

УТВЕРЖДЕНО

Общим годовым собранием акционеров
ОАО Страховая компания “Итиль”
протокол № 8 от 06 апреля 2005 г.
Председатель собрания

А.М. Хаким

ПОЛОЖЕНИЕ

**О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ
СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ “ИТИЛЬ”**

г. Казань

I. Общие положения

1.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

1.2. Основной задачей совета директоров является выработка стратегической политики с целью увеличения прибыли Общества.

1.3. Совет директоров действует на основании Устава и положения о совете директоров акционерного Общества, утверждаемого общим собранием акционеров.

II. Компетенция совета директоров

2.1. В компетенцию совета директоров входит решение всех вопросов деятельности Общества, если они действующим законодательством, Уставом Общества не отнесены к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

2.2. Общее собрание акционеров может передать часть вопросов своей компетенции в ведение совета директоров Общества. Совет директоров не имеет права делегировать свои полномочия другим лицам или органам, если иное прямо не установлено законодательными актами Российской Федерации и Уставом Общества.

2.3. Совет директоров обеспечивает выполнение планов деятельности Общества:

- организует бухгалтерский учет и отчетность в Обществе;
- принимает решения о дате созыва, месте и повестке дня общего собрания акционеров и уведомляет об этом акционеров в порядке, предусмотренном настоящим Положением;
- представляет на утверждение общего собрания акционеров годовой отчет, бухгалтерские балансы Общества, счета прибылей и убытков, порядок распределения прибыли;
- определяет размер и сроки выплаты промежуточного дивиденда, рекомендует общему собранию размер и сроки выплаты окончательного (годового) дивиденда;
- публикует в средствах массовой информации документы о деятельности Общества, обязательная публикация которых предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации;
- выносит на общее собрание акционеров вопрос о дополнительном выпуске акций Общества, предлагает проект проспекта эмиссии;
- выносит на общее собрание предложения о выпуске облигаций Общества;
- распоряжается неразмещенными акциями Общества;
- утверждает годовые отчеты и отчеты по итогам эмиссии и размещения выпускаемых обществом ценных бумаг;
- регистрирует изменения и дополнения в уставе Общества, связанные с итогами размещения акций общества в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством;
- утверждает порядок и сроки оплаты акционерами приобретаемых ими акций и процентов за просроченную плату, а также порядок изъятия неоплаченных в срок акций Общества;
- составляет список акционеров, имеющих право на участие в общем собрании в сроки, предусмотренные действующим законодательством;
- при подготовке и проведении собрания акционеров предоставляют акционерам материалы, необходимые для решения вопросов, включенных в повестку дня собрания;
- инициирует созыв чрезвычайных собраний;
- инициирует проведение внеочередных ревизий финансово-хозяйственной деятельности дирекции и выносит решения по отчетам ревизионной комиссии;
- утверждает состав дирекции по предложению генерального директора;
- утверждает положение о дирекции Общества, осуществляет контроль за ее деятельностью;
- утверждает положение о порядке начисления и выплаты дивидендов;
- утверждает положение о порядке ведения реестра;

- утверждает положение о конфиденциальной информации;
- принимает нормативные документы, регулирующие отношения внутри Общества, определяет внутреннюю структуру Общества;
- принимает решение об использовании средств специальных фондов;
- определяет условия привлечения Обществом кредитов;
- принимает решение об инвестировании средств в другие предприятия;
- принимает решение о создании и ликвидации представительств, филиалов, утверждает положения о них;
- принимает решение о приобретении акций Общества на баланс Общества и их дальнейшей продаже;
- принимает решение о предоставлении должностным лицам, работникам и акционерам Общества права купить определенное число акций на льготных условиях (опцион);
- утверждает положения о фондах Общества, в том числе о составе, назначении, размерах, источниках их образования;
- определяет перечень лиц, имеющих право действовать от лица Общества без доверенности;
- принимает решения по другим вопросам, связанным с деятельностью Общества.

III. Состав совета директоров

- 3.1. Деятельностью совета директоров руководит председатель совета директоров.
- 3.2. Председатель совета директоров избирается членами совета директоров Общества из их числа большинством голосов.
- 3.3. Члены совета директоров утверждают из своего состава одного или нескольких его заместителей. Он (они) исполняет(ют) функции председателя совета директоров при отсутствии последнего.
- 3.4. Председатель совета назначает секретаря совета, который обеспечивает ведение протоколов заседания совета директоров и общих собраний акционеров. Секретарем совета директоров может быть как член совета, так и лицо, не являющееся членом совета директоров.
- 3.5. Совет директоров правомочен наделить руководителя администрации собрания полномочиями секретаря совета директоров в части подготовки бюллетеней для голосования.
- 3.6. Совет директоров может при необходимости создавать из своего состава и из других сотрудников Общества комитеты для решения конкретных вопросов.

IV. Выдвижение кандидатов и избрание членов совета директоров

- 4.1. Совет директоров избирается общим собранием акционеров.
- 4.2. Члены совета директоров ежегодно избираются годовым Общим собранием акционеров.
- 4.3. Число директоров определяется собранием, но оно не может быть менее 5 человек.
- 4.4. В качестве кандидатур для избрания в совет директоров могут предлагаться:
 - члены совета директоров с истекающим сроком полномочий;
 - лица, выдвигаемые акционерами.
- Членом совета директоров может быть как акционер, так и любое лицо, предложенное акционером.
- 4.5. При выдвижении кандидатов в совет директоров указывается:
 - Фамилия, имя, отчество кандидата (если кандидат выдвигается на пост председателя совета, то указать это);
 - если кандидат - акционер Общества, указываются количество, категория (тип) принадлежащих ему акций и номер лицевого счета в реестре;
 - наименование, реквизиты акционера, выдвигающего кандидата;

- количество, категория (тип) принадлежащих акционеру, выдвигающему кандидата, акций и номер его лицевого счета в реестре.

Заявка на выдвижение кандидата заверяется личной подписью акционера или его доверенного лица. В случае, если заявка подписана доверенным лицом, к ней прикладывается доверенность, удостоверяющая передачу данного права.

4.6. Решение об отказе от внесения выдвинутого кандидата в бюллетень для голосования по выборам членов совета директоров может быть принято советом директоров в следующих случаях:

- несоблюдения акционером срока по выдвижению кандидатов, установленного Уставом Общества;

- в заявке на выдвижение кандидатов указаны неполные данные, требуемые Уставом Общества;

- лицо, подавшее заявку, не обладает достаточными представительскими полномочиями.

4.7. Мотивированное решение об отказе включить кандидатов в бюллетени для голосования по выборам членов совета директоров направляется акционеру по адресу, указанному в реестре, не позднее трех дней с момента его принятия.

4.8. Избранными считаются кандидаты, набравшие большее относительно других кандидатов число голосов.

V. Прекращение полномочий члена совета директоров

5.1. Член совета директоров имеет право сложить с себя полномочия по состоянию здоровья или иным объективным причинам, подав письменное заявление на имя председателя совета директоров.

5.2. Полномочия членов совета директоров могут быть прекращены досрочно по решению общего собрания акционеров Общества.

5.3. В период между собраниями председатель совета директоров может назначать членов совета директоров для заполнения образовавшихся вакансий. Перед очередным общим собранием он слагает с себя полномочия, но может быть переизбран.

5.4. Совет директоров сохраняет свои полномочия независимо от образования вакансий.

VI. Вознаграждение членам совета директоров

6.1. По решению общего собрания акционеров членам совета директоров Общества в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение или компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов совета директоров.

VII. Основные положения регламента заседаний совета директоров

7.1. Совет директоров проводит заседания по мере необходимости. Одно из заседаний совета директоров (годовое) проводится не позднее 50 дней после окончания финансового года с целью рассмотрения представленных дирекцией проектов годового отчета, бухгалтерских балансов Общества, счета прибылей и убытков, проекта распределения прибыли, отчетов аудитора и ревизионной комиссии.

7.2. Регламент проведения заседаний совета директоров Общества утверждается и изменяется советом директоров.

7.3. Заседания совета директоров созываются председателем совета или большинством совета директоров. Председатель совета директоров готовит повестку дня заседания. На годовом заседании председатель предоставляет совету полную текущую финансовую информацию и полный отчет о текущем состоянии дел, об основных результатах и планах Общества.

7.4. Внеочередное заседание совета директоров может быть созвано по требованию не менее 1/3 членов совета директоров, по требованию ревизионной комиссии, дирекции, а также акционеров, обладающих не менее 10 % оплаченных обыкновенных акций. Инициаторы внеочередного созыва заседания совета директоров высыпают заказным письмом в адрес Общества на имя председателя совета директоров письменное требование.

Требование должно содержать:

- четко сформулированную цель проведения заседания;
- формулировки пунктов повестки дня;
- личные подписи членов совета директоров-инициаторов внеочередного заседания;
- протокол заседания ревизионной комиссии с решением о требовании созыва внеочередного заседания совета директоров, если инициатива исходит от ревизионной комиссии;
- личные подписи, соответствующие доверенности, реквизиты акционеров, сведения о принадлежащих им акциях (количество, тип, номинал).

В требовании указывается обратный адрес, по которому может быть выслан официальный ответ председателя совета директоров.

7.5. Отказ от внеочередного заседания совета директоров может быть дан председателем совета директоров в следующих случаях:

- если цель проведения и/или сформулированные инициаторами пункты повестки дня не соответствуют компетенции совета директоров;
- если сформулированные инициаторами вопросы до получения председателем совета директоров почтового отправления, содержащего соответствующее требование, были вынесены на заседание совета директоров;
- по иным причинам, связанным с нарушением процедуры требования внеочередного заседания совета директоров, предусмотренным настоящим положением.

7.6. Получив требование о созыве внеочередного заседания и удостоверившись в его правомерности, председатель совета директоров в срок до 15 рабочих дней после поступления соответствующего требования должен назначить дату, время и место проведения заседания совета директоров или сформулировать причины официального отказа.

7.7. В повестку дня могут быть включены вопросы, предложенные для рассмотрения акционерами, обладающими в совокупности не менее 10 % обыкновенных акций, членами совета директоров, ревизионной комиссией, а также председателем совета директоров. Предложения по включению вопросов в повестку дня заседания совета директоров направляются в письменной форме председателю совета директоров и рассматриваются на ближайшем по срокам очередном заседании совета директоров. При необходимости поступающие предложения могут быть предоставлены для предварительного рассмотрения дирекцией Общества, выносящей по этим вопросам свое заключение.

7.8. Извещение о заседаниях совета направляется в письменной форме в порядке, установленном советом директоров, не позднее, чем за три дня до назначенной даты заседания. Извещение должно включать дату, место проведения и повестку дня заседания.

7.9. На заседаниях совета председательствует председатель совета директоров Общества или его заместитель. В случае их отсутствия члены совета директоров выбирают председателя из числа присутствующих. Кворумом является присутствие 2/3 членов совета. Решения принимаются простым большинством голосов. В случае равенства голосов решающим является голос председательствующего. На заседания совета директоров могут приглашаться за счет Общества, кроме членов совета директоров, специалисты для оказания содействия в рассмотрении специальных вопросов, включенных в повестку дня.

7.10. Член совета директоров, отсутствующий на заседании, имеет право заблаговременно в письменной форме предоставить председателю совета директоров подписанное им мнение по вопросам, выносимым на обсуждение на заседания и учитываемое при подсчете голосов.

7.11. Голосование по решаемым вопросам проводится открыто. По отдельным вопросам допускается принятие решения советом директоров путем письменного опроса (голосования) его членов.

7.12. В случае необходимости любое заседание может быть отложено с согласия присутствующих членов совета.

VIII. Протоколы заседаний совета директоров

8.1. Протоколы всех заседаний совета директоров ведутся в установленном порядке согласно правилам и регламенту проведения заседаний совета. Протоколы заседаний должны быть доступны для ознакомления любому члену совета директоров по месту нахождения Общества.

8.2. Все протоколы должны быть подписаны председателем и секретарем заседания. Мнения отсутствующих на заседании членов совета директоров, выраженные в письменной форме и собственноручно ими подписанные, подшиваются к протоколу.

IX. Взаимоотношения с другими органами управления Общества

9.1. Совет директоров ежегодно отчитывается о своей деятельности перед общим собранием акционеров. Решения общего собрания являются для совета директоров обязательными.

9.2. На общих собраниях акционеров точку зрения совета директоров представляет председатель совета директоров. Член совета, имеющий собственное мнение, вправе изложить его на собрании.

X. Ответственность членов совета директоров

10.1. Члены совета директоров Общества исполняют свои обязанности на основании положений Устава, положения о совете директоров Общества. В случае неисполнения или небрежного выполнения ими своих функций, незаконных распоряжений, превышения предела власти, бездействия и нарушения Устава Общества и постановлений общих собраний акционеров, члены совета директоров несут ответственность перед общим собранием акционеров.

10.2. Члены совета директоров несут ответственность в размере возмещения ущерба, причиненного Обществу в результате нарушения своих обязанностей, в полном объеме, включая упущенную выгоду Общества в размере ее полной и справедливой рыночной стоимости.

10.3. Члены совета директоров несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации за ущерб, причиненный Обществу в результате нарушения устава Общества и внутренних положений.

10.4. Совет директоров несет ответственность за достоверность информации о результатах деятельности Общества, предоставляемой акционерам и в государственные организации в соответствии с действующим законодательством.

XI. Процедура утверждения и внесения изменений в положение о совете директоров

11.1. Положение о совете директоров акционерного Общества утверждается общим собранием акционеров Общества. Решение об утверждении принимаются простым большинством голосов участников в собрании акционеров и их полномочных представителей.

11.2. Предложения об изменении положения о совете директоров вносятся и принимаются в обычном порядке общего собрания акционеров Общества.

11.3. Если в результате изменения законодательных и нормативных актов Российской Федерации отдельные статьи настоящего положения вступают в противоречие с законодатель-