«ЗАРЕГИСТРИРОВАНО»

Центром «единого окна» Шайхонтохурского района города Ташкента «2» 2022 г.

«УТВЕРЖДЕНО» Общим собранием участников АО «ALFA INVEST» Протокол №02-22 от «30» июня 2022 года Председатель Общего собрания

Ш.Абдурахимова

У С Т А В

СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

«ALFA INVEST»

В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

(В НОВОЙ РЕДАКЦИИ)

Ташкент-2022 г.

Настоящий Устав является основным документом Страховой компании «ALFA INVEST» в форме общества с ограниченной ответственностью, осуществляющей деятельность на основании Закона и своего Устава, и определяет основную цель, задачи и внутренний распорядок данного Общества.

СТАТЬЯ 1: ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Страховая компания «ALFA INVEST» в форме акционерного общества (в дальнейшем по тексту именуемая «Общество») была создана путем реорганизации Страховой компании «ALFA INVEST» в форме закрытого акционерного общества, ранее зарегистрированной Министерством Юстиции Республики Узбекистан «24» июня 2003 года за реестровым № 188, в целях ведения хозяйственной деятельности и получения прибыли, а также для осуществления деятельности страховщика в сфере общего страхования в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О страховой деятельности», и является правопреемником Страховой компании «ALFA INVEST» в форме закрытого акционерного общества.
2. Общество обладает всеми имущественными и неимущественными правами и обязательствами организации» Альфа Инвест " в форме общества с ограниченной ответственностью.
3. Общество осуществляет деятельность на коммерческой основе и наряду со следующими правами, однако не ограничиваясь ими, имеет все права юридического лица, предусмотренные соответствующим законодательством Республики Узбекистан:

* заключение страховых договоров, выдача страховых полисов, осуществление страховых выплат, и в общем осуществление ведения страховых дел в порядке, установленном законодательством;
* иметь право работать с капиталовложениями и счетами, выражаемыми в любой иностранной валюте, а также переводить в Узбекистан и из Узбекистана любые средства, выражаемые в любой иностранной валюте;
* заключение любых соглашений, выражаемых в любой валюте, в том числе включая в соглашения данной категории договоры об оказании различных услуг, об оказании технических услуг и повторном страховании, но не ограничиваясь ими, и осуществление предусмотренных в данных соглашениях платежей в любой валюте;
* приобретение, владение, хранение, использование, распоряжение, отчуждение ценных бумаг и любых других активов или передача их в залог любым способом;
* открытие подразделений, представительств, филиалов, дочерних предприятий и других обособленных подразделений на территории Республики Узбекистан и в других местах, владение акциями других организаций и участие совместно с любыми другими физическими или юридическими лицами в деятельности любых акционерных обществ, товариществ, совместных предприятий, любых других ассоциаций или организаций;
* вхождение в любые договорные отношения любого вида и содержания, быть ответчиком по обязательствам, получение займов и кредитов, гарантирование своих обязательств ценными бумагами любых категорий, собственным имуществом полностью или частично, льготами или доходами, а также выдача поручительств и гарантий по обязательствам любых физических или юридических лиц;
* внесение в депозит в качестве капитала и рефинансирование собственных фондов;
* владение и распоряжение финансовыми активами, выражаемыми в любой иностранной валюте, на территории Республики Узбекистан и вне ее;
* выплата пособий дополнительно к размерам, установленным в законодательстве, или составление планов участия в любых пенсионных программах, распределении доходов для своих официальных лиц, директоров и сотрудников, или других программ.

1. Общество осуществляет деятельность на основании действующего законодательства Республики Узбекистан и настоящего устава.

СТАТЬЯ 2: УЧАСТНИКИ ОБЩЕСТВА, ИХ ПРАВА И ОБЬЯЗАННОСТИ

2

2.1. Публичные акционеры упоминаются в тексте как “Акционеры”.

2.2. Права Акционеров:

- включение в Реестр акционеров общества;

- брать собственную долю со счёта депо;

- получать часть доходов общества в виде дивидендов;

- в случае закрытия общества, получить принадлежащую себе часть имущества;

- в указанном порядке получать подробную информацию о финансовых результатах общества;

- свободное распоряжение полученными дивидендами;

- защищать свои права в государственных органах по урегулированию драгоценных бумаг, а также в суде;

- в установленном порядке требовать покрытие нанесённого себе ущерба;

- объединяться и интегрироваться с другими негосударственными организациями в целях защиты и продвижения своих интересов;

- страхование рисков связанные с рисками убытков при приобретении драгоценных бумаг, а также риски упущенных возможностей получить пользу.

2.3. При реализации прав со стороны Акционера не должно нарушать права и усмотренные законом интересы других Акционеров.

2.4. Владельцы простых акции имеют право участвовать в заседании и собраниях Акционеров и голосовать во всех вопросах и решениях, которые входят в интересы собрании, также имеют право получать дивиденды, а в случае закрытия общества, получить принадлежащую себе часть имущества;

2.5. Акционеры, являющиеся владельцами привилегированных акции не имеют право на голосование во время собрании и заседании Акционеров общества.

2.6. Приобретатели акции получают право над акциями только лишь с того момента, когда в депо счёт Акционера вводится входящий счёт и подтверждается по установленным законом порядкам.

2.7. Обязанности Акционеров:

- соблюдать законодательные нормы и требования учредительных документов;

- выполнять законы общества Акционеров и требования следственного совета;

- не распространять тайны и секретные данные связанные с деятельностью общества;

- при изменении адрес почты, состав и другие изменения связанные с деятельностью общества, сообщать сообщество все изменения в письменном формате.

**СТАТЬЯ 3: НАИМЕНОВАНИЕ ОБЩЕСТВА**

3.1. Официальное наименование Общества:

|  |  |
| --- | --- |
| Полное наименование на узбекском языке: | «ALFA INVEST sugurta kompaniyasi» aksiyadorlik jamiyati |
| Сокращенное наименование на узбекском языке: | «ALFA INVEST sugurta kompaniyasi» AJ |
| Полное наименование на русском языке: | Акционерное Общество «ALFA INVEST страховая компания» |
| Сокращенное наименование на русском языке: | АО «ALFA INVEST страховая компания» |
| Полное наименование на английском языке: | Joint Stock «ALFA INVEST insurance company » |
| Сокращенное наименование на | | «ALFA INVEST insurance company» JC |
| английском языке: | |  |

3

4

**СТАТЬЯ 4: ЮРИДИЧЕСКИЙ СТАТУС ОБЩЕСТВА**

1. Общество приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в порядке, установленном законодательством.
2. Общество вправе выступать учредителем или иным образом участвовать в уставном фонде (уставном капитале) других юридических лиц в порядке, установленном законодательством.
3. Общество вправе создавать представительства и филиалы. Они наделяются имуществом со стороны общества, и осуществляют деятельность на основании положений, утвержденных общество. Руководитель филиала или представительства назначается обществом и действует на основании доверенности, выдаваемой обществом. Общество имеет свои отдельные филиалы (территориальные страховые департаменты и страховые центры) в Республике Каракалпакстан, областях и городе Ташкенте.
4. Общество создается на неопределенный срок.
5. Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на государственном языке и указание на место нахождения общества. Печать общества может содержать также его фирменное наименование на других языках.
6. Общество вправе иметь штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.
7. Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.
8. Общество может осуществлять любые виды деятельности, не запрещенные законодательством.
9. Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Общество не отвечает по обязательствам своих участников. В случае банкротства общества по вине лица, выступающего в качестве участника, на такое лицо при недостаточности имущества общества может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам. Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам общества, равно как и общество не несет ответственности по обязательствам государства и его органов.
10. Официальными языками общества являются узбекский, русский и английский языки.
11. Местонахождение (почтовый адрес) Общества: 100128, Республика Узбекистан, Шайхонтохурский район, улица Лабзак, дом 10.
12. Электронный почтовый адрес Общества: [alfainvest@alfainvest.uz](mailto:alfainvest@alfainvest.uz).

**СТАТЬЯ 5: ЦЕЛИ (ПРЕДМЕТ) И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА**

1. Целью общества является получение дохода от осуществления на территории Республики Узбекистан и вне ее любой законной страховой и повторной страховой деятельности, и от связанных с ней услуг, для чего общество осуществляет деятельность в соответствии с лицензиями, выданными Министерством Финансов Республики Узбекистан.
2. Общество создано в целях осуществления любой разрешенной законодательством деятельности, включая следующее, но не ограничиваясь ими:

а) предоставление всех видом (форм) страхования, возможных в сфере общего страхования, а также не относящихся к сфере страхования жизни, в том числе страхования рисков несчастных случаев, страхования рисков заболеваний, страхование наземных

5

транспортных средств, страхования подвижного железнодорожного состава, авиационного страхования, морского страхования, страхования имущества в пути, страхования имущества от огня и от стихийных бедствий, страхования имущества от ущерба, страхования автогражданской ответственности, страхования ответственности в рамках авиационного страхования, страхования ответственности в рамках морского страхования, страхования общегражданской ответственности, страхования кредитов, страхования поручительств (гарантий), страхования от иных финансовых рисков, страхования расходов, связанных с правовой защитой;

б) развитие, продвижение и предоставление всех видов страхования в соответствии с потребностями рынка Республики Узбекистан и других стран;

в) в случаях, разрешенных законодательством, инвестирование средств страховых резервов и иных средств общества в ценные бумаги, акции, депозитные сертификаты, облигации, депозиты банков и других кредитных организаций, а также в новых юридических лиц, в совместные предприятия, недвижимость и в другие коммерческие структуры, в случае, если они надежны и адекватны в коммерческом отношении.

1. Вышеуказанные виды деятельности осуществляются в соответствии с законодательством Республики Узбекистан. Отдельные виды деятельности, требующие разрешения (лицензии) государственных органов, осуществляются обществом только на основании специального разрешения (лицензии).
2. Общество не вправе заниматься предпринимательской деятельностью, не связанной с осуществлением страхования, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

**СТАТЬЯ 6: УСТАВНЫЙ ФОНД (УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ) ОБЩЕСТВА, ПОРЯДОК ЕГО ФОРМИРОВАНИЯ, УВЕЛИЧЕНИЯ И УМЕНЬШЕНИЯ**

1. Уставный фонд Общества составляет 53 305 894 088,34 (пятьдесят три миллиарда триста пять миллионов восемьсот девяносто четыре тысячи восемьдесят восемь) сум, 34 тийин.
2. Уставный фонд общества составляется из номинальной стоимости долей его участников. Размеры долей участников общества в уставном фонде общества определяется в процентах и распределяются следующим образом:

6

1. Уставный фонд общества может формироваться за счет материальных, нематериальных и денежных вкладов участников.
2. Внесение полного вклада участником общества подтверждается выдаваемым участнику общества свидетельством.
3. Денежная оценка неденежных вкладов в уставный фонд (уставный капитал) общества, вносимых участниками общества и принимаемыми в общество третьими лицами, утверждается решением общего собрания участников общества, принимаемым всеми участниками общества единогласно.
4. Увеличение уставного фонда общества может осуществляться:

* за счет доходов общества путем капитализации;
* за счет имущества общества;
* за счет дополнительных вкладов участников общества;
* за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в состав участников общества.

7

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Количество акции приобретённые Акционерами общества (шт) | Номинальная стоимость доли, принадлежащей участнику (сум) | Типы | |
| Простой | Приви Прилегированный |
| 5 331 263 800 | 10 | 5 331 263 800 | 0 |

1. Увеличение уставного фонда общества допускается только после его полной оплаты.
2. Увеличение уставного фонда общества осуществляется по решению общего собрания участников общества, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников общества.
3. Решение об увеличении уставного фонда общества за счет имущества общества может быть принято только на основании данных бухгалтерской отчетности общества за год, предшествующий году, в течение которого принято такое решение. Сумма, на которую увеличивается уставный фонд общества за счет имущества общества, не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов общества и суммой уставного фонда и резервного фонда общества. При увеличении уставного фонда общества в соответствии с настоящей статьей пропорционально увеличивается номинальная стоимость долей всех участников общества без изменения размеров их долей.
4. Решение общего собрания участников общества об увеличении уставного фонда за счет внесения дополнительных вкладов всех участников общества должно содержать определенную общую стоимость дополнительных вкладов, размер стоимости дополнительного вклада каждого участника общества, срок полного внесения дополнительных вкладов участниками. Общее собрание участников общества единогласно может принять решение об увеличении его уставного фонда на основании заявления участника общества (заявлений участников общества) о внесении дополнительного вклада и (или) заявления третьего лица (заявлений третьих лиц) о принятии его (их) в общество и внесении вклада. В заявлении участника общества и в заявлении третьего лица должны быть указаны порядок, размер, способы и срок внесения вклада, а также размер доли, которую участник общества или третье лицо хотели бы иметь в уставном фонде общества. Одновременно с решением об увеличении уставного фонда общества должно быть принято решение о внесении в его учредительные документы изменений, связанных с увеличением размера его уставного фонда за счет внесения дополнительных вкладов всех или отдельных участников (отдельного участника) общества и (или) принятием в общество третьего лица (третьих лиц), соответствующим увеличением номинальной стоимости доли участников общества и (или) определением номинальной стоимости и размера доли третьего лица (третьих лиц), а, в случае необходимости, также изменений, связанных с изменением размеров долей участников общества.
5. Не позднее месяца со дня окончания срока внесения дополнительных вкладов общее собрание участников общества должно принять решение об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участниками общества и (или) вкладов третьего лица (третьих лиц), а также о внесении в учредительные документы общества изменений, связанных с увеличением размера уставного фонда общества, увеличением номинальной стоимости долей участников общества, внесших дополнительные вклады, и (или) определением номинальной стоимости и размера доли третьего лица (третьих лиц), а в случае необходимости также изменений, связанных с изменением размеров долей участников общества.
6. Документы для государственной регистрации предусмотренных пунктом 6.11 Устава изменений в учредительных документах общества, а также документы, подтверждающие внесение дополнительных вкладов участниками общества и вкладов третьими лицами в полном размере, должны быть представлены органу, осуществляющему государственную регистрацию юридических лиц, не позднее одного месяца со дня утверждения общим собранием участников общества изменений в учредительные документы. Указанные изменения в учредительных документах приобретают силу для участников товарищества и третьих лиц со дня их государственной регистрации органом, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц.
7. Общество вправе уменьшить свой уставный фонд. Уменьшение уставного фонда (уставного капитала) общества путем уменьшения номинальной стоимости долей всех

8

участников общества должно осуществляться с сохранением размеров долей всех участников общества.

1. В течение 30 (тридцати) дней с даты принятия решения об уменьшении своего уставного фонда общество обязано письменно уведомить об уменьшении уставного фонда общества и о его новом размере всех известных ему кредиторов общества, а также опубликовать в средствах массовой информации сообщение о принятом решении. При этом кредиторы общества вправе в течение 30 (тридцати) дней с даты направления им уведомления или в течение 30 (тридцати) дней с даты опубликования сообщения о принятом решении письменно потребовать досрочного прекращения или исполнения соответствующих обязательств общества и возмещения им убытков.
2. Участник общества вправе продать или иным образом уступить свою долю в уставном фонде общества либо ее часть одному или нескольким участникам общества. Продажа или уступка иным образом участником общества своей доли (части доли) третьим лицам допускается. Доля участника общества может быть отчуждена в период до полной оплаты только в той части, в которой она уже оплачена.
3. Участники общества пользуются преимущественным правом покупки доли (части доли) участника общества по цене предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей. Если другие участники общества не использовали свое преимущественное право покупки доли (части доли), общество имеет преимущественное право на приобретение доли (части доли), продаваемой его участником. Участник общества, намеренный продать свою долю (часть доли) третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных участников общества и само общество с указанием цены и других условий ее продажи. В случае, если участники общества и (или) общество не воспользуются преимущественным правом покупки всей доли (всей части доли) предлагаемой для продажи в течение месяца со дня такого извещения, доля (часть доли) может быть продана третьему лицу по цене и на условиях, сообщенных обществу и его участникам. При продаже доли (части доли) с нарушением преимущественного права покупки любой участник общества и (или) общество, если уставом общества предусмотрено преимущественное право общества на приобретение доли (части доли), вправе в течение трех месяцев с момента, когда участник общества или общество узнали либо должны были узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя.
4. Необходимо получение согласия общества или остальных участников общества на уступку доли (части доли) участника общества третьим лицам иным образом, чем продажа. Уступка доли (части доли) в уставном фонде общества должна быть совершена в нотариальной форме.
5. До принятия наследником умершего участника общества наследства права умершего участника общества осуществляются, а его обязанности исполняются лицом, указанным в завещании, а при отсутствии такого лица - управляющим, назначенным нотариусом.
6. Участник общества вправе заложить принадлежащую ему долю (часть доли) в уставном фонде общества другому участнику общества или третьему лицу с согласия общества по решению общего собрания участников общества, принятому большинством голосов всех участников общества. Голоса участника общества, который намерен заложить свою долю (часть доли), при определении результатов голосования не учитываются.
7. Обращение по требованию кредиторов взыскания на долю (часть доли) участника общества в уставном фонде общества по долгам участника общества допускается только на основании решения суда при недостаточности для покрытия долгов другого имущества участника общества. В случае обращения взыскания на долю (часть доли) участника общества в уставном фонде общества по долгам участника общества, общество вправе выплатить кредиторам действительную стоимость доли (часть доли) участника общества. По решению общего собрания участников общества, принятому всеми участниками общества единогласно, действительная стоимость доли (части доли) участника общества, на имущество которого обращается взыскание, может быть выплачена кредиторам остальными

9

участниками общества пропорционально их долям в уставном фонде общества. Действительная стоимость доли (части доли) участника общества в уставном фонде общества определяется на основании данных бухгалтерской отчетности общества за последний отчетный период, предшествующий дате предъявления требования к обществу об обращении взыскания на долю (часть доли) участника общества по его долгам.

**СТАТЬЯ 7: ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ И ПОКРЫТИЯ УБЫТКОВ ОБЩЕСТВА**

1. Общество вправе ежеквартально, один раз в полгода или один раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между участниками общества. Решение об определении части прибыли общества, распределяемой между участниками общества, принимается общим собранием участников общества.
2. Часть прибыли общества, предназначенная для распределения между его участниками, распределяется пропорционально их долям в уставном фонде общества.
3. Общество не вправе принимать решение о распределении своей прибыли между участниками общества:

* до полной оплаты всего уставного фонда общества;
* до выплаты действительной стоимости доли (части доли) участника общества;
* если на момент принятия такого решения общество отвечает признакам банкротства в соответствии с законом или если указанные признаки появятся у общества в результате принятия такого решения;
* если на момент принятия такого решения стоимость чистых активов общества меньше его уставного фонда и резервного фонда или станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
* в иных случаях, предусмотренных законодательством.

1. Общество может создавать резервный фонд в размере не менее 15 (пятнадцати) процентов от его уставного фонда. Резервный фонд общества формируется путем ежегодных отчислений от чистой прибыли до достижения им размера, установленного уставом общества. Размер ежегодных отчислений не может быть менее 5 (пяти) процентов от чистой прибыли.
2. Резервный фонд общества предназначен для покрытия его убытков, и приобретения обществом доли (части доли) в уставном фонде общества.

**СТАТЬЯ 8: ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ ОБЩЕСТВА**

1. Участники общества вправе:

* участвовать в управлении делами общества в порядке, установленном законодательством и настоящим уставом;
* получать информацию о деятельности общества и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в порядке, установленном законодательством и настоящим уставом;
* принимать участие в распределении доходов общества и получать прибыли в размере, пропорциональном его доле в уставном фонде общества;
* продать свою долю в уставном фонде общества либо ее часть одному или нескольким участникам данного общества, или иным образом распорядиться ею в порядке, предусмотренном законодательством и настоящим уставом;
* выйти из состава участников общества в порядке, установленном законодательством и настоящим уставом;
* получить в случае ликвидации общества часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, пропорциональную его доле в уставном фонде общества;

10

* вносить к вниманию органов управления общества предложения по рассмотрению вопросов, связанных с деятельностью общества.

1. Участники общества обязаны:

* соблюдать положения, установленные законодатльством и учредительными документами общества;
* выполнять решения общего собрания общества;
* вносить вклады в порядке, размерах, способами и в сроки, которые предусмотрены законодательством Республики Узбекистан и настоящим уставом;
* не разглашать конфиденциальную информацию, связанную с деятельностью общества;
* письменно уведомлять общество в случае изменения его юридического адреса или статуса, а также в случае других изменений, касающихся деятельности общества.

**СТАТЬЯ 9: ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВА**

1. Органами управления общества являются:

* Общее собрание участников;
* Наблюдательный совет;
* Единоличный исполнительный орган - Генеральный директор.

**СТАТЬЯ 10. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ**

1. Высшим органом управления общества является общее собрание участников общества.
2. К исключительным полномочиям общего собрания участников общества относятся:

* определение основных направлений деятельности общества, а также принятие решения об участии в других объединениях коммерческих организаций;
* изменение размера уставного фонда общества;
* внесение изменений и дополнений в учредительные документы;
* создание, избрание и досрочное прекращение полномочий наблюдательного совета общества;
* образование исполнительных органов общества и досрочное прекращение их полномочий;
* избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии общества;
* утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;
* принятие решения о распределении чистой прибыли общества между участниками общества;
* утверждение документов, регулирующих деятельность органов управления общества;
* принятие решения о проведении аудиторской проверки, определение аудиторской организации и предельного размера оплаты ее услуг;
* принятие решения о создании представительств и филиалов общества;
* создание дочерних и зависимых предприятий общества;
* принятие решения о реорганизации или ликвидации общества;
* принятие решений о заключении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения обществом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более пятидесяти процентов стоимости имущества общества;
* назначение ликвидатора и утверждение ликвидационных балансов;
* решение иных вопросов, предусмотренных законодательством.

1. Вопросы, отнесенные к исключительным полномочиям общего собрания участников общества, не могут быть переданы им на решение наблюдательного совета общества, за исключением случаев, предусмотренных настоящим уставом, а также на решение исполнительного органа общества.

11

1. Очередное общее собрание участников общества проводится не реже чем один раз в год. Очередное общее собрание участников общества созывается исполнительным органом общества. Общее собрание участников общества, на котором утверждаются годовые результаты деятельности общества, должно проводиться не позднее чем через 6 (шесть) месяцев после окончания финансового года.
2. Внеочередное общее собрание участников общества проводится в случаях, случаях, если проведения такого общего собрания требуют интересы общества и его участников. Внеочередное общее собрание участников общества созывается исполнительным органом общества по требованию:

* участников общества, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников общества;
* наблюдательного совета общества;
* ревизионной комиссии общества;
* в случае необходимости может быть созвано исполнительным органом общества по его собственной инициативе.

1. Исполнительный орган общества обязан в течение 3 (трех) дней с даты получения требования о проведении внеочередного общего собрания участников общества внести это требование на рассмотрение наблюдательного совета. Наблюдательный совет в течение 3 (трех) дней обязан рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного общего собрания участников общества или об отказе в его проведении.
2. Решение об отказе в проведении внеочередного общего собрания участников общества может быть принято наблюдательным советом общества только в случае:

* если не соблюден установленный законодательством порядок предъявления требования о проведении внеочередного общего собрания участников общества;
* если ни один из вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного общего собрания участников общества, не относится к его полномочиям.

1. Наблюдательный совет и исполнительный орган общества не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного общего собрания участников общества, а также изменять предложенную форму проведения внеочередного общего собрания участников общества.
2. В случае принятия решения о проведении внеочередного общего собрания участников общества, такое общее собрание должно быть проведено не позднее 45 (сорока пяти) дней со дня получения требования о его проведении.
3. Исполнительный орган, созывающий общее собрание участников общества, обязан не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до его проведения уведомить об этом каждого участника общества заказным письмом по адресу, указанному в списке участников общества. В уведомлении должны быть указаны время и место проведения общего собрания участников общества, а также предлагаемая повестка дня.
4. К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам общества при подготовке общего собрания участников общества, относятся:

* годовой отчет общества;
* заключения ревизионной комиссии общества по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов общества;
* аудиторское заключение о достоверности финансовой отчетности и соответствия порядка ведения бухгалтерского учета установленным требованиям;
* сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы общества, наблюдательный совет общества и ревизионную комиссию общества;
* иная информация (материалы), касающиеся повестки дня общего собрания.

1. Исполнительный орган, созывающий общее собрание участников общества, обязан направить им информацию и материалы вместе с уведомлением о проведении общего собрания участников общества.
2. Участники общества вправе участвовать в общем собрании лично или через своих представителей. Представители участников общества должны предъявить документ

12

(доверенность), подтверждающий их полномочия. Доверенность, выданная представителю участника общества, должна быть оформлена в соответствии с требованиями закона и удостоверена нотариально.

1. Участники общества или их представители имеют право принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений.
2. Решения по вопросам изменения размеров уставного фонда общества, принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников общества.
3. Решения по вопросам, связанным с принятием решения о реорганизации или ликвидации общества, принимаются всеми участниками общества единогласно.
4. Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников общества.
5. Решения общего собрания участников общества принимаются открытым голосованием.
6. Исполнительный орган общества организует ведение протокола общего собрания участников общества. В протоколе общего собрания участников указываются:

* место и время проведения общего собрания участников;
* общее количество голосов, которыми обладают участники, принимающие участие в собрании;
* председатель и секретарь собрания, повестка дня собрания;
* основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые собранием.

Протокол общего собрания участников общества подписывается председателем и секретарем общего собрания не позднее 3 (трех) дней после его проведения.

**СТАТЬЯ 11: НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ ОБЩЕСТВА**

1. Наблюдательный совет общества осуществляет общее руководство деятельностью общества, за исключением вопросов, отнесенных настоящим уставом к исключительным полномочиям общего собрания участников общества.
2. К полномочиям наблюдательного совета общества относятся:

* созыв годовых и внеочередных общих собраний участников общества, подготовка повестки дня общего собрания, и определение даты его проведения;
* организация определения рыночной стоимости имущества;
* утверждение годового бизнес-плана общества;
* создание службы внутреннего аудита и назначение ее сотрудников;
* свободный доступ к любым документам, связанным с деятельностью исполнительного органа общества, и получение их от исполнительного органа для выполнения функций, возложенных на наблюдательный совет. Полученные документы могут использоваться наблюдательным советом и его членами только в служебных целях;
* определение размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых исполнительным органам общества;
* предоставление рекомендаций по определению размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых ревизионной комиссии общества, а также по определению пределов размера вознаграждения, выплачиваемого за услуги аудиторской организации;
* предоставление рекомендаций по размеру и порядку выплаты дивидендов;
* использование резервного и прочих фондов общества;
* утверждение внутренних документов (положений, инструкций и т.д.) о материальном стимулировании сотрудников общества;
* принятие решений о заключении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения обществом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от двадцати пяти до пятидесяти процентов стоимости имущества общества;

13

* а также решение иных вопросов, вытекающих из полномочий наблюдательного совета.

1. Решение вопросов, отнесенных к полномочиям наблюдательного совета общества, не может быть передано исполнительному органу общества.
2. Наблюдательный совет общества избирается в составе 3 (трех) человек. Члены наблюдательного совета избираются общим собранием участников общества на срок 1 (один) год. Лица, избранные в состав наблюдательного совета, могут переизбираться неограниченное число раз.
3. Члены исполнительного органа общества не могут избираться членами наблюдательного совета.
4. Избрание членов наблюдательного совета осуществляется путем голосования. Кандидаты, набравшие наибольшее число голосов, считаются избранными в состав наблюдательного совета.
5. Председатель наблюдательного совета общества избирается членами наблюдательного совета из их числа, большинством голосов относительно общего количества голосов членов наблюдательного совета.
6. Предедатель наблюдательного совета общества организует его работу, созывает заседания наблюдательного совета и председательствует на них, организует ведение протокола на заседаниях, председательствует на общем собрании участников общества. В отсутствие председателя наблюдательного совета общества, его обязанности выполняет один из членов наблюдательного совета.
7. Заседание наблюдательного совета общества созывается председателем наблюдательного совета по его собственной инициативе, по требованию членов наблюдательного совета, ревизионной комиссии, исполнительного органа общества, а также по требованию внутреннего аудитора общества.
8. Решения на заседании наблюдательного совета общества принимаются большинством голосов присутствующих на заседании. При решении вопросов на заседании наблюдательного совета общества каждый член наблюдательного совета имеет один голос. Передача голоса одним членом наблюдательного совета общества другому члену наблюдательного совета не допускается. В случае равенства разделившихся голосов членов наблюдательного совета общества, председатель наблюдательного совета общества имеет право решающего голоса.
9. На заседании наблюдательного совета общества ведется протокол. Протокол заседания наблюдательного совета составляется не позднее 10 (десяти) дней с даты проедения заседания. Протокол заседания наблюдательного совета общества подписывается членами наблюдательного совета общества, участвущими в заседании, они несут ответственность за достоверность протокола.
10. По решению общего собрания участников общества членам наблюдательного совета общества может выплачиваться вознаграждение и (или) покрываться расходы, связанные с выполнением ими своих обязанностей. Размеры вознаграждений и компенсаций определяются решением общего собрания участников общества.

**СТАТЬЯ 12: ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ОБЩЕСТВА**

* 1. Руководство текущей деятельностью общества осуществляется единоличным исполнительным органом - Генеральным директором.
  2. Генеральный директор избирается на срок 1 (один) год по рекомендации наблюдательного совета общества и утверждается решением общего собрания участников общества. Генеральный директор общества может быть избран также и не из числа его участников.
  3. Общее собрание участников общества или наблюдательный совет общества вправе расторгнуть договор, заключенный с Генеральным директором, в случае нарушения им условий договора. Наблюдательный совет имеет право досрочного прекращения

14

(расторжения) договора, заключенного с Генеральным директором, если он допустил грубое нарушение устава общества или если обществу причинены убытки в результате его действий (бездействия).

* 1. В случае досрочного прекращения полномочий Генерального директора общества, допускается принятие решения наблюдательного совета общества о назначении лица, временно исполняющего обязанности руководителя исполнительного органа, до момента проведения очередного общего собрания участников общества.
  2. Деятельность Генерального директора общества устанавливается договором, заключенным между обществом и Генеральным директором. Договор между обществом и Генеральным директором подписывается от имени общества председателем наблюдательного совета общества.
  3. Генеральный директор общества:
* действует без доверенности от имени общества, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
* выдает доверенности на право представительства от имени общества;
* заключает и прекращает трудовые договоры с работниками общества, применяет к ним меры поощрения и налагает на них дисциплинарные взыскания;
* осуществляет руководство текущей дятельностью общества и обеспечивает выполнение решений общего собрания участников и наблюдательного совета общества;
* предварительно рассматривает вопросы, подлежащие рассмотрению общим собранием участников общества или наблюдательным советом общества, подготавливает соответствующие материалы, предложения и проекты решений по ним;
* рассматривает вопросы по деятельности структурных подразделений, филиалов и представительств общества;
* в рамках устава общества и законодательства Республики Узбекистан принимает решения о разработке и реализации обществом новых видов услуг;
* в соответствии с бюджетом общества принимает решения о выделении средств для спонсорско деятельности по решению наблюдательного совета общества;
* рассматривает и утверждает внутренние документы, касающиеся деятельности общества (положения, порядки, правила, методические пособия, регламенты, тарифы и т.д. ), в том числе документы о порядке подписания и оформления страховых операций, корреспонденции и документов, за исключением внутреннх документов, утверждение которых настоящим уставом и законами Республики Узбекистан отнесено к полномочиям общего собрания и наблюдательного совета общества;
* решает вопросы проведения страховых операций, учета, отчетности, внутреннего контроля, подписи страховых и повторных страховых договоров, и другие основные вопросы, касающиеся деятельности общества;
* определяет ставки по договорам страхования, а также по другим видм страхования;
* в пределах своих полномочий решает вопросы подбора, подготовки и использования кадров;
* определяет общие условия и порядок выдачи обязательств общества, подписи денежно-расчетных документов и корреспонденции;
* в пределах своих полномочий решает вопросы приобретения и отчуждения имущества, необходимого для деятельности общества;
* утверждает положения о структурных подразделениях, представительствах, филиалах и страховых центрах общества;
* издает приказы, распоряжения и указания, имеющие обязательную силу для сотрудников общества;
* утверждает штатное расписание работников общества;
* назначает своих заместителей, руководителей структурных подразделений, определяет их уровень ответственности;

15

* осуществляет иные полномочия, касающиеся текущей деятельности общества и не отнесенные действующим законодательством и настоящим уставом общества к компетенции общего собрания участников общества и наблюдательного совета общества.

**СТАТЬЯ 13: БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ОБЩЕСТВА**

1. Общество в порядке, установленном законодательством, обязано вести бухгалтерский учет и предоставлять финансовую отчетность.
2. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в обществе, за его состояние и правильное ведение, за своевременное представление соответствующим органам ежегодной отчетности и иной финансовой отчетности, а также участникам, кредиторам и средствам массовой информации сведений, касающихся деятельности общества, возлагается на исполнительный орган общества в соответствии с законодательством.
3. Достоверность сведений в годовом отчете, бухгалтерском балансе, счете прибылей и убытков, представляемых общему собранию участников обществ, должна быть подтверждена ревизионной комиссией общества.
4. Годовой отчет общества должен быть предварительно утвержден наблюдательным советом не менее чем за 30 (тридцать) дней до даты проведения годового общего собрания участников общества.
5. Общество обязано хранить в течение срока, установленного законодательством, следующие документы:

* учредительные документы общества, а также внесенные в учредительные документы общества и зарегистрированные в установленном порядке изменения и дополнения;
* протокол собрания учредителей общества, содержащий решение о создании общества и об утверждении денежной оценки неденежных вкладов в уставный фонд (уставный капитал) общества, а также иные решения, связанные с созданием общества;
* документ, подтверждающий государственную регистрацию общества;
* документы, подтверждающие права общества на имущество, находящееся на его балансе;
* положения о филиалах и представительствах общества;
* протоколы общих собраний участников общества, заседаний наблюдательного совета общества и ревизионной комиссии общества;
* заключения ревизионной комиссии (ревизора) общества и аудиторской организации;
* иные документы, предусмотренные законодательством.

Общество хранит документы, предусмотренные частью первой настоящей статьи, по месту нахождения его исполнительного органа.

**СТАТЬЯ 14: КОНТРОЛЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА**

1. Для контроля финансово-хозяйственной деятельности общества по решению общего собрания участников общества избирается ревизионная комиссия в составе 3 (трех) человек на срок 1 (один) год.
2. Порядок деятельности ревизионной комиссии общества устанавливается в положении, утверждаемом общим собранием участников общества.
3. Члены ревизионной комиссии общества не могут быть одновременно членами наблюдательного совета общества, а также занимать другие должности в органах управления общества.
4. Проверка финансово-хозяйственной деятельности общества осуществляется по итогам деятельности за год или иной период по инициативе ревизионной комиссии, по решению общего собрания участников, наблюдательного совета или по требованию участников общества, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников общества.

16

1. По требованию ревизионной комиссии общества члены наблюдательного совета общества, исполнительный орган общества, а также работники общества обязаны давать необходимые объяснения в устной или письменной форме.
2. Ревизионная комиссия общества в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов общества до их утверждения общим собранием участников общества.
3. Наблюдательный совет общества создает службу внутреннего аудита, и назначает ее сотрудников. Служба внутреннего аудита подотчетна наблюдательному совету общества.
4. Служба внутреннего аудита осуществляет контроль и оценку работы исполнительного органа, представительств и филиалов общества путем проверок и мониторинга соблюдения исполнительным органом, представительствами и филиалами общества законодательства, учредительных и других документов, обеспечения полноты и достоверности отражения данных в бухгалтерском учете и финансовой отчетности, установленных правил и процедур осуществления хозяйственных операций, сохранности активов, а также соблюдения установленных законодательством требований по управлению обществом. Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность в соответствии с порядком, определяемым законодательством.
5. Для проверки достоверности финансовой отчетности, соответствия порядка ведения бухгалтерского учета установленным требованиям по решению общего собрания участников общества привлекается аудиторская организация в порядке, установленном законодательством.

**СТАТЬЯ 15: РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА**

1. Общество может быть реорганизовано по решению общего собрания участников в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Реорганизация общества может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.
2. Не позднее 30 (тридцати) дней с даты принятия решения о реорганизации общества, общество обязано письменно уведомить об этом всех известных ему кредиторов общества и опубликовать в средствах массовой информации сообщение о принятом решении.
3. Общество может быть ликвидировано добровольно в установленном порядке, с учетом требований действующего законодательства. Общество может быть ликвидировано также по решению суда по основаниям, предусмотренным законодательством.
4. Ликвидация общества влечет за собой прекращение его деятельности без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.
5. Решение общего собрания участников общества о добровольной ликвидации общества и назначении ликвидатора принимается по предложению наблюдательного совета, исполнительного органа или участника общества. Общее собрание участников добровольно ликвидируемого общества принимает решение о ликвидации общества и назначении ликвидатора. С момента назначения ликвидатора к нему переходят все полномочия по управлению делами общества. Ликвидатор от имени ликвидируемого общества выступает в суде.
6. Порядок ликвидации общества осуществляется в порядке, установленном законодательством.
7. В случае если к тому времени пока решение о ликвидации общества, оно не имеет никаких ответственностей перед кредиторами, то имущество общество распределяется между акционерами.
8. Ликвидатор общества определяет кредиторов и выясняет дебиторов и предпринимает действия для возврата денежных средств, а также кредиторы в письменном виде информируются со стороны ликвидатора.
9. Общество считается ликвидированной с момента, когда регистрирующий орган вводит текст, принадлежащий единому реестру юридического лица.

17

18

**Председатель общего собрания**  Абдурахимова Ш.Р.

**Секретарь общего собрания**  Сатимкулова Н. У.

19