



**Проект решения  
годового Общего собрания акционеров ПАО СК «Росгосстрах»  
по вопросу № 1 повестки дня:**

**Об определении количественного состава  
Совета директоров ПАО СК «Росгосстрах» на 2016-2017 гг.  
и об избрании членов  
Совета директоров ПАО СК «Росгосстрах» на 2016-2017 гг.**

1.1. Определить состав Совета директоров ПАО СК «Росгосстрах» на 2016-2017 гг. в количестве 11 (одиннадцать) членов.

1.2. Избрать членами Совета директоров ПАО СК «Росгосстрах» на 2016 – 2017 гг.:

Беляева Ирина Юрьевна  
Верясова Надежда Александровна  
Ломакин-Румянцев Илья Вадимович  
Маркаров Дмитрий Эдуардович  
Мировский Игорь Владимирович  
Нахапетян Гор Борисович  
Саватюгин Алексей Львович  
Хачатуров Данил Эдуардович  
Царьков Олег Игоревич  
Шилков Юрий Игоревич  
Элик Максим Эдуардович

**Пояснительная записка  
по вопросу № 1 повестки дня  
годового Общего собрания акционеров**

Вопрос о формировании Совета директоров включен в повестку дня годового Общего собрания в соответствии с подпунктом 6 пункта 16.2 статьи 16 Устава Общества.

В связи с отсутствием предложений акционеров Общества по количественному и персональному составу Совета директоров и во исполнение требований «Положения о порядке подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров ПАО СК «Росгосстрах» Совет директоров предлагает:

1. Установить количественный состав Совета (6 членов), аналогичный количественному составу Совета, действующего на момент проведения годового Общего собрания;

2. Включить в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров кандидатов по усмотрению Совета директоров, в количестве, не превышающем предложенный количественный состав Совета. При формировании списка кандидатур Совет директоров учитывал требования Правил листинга ЗАО «ФБ ММВБ» в отношении включения в состав Совета независимых директоров.

**Сведения о кандидатах в Совет директоров:**

**Беляева Ирина Юрьевна**

- Зав. кафедрой «Корпоративное управление», ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве РФ» (паспорт гражданина РФ 45 07 595188 выдан ОВД Академического района УВД ЮЗАО города Москвы)

Год рождения: **1953**

Образование: **высшее**

Все должности, занимаемые данным лицом за последние 5 лет и в настоящее время:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2002	2013	ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве РФ»	Зав. кафедрой «Государственное, муниципальное и корпоративное управление»
2013	н.в.	ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве РФ»	Зав. кафедрой «Корпоративное управление»
2005	н.в.	Торгово-промышленная палата Российской Федерации	Председатель подкомитета по корпоративному управлению и менеджменту Комитета по промышленному развитию

**Верясова Надежда Александровна**

- Исполнительный директор ПАО СК «Росгосстрах» (паспорт гражданина РФ 42 01 161009 выдан Тракторозаводским отделом милиции УВД гор.Липецка, 21.06.2001)

Год рождения: **1976**

Образование: **высшее**

Все должности, занимаемые данным лицом за последние 5 лет и в настоящее время:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2010	2012	ООО «Росгосстрах»	Вице-президент
2012	2015	ООО «Росгосстрах»	Исполнительный директор
2015	н.в.	ПАО СК «Росгосстрах»	Исполнительный директор

**Ломакин-Румянцев Илья Вадимович** – Директор по стратегическому развитию и планированию ООО «ВЛМ-Инвест. Агентство содействия развитию экономических институтов» (паспорт гражданина РФ 45 11 410108, выдан Отделом УФМС России по гор. Москве по району Раменки 26 января 2012 года);

Год рождения: **1957**

Образование: **высшее**

Все должности, занимаемые данным лицом за последние 5 лет и в настоящее время:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2011	2013	ООО "Росгосстрах"	Руководитель Экспертного Совета
2011	н.в.	ПАО СК "Росгосстрах"	Член Совета директоров
2011	2012	ОАО "ЭКСПАР" (Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций)	Член Совета директоров
2011	2012	Центр исследования институтов развития РАНХ и ГС	Директор
2011	2014	ОАО "Россельхозбанк"	Член Наблюдательного совета
2011	н.в.	ОАО "АИЖК" (Агентство по ипотечному жилищному кредитованию)	Председатель Наблюдательного совета
2012	2014	ООО "ЛМ-Инвест. Агентство содействия развитию экономических институтов"	Председатель Совета директоров
2013	2013	МГУ им. М.В.Ломоносова	Заместитель декана экономического факультета
2013	2014	ОАО "Сбербанк России"	Член Наблюдательного совета
2013	н.в.	ОАО "ФИНОТДЕЛ"	Член Совета директоров
2013	2014	ООО "ЛМ-Инвест. Агентство содействия развитию экономических институтов"	Научный консультант по экономическим вопросам
2013	н.в.	ОАО «Медицина»	Член Совета директоров
2013	2014	ОАО «Банк «Западный»	Председатель Совета директоров
2014	н.в.	ООО "ВЛМ-Инвест. Агентство содействия развитию экономических институтов"	Директор по стратегическому развитию и планированию, Председатель Совета директоров

**Маркаров Дмитрий Эдуардович**

– Генеральный директор ПАО СК «Росгосстрах» (паспорт гражданина РФ 45 06 000971, выдан паспортно-визовым управлением Главного управления внутренних дел гор. Москвы 29 сентября 2003 года);

Год рождения: **1958**

Образование: **высшее**

Все должности, занимаемые данным лицом за последние 5 лет и в настоящее время:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2003	2013	ОАО "Росгосстрах"	Первый заместитель Генерального директора (по совместительству)
2009	2015	ОАО "Росгосстрах"	Член Совета директоров
2010	2015	ООО "Росгосстрах"	Первый Вице-президент
2013	н.в.	ПАО СК "Росгосстрах"	Генеральный директор

**Мировский Игорь Владимирович**

– Вице-президент ПАО СК «Росгосстрах» (паспорт гражданина РФ 45 11 192107, выдан Отделом УФМС России по гор. Москве по району Пресненский 03 мая 2011 года);

Год рождения: **1966**

Образование: **высшее**

Все должности, занимаемые данным лицом за последние 5 лет и в настоящее время:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2002	2015	ОАО "Росгосстрах"	Руководитель Департамента корпоративного управления – заместитель Генерального директора
2008	2014	ЧАО "СК "Провидна"	Председатель Наблюдательного совета
2010	2011	ООО "Росгосстрах"	Руководитель Департамента корпоративного управления – Вице-президент (по совместительству)
2011	2015	ООО "Росгосстрах"	Вице-президент (по совместительству)
2008	н.в.	ПАО СК "Росгосстрах"	Член Совета директоров
2015	н.в.	ПАО СК «Росгосстрах»	Вице-президент

**Нахапетян Гор Борисович**

- Советник Ректора, Московская школа управления СКОЛКОВО (паспорт гражданина РФ 4514 499776 выдан Управлением Федеральной Миграционной Службы по г. Москве)

Год рождения: **1969**

Образование: **высшее**

Все должности, занимаемые данным лицом за последние 5 лет и в настоящее время

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2004	2011	ЗАО УК «Тройка Диалог»	Исполнительный директор
2011	2012	ЗАО УК «Тройка Венчур Кэпитал»	Генеральный директор
2012	2013	ЗАО УК «Тройка Диалог»	Исполнительный директор
2013	2013	ОАО «Сбербанк России»	Вице-президент
2014	2015	Московская школа управления СКОЛКОВО	Советник Ректора
2015	2016	Представительство компании с ограниченной ответственностью «Баронетта Инвестментс Лимитед»	Советник главы представительства
2016	н.в.	Московская школа управления СКОЛКОВО	Советник Ректора

**Саватюгин Алексей Львович**

- Президент НАУМИР (Национальная Ассоциация участников микрофинансового рынка) (паспорт гражданина РФ 40 15 387749 ТП № 139 отдела УФМС России по Санкт-Петербургу и Ленинградской обл. в Центральном р-не г. Санкт-Петербурга, 20.10.2015)

Год рождения: **1970**

Образование: **высшее**

Все должности, занимаемые данным лицом за последние 5 лет и в настоящее время

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2011	2013	Министерство финансов РФ	заместитель министра
2013	2015	НП «Национальный платежный совет»	Президент
2014	н.в.	НАУМИР (Национальная Ассоциация участников микрофинансового рынка)	Президент
2014	н.в.	НАПКА (Национальная Ассоциация профессиональных коллекторских агенств)	Президент
2015	н.в.	АО «Банк Киви»	Председатель совета директоров

**Хачатуров Данил Эдуардович**

- Президент ПАО СК «Росгосстрах» (паспорт гражданина РФ 45 03 124051, выдан ОВД «Проспект Вернадского» УВД

гор. Москвы 14 августа 2002 года).

Год рождения: **1971**

Образование: **высшее**

Все должности, занимаемые данным лицом за последние 5 лет и в настоящее время:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2002	2013	ОАО "Росгосстрах"	член Совета директоров
2004	2013	ОАО "Росгосстрах"	Генеральный директор, в 2013 году – Председатель Правления
2008	н.в.	ЗАО "Росгосстрах-Армения"	Председатель Совета директоров
2009	н.в.	ОАО "Капитал Страхование"	Председатель Совета директоров
2009	н.в.	ООО СК "РГС-Жизнь"	Генеральный директор (по совместительству)
2009	н.в.	ОАО "Капитал Страхование"	Президент (по совместительству)
2010	2013	ООО "Росгосстрах"	Президент (по совместительству)
2010	н.в.	ЗАО "КС-Холдинг"	Генеральный директор (по совместительству)
2013	2015	ООО "Росгосстрах"	Президент
2015	н.в.	ПАО СК "Росгосстрах"	Президент

**Царьков Олег Игоревич**

– Глава Представительства в Российской Федерации коммерческой компании «Сварог Кэпитал Эдвайзорс Лимитед» (Британские Виргинские острова), г. Москва (паспорт гражданина РФ 4511 264384, выдан Отделением УФМС России по городу Москве по району Якиманка 04 октября 2011 года)

Год рождения: **1966**

Образование: **высшее**

Все должности, занимаемые данным лицом за последние 5 лет и в настоящее время

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2008	н.в.	Представительство коммерческой компании «Сварог Кэпитал Эдвайзорс Лимитед» (Британские Виргинские острова) г. Москва	Глава Представительства
2008	2014	Закрытое акционерное общество «СПАР РИТЭЙЛ»	Член Совета директоров
2014	н.в.	Общество с ограниченной ответственностью «КОМПЕТЕНТУМ»	Член Совета директоров
2015	н.в.	Snaigé AB (Латвия)	Член Совета директоров

**Шилков Юрий Игоревич**

- Пенсионер (паспорт гражданина РФ 45 09 942077, выдан отделением по району Свиблово ОУФМС России по г. Москве в СВАО 26 ноября 2008 года).

Год рождения: **1948**

Образование: **высшее**

Все должности, занимаемые данным лицом за последние 5 лет и в настоящее время:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2007	2014	ООО «Элит-Сервис»	Генеральный директор
2010	2014	ООО «Элит-Сервис+»	Генеральный директор
2013	н.в.	ОАО «Росгосстрах»	Член Совета директоров
2014	н.в.		Пенсионер

**Элик Максим Эдуардович**

- Первый заместитель исполнительного директора, Некоммерческая организация Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» (паспорт гражданина РФ 46 14 628116 выдан ТП №3 Межрайонного ОУФМС России по Московской области в городском поселении Ногинск)

Год рождения: **1969**

Образование: **высшее**

Все должности, занимаемые данным лицом за последние 5 лет и в настоящее время:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2010	2012	ООО «Росгосстрах»	старший Вице-президент – Руководитель блока корпоративного страхования
2012	н.в.	Некоммерческая организация Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	Первый заместитель исполнительного директора

Кандидаты не владеют акциями Общества, акциями (долями) его дочерних и зависимых обществ.

Кандидаты И.Ю. Беляева, Г.Б. Нахапетян, А.Л. Саватюгин, О.И. Царьков, Ю.И. Шилков, М.Э. Элик соответствуют требованиям к независимости члена Совета директоров, т.е. в случае избрания будут признаны независимыми директорами.

Письменные согласия кандидатов имеются.



**Проект решения  
годового Общего собрания акционеров ПАО СК «Росгосстрах»  
по вопросу № 2 повестки дня:**

**Об определении количественного состава Ревизионной комиссии ПАО СК «Росгосстрах» на 2016-2017 гг. и об избрании членов Ревизионной комиссии ПАО СК «Росгосстрах» на 2016-2017 гг.**

2.1. Определить состав Ревизионной комиссии ПАО СК «Росгосстрах» на 2016 – 2017 гг. в количестве 3 (три) членов.

2.2. Избрать членами Ревизионной комиссии ПАО СК «Росгосстрах» на 2016 – 2017 гг.:

- Кривенко Марину Леонидовну
- Пелевину Ирину Евгеньевну
- Шурыгину Лидию Владимировну.

**Пояснительная записка  
по вопросу № 2 повестки дня  
годового Общего собрания акционеров**

Вопрос о формировании Ревизионной комиссии (далее – Комиссия) включен в повестку дня годового Общего собрания в соответствии с подпунктом 7 пункта 16.2 статьи 16 Устава Общества.

В связи с отсутствием предложений акционеров Общества по количественному и персональному составу Комиссии и во исполнение требований «Положения о порядке подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров ПАО СК «Росгосстрах» Совет директоров предлагает:

1. Установить количественный состав Комиссии (3 члена), аналогичный количественному составу Комиссии, действующей на момент проведения годового Общего собрания;
2. Включить в список кандидатур для голосования по выборам в Комиссию кандидатов по усмотрению Совета директоров, в количестве, не превышающем предложенный количественный состав Комиссии.

**Сведения о кандидатах в Комиссию:**

**Кривенко Марина Леонидовна**

- руководитель Департамента внутреннего аудита ПАО СК «Росгосстрах» (паспорт гражданина РФ 45 06 151377, выдан ОВД района «Коптево» гор. Москвы 15 октября 2003 года)

Год рождения: **1976**

Образование: **высшее**

Все должности, занимаемые данным лицом за последние 5 лет и в настоящее время:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2009	2012	ЗАО "Капитал Страхование Жизни"	Член Ревизионной комиссии
2010	2015	ОАО "Росгосстрах"	Член Ревизионной комиссии
2010	2012	ООО "Росгосстрах"	Ревизор
2010	2010	ООО "Росгосстрах"	Директор Управления методологии и контроля Департамента внутреннего контроля
2010	2011	ООО "Росгосстрах"	Руководитель Департамента внутреннего контроля Правового блока
2011	2014	ООО "Росгосстрах"	Руководитель Департамента внутреннего контроля
2012	2015	ЗАО "КС-Холдинг"	Ревизор
2012	2013	ОАО "Капитал Страхование"	Член Ревизионной комиссии
2013	2014	ОАО "Росгосстрах"	Руководитель Департамента внутреннего контроля (по совместительству)
2013	2015	ОАО "Капитал Страхование"	Ревизор
2014	2015	ООО "Росгосстрах"	Руководитель Департамента внутреннего контроля – Службы внутреннего аудита
2014	2014	ОАО "Росгосстрах"	Руководитель Департамента внутреннего контроля – Службы внутреннего аудита (по совместительству)
2014	2015	ОАО "Росгосстрах"	Руководитель Департамента внутреннего аудита (по совместительству)
2015	н.в.	ПАО СК "Росгосстрах"	руководитель Департамента внутреннего аудита

**Пелевина Ирина Евгеньевна**

- Заместитель руководителя департамента - Директор управления внутреннего аудита Департамента внутреннего аудита ПАО СК «Росгосстрах» (паспорт гражданина РФ 46 07 445812, выдан ОВД г. Реутов УВД Балашихинского района Московской области 31 августа 2006 года);

Год рождения: **1961**



Образование: **высшее**

Все должности, занимаемые данным лицом за последние 5 лет и в настоящее время:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2011	2011	ООО "Росгосстрах"	Заместитель руководителя Департамента внутреннего контроля Правового блока
2011	2012	ООО "Росгосстрах"	Заместитель руководителя Департамента внутреннего контроля
2011	2015	ОАО "Росгосстрах"	Член Ревизионной комиссии
2012	2013	ЗАО "Капитал Ре"	Член Ревизионной комиссии
2012	2014	ООО "Росгосстрах"	Заместитель руководителя Департамента внутреннего контроля – Директор Управления внутреннего аудита
2013	2014	ОАО "Росгосстрах"	Заместитель руководителя Департамента внутреннего контроля – Директор Управления внутреннего аудита (по совместительству)
2013	2015	ЗАО "Капитал Ре"	Ревизор
2014	2015	ООО "Росгосстрах"	Заместитель руководителя Департамента внутреннего контроля – Службы внутреннего аудита, Директор Управления внутреннего аудита
2014	2014	ОАО "Росгосстрах"	Заместитель руководителя Департамента внутреннего контроля – Службы внутреннего аудита, Директор Управления внутреннего аудита (по совместительству)
2014	2015	ОАО "Росгосстрах"	Заместитель руководителя Департамента внутреннего аудита - Директор Управления внутреннего аудита (по совместительству)
2015	н.в.	ЗАО "Капитал Ре"	Руководитель службы внутреннего аудита
2015	н.в.	ПАО СК "Росгосстрах"	Заместитель руководителя департамента - Директор управления внутреннего аудита Департамента внутреннего аудита

**Шурыгина Лидия Владимировна**

- Начальник оптимизации процессов бухгалтерского учета и управления изменениями Управления методологии бухгалтерского учета Департамента бухгалтерского учета и отчетности ПАО СК «Росгосстрах» (паспорт гражданина РФ 45 08 408121, выдан паспортно-визовым отделом ОВД района «Отрадное» гор. Москвы 06 апреля 2006 года).

Год рождения: **1960**

Образование: **высшее**

Все должности, занимаемые данным лицом за последние 5 лет и в настоящее время:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2009	2015	ОАО "Росгосстрах"	Председатель Ревизионной комиссии
2010	2015	ООО "Росгосстрах"	Директор управления методологии бухгалтерского учета и налогообложения – заместитель руководителя Департамента бухгалтерского учета и отчетности
2012	2015	ООО "Росгосстрах"	Ревизор
2015	н.в.	ПАО СК "Росгосстрах"	Начальник отдела оптимизации процессов бухгалтерского учета и управления изменениями Управления методологии бухгалтерского учета Департамента бухгалтерского учета и отчетности

Кандидаты не владеют акциями Общества, акциями (долями) его дочерних обществ.

Письменные согласия кандидатов будут представлены участникам собрания непосредственно на заседании.



**Проект решения  
годового Общего собрания акционеров ПАО СК «Росгосстрах»  
по вопросу № 3 повестки дня:**

**Об утверждении аудитора ПАО СК «Росгосстрах»**

3.1. Утвердить Общество с ограниченной ответственностью «Росэкспертиза» (ООО «Росэкспертиза») аудитором ПАО СК «Росгосстрах» для проведения обязательной аудиторской проверки и подтверждения бухгалтерской отчетности ПАО СК «Росгосстрах» за 2016 финансовый год, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ).

3.2. Принять к сведению информацию о привлечении ООО «Росэкспертиза» к аудиту консолидированной финансовой отчетности ПАО СК «Росгосстрах» за 2016 год, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

**Пояснительная записка  
по вопросу № 3 повестки дня  
годового Общего собрания акционеров**

Вопрос вынесен на рассмотрение годового Общего собрания в соответствии с подпунктом 8 пункта 16.2 статьи 16 Устава ПАО СК «Росгосстрах».

*Комментарий к проекту решения:*

Для решения вопроса об утверждении аудитора Общества на рассмотрение Общего собрания выносится кандидатура аудиторской организации (ООО «Росэкспертиза»), предложенная Обществом в том числе с учетом многолетнего положительного опыта взаимодействия с ООО «Росэкспертиза», лидирующих позиций кандидата в области аудита страховых организаций, а также принимая во внимание, что предлагаемый кандидат был признан победителем всех открытых конкурсов по отбору аудитора Общества, проведенных с 2003 по 2009 год во исполнение требований действующего законодательства (включая Федеральный закон от 21.07.2005 № 94-ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд» и Постановление Правительства Российской Федерации от 30.11.2005 № 706 «О мерах по обеспечению проведения обязательного аудита» (в части, не противоречащей указанному Закону)).

Указанная кандидатура была дополнительно рассмотрена Комитетом Совета директоров по аудиту и рекомендована для вынесения на рассмотрение Общего собрания.

Общество вправе заключить договор об оказании аудиторских услуг непосредственно после принятия Общим собранием положительного решения по данному вопросу, в сроки, определенные сторонами указанного Договора, и при условии принятия Советом директоров Общества решения об утверждении размера оплаты услуг аудитора Общества.



**Проект решения  
годового Общего собрания акционеров ПАО СК «Росгосстрах»  
по вопросу № 4 повестки дня:**

**О размере, сроках и форме выплаты дивидендов по результатам 2015 года**

4.1. С учетом рекомендации Совета директоров ПАО СК «Росгосстрах» по данному вопросу (протокол от 26.04.2016 № 05-СД) не выплачивать дивиденды по результатам 2015 года по размещенным акциям ПАО СК «Росгосстрах».



**Проект решения  
годового Общего собрания акционеров ПАО СК «Росгосстрах»  
по вопросу № 5 повестки дня:**

**О распределении прибыли по результатам 2015 года**

5.1. С учетом рекомендации Совета директоров ПАО СК «Росгосстрах» по данному вопросу (протокол от 26.04.2016 № 05-СД) не распределять прибыль по результатам 2015 года.

**Пояснительная записка  
по вопросам №№ 4 и 5 повестки дня  
годового Общего собрания акционеров**

В повестку дня годового Общего собрания включен вопрос о размере, сроках и форме выплаты годовых дивидендов.

При рассмотрении данного вопроса необходимо учитывать следующее:

1. Согласно статье 42 Федерального закона «Об акционерных обществах» (далее - Закон) источником выплаты дивидендов является чистая прибыль Общества, а Общее собрание принимает решение по вопросу о выплате дивидендов с обязательным учетом рекомендации Совета директоров по данному вопросу.

2. При этом, Общество представило Совету директоров следующее обоснование для принятия решения о нераспределении прибыли по результатам 2015 года и о невыплате дивидендов за 2015 год по размещенным обыкновенным акциям Общества.

Согласно официальному сообщению Банка России от 09.02.2015 с III квартала 2015 года страховые организации будут обязаны приступить к реализации мероприятий по переходу на новый план счетов, включая разработку согласуемого с Банком России плана перехода на новый план счетов и отраслевые стандарты учета, Контроль за исполнением указанного плана ЦБ намерен осуществлять, начиная с третьего квартала 2015 г. Отчитываться в Банк России в соответствии с новыми отраслевыми стандартами страховые организации будут за периоды, начинающиеся с 1 января 2017 г.

Банк России планирует перевести страховщиков на ведение учета по новому плану счетов, аналогичному банковскому. Он предполагает использование 20-разрядных счетов. В номере счета для страховых операций будут зашифрованы, в частности, код валюты, учетная группа и порядковый номер лицевого счета. Кроме того, ЦБ планирует ввести и новый отраслевой стандарт учета для страховщиков, который де-факто предполагает переход на учет операций по МСФО.

Реализация вышеуказанных мероприятий повлечет за собой в течение 2016-2017 гг. значительные финансовые затраты. Обществу будет необходимо полностью сменить программное обеспечение для бухгалтерского, инвестиционного, налогового учета, произвести замену IT-оборудования на оборудование нового поколения, переформатировать значительную часть бизнес-процессов, перейти на новые стандарты отчетности, в том числе управленческой.

С учетом вышеизложенного, а также необходимости пополнения собственных средств в целях своевременной реализации требований Центрального банка Общество предлагает оставить нераспределенной прибыль по результатам 2015 года и, как следствие, не выплачивать дивиденды за 2015 год.

3. На своем заседании (протокол от 26.04.2016 № 05-СД) Совет директоров, рассмотрев предложения Общества по данному вопросу, утвердил рекомендацию Общему собранию принять решение не выплачивать дивиденды за 2015 год.



**Проект решения  
годового Общего собрания акционеров ПАО СК «Росгосстрах»  
по вопросу № 6 повестки дня:**

**Об определении количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями**

6.1. ПАО СК «Росгосстрах» вправе дополнительно разместить 450 000 000 000 (четыреста пятьдесят миллиардов) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 4,0 (четыре) копейки каждая (объявленные акции);

6.2. Права, предоставляемые объявленными акциями, идентичны правам, предоставляемым обыкновенными именными бездокументарными акциями ПАО СК «Росгосстрах» в соответствии с уставом ПАО СК «Росгосстрах» и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

**Пояснительная записка  
по вопросу № 6 повестки дня  
годового Общего собрания акционеров**

Указанный вопрос выносится на рассмотрение Общего собрания акционеров в соответствии со статьей 27 Федерального закона «Об акционерных обществах», согласно которой Уставом акционерного общества могут быть определены количество, номинальная стоимость, категории (типы) акций, которые Общество вправе размещать дополнительно к размещенным акциям (объявленные акции), и права, предоставляемые этими акциями. При отсутствии в Уставе этих положений Общество не вправе размещать дополнительные акции.

Данной статьей также определено, что решение о внесении в Устав изменений и дополнений, связанных с положениями об объявленных акциях Общества, за исключением изменений, связанных с уменьшением их количества по результатам размещения дополнительных акций, принимается Общим собранием акционеров.

Ввиду вышеизложенного, в целях обеспечения права Общества на размещение дополнительных акций, а также с учетом намерения Общества в перспективе значительно увеличить уставный капитал (для усиления позиций и обеспечения конкурентоспособности Общества на страховом рынке) Общему собранию предлагается принять положительное решение по данному вопросу.



**Проект решения  
годового Общего собрания акционеров ПАО СК «Росгосстрах»  
по вопросу № 7 повестки дня:**

**О принятии новой редакции Устава ПАО СК «Росгосстрах»**

7.1. Утвердить устав Общества в новой редакции согласно Приложению к протоколу настоящего годового Общего собрания акционеров ПАО СК «Росгосстрах».

**Пояснительная записка  
по вопросу № 7 повестки дня  
годового Общего собрания акционеров**

Вопрос о новой редакции Устава Общества (далее - Устав) включен в повестку дня годового Общего собрания на основании подпункта 1 пункта 16.2 статьи 16 Устава, в связи с необходимостью приведения положений Устава в соответствие с изменениями принятыми внеочередным Общим собранием 09.03.2016 (протокол от 09.03.2016 № 02).

Во исполнение указанной задачи в Устав внесены существенные изменения и дополнения, в том числе:

- изменено полное и сокращенное фирменное наименование Общества (с Публичное акционерное общество «Российская государственная страховая компания (ПАО «Росгосстрах») на Публичное акционерное общество Страховая Компания «Росгосстрах» (ПАО СК Росгосстрах));

- изменен адрес местонахождения Общества на «140002, РФ, Московская область, г. Люберцы, ул. Парковая, д.3»;

- уточнена компетенция Совета директоров и Генерального директора в части создания филиалов Общества и открытие представительств Общества и их ликвидации в целях оптимизации процесса управления Обществом и избежания задвоения компетенции;

- дополнен список органов Общества, осуществляющих Внутренний контроль;

- в новой редакции Устава реализуется решение Банка России о регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг, в связи с чем увеличен размер Уставного капитала и количество акций Общества.

Предлагаемые Обществом изменения и дополнения в Устав не содержат положений, каким-либо образом ограничивающих права акционеров Общества, определенные Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах», ввиду чего у акционеров, не принявших участие в Общем собрании либо голосовавших «ПРОТИВ» утверждения Устава.



**Проект решения  
годового Общего собрания акционеров ПАО СК «Росгосстрах»  
по вопросу № 8 повестки дня:**

**О принятии решения о реорганизации ПАО «Росгосстрах» в форме присоединения**

8.1. Реорганизовать ПАО СК «Росгосстрах» (ОГРН 1027739049689) в форме присоединения к нему:

- Закрытого акционерного общества «КС-Холдинг» (ОГРН 1077762618636, далее – ЗАО «КС-Холдинг»);
- Закрытого акционерного общества «Капитал Перестрахование» (ОГРН 1020800002871, далее – ЗАО «Капитал Ре»);
- Открытого акционерного общества «Капитал Страхование» (ОГРН 1028601442792, далее – ОАО «Капитал Страхование»),

на условиях, предусмотренных настоящим решением и договором о присоединении.

8.2. Утвердить договор о присоединении ЗАО «КС-Холдинг», ЗАО «Капитал Ре», ОАО «Капитал Страхование» к ПАО СК «Росгосстрах» (Приложение № 3 к протоколу настоящего годового Общего собрания акционеров ПАО СК «Росгосстрах»).

8.3. Установить, что:

8.3.1. ПАО СК «Росгосстрах» в течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения о реорганизации последним обществом, принявшим соответствующее решение, направляет в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, уведомление о начале процедуры реорганизации ЗАО «КС-Холдинг», ЗАО «Капитал Ре», ОАО «Капитал Страхование» и ПАО СК «Росгосстрах».

8.3.2. ПАО СК «Росгосстрах», после внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о начале процедуры реорганизации, от имени всех участвующих в реорганизации обществ дважды с периодичностью один раз в месяц помещает в журнале «Вестник государственной регистрации», уведомление о реорганизации обществ путём присоединения ЗАО «КС-Холдинг», ЗАО «Капитал Ре», ОАО «Капитал Страхование» к ПАО СК «Росгосстрах».

**Пояснительная записка  
по вопросу № 8 повестки дня  
годового Общего собрания акционеров**

Общему собранию акционеров ПАО СК «Росгосстрах» предлагается принять решение о реорганизации ПАО СК «Росгосстрах» в форме присоединения к нему ЗАО «КС-Холдинг», ЗАО «Капитал Ре», ОАО «Капитал Страхование».

В целях сокращения количества юридических лиц и повышения прозрачности корпоративной структуры группы компаний предлагается присоединить к ПАО СК «Росгосстрах» его дочернее общество - ЗАО «КС-Холдинг», 100% акций которого принадлежит ПАО СК «Росгосстрах».

В свою очередь ЗАО «Капитал Ре» является дочерними обществами ЗАО «КС-Холдинг», 99,99% акций которого принадлежит ЗАО «Капитал Ре».

ОАО «Капитал Страхование» - 100 % дочернее общество ЗАО «Капитал Ре».

ЗАО «КС-Холдинг» является основным обществом по отношению к обществам Группы компаний «Капитал» (далее – Группа «Капитал») и объединяет собой специализированные перестраховочную и страховые компании группы Капитал, а также профильные сервисные компании.

При присоединении к ПАО СК «Росгосстрах» доля в уставных капиталах ЗАО «КС-Холдинг», ЗАО «Капитал Ре», ОАО «Капитал Страхование» будет погашена, а все права и обязательства указанных обществ перейдут к ПАО СК «Росгосстрах» в момент прекращения деятельности их в порядке универсального правопреемства.

Размещение дополнительных акций ПАО СК «Росгосстрах» при реорганизации не предусмотрено.

Планируется, что реорганизация завершится 30 сентября 2016 года.

Условия реорганизации ПАО СК «Росгосстрах» в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации гарантируют права кредиторов, а также акционеров, голосовавших против решения о реорганизации ПАО СК «Росгосстрах» или не принимавших участие в голосовании по вопросу повестки дня внеочередного общего собрания акционеров о реорганизации ПАО СК «Росгосстрах» в форме присоединения к нему ЗАО «КС-Холдинг», ЗАО «Капитал Ре», ОАО «Капитал Страхование».

Акционеры, голосовавшие против решения о реорганизации или не принимавшие участие в голосовании по вопросу повестки дня внеочередного общего собрания акционеров о реорганизации ПАО СК «Росгосстрах» в форме присоединения к нему ЗАО «КС-Холдинг», ЗАО «Капитал Ре», ОАО «Капитал Страхование», могут предъявить акции к выкупу в порядке и на условиях, указанных в сообщении о проведении годового общего собрания акционеров.

Гарантией соблюдения прав кредиторов ПАО СК «Росгосстрах» при реорганизации Общества является обязанность Общества уведомить кредиторов о принятии решения о реорганизации.





**Проект решения  
годового Общего собрания акционеров ПАО СК «Росгосстрах»  
по вопросу № 9 повестки дня:**

**Об одобрении сделок, совершаемых ПАО СК «Росгосстрах» в процессе осуществления  
обычной хозяйственной деятельности**

9.1. На основании предложения Совета директоров ПАО СК «Росгосстрах» по данному вопросу (протокол от 26.04.2015 № 04-СД) одобрить сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, которые могут быть совершены ПАО СК «Росгосстрах» в будущем в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности за период с 11.06.2016 по 10.06.2017 (включительно) и на условиях согласно Приложению № 4 к Протоколу.

**Пояснительная записка  
по вопросу № 9 повестки дня  
годового Общего собрания акционеров**

**Об одобрении сделок, совершаемых ПАО СК «Росгосстрах» в процессе осуществления  
обычной хозяйственной деятельности**

Сделки, совершаемые между Обществом и иными лицами согласно перечню, приведенному в Приложении к настоящей Записке, являются сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, и подлежат одобрению в порядке, определенном статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах» (далее – Закон).

При этом, в соответствии с пунктом 6 статьи 83 Закона, Общее собрание может принять решение об одобрении сделки (сделок) между Обществом и заинтересованным лицом, которая может быть совершена в будущем в процессе осуществления Обществом обычной хозяйственной деятельности. Указанное решение имеет силу до следующего годового Общего собрания и принимается только по предложению Совета директоров (подпункт 15 пункта 1 статьи 48 Закона).

Советом директоров (протокол от 31.03.2016 № 03-СД) было предложено годовому Общему собранию акционеров (далее – Общее собрание) принять решение об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, которые могут быть совершены ПАО СК «Росгосстрах» в будущем в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности за период с 11.07.2016 по 10.06.2017 (включительно) и на условиях согласно Приложению к протоколу годового Общего собрания акционеров (приведено в Приложении к настоящей Записке). Предельные суммы договоров, заключаемых в процессе осуществления сделок, определены на уровне 2015 года.

С учетом вышеизложенного на рассмотрение Общего собрания выносится проект решения об одобрении вышеуказанных сделок согласно Приложению к настоящей Пояснительной записке. При этом следует учитывать следующее:

1. При отнесении видов деятельности Общества, при осуществлении которых заключаются Договоры, указанные в Приложении, к обычной хозяйственной деятельности мы учитывали, что понятие обычной хозяйственной деятельности законодательно не установлено, при этом судебная практика по данному вопросу исходит из того, что для отнесения вида деятельности к обычной хозяйственной необходимо:

- указание на подобную деятельность в Уставе Общества (*Комм.: пунктом 2.2 Статьи 2 Устава Общества к основным видам деятельности отнесены, в том числе, страхование, перестрахование, инвестирование и иное размещение средств Общества*) или взаимосвязанность действий по договору с основными видами деятельности Общества (*Комм.: это положение было применено нами по отношению к деятельности по возмездному оказанию услуг, в связи с тем, что такие услуги связаны с деятельностью Общества в области страхования (перестрахования)*);

- системность осуществления подобной деятельности и аналогичность существенных условий осуществления такой деятельности (условий соответствующих договоров) (*Комм.: вышеуказанные виды основной деятельности осуществляются Обществом постоянно и непрерывно; существенные условия Договоров, указанных в Приложении, являются типичными и отвечают соответствующим положениям Гражданского кодекса РФ*);

- чтобы соответствующий вид деятельности имел место до возникновения конкретной заинтересованности (*Комм.: основные виды деятельности осуществляются Обществом с момента его образования*).

2. Нижеуказанные размеры предельных сумм Договоров обусловлены объемом текущих хозяйственных операций, осуществляемых Обществом, включая инвестиционные операции и операции по заключению внутрисистемных перестраховочных договоров.

3. Договоры поручительства и гарантии отнесены к договорам, заключаемым в процессе осуществления инвестиционной деятельности, как одного из видов обычной хозяйственной деятельности Общества, с учетом следующего:

- Договоры поручительства (гарантии) заключаются в отношении тех обязательств партнеров Общества по инвестиционной деятельности перед третьими лицами, которые напрямую взаимосвязаны с инвестиционными правоотношениями Общества с указанными партнерами;

- без заключения соответствующих Договоров поручительства (гарантии) в отношении вышеуказанных обязательств правоотношения Общества с партнерами по инвестиционной деятельности будут невозможны либо существенно затруднены, что существенно снижает возможность извлечения прибыли либо иного полезного эффекта от осуществления инвестиционной деятельности.