

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

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

Указанные документы должны быть представлены в течение 3 (трех) дней с момента предъявления письменного запроса.

16.8. Ревизионная комиссия Общества вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном ст. 55 Закона об акционерных обществах и настоящим Уставом Общества.

16.9. Ревизионная комиссия вправе требовать созыва заседания Совета директоров. Председатель Совета директоров не вправе отказать Ревизионной комиссии в созыве заседания Совета директоров по его требованию.

16.10. Членам Ревизионной комиссии Общества в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением им своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров по рекомендации Совета директоров Общества.

16.11. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности общества Ревизионная комиссия Общества составляет заключение, в котором должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Общества;
- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

17. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

17.1. Внутренний аудит осуществляется Службой внутреннего аудита, целью деятельности которого является обеспечение надлежащего уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности Общества законодательству Российской Федерации (в том числе страховому законодательству), правилам и стандартам объединений страховщиков, положениям своих внутренних организационно-распорядительных документов.

17.2. Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность на основании утвержденного Положения об организации и осуществлении внутреннего аудита (далее - положение о внутреннем аудите), которое содержит:

- 1) цели и задачи внутреннего аудита;
- 2) объекты внутреннего аудита в соответствии с моделями управления рисками Общества;
- 3) формы и методы внутреннего аудита;
- 4) порядок действий Службы внутреннего аудита в случае выявления нарушений и недостатков в деятельности Общества;
- 5) состав отчетности о результатах проведенных проверок, формы и порядок ее представления;
- 6) порядок осуществления контроля (в том числе проведения повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных Службой внутреннего аудита нарушений и недостатков в деятельности Общества;
- 7) порядок информирования акционеров Общества о всех нарушениях, допускаемых органами управления Общества в случае принятия ими решений по вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания акционеров Общества;
- 8) полномочия, права и обязанности Службы внутреннего аудита;
- 9) форму и порядок осуществления оценки рисков и оценки эффективности управления рисками;
- 10) порядок осуществления оценки целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок;

Устав Закрытого акционерного общества
«Страховая компания «РСХБ-Страхование»

- 11) форму и порядок осуществления проверки обеспечения сохранности активов;
- 12) форму и порядок участия в проведении анализа финансового состояния Общества;
- 13) иные не противоречащие законодательству Российской Федерации положения.

Положение о внутреннем аудите утверждается Советом директоров Общества.

17.3. Руководитель службы внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от должности на основании решения Совета директоров Общества, подчинен и подотчетен Совету директоров Общества.

Для лица, назначенного на должность руководителя Службы внутреннего аудита, совмещение должностей не разрешается.

Руководитель Службы внутреннего аудита может быть включен в состав ревизионной комиссии Общества

Руководитель и работники Службы внутреннего аудита, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Общества, могут участвовать в проверке деятельности этих структурных подразделений по истечении двенадцати месяцев со дня окончания работы в этих структурных подразделениях.

17.4. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие полномочия:

1) проверяет и обеспечивает эффективность функционирования системы внутреннего контроля Общества;

2) проверяет соответствие деятельности Общества законодательству Российской Федерации, правилам и стандартам объединений страховщиков, учредительным документам и внутренним организационно-распорядительным документам Общества;

3) проверяет соблюдение Обществом правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

4) проверяет достоверность, полноту, объективность отчетности или иной запрашиваемой информации и своевременность ее представления структурными подразделениями Общества (в том числе обособленными подразделениями) в органы управления Общества и акционерам Общества;

5) осуществляет анализ причин выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности Общества;

6) дает рекомендации по предупреждению нарушений и недостатков, аналогичных выявленным по результатам проверок нарушениям и недостаткам в деятельности Общества;

7) осуществляет оценку рисков и оценку эффективности управления рисками;

8) осуществляет оценку целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок;

9) осуществляет проверку обеспечения сохранности активов;

10) принимает участие в проведении анализа финансового состояния Общества и разработке перечня мер по предупреждению банкротства;

11) согласовывает отчеты, в том числе промежуточные, о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности Общества;

12) осуществляет проверку достоверности, полноты, объективности представляемых в орган страхового надзора, федеральные органы исполнительной власти отчетности, информации, включая план восстановления платежеспособности Общества, и отчетов, в том числе промежуточных, о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности Общества, и контроль за своевременностью такого представления.

17.5. Служба внутреннего аудита вправе:

1) осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Общества, включая деятельность филиалов, представительств, иных обособленных подразделений, а также любого структурного подразделения Общества и (или) работника Общества;

2) получать от руководителей и работников структурных подразделений Общества документы, материалы и информацию, необходимые для осуществления своих полномочий;

3) иметь доступ ко всем документам, материалам и информации, в том числе информационным компьютерным файлам, без права внесения в них изменений.

17.6. Служба внутреннего аудита обязана:

1) обеспечивать сохранность и возврат полученных от структурных подразделений Общества документов, материалов и информации;

2) соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих полно-

Устав Закрытого акционерного общества
«Страховая компания «РСХБ-Страхование»

мочий;

3) информировать обо всех случаях выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности Общества Генерального директора Общества, руководителя структурного подразделения Общества, в котором выявлены соответствующие нарушения и недостатки;

4) осуществлять контроль за принятием мер по устранению выявленных нарушений и недостатков и соблюдением рекомендованных Службой внутреннего аудита мер по предупреждению аналогичных нарушений и недостатков в деятельности Общества.

17.7. По результатам проведенных проверок Служба внутреннего аудита составляет квартальные отчеты, которые представляются в органы управления Общества, и годовые отчеты, которые представляются на ежегодном общем собрании акционерам Общества в составе Годового отчета Общества. Наряду с информацией о выявленных по результатам проверок нарушениях и недостатках в деятельности Общества и об их последствиях указанные отчеты должны содержать информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков.

В случае выявления по результатам проверок нарушений в виде принятия органами управления Общества решений по вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания акционеров Общества, руководитель Службы внутреннего аудита уведомляет в письменной форме акционеров Общества, имеющих более одного процента акций, не позднее чем в течение пятнадцати дней с момента выявления таких нарушений.

18. АУДИТОР

18.1. Аудитор (гражданин или аудиторская организация) Общества осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Общества в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ним договора.

18.2. Общее собрание акционеров Общества утверждает Аудитора Общества. Размер оплаты его услуг определяется Советом директоров Общества.

18.3. Аудитор осуществляет обязательный аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

18.4. По результатам обязательного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества Аудитор обязан составить аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, которое должно содержать:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Общества;
- информацию о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.
- раздел о выполнении Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом об организации страхового дела в Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора, и об эффективности организации системы внутреннего контроля Общества.

19. ФОНДЫ ОБЩЕСТВА

19.1. Общество создает резервный фонд в размере 5 (пяти) процентов от Уставного капитала Общества.

19.2. Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений до тех пор, пока не достигнет размера, установленного пунктом 19.1 настоящего Устава. Ежегодные отчисления в резервный фонд составляют не менее 5 % от чистой прибыли Общества.

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

19.4. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

20. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ, ДОКУМЕНТЫ ОБЩЕСТВА

20.1. Финансовый год считается с 1 января по 31 декабря включительно.

Устав Закрытого акционерного общества
«Страховая компания «РСХБ-Страхование»

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

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

20.3. Общество хранит по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России, следующие документы:

- Устав Общества и внесенные в него изменения, которые зарегистрированы в установленном порядке, решение о создании Общества, документ 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 (решения акционера, являющегося владельцем всех голосующих акций общества), заседаний Совета директоров Общества, Ревизионной комиссии Общества, Службы внутреннего аудита Общества;
- 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, и лиц, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Обществом для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями Закона об акционерных обществах;
- заключения Ревизионной комиссии Общества, Аудитора Общества, Службы внутреннего аудита Общества, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Обществу, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;
- судебные акты по спорам, связанным с созданием Общества, управлением им или участием в нем;
- иные документы, предусмотренные Законом об акционерных обществах, настоящим Уставом, внутренними документами Общества, решениями органов управления Общества, а также документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

20.4. Общество на сайте www.rshbins.ru в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" размещает следующую информацию:

- 1) полное наименование, адрес (место нахождения), номера телефонов, режим работы Общества, его филиалов и представительств;
- 2) сведения о руководителях, об акционерах Общества;
- 3) сведения о правоустанавливающих документах, включая сведения об основном государственном регистрационном номере, идентификационном номере налогоплательщика, о регистрационном номере в едином государственном реестре субъектов страхового дела, а также сведения о лицензии Общества и сроке ее действия;
- 4) перечень осуществляемых видов страхования;
- 5) правила страхования и страховые тарифы;
- 6) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества и подтверждающее ее достоверность аудиторское заключение за три предыдущих отчетных года;
- 7) годовая консолидированная финансовая отчетность и подтверждающее ее достоверность аудиторское заключение за три предыдущих отчетных года;
- 8) присвоенные Обществу рейтинговыми агентствами рейтинги (в случае присвоения);
- 9) сведения о деятельности Общества, об опыте его работы по видам страхования;
- 10) сведения об участии в профессиональных объединениях, союзах, ассоциациях страховщиков;
- 11) иная информация, необходимость опубликования которой предусмотрена законодательством Российской Федерации или вытекает из обычая делового оборота.

Устав Закрытого акционерного общества
«Страховая компания «РСХБ-Страхование»

20.5. Общество обязано хранить документы, содержащие информацию, указанную в пункте 20.4. Устава на электронных носителях в течение сроков, предусмотренных законодательством об архивном деле в Российской Федерации, и представлять их по запросу органа страхового надзора в течение пятнадцати рабочих дней со дня поступления запроса.

21. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ ОБЩЕСТВА

21.1. В реестре акционеров общества указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

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

21.3. Держателем реестра акционеров Общества может быть это Общество или регистратор, имеющий предусмотренную законом лицензию.

21.4. Общество, поручившее ведение и хранение реестра акционеров Общества регистратору, не освобождается от ответственности за его ведение и хранение.

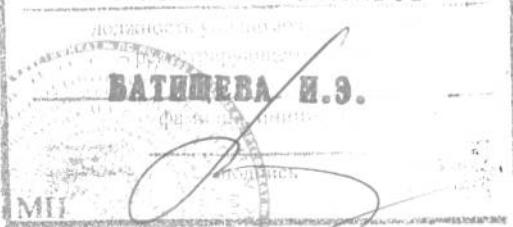
Общество и регистратор солидарно несут ответственность за убытки, причиненные акционеру в результате утраты акций или невозможности осуществить права, удостоверенные акциями, в связи с ненадлежащим соблюдением порядка ведения реестра акционеров Общества, если не будет доказано, что надлежащее соблюдение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы или действий (бездействия) акционера, требующего возмещения убытков, в том числе вследствие того, что акционер не принял разумные меры к их уменьшению.

21.5. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Общества, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров Общества об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Общество и регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

Межрайонная инспекция ФНС №17 по г. Москве №46

наименование регистрируемого юридического лица
в Едином государственном реестре юридических лиц
дата выдачи лицензии
27 МАРТ 2014
28 МАРТ 2014
ОГРН 1023301463503
УИН 7144746252553

ГЛ. ГОС. НАД. ИНСПЕКТОР



Прощито, пронумеровано и скреплено

печатью
ЗАО Гридухин и Партнеры об

Председательствующий на
Внешнейном Общем собрании
акционеров
ЗАО СК «РСХБ-Страхование»



Цифровая подпись
28 марта 2014 г.
Баринов

ГЛ. ГОС. НАД. ИНСПЕКТОР

БАТИЩЕВА Н.З.



Пронумеровано, прошито и
скреплено печатью
ЗАО Гридухин и Партнеры об
на документах