

УТВЕРЖДЕН
решением годового общего собрания акционеров
от 19 мая 2007 года
Протокол № б/н

У С Т А В

**Закрытого акционерного общества
«Московская акционерная страховая компания»
(ЗАО «МАКС»)**

Новая редакция № 4

Москва, 2007

1. Общие положения

1.1. Закрытое акционерное общество «Московская акционерная страховая компания», именуемая в дальнейшем Общество, создано в результате смены наименования и приведения в соответствие с Федеральным Законом от 30 ноября 1994 года № 52-ФЗ «О введении в действие части первой Гражданского Кодекса Российской Федерации», Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным Законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» Акционерного общества закрытого типа «Московская акционерная страховая компания» (А.О.З.Т. «МАКС»), зарегистрированного от 13 марта 1992 года № 009.055 в Московской Регистрационной Палате.

1.2. Полное фирменное наименование Общества на русском языке: Закрытое акционерное общество «Московская акционерная страховая компания».

1.3. Сокращенное наименование Общества на русском языке: ЗАО «МАКС».

1.4. Местонахождение и почтовый адрес Общества: 115184, Москва, ул. Малая Ордынка, д.50

1.5. Срок деятельности Общества не ограничен.

2. Цели и предмет деятельности Общества

2.1. Целью деятельности Общества является получение прибыли, развитие страхового дела в России и достижение положительного социального эффекта.

2.2. Предметом непосредственной деятельности Общества является:

- осуществление всех видов имущественного страхования и личного страхования (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование) и перестрахования российских и зарубежных юридических и физических лиц;
- организация и участие в Обществах взаимного страхования, страховых пулах;
- финансово-кредитная и инвестиционная деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе предоставление банковских гарантий;
- осуществление операций с ценными бумагами в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление информационных, консультационных, представительских услуг;
- организация и проведение конференций, семинаров, симпозиумов, деловых встреч по проблемам страхования в России и за рубежом;
- обеспечение защиты государственной тайны в соответствии с задачами Общества в пределах его компетенции.

2.3. Деятельность Общества не ограничивается оговоренной в пункте 2.2. настоящего Устава.

3. Правовое положение Общества

3.1. Общество осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

3.2. Общество является юридическим лицом с момента его государственной регистрации.

3.3. Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование и указание на местонахождения, штампы и бланки со своим наименованием на русском языке, зарегистрированный в установленном порядке товарный знак.

3.4. Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде, открывать в установленном порядке банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

3.5. Общество имеет гражданские права и исполняет обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных законодательством. В частности, Общество имеет право:

- при оказании страховых услуг свободно выбирать страхователей, устанавливать размер страховых платежей по добровольному страхованию и оговаривать возвратность их части страхователю в зависимости от условий договора, предъявлять в установленном порядке регрессный иск к лицу, ответственному за причиненный ущерб, страхователю или иному лицу, получившему страховое возмещение, запрашивать сведения, связанные со страховым случаем, у правоохранительных органов, банков, медицинских учреждений и других предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая, самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая;
- оказывать страховые услуги по обязательным видам страхования в соответствии с Федеральным законодательством о соответствующих видах страховой деятельности;
- совершать страховые операции в рублях и иностранной валюте в соответствии с законодательством РФ;
- осуществлять перестрахование у иностранных партнеров и иные внешнеэкономические сделки, соответствующие целям Общества;
- самостоятельно проводить экспортно-импортные операции в установленном порядке;
- проводить операции на товарных и фондовых биржах;
- принимать участие в валютных аукционах;
- приобретать и предоставлять права на владение и использование охранных документов, технологий, «ноу-хау» и других видов информации;
- учреждать самостоятельно или с другими российскими и (или) иностранными физическими и (или) юридическими лицами на территории Российской Федерации и за рубежом хозяйственные Общества (в том числе страховые компании), товарищества, объединения в соответствии с законодательством страны учреждения;
- иметь дочерние и зависимые Общества с правами юридического лица на территории Российской Федерации и за рубежом;
- создавать филиалы и открывать представительства;
- участвовать в добровольных обществах, союзах, ассоциациях и других организациях коммерческого и некоммерческого характера;
- самостоятельно расходовать свои денежные средства;
- самостоятельно формировать структуру органов управления, подразделений, филиалов, представительств, разрабатывать и утверждать их штатные расписания, размеры и порядок оплаты труда;
- исполнять требования законодательства Российской Федерации о государственной тайне;
- при реорганизации (ликвидации) общества, прекращении работ, содержащих сведения, составляющие государственную тайну, общество обязано обеспечить сохранность этих сведений путем разработки и осуществления мер режима секретности, защиты информации, ПДИТР, охраны и пожарной безопасности.

3.6 Общество отвечает по обязательствам всем своим имуществом. Акционеры не отвечают по обязательствам Общества и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций, если иное не установлено вступившим в законную силу решением суда. Общество не отвечает по обязательствам акционеров. Общество не отвечает по обязательствам государства, государство не отвечает по обязательствам Общества.

3.7. Споры Общества с физическими и юридическими лицами, в том числе между Обществом и его акционерами, разрешаются в установленном законодательством порядке.

4. Права и обязанности акционеров

4.1. Акционеры Общества обладают обязательственными правами по отношению к Обществу.

4.2. Акционеры Общества – владельцы обыкновенных акций имеют права, предусмотренные законодательством и настоящим Уставом в том числе:

- участвовать в Общих собраниях акционеров с правом голоса по всем вопросам повестки дня лично или через своего представителя;
- в установленном порядке (п.10.5 настоящего Устава) вносить предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров;
- получать часть прибыли Общества в виде дивидендов;
- получить пропорционально размеру своих акций долю имущества Общества в случае его ликвидации (после удовлетворения всех требований кредиторов);
- требовать у Общества выкупа принадлежащих им акций в случаях и порядке, установленных пунктами 6.22 и 6.23 настоящего Устава;
- преимущественного приобретения дополнительно размещаемых акций и акций, продаваемых другими акционерами, а также ценных бумаг Общества, конвертируемых в акции, в порядке, установленном пунктом 6.10 настоящего Устава;
- в установленном порядке (п.12.19 настоящего Устава) требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров и (или) проведения проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества;
- доступа к документам, предусмотренным пунктом 18.5 настоящего Устава, за исключением документов бухгалтерского учета (в том числе первичных документов и оригиналов документов) и протоколов заседаний коллегиального исполнительного органа Общества, личных дел сотрудников Общества. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Общества;
- получить по требованию выписку из реестра акционеров Общества, подтверждающую права данного акционера на акции Общества, а также на информацию о включении его в список акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- в установленных законодательством случаях обжаловать в суде решения Общего собрания акционеров;
- на преимущественное получение услуг Общества.

4.3. Акционеры Общества обязаны:

- осуществлять оплату акций в порядке, определенном настоящим Уставом и решениями о размещении акций;
- своевременно информировать держателя реестра акционеров Общества об изменении своих данных. В случае непредставления акционерами информации об изменении своих данных, Общество не несет ответственности за причиненные в связи с этим убытки;
- уведомлять Общество и акционеров о своем намерении продать свои акции;
- сохранять строгую конфиденциальность информации, касающейся деятельности Общества, и принимать меры по ее неразглашению;
- воздерживаться от деятельности, которая может нанести ущерб Обществу, в установленном законом порядке, нести ответственность за ущерб, причиненный Обществу виновными действиями (бездействием).

5. Уставный капитал, иное имущество фонды Общества

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

Размер Уставного капитала Общества составляет один миллиард пятьсот миллионов рублей.

5.2. Уставный капитал Общества разделен на сто пятьдесят миллионов обыкновенных акций номинальной стоимостью десять рублей каждая.

5.3. Уставный капитал Общества может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций по решению Общего собрания акционеров.

Уставный капитал Общества может быть увеличен путем размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций по решению Совета директоров Общества,

принятого единогласно всеми членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров. Дополнительные акции могут быть размещены только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом.

Решение об увеличении уставного капитала может приниматься после полной оплаты Уставного капитала.

5.4. На основании решения соответствующего органа об увеличении Уставного капитала Общества, Решения о выпуске акций и Отчета об итогах выпуска акций в Устав Общества вносятся соответствующие изменения. Увеличение Уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций регистрируется в размере номинальной стоимости размещенных дополнительных акций. При этом количество объявленных акций должно быть уменьшено на число размещенных дополнительных акций.

5.5. Решение об уменьшении Уставного капитала принимается Общим собранием акционеров Общества. Уставный капитал может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части акций в установленном порядке.

5.6. Общество обязано объявить об уменьшении своего Уставного капитала до величины, не превышающей стоимости его чистых активов, если по окончании второго и каждого последующего финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом, предложенным для утверждения акционерам Общества, или результатами аудиторской проверки стоимость чистых активов Общества оказывается меньше его Уставного капитала. Стоимость чистых активов Общества оценивается по данным бухгалтерского учета в порядке, устанавливаемом органами исполнительной власти Российской Федерации.

5.7. Общество не вправе принимать решение об уменьшении Уставного капитала, если его размер станет ниже минимального Уставного капитала, предусмотренного законодательством.

5.8. Уставный капитал Общества признается уменьшенным после регистрации внесенных в настоящий Устав изменений в установленном порядке.

5.9. Не позднее 30 дней с даты принятия решения об уменьшении Уставного капитала Общество в письменной форме уведомляет об этом своих кредиторов. Кредиторы вправе не позднее 30 дней с даты направления им уведомлений об уменьшении Уставного капитала Общества потребовать от Общества прекращения или досрочного исполнения его обязательств и возмещения связанных с этим убытков.

5.10. Уставный капитал Общества определяет минимальный размер имущества Общества, гарантирующего интересы его кредиторов. Помимо средств, внесенных в оплату Уставного капитала, имущество Общества формируется за счет прибыли, полученной в результате деятельности Общества.

5.11. В обществе создается резервный фонд в размере не менее 5 процентов от его Уставного капитала.

5.12. Резервный фонд Общества формируется за счет обязательных ежегодных отчислений от прибыли до достижения им размера, установленного Уставом, но не может быть менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом. Резервный фонд Общества предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Общества и выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

5.13. Амортизационные отчисления на полное восстановление основных средств производятся Обществом по нормам и в порядке, предусмотренном законодательством.

6. Акции Общества

Размещение акций и их оплата

6.1. Акционерами Общества приобретены сто пятьдесят миллионов обыкновенных акций номинальной стоимостью десять рублей каждая (размещенные акции).

6.2. Общество вправе размещать дополнительно к размещенным акциям сто пятьдесят миллионов обыкновенных акций номинальной стоимостью десять рублей каждая (объявленные

акции). Права, предоставляемые объявленными акциями, установлены пунктом 4.2. настоящего Устава.

Решение об увеличении количества или номинальной стоимости объявленных акций и о внесении в связи с этим изменений в настоящий Устав принимается общим собранием акционеров $\frac{3}{4}$ голосов акционеров, присутствующих на собрании.

6.3. Общество вправе размещать дополнительные акции по решению соответствующего органа об увеличении Уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций, принимаемому в соответствии с п. 5.3 настоящего Устава. Таким решением должны быть определены количество размещаемых дополнительных акций (в пределах количества объявленных акций), сроки и условия их размещения, в том числе цена размещения дополнительных акций Общества в случае осуществления акционерами преимущественного права их приобретения.

6.4. Дополнительные акции Общества могут быть размещены только в пределах количества объявленных акций, установленных пунктом 6.2. настоящего Устава.

6.5. Акции приобретаются акционерами: путем покупки, дарения, в порядке наследования и иного правопреемства, иными способами, предусмотренными законодательством.

6.6. В зависимости от способа увеличения Уставного капитала оплата акций может производиться: денежными средствами, вкладами имущества, ценными бумагами, передачей имущественных и иных прав, имеющих денежную оценку. Также увеличение Уставного капитала может быть произведено за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, добавочного капитала общества, остатков фондов специального назначения, за исключением резервного фонда. Конкретный способ оплаты размещаемых акций определяется в решении об их размещении.

6.7. Оплата акций осуществляется по рыночной стоимости, но не ниже их номинальной стоимости. Общество вправе осуществлять размещение акций ниже их рыночной стоимости в случаях:

- размещения дополнительных акций среди акционеров Общества, в случае осуществления ими преимущественного права приобретения таких акций по цене, которая не может быть ниже 90 % от их рыночной стоимости;
- размещение дополнительных акций при участии посредника, которая не может быть ниже их рыночной стоимости более чем на размер вознаграждения посредника, установленный в процентном отношении к цене размещения таких акций.

6.8. Оплата дополнительных акций производится в срок, определенный в решении о размещении дополнительных акций, но не позднее одного года с момента их приобретения (размещения). Дополнительные акции, которые должны быть оплачены деньгами, оплачиваются при их приобретении в размере 100%. Акции, которые должны быть оплачены не денежными средствами, обеспечиваются соответствующими активами при их приобретении в полном размере, если иное не установлено решением о размещении дополнительных акций.

Акция не предоставляет права голоса до момента ее полной оплаты, внесения изменений в Устав, касающихся увеличения Уставного капитала, и регистрации указанных изменений в установленном законом порядке.

6.9. За неисполнение обязанности по оплате акций должник уплачивает пеню в размере 2 % неоплаченной стоимости акций за каждый месяц просрочки, но не более одного года с момента приобретения (размещения) акций.

В случае неполной оплаты акций в течение года с момента ее приобретения (или в иной установленный в решении о размещении акций срок, но не более года), акция поступает в распоряжение Общества, о чем в реестре акционеров делается соответствующая запись. Деньги и иное имущество, внесенные в оплату акций по истечении установленного срока, не возвращаются.

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

6.10. Акционеры Общества имеют преимущественное право на приобретение дополнительно размещаемых акций.

Не менее чем за 30 дней до даты начала размещения Обществом дополнительных акций, Общество уведомляет акционеров о наличии у них права преимущественного приобретения размещаемых акций. Уведомление направляется заказным письмом, телеграммой, телефонограммой и должно содержать сведения о количестве размещаемых голосующих акций, цене их размещения (в том числе цене их размещения акционерам Общества в случае осуществления ими преимущественного права приобретения этих акций), порядке определения количества акций, которое вправе приобрести каждый акционер, сроке и порядке осуществления этого права акционером.

Акционер вправе не позднее дня, предшествующего дате размещения дополнительных акций, направить Обществу заявление в письменной форме о приобретении акций с указанием своего имени (наименования), адреса, количества приобретаемых акций, документа об оплате.

Если заявлений на акции поступило больше, чем количество размещаемых акций, то акции распределяются пропорционально заявлениям.

6.11. Акционеры Общества имеют преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими акционерами Общества.

Общество имеет преимущественное право на приобретение акций, продаваемых его акционерами, если акционеры не использовали свое преимущественное право приобретения акций.

Акционер, желающий продать принадлежащие ему акции, обязан предложить акционерам Общества купить эти акции. Для этого акционер направляет в Общество уведомление, в котором указываются: наименование (имя), адрес, телефон (факс) владельца продаваемых акций, предлагаемых к продаже, их цена, количество, иные сведения на усмотрение акционера.

Общество в 10-дневный срок с момента получения уведомления сообщает всем акционерам по реестру акционеров заказным письмом, телеграммой, телефонограммой указанные выше сведения и срок сообщения продавцу акций о намерении приобрести эти акции. Датой сообщения акционерам о продаже акций считается дата почтового отправления, дата отправления факса или дата передачи телеграммы. Акционер, решивший приобрести акции, должен сообщить Обществу о своем намерении в 30-дневный срок с даты сообщения акционерам о продаже акций. Если по истечении 30 дней в адрес Общества не поступило заявлений о приобретении всех или части продаваемых акций, считается, что акционеры отказались от преимущественного права приобретения всех или части акций, о чем Общество в 10-дневный срок сообщает продавцу.

Общество вправе приобрести предлагаемые к продаже акции по решению Совета директоров. О своем решении Совет директоров сообщает продавцу в 30-дневный срок с момента получения указанного выше сообщения. Общество не вправе принимать решение о приобретении Обществом акций, если номинальная стоимость акций Общества, находящихся в обращении составит менее 90% (девяноста процентов) от Уставного капитала Общества.

Если акционеры и Общество отказались от приобретения продаваемых акций, продавец вправе продать их третьему лицу.

6.12. При реорганизации юридического лица или смерти физического лица – владельца акций, их правопреемники (наследники), вступившие во владение акциями, обязаны уведомить об этом Общество.

Оформление акций. Реестр акционеров

6.13. Все акции Общества являются именованными. Акции могут выпускаться только в бездокументарной форме. Права акционера на акцию бездокументарной формы выпуска удостоверяются в системе ведения реестра – записями на лицевых счетах у держателя реестра.

6.14. Приобретение именной акции регистрируется в реестре акционеров Общества. В реестре акционеров Общества указываются сведения о каждом зарегистрированном лице (акционере или номинальном держателе акций), количестве акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

