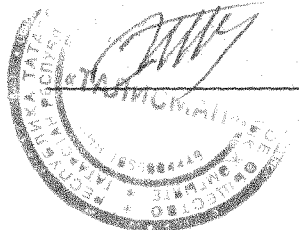


**«УТВЕРЖДЕНО»**

Решением годового общего собрания акционеров  
Протокол от «29» июня 2015 года  
Председатель собрания



Р.Ф. Гайнутдинов

**ПОЛОЖЕНИЕ  
О ГЕНЕРАЛЬНОМ ДИРЕКТОРЕ  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ТАЛИСМАН»**

*г. Казань*

*Две тысячи пятнадцатый год*

## **1. Общие положения**

1.1. Настоящее Положение о Генеральном директоре Акционерного общества «Страховое общество «Талисман» (далее - Положение) разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом "Об акционерных обществах", другими нормативными актами Российской Федерации и уставом Акционерного общества «Страховое общество «Талисман» (далее - Общество)

1.2. Настоящее Положение определяет статус и полномочия Генерального директора, порядок его избрания и прекращения полномочий.

1.3. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом Общества - Генеральным директором Общества.

1.4. Генеральный директор избирается советом директоров Общества, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах".

1.5. Генеральный директор подотчетен совету директоров и общему собранию акционеров.

1.6. С генеральным директором заключается срочный договор. Договор от имени Общества подписывается председателем совета директоров или лицом, уполномоченным советом директоров.

1.7. Генеральный директор не может быть одновременно председателем совета директоров или членом ревизионной комиссии Общества.

1.7. В своей деятельности генеральный директор руководствуется законодательством Российской Федерации, уставом Общества, настоящим Положением и другими внутренними документами Общества.

## **2. Полномочия Генерального директора**

2.1. Генеральный директор осуществляет руководство текущей деятельностью Общества и обеспечивает выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров Общества.

2.2. Генеральный директор без доверенности действует от имени Общества, в том числе:

- осуществляет оперативное руководство деятельностью Общества;
- имеет право первой подписи под финансовыми, распорядительными документами, контрактами, соглашениями и другими документами Общества в пределах своих полномочий, имеет право уполномочить работников Общества подписывать финансовые, распорядительные и другие документы от имени Общества;
- представляет интересы Общества, как в Российской Федерации, так и за ее пределами, в иностранных государствах;
- заключает трудовые договоры с работниками Общества, применяет к этим работникам меры поощрения и налагает на них взыскания, в пределах фонда оплаты труда утвержденного Советом директоров;
- увольнение и освобождение от занимаемых должностей работников, являющихся не освобожденными членами совета директоров Общества может производить только с согласия совета директоров;

- совершает сделки, являющиеся текущими сделками делового оборота от имени Общества, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и статьями 18, 19 устава Общества, по которым совершает сделки после одобрения либо советом директоров Общества, либо Советом директоров материнской компании Общества, либо общим собранием акционеров Общества;
- выдает доверенности от имени Общества;
- открывает в банках счета Общества;
- организует ведение бухгалтерского учета и отчетности Общества;
- издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Общества;
- утверждает Правила страхования, применяемые Обществом при заключении договоров страхования;
- исполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Общества и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством и уставом Общества, за исключением функций закрепленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Общества за другими органами управления Общества;
- установление ответственности за исполнение решений совета директоров по вопросам внутреннего контроля;
- делегирование полномочий и процедур внутреннего контроля в профильные структурные подразделения Общества;
- оценка соответствия деятельности Общества внутренним документам, определяющим порядок проведения внутреннего контроля, его масштабам и характеристикам;
- распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих необходимое поступление сведений к заинтересованным пользователям;
- рассмотрение результатов мониторинга системы внутреннего контроля;
- организация контроля за устранением выявленных недостатков в системе внутреннего контроля и оценка эффективности проведенных преобразований;
- установление ответственности за исполнение решений совета директоров по вопросам внутреннего аудита;
- делегирование полномочий и процедур внутреннего аудита внутреннему аудитору;
- обеспечение исполнения подразделениями Общества требований внутреннего аудитора;
- оценка соответствия деятельности Общества внутренним документам, определяющим порядок проведения внутреннего аудита, его масштабам и характеристикам;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих необходимое поступление сведений к заинтересованным пользователям, рассмотрение результатов мониторинга системы внутреннего аудита;
- организация контроля за устранением выявленных недостатков в системе внутреннего аудита и оценка эффективности проведенных преобразований.
- исполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Общества и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством и уставом Общества, за исключением функций закрепленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Общества за другими органами управления Общества.

### **3. Срок полномочий Генерального директора**

3.1. Генеральный директор избирается на заседании совета директоров Общества сроком на 1 год большинством голосов членов совета директоров Общества.

3.2. Совет директоров Общества вправе принять решение о приостановлении полномочий единоличного исполнительного органа Общества (генерального директора). Одновременно с указанным решением совет директоров Общества обязан принять решение об образовании временного единоличного исполнительного органа общества (генерального директора) или об образовании нового единоличного исполнительного органа Общества (генерального директора).

В случае если единоличный исполнительный орган общества (генеральный директор) не может исполнять свои обязанности, совет директоров общества вправе принять решение об образовании временного единоличного исполнительного органа общества (генерального директора) или об образовании нового единоличного исполнительного органа общества (генерального директора).

Временные исполнительные органы общества осуществляют руководство текущей деятельностью общества в пределах компетенции исполнительных органов общества согласно уставу общества.

3.3. В случае временного отсутствия Генерального директора исполнение его полномочий возлагается на одного из заместителей генерального директора.

Передача полномочий осуществляется изданием соответствующего приказа по Обществу и выдачей соответствующей доверенности.

### **4. Права и обязанности Генерального директора**

4.1. Генеральный директор должен принимать все необходимые меры, а также использовать все имеющиеся в его распоряжении возможности и ресурсы для динамичного развития Общества, повышения эффективности его деятельности и увеличения прибыльности.

4.2. Генеральный директор обязан добросовестно относиться к своим обязанностям.

4.3. Генеральный директор обязан постоянно повышать свой профессиональный уровень, стремиться к освоению новых знаний.

4.4. Генеральный директор несет полную материальную ответственность за прямой действительный ущерб, причиненный Обществу.

4.5. На отношения между Обществом и генеральным директором действия законодательства о труде Российской Федерации распространяются в части не противоречащей закону «Об акционерных обществах», уставу Общества.

4.6. Совмещение лицом, осуществляющим функции генерального директора, должностей в органах управления других организаций, предприятий, акционерных Обществ допускается только с согласия совета директоров Общества.

4.7. Условия оплаты труда, размеры вознаграждений, объем и виды предоставляемых льгот и компенсаций генерального директора утверждаются советом директоров Общества.

## **5. Прекращение полномочий Генерального директора**

5.1. Основаниями прекращения полномочий Генерального директора являются:

- 1) соглашение Генерального директора и Общества о расторжении трудового договора;
- 2) расторжение договора по инициативе Общества в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 3) иные основания для прекращения договора, предусмотренные законодательством РФ.

## **6. Ответственность Генерального директора**

6.1. Генеральный директор при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Общества, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Общества добросовестно и разумно.

6.2. Генеральный директор несет ответственность перед Обществом за убытки, причиненные Обществу его виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

6.3. Генеральный директор несет ответственность перед обществом или акционерами за убытки, причиненные его виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций общества, предусмотренный главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Генеральный директор обязан возместить по требованию юридического лица, его учредителей (участников), выступающих в интересах юридического лица, убытки, причиненные по его вине юридическому лицу.

Генеральный директор несет ответственность, если будет доказано, что при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей оно действовало недобросовестно или неразумно, в том числе если его действия (бездействие) не соответствовали обычным условиям гражданского оборота или обычному предпринимательскому риску.

Лицо, имеющее фактическую возможность определять действия общества, в том числе возможность давать указания лицам, названным в пунктах 1 и 2 статьи 53.1 Гражданского Кодекса РФ и, обязано действовать в интересах юридического лица разумно и добросовестно и несет ответственность за убытки, причиненные по его вине юридическому лицу.

6.4. При определении оснований и размера ответственности Генерального директора должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

6.5. В случае если в соответствии с положениями статьи 15 Устава ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед обществом, а в случае нарушения ст. 15.3. Устава, перед акционером, является солидарной.

6.6. Общество или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 (одним) процентом размещенных обыкновенных акций общества, вправе обратиться в суд с иском к единоличному исполнительному органу общества (генеральному директору), временному единоличному исполнительному органу общества (генеральному директору), о возмещении причиненных обществу убытков в случае, предусмотренном п. 15.2 Устава.

6.7. Общество или акционер вправе обратиться в суд с иском к единоличному исполнительному органу общества (генеральному директору), временному единоличному исполнительному органу общества (генеральному директору) о возмещении причиненных ему убытков в случае, предусмотренном п. 15.3. Устава.

Обращение Общества или акционера в суд возможно в случае, если нормами действующего гражданского законодательства, регулирующими возмещение убытков, не предусмотрено иное.

6.8. Соглашение об устранении или ограничении ответственности лиц, указанных в пунктах 1 и 2 статьи 53.1 Гражданского Кодекса РФ, за совершение недобросовестных действий, а в публичном обществе за совершение недобросовестных и неразумных действий (пункт 3 статьи 53 Гражданского Кодекса РФ) ничтожно. Соглашение об устранении или ограничении ответственности лица, указанного в пункте 3 статьи 53.1 Гражданского Кодекса РФ, ничтожно.

## **7. Порядок утверждения и изменения Положения**

7.1. «Положение о Генеральном директоре» утверждается, изменяется и дополняется общим собранием акционеров. Решение об его утверждении, изменении и дополнении принимается большинством голосов участвующих в собрании владельцев голосующих акций Общества.

7.2. Если в результате изменения законодательных и иных нормативных актов Российской Федерации отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу и до момента внесения изменений в Положение акционеры и Общество руководствуются требованиями законодательных и иных нормативных актов Российской Федерации.

7.3 Если в результате внесения изменений в Устав Общества отдельные пункты настоящего Положения вступят в противоречие с Уставом Общества, эти пункты настоящего Положения утрачивают силу и до момента внесения изменений в Положение следует руководствоваться Уставом Общества.

В данном документе  
Пронумеровано, прошнуровано  
И скреплено печатью  
6 (шесть) листов

Председатель совета директоров  
АО «СО «Талисман»  
Гайнутдинов Р.Ф.

