

587258А

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерное общество ВТБ **УТВЕРЖДЕН** **Внеочередным Общим собранием акционеров «20» октября 2014 года (протокол № 58)** **страхования**, в дальнейшем именуемое «Общество», является открытым акционерным обществом, учрежденным в соответствии с законодательством Российской Федерации, удостоверяющим свою деятельность путем участия Общества в уставном капитале Общества.

1.2. Закрытое акционерное общество «Общественная компания «Сбербанк для жизни» учреждено в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и другими действующими законодательными актами Российской Федерации, зарегистрировано Московской регистрационной палатой 05.08.1992 № № 014/315.

На основании решения внеочередного Общего собрания акционеров Общества от 02.04.2014 на имя Общества выдана на Закрытие акционерное общество ВТБ Медицинское страхование (Протокол внеочередного общего собрания акционеров № 58 от 02.04.2014).

В связи с изменением, внесенными в Гражданский Кодекс Российской Федерации Федеральным законом от 08.05.2014 № 99-ФЗ "О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации", 20.10.2014 акционерное Общество переименовано в Общество **Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование** (Решение общего собрания акционеров от 20.10.2014 №58).

УСТАВ

**Акционерного общества
ВТБ Медицинское страхование**

(четырнадцатая редакция)

1.3. Форма и наименование Общества - акционерное общество с ограниченной ответственностью - АО ВТБ Медицинское страхование.

1.4. Форма и наименование Общества - АО ВТБ Медицинское страхование.

1.5. Место нахождения Общества и его исполнительных органов: 119270, Россия, город Москва, улица 3-я Фрунзенская, дом 9.

2. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ОБЩЕСТВА

2.1. Общество является юридическим лицом с момента его государственной регистрации в установленном федеральными законами порядке и создано для осуществления своей деятельности.

2.2. Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

2.3. Общество является самостоятельным юридическим лицом, получено за счет доли участия в АО ВТБ, а также имущество, полученное в результате хозяйственной деятельности или приобретенного Обществом по иным основаниям, допустимым законом.

2.4. Общество имеет самостоятельный баланс, расчетные и другие банковские счета, печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на его место нахождения. Общество также имеет штампы и бланки со своим наименованием, собственное наименование, а также зарегистрированный в установленном порядке телефонный номер (или абонентский номер) и другие средства индивидуальной идентификации.

2.5. Общество имеет штамп **Москва** и своим обязательствам несет ответственность по обязательствам своих акционеров. **2014 год**

203

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерное общество ВТБ Медицинское страхование, в дальнейшем именуемое «Общество», является корпоративной коммерческой организацией, уставный капитал которой разделен на определенное число акций, удостоверяющих корпоративные права участников Общества (акционеров) по отношению к Обществу. Общество не является публичным акционерным обществом.

1.2. Закрытое акционерное общество Медицинская страховая компания «Солидарность для жизни» учреждено в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и другими действующими законодательными актами Российской Федерации, зарегистрировано Московской регистрационной палатой 06.08.1992 за № 014.386.

На основании решения внеочередного Общего собрания акционеров Общества 03.04.2014 наименование Общества изменено на Закрытое акционерное общество ВТБ Медицинское страхование (Протокол внеочередного общего собрания акционеров № 56 от 03.04.2014).

В связи с изменениями, внесёнными в Гражданский Кодекс Российской Федерации Федеральным законом от 05.05.2014 № 99-ФЗ "О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации", 20.10.2014 внеочередным Общим собранием акционеров Общества принято решение об изменении наименования на Акционерное общество ВТБ Медицинское страхование (Протокол внеочередного Общего собрания акционеров от 20.10.2014 №58).

1.3. Фирменное наименование Общества на русском языке:
полное наименование – Акционерное общество ВТБ Медицинское страхование;
сокращенное наименование – АО ВТБ Медицинское страхование.

1.4. Фирменное наименование Общества на английском языке:
полное наименование – VTB Medical Insurance (joint-stock company);
сокращенное наименование – VTB Medical Insurance, JSC.

1.5. Место нахождения Общества и его исполнительных органов: 119270, Россия, город Москва, улица 3-я Фрунзенская, дом 9.

2. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ОБЩЕСТВА

2.1. Общество является юридическим лицом с момента его государственной регистрации в установленном федеральными законами порядке и создано без ограничения срока.

2.2. Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

2.3. Общество является собственником имущества, полученного за счет размещения акций, а также имущества, полученного в результате хозяйственной деятельности или приобретенного Обществом по иным основаниям, допускаемым законом.

2.4. Общество имеет самостоятельный баланс, расчетные и другие банковские счета, круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на его место нахождения. Общество вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак (знак обслуживания) и другие средства визуальной идентификации.

2.5. Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом и не отвечает по обязательствам своих акционеров.

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

2.7. Правовое положение Общества определено действующим законодательством, нормами международного права, настоящим Уставом, а также внутренними документами Общества.

3. ЦЕЛЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

3.1. Целью деятельности Общества является получение прибыли от осуществления страхования и перестрахования в Российской Федерации и за границей, а также инвестиционной деятельности.

3.2. Общество осуществляет деятельность по обязательному медицинскому страхованию на некоммерческой основе.

4. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

4.1. Основными направлениями деятельности Общества являются осуществление обязательного и добровольного медицинского страхования, как в Российской Федерации, так и за границей, в целях защиты имущественных интересов страхователей и застрахованных лиц.

4.2. Для наиболее эффективной реализации основных целей деятельности Общество вправе заниматься любыми иными не противоречащими законодательству Российской Федерации о страховании видами деятельности, включая, но не ограничиваясь, совершение следующих действий:

- производить страховые операции в рублях и иностранной валюте;
- утверждать правила и условия страхования, а также страховые тарифы и ставки комиссионного вознаграждения по добровольным видам страхования;
- издавать инструкции по страховым и другим вопросам своей деятельности;
- получать кредиты, вносить депозиты, выдавать гарантии, размещать аккумулированные денежные ресурсы на коммерческой основе;
- участвовать в национальных, иностранных и международных страховых союзах, ассоциациях и объединениях;
- осуществлять инвестиции в Российской Федерации и за границей в промышленность, сельское хозяйство, строительство, транспорт и непромышленные отрасли;
- строить, приобретать, отчуждать, сдавать в аренду и арендовать в Российской Федерации и за границей движимое и недвижимое имущество;
- совершать с российскими и зарубежными 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, конкурсах, выставках;
- создавать на территории Российской Федерации и за границей дочерние, совместные и иные организации с участием капитала Общества, а также филиалы и представительства;
- приобретать ценные бумаги и иными способами участвовать в уставных капиталах российских и иностранных организаций в Российской Федерации и за границей;
- издавать и распространять в Российской Федерации и за границей любые виды печатной продукции и рекламы в соответствии с целями деятельности Общества;
- осуществлять комплекс мероприятий по защите сведений, составляющих государственную и коммерческую тайну, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- представлять интересы российских и иностранных юридических и физических лиц на территории Российской Федерации и за границей, осуществлять деловые контакты с иностранными учреждениями, организациями, предприятиями и гражданами по вопросам, входящим в компетенцию Общества;

- осуществлять любую иную деятельность, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации, условиям предоставления лицензии либо членства в саморегулируемой организации.

4.3. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется федеральными законами, Общество может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии), членства в саморегулируемой организации или выданного саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ.

5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ ОБЩЕСТВА

5.1. Уставный капитал составляет из номинальной стоимости акций Общества, приобретенных акционерами.

5.2. Размер уставного капитала Общества составляет 211 685 440 (Двести одиннадцать миллионов шестьсот восемьдесят пять тысяч четыреста сорок) рублей.

5.3. Уставный капитал Общества разделен на 2 646 068 (Два миллиона шестьсот сорок шесть тысяч шестьдесят восемь) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 80 (восемьдесят) рублей каждая.

5.4. Уставный капитал Общества может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. Решение об увеличении уставного капитала Общества принимается Общим собранием акционеров.

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

5.6. Внесение в настоящий Устав изменений и дополнений по результатам размещения акций Общества, в том числе изменений, связанных с увеличением уставного капитала Общества, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Общества, иного решения, являющегося основанием размещения акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

5.7. Уставный капитал Общества может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или путём покупки части акций в целях сокращения их общего количества, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение об уменьшении уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается Общим собранием акционеров.

5.8. Внесение в настоящий Устав изменений и дополнений, связанных с уменьшением уставного капитала Общества путем приобретения акций Общества в целях их погашения, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Советом директоров отчета об итогах приобретения акций.

6. АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЩЕСТВА. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ

6.1. Общество размещает обыкновенные акции. Все акции Общества являются именными, бездокументарными.

6.2. Номинальная стоимость акций Общества составляет 80 (восемьдесят) рублей каждая. Количество размещенных акций Общества составляет 2 646 068 (Два миллиона шестьсот сорок шесть тысяч шестьдесят восемь) штук на общую сумму 211 685 440 (Двести одиннадцать миллионов шестьсот восемьдесят пять тысяч четыреста сорок) рублей.

6.3. Дополнительно к размещенным акциям Общество вправе выпустить 2 052 370 (Два миллиона пятьдесят две тысячи триста семьдесят) именных обыкновенных акций (объявленные акции) номинальной стоимостью 80 (восемьдесят) рублей каждая на общую сумму 164 189 600 (сто шестьдесят четыре миллиона сто восемьдесят девять тысяч шестьсот) рублей.

6.4. Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру одинаковый объем прав. Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Общества – право на получение части его имущества, и иные права, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

6.5. Акционер, владеющий обыкновенными акциями Общества, имеет право:

6.5.1. на доступ к документам, предусмотренным п. 1 ст. 89 Федерального закона «Об акционерных обществах». К документам бухгалтерского учета и протоколам заседания коллегиального исполнительного органа имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов обыкновенных акций Общества.

6.5.2. на получение выписки из реестра акционеров, подтверждающей его права на принадлежащие ему акции, а также иную информацию, предусмотренную правовыми актами РФ, устанавливающими порядок ведения реестра акционеров;

6.5.3. обжаловать решения органов Общества, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и порядке, которые предусмотрены законом;

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

6.5.5. оспаривать, действуя от имени Общества, совершённые им сделки по основаниям, установленным законодательством, и требовать применения последствий недействительности ничтожных сделок Общества;

6.5.6. требовать исключения другого акционера в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Обществу либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых оно создавалось, в том числе грубо нарушая свои обязанности.

6.5.7. акционер, включенный в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и обладающий не менее 1 процента голосов на Общем собрании акционеров, вправе требовать от Общества предоставления списка лиц, имеющих право на участие в собрании. При этом данные, необходимые для идентификации и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц;

6.5.8. акционеры (акционер), являющиеся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Общества, вправе требовать у Совета директоров Общества созыва внеочередного Общего собрания акционеров;

6.5.9. акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Общества, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в органы управления и

контроля Общества в порядке, установленном действующим законодательством РФ и настоящим Уставом;

6.5.10. акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее 10 процентами голосующих акций Общества, вправе во всякое время требовать проведения ревизии финансово-хозяйственной деятельности Общества;

6.5.11. требовать выкупа Обществом всех или части принадлежащих акционеру акций в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ;

6.5.12. продать принадлежащие ему акции Обществу, а Общество обязано их приобрести, в случае, если Общим собранием акционеров принято соответствующее решение;

6.5.13. акционер, владеющий более 50% акций, имеет право требовать созыва заседания Совета директоров и Правления Общества.

6.6. Акционеры пользуются преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами общества, по цене предложения третьему лицу пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них. Если акционеры не использовали свое преимущественное право приобретения акций, Общество имеет преимущественное право приобретения акций, продаваемых его акционерами. Акционер и (или) Общество может использовать свое преимущественное право в течение 15 дней со дня извещения акционером, намеренным продать свои акции третьему лицу, остальных акционеров и Общества.

Акционер Общества, намеренный продать свои акции третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных акционеров Общества и само Общество с указанием цены и других условий продажи акций. Извещение акционеров Общества осуществляется через Общество. Извещение акционеров Общества осуществляется за счет акционера, намеренного продать свои акции.

В случае если акционеры Общества и (или) Общество не воспользуются преимущественным правом приобретения всех акций, предлагаемых для продажи, в течение 15 дней со дня такого извещения, акции могут быть проданы третьему лицу по цене и на условиях, которые сообщены Обществу и его акционерам.

6.7. Акционеры Общества имеют преимущественное право приобретения размещаемых дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

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

6.9. Общество вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг путем закрытой подписки и конвертации. Размещение Обществом акций и иных эмиссионных ценных бумаг Общества осуществляется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

6.10. Общество поручает ведение реестра акционеров профессиональному участнику рынка ценных бумаг, предметом деятельности которого является ведение реестра владельцев именных ценных бумаг (регистратору).

7. ДИВИДЕНДЫ

7.1. Общество вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) финансового года принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

7.2. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

7.3. Дивиденды выплачиваются деньгами из чистой прибыли Общества. Чистая прибыль (прибыль Общества после налогообложения) определяется по данным бухгалтерской отчетности Общества.

7.4. Решение о выплате дивидендов, в том числе решение о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа) принимается Общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров. Решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Общества.

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

7.6. Выплата дивидендов осуществляется в течение 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. Срок выплаты дивидендов номинальному держателю, зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

8. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВОМ

8.1. Органами управления Общества являются Общее собрание акционеров, Совет директоров, Генеральный директор, Правление.

8.2. Исполнительными органами Общества являются Генеральный директор, Правление.

9. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

9.1. Высшим органом управления Обществом является Общее собрание акционеров. К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

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

9.1.2. реорганизация Общества;

9.1.3. ликвидация Общества, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

9.1.4. определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

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

9.1.6. увеличение уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций или выпуска дополнительных акций;

9.1.7. 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;

9.1.8. принятие решения о размере и выплате вознаграждения членам Совета директоров и компенсации расходов, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров;

9.1.9. избрание членов ревизионной комиссии Общества и досрочное прекращение их полномочий;

9.1.10. утверждение кандидатуры аудитора Общества;

9.1.11. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) финансового года;

9.1.12. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Общества, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Общества по результатам финансового года;

9.1.13. рассмотрение годового отчета подразделения внутреннего аудита (внутреннего аудитора) Общества;

9.1.14. определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

9.1.15. дробление и консолидация акций;

9.1.16. принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в соответствии со статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

9.1.17. принятие решения об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

9.1.18. приобретение Обществом размещенных акций Общества в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

9.1.20. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Общества (Положение об Общем собрании акционеров, Положение о Совете директоров, Положение о Правлении, Положение о Ревизионной комиссии);

9.1.21. принятие решений о создании иных фондов Общества и определение порядка их использования;

9.1.22. решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9.2. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров, Генеральному директору, Правлению.

9.3. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Общества, принимающих участие в собрании, если для принятия решения настоящим Уставом не установлено иное.

9.4. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 9.1.2., 9.1.6. и 9.1.15. – 9.1.20. пункта 9.1 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров.

9.5. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 9.1.1. – 9.1.3., 9.1.5., и 9.1.18. пункта 9.1 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

9.6. 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.

9.7. Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров, Ревизионной комиссии и утверждении аудитора Общества, а также утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Общества, распределении прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Общества по результатам финансового года не может проводиться в форме заочного голосования.

10. ОРГАНИЗАЦИЯ И ПРОВЕДЕНИЕ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ

10.1. Порядок организации, подготовки и проведения Общего собрания акционеров определяется настоящим Уставом и Положением об Общем собрании акционеров.

10.2. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Общества.

10.3. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, устанавливается не ранее чем через 10 дней после даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и не более чем за 50 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

10.4. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Общества, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения. В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров размещается в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на сайте www.vtbms.ru.

10.5. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, имеют право на получение информации (материалов), к которой относятся годовой отчет, годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии Общества по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в Совет директоров, ревизионную комиссию Общества, проекты изменений и дополнений, вносимых в Устав Общества, или проект Устава Общества в новой редакции, проекты внутренних документов Общества, проекты решений Общего собрания акционеров, подготовленные Советом директоров.

10.6. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Общества, вправе внести вопросы в повестку дня Годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Общество в письменной форме не позднее чем через 60 дней после окончания финансового года.

10.7. Совет директоров обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении вопросов, указанных в пункте 10.6 настоящего Устава, в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания вышеуказанного срока. Мотивированное решение Совета директоров об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Общества направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

10.8. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров определяет: форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование); дату, место, время проведения Общего собрания акционеров либо, в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования, дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени; дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров; повестку дня Общего собрания акционеров; лицо, осуществляющее функции счетной комиссии; порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров; перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления; форму и текст бюллетеня для голосования в случае заочного голосования.

10.9. В повестку дня Годового общего собрания акционеров в обязательном порядке включаются вопросы об избрании Совета директоров, Ревизионной комиссии,

утверждении аудитора Общества, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 9.1.12. пункта 9.1 настоящего Устава.

10.10. Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

10.11. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии, аудитора Общества, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее 10 процентов голосующих акций Общества на дату предъявления требования.

10.12. Созыв Внеочередного Общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии, аудитора Общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее 10 процентов голосующих акций Общества, осуществляется Советом директоров и проводится в течение 50 дней с момента представления требования о проведении Внеочередного общего собрания акционеров.

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 95 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

10.13. Функции счётной комиссии при проведении собраний акционеров осуществляет лицо, определяемое Советом директоров Общества при подготовке к Общему Собранию акционеров.

10.14. Председатель и Секретарь Общего собрания акционеров Общества избираются акционерами путём голосования.

10.15. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Общества. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Общества - один голос», за исключением случаев кумулятивного голосования.

10.16. Протокол Общего собрания акционеров составляется в двух экземплярах не позднее 3 рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров. Порядок оформления протокола определяется в Положении об Общем собрании акционеров.

10.17. Принятие общим собранием акционеров Общества решения и состав акционеров, присутствовавших при его принятии, подтверждается путём нотариального удостоверения или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров Общества и выполняющим функции счётной комиссии.

11. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА

11.1. В Обществе образуется коллегиальный орган управления – Совет директоров.

Совет директоров осуществляет общее управление деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

11.1.1. определение приоритетных направлений деятельности Общества, в том числе утверждение годового бюджета, бюджета развития, бизнес-планов, вопросы получения и расширения лицензий на страховую деятельность и отказа от них;

11.1.2. созыв Годового и Внеочередных Общих собраний акционеров;

11.1.3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

11.1.4. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

11.1.5. утверждение отчетов об итогах выпуска ценных бумаг;

11.1.6. размещение Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

11.1.7. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

11.1.8. приобретение размещенных Обществом акций, облигаций и иных ценных бумаг, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

11.1.9. избрание членов Правления и досрочное прекращение их полномочий;

11.1.10. рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Общества вознаграждений и компенсаций, определение размера оплаты услуг аудитора;

11.1.11. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

11.1.12. использование резервного фонда и иных фондов Общества;

11.1.13. утверждение внутренних документов Общества, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Общества, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Генерального директора;

11.1.14. создание филиалов и открытие представительств Общества, а также прекращение их деятельности;

11.1.15. принятие решения об участии и о прекращении участия Общества в уставных капиталах других организаций;

11.1.16. одобрение крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет от 15 до 50 процентов балансовой стоимости активов Общества, в соответствии с главой 10 Федерального закона «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

11.1.17. одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в соответствии с главой 11 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

11.1.18. утверждение регистратора Общества и условий договора с ним, а также расторжение данного договора;

11.1.19. избрание Генерального директора, утверждение условий трудового договора с ним и досрочное прекращение его полномочий;

11.1.20. утверждение на должность и освобождение от должности, утверждение условий договора, размеров вознаграждения, системы мотивации и премирования руководителя подразделения внутреннего аудита (внутреннего аудитора) Общества;

11.1.21. утверждение Положения об организации и осуществлении внутреннего аудита;

11.1.22. утверждение плана работы подразделения внутреннего аудита (внутреннего аудитора) на предстоящий год;

11.1.23. рассмотрение квартальных отчетов подразделения внутреннего аудита (внутреннего аудитора) Общества;

11.1.24. предварительное утверждение годового отчета Общества;

11.1.25. одобрение следующих сделок вне зависимости от суммы сделки – залог, поручительство, предоставление и получение займа, вексельные сделки, купля-продажа недвижимого имущества, договор доверительного управления, кредит;

11.1.26. утверждение кадровой политики Общества, принятие решения о сокращении численности и сокращении штата Общества в случае необходимости уменьшения численного состава, более чем на 10% от общей фактической численности, утверждение новых штатных должностей, сопровождающихся увеличением ранее утвержденных размеров фонда оплаты труда более чем на 5%, увольнение сотрудников, являющихся членами Правления Общества;

11.1.27. согласование директив (указаний) для представителей Общества в органах управления организаций, доля участия Общества в которых превышает 5% уставного капитала, по вопросам повестки дня общего собрания акционеров, заседаний советов директоров, утверждение кандидатур для избрания в органы управления (Совет директоров, единоличный исполнительный орган) и контроля;

11.1.28. утверждение основных планируемых показателей бюджета Общества на следующий финансовый год;

11.1.29. иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

11.2. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Общества.

11.3. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, участвующих в заседании, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и Положением о Совете директоров.

11.4. Решения по вопросам, предусмотренным подпунктами 11.1.16., 11.1.19 пункта 11.1 настоящего Устава, принимаются Советом директоров единогласно всеми членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

11.5. Решения по вопросам, предусмотренным подпунктами 11.1.7., 11.1.8, 11.1.11, 11.1.15, 11.1.18 пункта 11.1 настоящего Устава, принимаются Советом директоров тремя четвертями голосов членов Совета директоров, участвующих в заседании, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

11.6. Решение по вопросу, предусмотренному подпунктом 11.1.17. пункта 11.1 настоящего Устава, принимается Советом директоров большинством голосов директоров, не заинтересованных в совершении сделки.

11.7. Члены Совета директоров избираются Годовым общим собранием акционеров кумулятивным голосованием на срок до следующего Годового общего собрания акционеров. Если Годовое общее собрание акционеров не было проведено в установленные настоящим Уставом сроки, полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению Годового общего собрания акционеров.

11.8. Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз.

11.9. По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно.

11.10. Количественный состав Совета директоров определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее пяти членов.

11.11. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

11.12. Председатель Совета директоров организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола. В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

11.13. Совет директоров проводит заседания по мере необходимости. Порядок организации, подготовки и проведения заседаний Совета директоров определяется настоящим Уставом и Положением о Совете директоров.

11.14. Совет директоров вправе принимать решения путем проведения заочного голосования с помощью бюллетеней для голосования, форма которых утверждается Председателем Совета директоров.

11.15. Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии или аудитора общества, Генерального директора, не менее двух членов Правления. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяется Положением о Совете директоров, утверждаемым Общим собранием акционеров.

11.16. Сообщение о проведении заседания Совета директоров должно быть сделано не позднее, чем за 2 календарных дня до даты его проведения. В указанный срок сообщение о проведении заседания Совета директоров направляется члену Совета директоров. Сообщение о проведении заседания Совета директоров может

быть сделано любым способом (письмом, факсимильным сообщением, телеграммой, телефонограммой, электронной почтой), позволяющим зафиксировать получение данного сообщения членом Совета директоров.

11.17. Кворум для проведения заседания Совета директоров – не менее половины от числа избранных членов Совета директоров.

11.18. В случае, когда количество членов Совета директоров становится менее количества, составляющего указанный в пункте 11.17 настоящего Устава кворум, Совет директоров принимает решение о проведении Внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого Внеочередного общего собрания акционеров.

11.19. При определении наличия кворума и результатов голосования подлежит обязательному учету письменное мнение члена (членов) Совета директоров, отсутствующего на заседании Совета директоров.

11.20. При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом. В случае равенства голосов членов Совета директоров при принятии Советом директоров решений Председатель Совета директоров имеет право решающего голоса.

11.21. Протокол заседания Совета директоров составляется в двух экземплярах не позднее трех дней после его проведения. Порядок оформления протокола определяется в Положении о Совете директоров.

12. ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ОБЩЕСТВА

12.1. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется Генеральным директором. Генеральный директор подотчетен Совету директоров и Общему собранию акционеров.

12.2. Генеральный директор избирается Советом директоров сроком на пять лет.

12.3. Генеральный директор решает вопросы руководства текущей деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления, в том числе:

12.3.1. организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;

12.3.2. без доверенности действует от имени Общества;

12.3.3. представляет интересы Общества в Российской Федерации и иностранных государствах;

12.3.4. совершает сделки от имени Общества, с ограничениями, установленными настоящим Уставом;

12.3.5. руководит работой Правления, председательствует на его заседаниях;

12.3.6. назначает и увольняет сотрудников Общества, поощряет и налагает на них взыскания в соответствии с действующим законодательством;

12.3.7. утверждает инструкции, правила и тарифы страхования, а также иные документы, относящиеся к предмету деятельности Общества;

12.3.8. выдает доверенности от имени Общества, в том числе с правом передоверия;

12.3.9. организует разработку, подготовку и представляет на утверждение вышестоящих органов управления Общества проекты бюджетов, бизнес-планов, предложения, программы и иные документы во исполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;

12.4. Права и обязанности Генерального директора по осуществлению руководства текущей деятельностью Общества определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом, договором, заключаемым Обществом с Генеральным

директором. Договор от имени Общества подписывается Председателем Совета директоров или иным лицом, уполномоченным Советом директоров.

12.5. Генеральный директор избирается единогласно всеми членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров. В случае если Совет директоров не может единогласно принять решение об избрании Генерального директора, Совет директоров принимает решение об избрании Временно исполняющего обязанности Генерального директора Общества (ВРИО Генерального директора). Решение об избрании Временно исполняющего обязанности Генерального директора Общества принимается квалифицированным большинством голосов членов Совета директоров. Временно исполняющий обязанности Генерального директора осуществляет руководство текущей деятельностью Общества в пределах компетенции Генерального директора, установленной законом и настоящим Уставом.

12.6. Не позднее 6 месяцев с даты заседания Совета директоров, на котором не было принято решение об избрании Генерального директора Общества, Совет директоров обязан принять решение об избрании Генерального директора.

12.7. В отсутствие Генерального директора его функции исполняет заместитель Генерального директора, назначенный исполняющим обязанности Генерального директора приказом по Обществу. Исполняющий обязанности Генерального директора действует на основании приказа.

13. ПРАВЛЕНИЕ ОБЩЕСТВА

13.1. Правление, являющееся коллегиальным исполнительным органом Общества, действует на основании настоящего Устава, а также на основании утверждаемого Общим собранием акционеров Положения о Правлении.

13.2. Правление решает вопросы руководства текущей деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Генерального директора, а именно:

13.2.1. определяет общую стратегию деятельности Общества и ее отдельных направлений с целью наиболее эффективного использования финансовых средств и повышения конкурентоспособности;

13.2.2. осуществляет планирование деятельности Общества на страховом рынке, рассматривает новые страховые и перестраховочные программы, рассматривает и представляет Совету директоров годовые планы работы Общества, годовые балансы, счета прибылей и убытков и другие отчетные документы;

13.2.3. определяет основные направления инвестирования страховых резервов и собственных средств;

13.2.4. утверждает текущие планы деятельности Общества;

13.2.5. утверждает, на основании Типового положения, утвержденного Советом директоров, положения о филиалах и представительствах Общества, с учетом региональных особенностей;

13.2.6. готовит рекомендации Совету директоров по вопросам заключения сделок;

13.2.7. принимает решение о заключении договоров и иных сделок, в случае, если предмет таких сделок является имуществом, стоимость которого составляет от 1 до 15 процентов балансовой стоимости активов Общества;

13.2.8. принимает решение о заключении договоров добровольного медицинского страхования со страховой суммой 15 000 000 рублей и более;

13.2.9. одобряет сделки аренды недвижимого имущества;

13.2.10. утверждает штатное расписание Общества на начало календарного года, изменяет штатное расписание в случаях, не отнесенных к компетенции Совета директоров Общества; утверждает Положение об оплате труда, Положение о премировании;

13.2.11. принимает решение о выплате страхового возмещения (обеспечения) по договорам страхования и перестрахования на сумму свыше 10 000 000

(десяти миллионов) рублей;

13.2.12. координирует работу служб и структурных подразделений Общества, в том числе заслушивает отчеты должностных лиц Общества и его подразделений по любым вопросам их деятельности;

13.2.13. рассматривает материалы подразделения внутреннего аудита (внутреннего аудитора), принятие решений по повышению эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления;

13.2.14. рассматривает правила и условия страхования, страховые тарифы и выносит их на утверждение Генеральному директору, а также устанавливает примерные размеры комиссионного вознаграждения по заключаемым Обществом договорам;

13.2.15. организует в период между Общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом под руководством Генерального директора всю текущую деятельность Общества, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров;

13.2.16. утверждает общие условия трудовых договоров с работниками Общества;

13.2.17. рассматривает в предварительном порядке вопросы, выносимые на Общее собрание акционеров и заседание Совета директоров, готовит предложения и материалы по таким вопросам;

13.2.18. утверждает в рамках утвержденного Советом директоров бюджета сметы доходов и расходов по направлениям деятельности Общества и обособленным структурным подразделениям, а также отчеты об их исполнении;

13.2.19. определяет порядок размещения и текущий контроль эффективности использования временно свободных средств;

13.2.20. определяет контрагентов, уполномоченных работать с временно свободными средствами Общества;

13.2.21. согласовывает назначения сотрудников на должность руководителя филиала, представительства Общества, руководителя управления и выше;

13.2.22. решает иные вопросы, переданные Генеральным директором и Советом директоров на рассмотрение Правления.

13.3. Правление избирается Советом директоров сроком на один год в количестве не менее трех человек.

13.4. Состав Правления избирается Советом директоров по представлению Генерального директора. В состав Правления могут входить только физические лица, как являющиеся, так и не являющиеся акционерами или сотрудниками Общества, обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений по вопросам, отнесенным к компетенции Правления,

13.5. Кворум для проведения заседания Правления – не менее половины от числа избранных членов Правления.

13.6. Председателем Правления является Генеральный директор.

13.7. Председатель Правления руководит работой Правления; распределяет обязанности между членами Правления; председательствует на его заседаниях; подписывает все документы, утверждаемые Правлением; организует ведение протоколов заседаний Правления и их хранение; решает другие вопросы, связанные с организацией работы Правления.

13.8. Правление проводит заседания по мере необходимости.

14. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОБЩЕСТВА

14.1. Контроль финансово-хозяйственной деятельности Общества осуществляет ревизионная комиссия, избираемая Общим собранием акционеров, аудитор Общества, утверждаемый Общим собранием акционеров, а также субъекты системы

внутреннего контроля и внутреннего аудита Общества, в порядке, предусмотренном пунктами 14.8-14.12 Устава.

14.2. Основными задачами контроля и аудита в Обществе являются подтверждение достоверности финансовой отчетности Общества, проверка соответствия бухгалтерского учета требованиям нормативных документов, анализ финансово-хозяйственной деятельности Общества, состояние внутреннего контроля, а также оказание консультационных услуг.

14.3. Ревизионная комиссия избирается в количестве, определяемом Годовым общим собранием акционеров, но не менее трех человек.

14.4. Проверка финансово-хозяйственной деятельности Общества ревизионной комиссией осуществляется по итогам деятельности Общества за год, а также в иное время по инициативе ревизионной комиссии, Общего собрания акционеров, члена (членов) Совета директоров или по требованию акционеров, владеющих в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Общества.

14.5. Аудитор Общества осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Общества в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании заключаемого с ним договора. Общее собрание акционеров утверждает аудитора Общества. Размер оплаты его услуг определяется Советом директоров.

14.6. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества ревизионная комиссия и аудитор Общества составляют заключения, в которых должны содержаться: подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Общества; информация о фактах нарушения порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, установленных правовыми актами Российской Федерации, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

14.7. Порядок деятельности ревизионной комиссии определяется в Положении о ревизионной комиссии, утверждаемом Общим собранием акционеров.

14.8. Общество организует внутренний контроль в целях обеспечения:

- эффективности и результативности (в том числе безубыточности) финансово-хозяйственной деятельности Общества при совершении страховых и иных операций;

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

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

- достоверности, полноты, объективности бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременности составления и представления такой отчетности;

- соблюдения работниками Общества этических норм, принципов профессионализма и компетентности;

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

14.9. Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и организационно-распорядительными документами Общества, осуществляют:

- Совет директоров Общества,
- Правление Общества;
- Генеральный директор Общества;
- ревизионная комиссия Общества;
- главный бухгалтер Общества (его заместители);
- подразделение внутреннего аудита Общества (внутренний аудитор);

- специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- актуарий;

- другие работники и структурные подразделения Общества.

14.10. Для обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля Общества, Общество создает подразделение внутреннего аудита (должность внутреннего аудитора).

14.11. Подразделение внутреннего аудита (внутренний аудитор) действует на основании настоящего Устава и Положения об организации и осуществлении внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров Общества и определяющего цели, задачи, полномочия права и обязанности подразделения внутреннего аудита (внутреннего аудитора). Подразделение внутреннего аудита (внутренний аудитор) подотчетно Совету директоров Общества.

14.12. Руководитель подразделения внутреннего аудита (внутренний аудитор) назначается на должность и освобождается от должности на основании решения Совета директоров Общества. Руководитель и сотрудники подразделения внутреннего аудита (внутренний аудитор) не вправе совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Общества.

15. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ В ОБЩЕСТВЕ

15.1. Общество ведет бухгалтерский учет и представляет финансовую отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

15.2. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Обществе, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Общества, представляемых акционерам, кредиторам и средствам массовой информации, несет Генеральный директор в соответствии с Федеральным законом «Об акционерном обществе», иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом.

15.3. Финансовый год начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

15.4. Годовой отчет Общества подлежит предварительному утверждению Советом директоров не позднее, чем за 30 дней до даты проведения Годового общего собрания акционеров.

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

15.6. В Обществе создается резервный фонд, размер которого должен составлять пять процентов от уставного капитала Общества.

15.7. Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений, размер которых не может быть менее пяти процентов от чистой прибыли, до достижения им размера, установленного пунктом 15.6 настоящего Устава.

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

15.9. В Обществе по решению Общего собрания акционеров могут создаваться также иные фонды, средства которых могут быть использованы по решению Совета директоров на цели, в соответствии с которыми они были сформированы, в порядке, утверждённом Общем собранием акционеров.

16. ДОКУМЕНТЫ ОБЩЕСТВА

16.1. Общество хранит следующие документы: Устав Общества, изменения и дополнения, внесенные в Устав, зарегистрированные в установленном порядке; свидетельство о государственной регистрации Общества; документы, подтверждающие права Общества на имущество, находящееся на его балансе; внутренние документы Общества; положения о филиалах и представительствах Общества; годовые отчеты; документы бухгалтерского учета; документы бухгалтерской отчетности; протоколы Общих собраний акционеров, заседаний Совета директоров, ревизионной комиссии; бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров; отчеты независимых оценщиков; списки аффилированных лиц Общества; списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Обществом для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах»; заключения ревизионной комиссии, аудитора Общества, государственных и муниципальных органов финансового контроля; проспекты эмиссии, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными федеральными законами; лицензии, приложения к ним, документы, на основании которых выданы лицензии; иные документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, внутренними документами Общества, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров, Генерального директора, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

16.2. Общество хранит документы, предусмотренные пунктом 16.1 настоящего Устава, по месту нахождения Генерального директора в порядке и в течение сроков, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

17. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА ОБЩЕСТВА

17.1. Общество может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных федеральных законов.

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

17.3. Филиал и представительство действуют на основании утвержденного Правлением Общества положения и наделяются создавшим их Обществом имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Общества.

17.4. Руководитель филиала и руководитель представительства назначаются Генеральным директором Общества и действуют на основании доверенности, выданной Обществом.

17.5. Филиал и представительство осуществляют деятельность от имени создавшего их Общества. Ответственность за деятельность филиала и представительства несет создавшее их Общество.

17.6. Внесение в настоящий Устав изменений и дополнений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Общества и их ликвидацией, осуществляется на основании решения Совета директоров.

17.7. Общество на территории Российской Федерации создает следующие филиалы и представительства:

17.7.1. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Республике Адыгея. 385000, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Советская, д. 184;

17.7.2. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Республике Алтай;

17.7.3 Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Республике Башкортостан. 450077, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Кирова, д.29;

17.7.4. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Республике Бурятия.

670024, Республика Бурятия, г. Улан-Удэ, ул. Революции 1905 года, д. 35;

17.7.5. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Республике Дагестан. 367000, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Ш. Алиева, д. 4А;

17.7.6. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Республике Ингушетия;

17.7.7. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Кабардино-Балкарской Республике. 360051, Кабардино-Балкарская Республика, г. Нальчик, ул. Ленина, д. 53;

17.7.8. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Республике Калмыкия. 358009, Республика Калмыкия, г. Элиста, 3-й микрорайон, д.18 Б;

17.7.9. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Карачаево-Черкесской Республике. 369000, Карачаево-Черкесская Республика, г. Черкесск, ул. Ленина, д. 147;

17.7.10. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Республике Карелия;

17.7.11. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Республике Коми: 167000, Республика Коми, г. Сыктывкар, ул. Ленина, д.73;

17.7.12. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Республике Марий Эл;

17.7.13. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Республике Мордовия;

17.7.14. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Республике Саха (Якутия);

17.7.15. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Республике Северная Осетия-Алания: 362025, Республика Северная Осетия – Алания, г. Владикавказ, ул. Кирова, д. 64;

17.7.16. 17.7.16. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Республике Татарстан. 420107, Республика Татарстан, г.Казань, ул. Хади Такташ, д.1;

17.7.17. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Удмуртской Республике;

17.7.18. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Республика Хакасия;

17.7.19. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Чувашской Республике. 428000, Чувашская Республика, г. Чебоксары, Президентский бульвар, д. 4;

17.7.20. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Алтайском крае. 656049, Алтайский край, г. Барнаул, пр-т Социалистический, д. 87;

17.7.21. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Забайкальском крае;

17.7.22. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Камчатском крае;

17.7.23. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Краснодарском крае. 350072, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Зиповская, д.20;

-
- 17.7.24. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в г. Сочи Краснодарского края. 354057, Краснодарский край, г. Сочи, ул. Дагомысская, 42/7;
- 17.7.25. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Красноярском крае;
- 17.7.26. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Пермском крае;
- 17.7.27. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Приморском крае;
- 17.7.28. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Ставропольском крае. 355000, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Спартака, д.6;
- 17.7.29. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование на Кавказских минеральных водах. 357500, Ставропольский край, г. Пятигорск, ул. Московская, д.14, корп. 1.
- 17.7.30. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Хабаровском крае;
- 17.7.31. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Амурской области;
- 17.7.32. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Архангельской области. 163000, г. Архангельск, Троицкий пр-т, д. 65;
- 17.7.33. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Астраханской области. 414040, Астраханская область, г. Астрахань, ул. Адмиралтейская, д. 46;
- 17.7.34. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Белгородской области;
- 17.7.35. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Брянской области;
- 17.7.36. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование во Владимирской области;
- 17.7.37. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Волгоградской области. 400131, Волгоградская область, г. Волгоград, ул. Мира, д. 19;
- 17.7.38. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Вологодской области;
- 17.7.39. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Воронежской области. 394006, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Революции 1905 года, д. 66;
- 17.7.40. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Ивановской области;
- 17.7.41. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Иркутской области. 664003, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Дзержинского, д. 1;
- 17.7.42. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Калининградской области;
- 17.7.43. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Калужской области;
- 17.7.44. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Кемеровской области. 650000, г. Кемерово, ул. Ноградская, д. 7;
- 17.7.45. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Кировской области;
- 17.7.46. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Костромской области. 156013, Костромская область, г. Кострома, ул. Ленина, д.20;
- 17.7.47. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Курганской области;
- 17.7.48. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Курской области. 305029, Курская область, г. Курск, ул. Хуторская, д. 3а;
- 17.7.49. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Ленинградской области;
-

-
- 17.7.50. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Липецкой области;
- 17.7.51. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Магаданской области;
- 17.7.52. Представительство Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в г. Звенигороде Московской области. 143180, Московская область, г. Звенигород, ул. Герцена, д. 13;
- 17.7.53. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в г. Можайске Московской области. 143200, Московская область, г. Можайск, ул. Амбулаторная, д. 1;
- 17.7.54. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Сергиево-Посадском районе Московской области. 141300, Московская область, г. Сергиев Посад, ул. Карла Маркса, д. 7;
- 17.7.55. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в г. Шатуре Московской области. 140700, Московская область, г. Шатура, ул. Интернациональная, д. 15;
- 17.7.56. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Мурманской области;
- 17.7.57. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Нижегородской области. 603000, г. Нижний Новгород, ул. Белинского, д. 64;
- 17.7.58. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Новгородской области;
- 17.7.59. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Новосибирской области. 630112, г. Новосибирск, ул. Фрунзе, д. 232;
- 17.7.60. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Омской области;
- 17.7.61. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Оренбургской области. 460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Постникова, д. 9Б;
- 17.7.62. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Орловской области. 302004, Орловская область, г. Орел, ул. 3-я Курская, д. 15;
- 17.7.63. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Пензенской области;
- 17.7.64. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Псковской области;
- 17.7.65. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Ростовской области. 344011, г. Ростов-на-Дону, пр-т Буденновский, д. 60;
- 17.7.66. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Рязанской области;
- 17.7.67. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Самарской области. 443013, г. Самара, ул. Московское шоссе, д. 4А, стр. 1;
- 17.7.68. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Саратовской области. 410056, г. Саратов, ул. Рахова, д. 80/84;
- 17.7.69. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Свердловской области. 620014, г. Екатеринбург, ул. Бориса Ельцина, д. 1А;
- 17.7.70. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Смоленской области;
- 17.7.71. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Тамбовской области. 392002, Тамбовская область, г. Тамбов, ул. Советская, д. 34;
- 17.7.72. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Тверской области;
- 17.7.73. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Томской области;
- 17.7.74. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Тульской области. 300024, Тульская область, г. Тула, Ханинский пр-д, д.27;
-

-
- 17.7.75. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Тюменской области. 625000, г. Тюмень, ул. Дзержинского, д. 17;
- 17.7.76. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Ульяновской области. 432063, Ульяновская область, г. Ульяновск, ул. Гончарова, д. 34а;
- 17.7.77. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Челябинской области. 454080, г. Челябинск, пр-т Ленина, д. 83;
- 17.7.78. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Ярославской области;
- 17.7.79. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в г. Санкт-Петербурге. 191028, Санкт-Петербург, Литейный пр д 26 лит А;
- 17.7.80. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Еврейской автономной области;
- 17.7.81. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Ханты-Мансийском автономном округе;
- 17.7.82. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Чукотском автономном округе;
- 17.7.83. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Ямало-Ненецком автономном округе.

18. РЕОРГАНИЗАЦИЯ ОБЩЕСТВА

18.1. Общество может быть добровольно реорганизовано в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах». Другие основания и порядок реорганизации Общества определяются Гражданским кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами.

18.2. Реорганизация Общества может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

18.3. Общество считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц.

19. ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА

19.1. Общество может быть ликвидировано добровольно в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, с учетом требований Федерального закона «Об акционерных обществах». Общество может быть ликвидировано по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

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

19.3. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Общества. Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемого Общества выступает в суде.

19.4. При ликвидации Общества документы по личному составу и другие документы постоянного хранения передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующие архивы. Передача документов осуществляется за счет средств Общества в соответствии с требованиями архивных органов.

19.5. Ликвидация Общества считается завершенной, а Общество - прекратившим существование с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

17.75 Институт Алкоголизма областного БТБ Медицинское страхование в Тамбовской области, 423000 г. Тамбов, ул. Дзержинского, д. 17
17.76 Институт Алкоголизма областного БТБ Медицинское страхование в Ульяновской области, 432003 Ульяновская область, г. Ульяновск, ул. Коммунара, д. 34
17.77 Институт Алкоголизма областного БТБ Медицинское страхование в Московской области, 454000 г. Коломна, пр-т Ленина, д. 83
17.78 Институт Алкоголизма областного БТБ Медицинское страхование в Ростовской области
17.79 Институт Алкоголизма областного БТБ Медицинское страхование в Санкт-Петербурге, 191020 Санкт-Петербург, Литейный пр-д, д. 25 лит. А
17.80 Институт Алкоголизма областного БТБ Медицинское страхование в Республике Алтайской области
17.81 Институт Алкоголизма областного БТБ Медицинское страхование в Ханты-Мансийском округе

Межрайонная инспекция ФНС России №46 по г. Москве

наименование регистрирующего органа
в Единый государственный реестр юридических лиц внос: **13 НОЯ 2014**

№ _____ 200 ____ года

ОГРН **1027739815245**
ОРИ **2147798635161**

Оригинал документа хранится в регистрирующем (налоговом) органе **Г.Н.И.**

должность, уполномоченного лица
КРОКОВА С.Е.В.



Прошито, пронумеровано и скреплено печатью

22 лист 9

Генеральный директор

Л.А. Берестов

