 24.1.13. Если за пять дней до истечения двух месяцев, указанных в п. 24.1.12 Совет директоров, не примет решение о досрочном прекращении полномочий Генерального директора, полномочия Генерального директора возобновляются, начиная с первого дня истечения указанных двух месяцев.

24.1.14. Функции временного единоличного исполнительного органа Общества исполняет Председатель Совета директоров Общества, полномочия которого как Председателя Совета директоров Общества приостанавливаются на весь период действия временного единоличного исполнительного органа Общества. Полномочия Председателя Совета директоров Общества в указанный в данном пункте период исполняет заместитель Председателя Совета директоров Ингосстраха.

24.1.15. Генеральный директор организует эффективное функционирование системы внутреннего контроля в Обществе, в также осуществляет внутренний контроль в соответствии с установленными полномочиями и компетенциями.

24.1.16. Генеральный директор организует и несет персональную ответственность за организацию работы и создание условий по защите государственной тайны в Обществе, за соблюдение установленных законодательством Российской Федерации ограничений по ознакомлению со сведениями, составляющими государственную тайну.

24.2. Правление Общества.

24.2.1. Правление является коллегиальным исполнительным органом Ингосстраха, принимающим решения, относящиеся к текущей деятельности Ингосстраха в пределах своей компетенции.

24.2.2. К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

24.2.2.1. рассмотрение ежеквартальных (полугодовых, годовых) планов по направлениям деятельности Ингосстраха;

24.2.2.2. рассмотрение ежеквартальных (полугодовых, годовых) отчетов о результатах деятельности структурных подразделений Ингосстраха;

24.2.2.3. рассмотрение ежеквартальных (полугодовых, годовых) отчетов об исполнении бюджета Ингосстраха;

24.2.2.4. утверждение типовых положений о представительствах и филиалах Ингосстраха;

24.2.2.5. рассмотрение информации от членов органов управления и контроля юридических лиц, акциями (долями, вкладами в уставных капиталах хозяйственных обществ) которых прямо или косвенно владеет Ингосстрах, о деятельности данных компаний;

24.2.2.6. принятие решений об оказании благотворительной и спонсорской помощи;

24.2.2.7. утверждение программ профессиональной подготовки персонала и рассмотрение результатов их проведения, рассмотрение общих результатов аттестации персонала Ингосстраха;

24.2.2.8. осуществление внутреннего контроля в рамках своих компетенций.

24.2.3. По решению Генерального директора на рассмотрение Правления могут быть вынесены иные вопросы, отнесенные настоящим Уставом к компетенции Генерального директора.

24.2.4. Правление Ингосстраха избирается Советом директоров в количестве не менее 5 человек.

24.2.5. Права и обязанности членов Правления, размер и порядок выплаты им заработной платы, характер льгот, предоставляемых в связи с выполнением ими

своих обязанностей, иные вопросы, связанные деятельностью членов Правления, регулируются действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

24.2.6. Члены Правления Ингосстраха избираются Советом директоров. По решению Совета директоров полномочия отдельных членов Правления или всего состава Правления могут быть в любое время досрочно прекращены.

24.2.7. Кворум для проведения заседания Правления Общества составляет не менее половины от числа избранных членов Правления Общества. Если количество членов Правления становится менее количества, определенного в пункте 24.2.4 настоящего Устава, Совет директоров Общества обязан избрать дополнительных членов Правления или избрать новый состав Правления.

24.2.8. Порядок принятия Правлением Общества решений устанавливается Положением о Правлении Общества, утверждаемым Общим собранием акционеров Общества.

Статья 25.

Ответственность членов Совета директоров, Правления и Генерального директора

- 25.1. Члены Совета директоров, Генеральный директор и члены Правления Ингосстраха при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Общества, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Общества добросовестно и разумно.
- 25.2. Члены Совета директоров, Генеральный директор и члены Правления Ингосстраха несут ответственность перед Обществом за убытки, причиненные Обществу их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

Статья 26.

Приобретение размещенных акций

- 26.1. Общество вправе приобретать размещенные им акции.
- 26.2. Общество вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Общества путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества. Данные акции погашаются при их приобретении.

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 Законом об акционерных обществах.
- 26.3. Общество вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров, принятому единогласно всеми членами Совета директоров. В случае если Советом директоров не принято единогласное решение, вопрос о приобретении размещенных акций передается на разрешение Общего собрания акционеров.

Общество не вправе принимать решение о приобретении Обществом акций, если номинальная стоимость акций Общества, находящихся в обращении, составит менее 90 процентов от уставного капитала Общества.

- 26.4. Оплата акций при их приобретении осуществляется денежными средствами. Оплата акций может быть также осуществлена неденежными средствами. Срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, не может быть меньше 30 дней. Цена приобретения Обществом акций определяется рыночной стоимостью акций данной категории (типа).
- 26.5. Общество не вправе осуществлять приобретение размещенных акций до выкупа всех акций, требования о выкупе которых предъявлены в соответствии со статьей 76 ФЗ «Об акционерных обществах».

Статья 27.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества

27.1. Ревизионная комиссия Общества

27.1.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия в составе трех членов.

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

27.1.2. К компетенции Ревизионной комиссии относятся:

- проверка финансовой документации Общества, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- проверка соответствия заключенных договоров от имени Общества, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами требованиям законодательства;
- анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета существующим нормативным положениям;
- проверка соблюдения в финансово-хозяйственной деятельности установленных нормативов, правил и т. п.;
- анализ финансового положения Общества, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств;
- проверка своевременности и правильности платежей поставщикам продукции и услуг, платежей в бюджет;
- проверка правильности составления балансов Общества, годового отчета, счета прибылей и убытков, распределения прибыли, отчетной документации для налоговой инспекции, статистических органов, органов государственного управления;
- анализ участия Общества в других хозяйственных обществах и создания дочерних обществ;
- осуществление внутреннего контроля в рамках своих компетенций;

- иные вопросы, указанные в Положении о Ревизионной комиссии СПАО «Ингосстрах».

27.1.3. Проверка финансово - хозяйственной деятельности Общества осуществляется по итогам деятельности Общества за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров) Общества, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Общества.

27.1.4. По требованию Ревизионной комиссии лица, занимающие должности в органах управления Общества, обязаны представить документы о финансово - хозяйственной деятельности Общества.

27.1.5. Ревизионная комиссия вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

27.1.6. Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Общества.

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

27.1.8. Все вопросы деятельности Ревизионной комиссии, не урегулированные настоящим Уставом, определяются Положением о Ревизионной комиссии СПАО «Ингосстрах».

27.2. Аудиторская организация Общества.

27.2.1. Аудиторская организация Общества проводит аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ним договора.

27.2.2. Общее собрание акционеров назначает аудиторскую организацию Общества, которая должна быть независима в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности». Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Советом директоров.

27.3. Заключение Ревизионной комиссии.

По итогам проверки финансово - хозяйственной деятельности Общества Ревизионная комиссия составляет заключения, в которых должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Общества;

- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово - хозяйственной деятельности.

Статья 28.

Учет и отчетность, документы Общества

- 28.1. Общество обязано вести бухгалтерский учет и представлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, установленном Законом об акционерных обществах и иными правовыми актами Российской Федерации. Общество обязано вести учет аффилированных лиц Общества и представлять отчетность о них в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 28.2. Общество обязано хранить документы, предусмотренные Законом об Акционерных обществах, настоящим Уставом, внутренними документами Общества, решениями общего собрания акционеров, Совета директоров, органов управления Общества, а также документы, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации.
- 28.3. Общество обязано обеспечить акционерам по их требованию доступ к следующим документам:
- договор о создании Общества, решение об учреждении Общества, Устав, а также внесенные в Устав Общества и зарегистрированные в установленном порядке изменения, и дополнения;
 - документ, подтверждающий государственную регистрацию Общества;
 - решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;
 - утвержденные Общим собранием акционеров внутренние документы Общества, регулирующие деятельность его органов;
 - положение о филиале или представительстве Общества;
 - годовые отчеты;
 - годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторское заключение о ней;
 - формируемые в соответствии с требованиями Закона об акционерных обществах отчеты оценщиков в случаях выкупа акций Обществом по требованию акционера;
 - документы, полученные Обществом в соответствии с главой XI.1 Закона об акционерных обществах;
 - протоколы Общих собраний акционеров;
 - списки аффилированных лиц Общества;
 - заключения Ревизионной комиссии Общества;
 - проспекты ценных бумаг и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с федеральными законами;
 - уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Обществу, а также списки лиц, заключившие такие соглашения;
 - 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.

По требованию акционера (акционеров), владеющего не менее чем одним процентом голосующих акций Общества, предоставляются:

- информация, касающаяся крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- протоколы заседаний Совета директоров;
- отчеты оценщиков об оценке имущества, в отношении которого обществом совершались крупные сделки и (или) сделки, в совершении которых имеется заинтересованность.

К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления Общества имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Общества.

28.4. Порядок предоставления акционерам документов для ознакомления и (или) копий документов.

28.4.1. В требовании акционера должны быть указаны:

- фамилия, имя, отчество (полное наименование юридического лица) акционера;
- количество принадлежащих акционеру акций;
- способ связи с правомочным лицом (почтовый адрес и (или) адрес электронной почты);
- конкретизированный по видам и периоду создания перечень документов Общества, подлежащих предоставлению;
- в требовании акционера (акционеров), владеющего не менее чем 25 процентами голосующих акций Общества, о предоставлении информации о крупных сделках и сделках, в заключении которых имеется заинтересованность, отчетах оценщиков, документам бухгалтерского учета и протоколам Совета директоров и Правления должна быть указана деловая цель, с которой запрашиваются документы;
- форму предоставления доступа к документам Общества;
- дату подписания требования и подпись правомочного лица.

28.4.2. Требование адресуется Генеральному директору Общества и направляется почтой либо сдается в канцелярию Общества по месту нахождения Общества. Перечень способов, которыми акционер вправе воспользоваться для направления требования, носит открытый характер и не исчерпывается только указанными в настоящем пункте способами.

28.4.3. К требованию прилагаются документы, подтверждающие в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие статуса акционера Общества (выписка из реестра акционеров, выписка по счету депо) по состоянию на дату, не ранее чем за 1 неделю до даты требования.

28.4.4. При подписании требования представителем акционера (акционеров) к требованию, помимо документов, указанных в подпункте 28.4.3. настоящего Устава, должен быть приложен оригинал (нотариально удостоверенная копия) доверенности (иного документа), подтверждающего полномочия лица на подписание от имени акционера (акционеров) соответствующего требования. Доверенность представителя акционера – физического лица должна быть нотариально удостоверена.

28.4.5. При поступлении требования в Общество на требовании делается отметка канцелярии Общества о дате поступления требования в Общество.

28.4.6. О месте и времени ознакомления с документами Общество уведомляет акционера телеграммой по адресу для направления документов и (или) по адресу

электронной почты, указанным в требовании, в зависимости от срока, установленного для ознакомления.

28.4.7. Акционер может указать в требовании номер факса, по которому Общество вправе уведомить акционера о месте и времени ознакомления с документами Общества. В этом случае доказательством направления Обществом сообщения акционеру будет служить отчет об успешной доставке факсимильного сообщения по указанному номеру.

- 28.5. Время и порядок ознакомления акционера с документами, к которым он желает получить доступ, определяется исходя из обеспечения всем акционерам Общества права на получение информации о деятельности Общества и нормальной финансово-хозяйственной деятельности Общества и сообщается акционеру телеграммой по адресу для направления документов, указанному в требовании, с учетом правил, установленных п. 28.4.6 настоящего Устава.
- 28.6. В случае поступления Обществу требования о предоставлении доступа к документам от нескольких акционеров очередность ознакомления с документами определяется Обществом исходя из календарной очередности поступления требований, а если требования поступили в один день, - исходя из времени поступления требований.
- 28.7. Доступ к документам Общества, содержащим информацию, составляющую коммерческую тайну, предоставляется правомочному лицу при условии подписания им договора о неразглашении конфиденциальной информации. Срок исполнения обязанности по предоставлению доступа к документам Общества, содержащим информацию, составляющую коммерческую тайну, исчисляется с даты подписания правомочным лицом и Обществом соглашения о неразглашении конфиденциальной информации.
- 28.8. Отказ в предоставлении доступа к документам должен содержать основания такого отказа и допускается в случае, если требование акционера и/или порядок его предъявления не соответствует законодательству Российской Федерации, Уставу, внутренним документам Общества. В случае отказа мотивированное уведомление об отказе в предоставлении копий документов должно быть направлено акционеру в течение 7 рабочих дней с момента получения требования о предоставлении копий документов.
- 28.9. Доступ акционера (его представителя) к документам обеспечивается по месту нахождения Общества в рабочие дни с 10 до 18 часов по московскому времени, если иное не будет сообщено Обществом акционеру после получения требования акционера.

Представитель акционера обязан иметь при себе доверенность или иной документ, подтверждающий его полномочия на ознакомление с документами Общества от имени акционера, а также паспорт Российской Федерации либо иной документ, удостоверяющий личность.

- 28.10. Акционер (его представитель) знакомится с представленными ему документами в присутствии работника (представителя) Общества.

В целях обеспечения порядка и сохранности документов акционерам (их представителям) передаются копии запрашиваемых документов, оригиналы могут быть предоставлены только для ознакомления в офисе Общества.

В процессе ознакомления с документами акционер (его представитель) вправе делать выписки из указанных документов, записывать реквизиты документов.

- 28.11. Срок ознакомления определяется согласованием между акционерами и Обществом в зависимости от объема запрашиваемой информации.
- 28.12. По заявлению акционера (его представителя) копии документов могут быть вручены лично акционеру (его представителю) по месту нахождения Общества под роспись.
- 28.13. Копии документов должны быть изготовлены и предоставлены акционеру (его представителю) в разумный срок, но не более 7 рабочих дней со дня получения Обществом требования о предоставлении копий документов, либо в срок, согласованный между акционером и Обществом. Вместе с копиями запрошенных документов Общество выставляет акционеру счет на оплату работ по изготовлению копий документов.
- 28.14. Общество хранит документы, предусмотренные пунктом 28.3 настоящей статьи, по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены нормативными документами Банка России.
- 28.15. Дополнительные требования к порядку предоставления документов, а также к порядку предоставления копий таких документов устанавливаются нормативными актами Банка России.

Статья 29.

Реорганизация и ликвидация Общества

- 29.1. Общество может быть добровольно реорганизовано в порядке, предусмотренном Законом об акционерных обществах. Другие основания и порядок реорганизации Общества определяются Гражданским кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами.
- 29.2. Реорганизация Общества может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.
- 29.3. Решение по вопросу о реорганизации Общества принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.
- 29.4. Общество считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц. При реорганизации Общества в форме присоединения к нему другого общества первое из них считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного общества.
- 29.5. В случае добровольной ликвидации Общества Совет директоров выносит на решение Общего собрания акционеров вопрос о ликвидации Общества и назначении ликвидационной комиссии. Решение по вопросу о ликвидации Общества, назначение ликвидационной комиссии принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.
- 29.6. При реорганизации, ликвидации Общества или прекращения работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, Общество обязано 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 правопреемнику Общества, имеющему полномочия по проведению работ с

использованием сведений, составляющих государственную тайну, либо органу государственной власти, в распоряжении которого в соответствии с Федеральным законом «О государственной тайне» находятся соответствующие сведения, либо другому органу государственной власти, предприятию, учреждению или организации по указанию межведомственной комиссии по защите государственной тайны.

Статья 30. Раскрытие информации

- 30.1. Общество обязано раскрывать следующую информацию:
- годовой отчет Общества, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность;
 - проспект эмиссии акций Общества в случаях, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации;
 - сообщение о проведении Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном Законом об акционерных обществах;
 - иные сведения, определяемые законодательством Российской Федерации.
- 30.2. Обязательное раскрытие информации Обществом в случае публичного размещения им облигаций или иных ценных бумаг осуществляется Обществом в объеме и порядке, которые установлены законодательством Российской Федерации.

Статья 31. Филиалы и Представительства Общества

- 31.1. Ингосстрах имеет филиалы и представительства в Российской Федерации и за рубежом.