

УТВЕРЖДЕНО

**Правлением
АО ВТБ Медицинское страхование
(протокол № 16 от 21.11.2014)**

ПОЛОЖЕНИЕ

**О ФИЛИАЛЕ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
ВТБ Медицинское страхование**

в Иркутской области

**Москва
2014**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Иркутской области (далее – Филиал) является территориально обособленным подразделением Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование (АО ВТБ Медицинское страхование), расположенным вне места его нахождения.

1.2. Акционерное общество ВТБ Медицинское страхование, именуемое в дальнейшем «Общество», являющееся юридическим лицом в соответствии с законодательством Российской Федерации, зарегистрировано Московской регистрационной палатой 06.08.1992 в реестре за № 014.386.

Основной государственный регистрационный номер 1027739815245.

Место нахождения Общества: 119270, город Москва, улица 3-я Фрунзенская, дом 9.

1.3. Филиал создан на основании решения Совета директоров от 20.05.2009 (протокол № 17/7).

1.4. Полное наименование Филиала: Филиал Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование в Иркутской области.

1.5. Сокращенное наименование Филиала: Филиал АО ВТБ Медицинское страхование в Иркутской области.

1.6. Место нахождения Филиала: 664003, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Дзержинского, д. 1.

2. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ФИЛИАЛА

2.1. Филиал является территориально обособленным подразделением Общества, расположенным вне места ее нахождения и осуществляющим все функции Общества, в том числе функции представительства.

2.2. Филиал не является юридическим лицом, действует от имени Общества.

2.3. Филиал может иметь отдельный баланс, на основании распоряжения Генерального директора Общества открывать расчётные счета, а также начислять выплаты (в том числе заработную плату) и иные вознаграждения в пользу физических лиц.

2.4. Филиал Общества непосредственно выполняет функции по всем направлениям деятельности, предусмотренным Уставом Общества, лицензиями и настоящим Положением, в том числе:

2.4.1. представляет интересы Общества на территории Иркутской области в соответствии с выданными директору и иным сотрудникам Филиала доверенностями;

2.4.2. осуществляет функции представительства Общества;

2.4.3. организует продажу страховых продуктов Общества, в том числе через территориальные отделы страхования, заключает от имени Общества договоры в сфере обязательного и добровольного медицинского

ПОЛОЖЕНИЕ О ФИЛИАЛЕ
Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование
в Иркутской области

страхования, обеспечивает выдачу застрахованным гражданам страховых медицинских полисов;

2.4.4. проводит переговоры, собирает, обрабатывает и передает Обществу коммерческую и иную информацию, необходимую для нормальной деятельности Общества;

2.4.5. распространяет информацию о деятельности Общества, не являющуюся конфиденциальной;

2.4.6. на основании письменного уполномочия может представлять интересы Общества в государственных органах, в суде общей юрисдикции, в арбитражном и третейском суде по спорам, вытекающим из деятельности Филиала;

2.4.7. на основании письменного распоряжения Генерального директора Общества открывает расчетные счета в банковских организациях, расположенных на территории деятельности Филиала;

2.4.8. осуществляет иные функции, вытекающие из целей и задач Общества в соответствии с решениями органов управления Общества.

2.5. Филиал осуществляет деятельность от имени Общества, руководствуясь действующим законодательством, Уставом Общества, настоящим Положением, решениями Совета Директоров, Правления Общества, приказами и распоряжениями Генерального директора Общества и Первого заместителя генерального директора.

2.6. Филиал имеет печать обособленного подразделения Общества.

3. ИМУЩЕСТВО ФИЛИАЛА.

3.1. Общество наделяет Филиал имуществом, которое образуется из средств, переданных Обществом, а также денежных и материальных средств, приобретенных в ходе хозяйственной деятельности Филиала, входящих в общий баланс Общества.

3.2. Имущество Филиала является собственностью Общества.

4. СТРАХОВАЯ И ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИЛИАЛА

4.1. Филиал осуществляет страховую и финансово-хозяйственную деятельность в соответствии с действующим законодательством, имеющимися лицензиями на осуществление страхования, Уставом Общества, в пределах и на условиях, определенных Обществом, в том числе от имени Общества заключает договоры в сфере обязательного и добровольного медицинского страхования граждан.

4.2. Заключение договоров добровольного медицинского страхования (ДМС) осуществляется Филиалом на основании доверенности, выданной Генеральным директором Общества.

4.3. Взносы по заключенным Филиалом договорам добровольного медицинского страхования поступают на единый расчетный счет добровольного медицинского страхования Общества (счет ДМС).

ПОЛОЖЕНИЕ О ФИЛИАЛЕ

Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование
в Иркутской области

4.4. Страховые резервы по договорам добровольного медицинского страхования, заключенным Филиалом, формируются ежеквартально Обществом по представлению Филиалом реестра заключенных договоров.

4.5. Для осуществления отдельных функций страховщика по ОМС, Филиал открывает специальный расчетный счет для целевых средств ОМС (счет ОМС).

4.6. Использование финансовых средств обязательного медицинского страхования осуществляется в соответствии с Федеральным законом РФ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», правилами обязательного медицинского страхования, договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию.

4.7. Движение собственных денежных средств осуществляется на расчетном счете Филиала, предназначенного для хозяйственной деятельности (счет СВД).

4.8. Финансово-хозяйственная деятельность Филиала осуществляется в соответствии с планом текущих административно-хозяйственных расходов, планом капитальных затрат, планом движения денежных средств и другими разделами Бюджета Филиала, входящего в состав Бюджета Общества на финансовый год, утверждаемого Советом Директоров по представлению Правления.

4.9. Все доходы Филиала, поступившие на счет СВД, в течение трех рабочих дней с даты их поступления направляются на единый расчетный счет Общества, предназначенный для финансирования расходной части Бюджета Общества.

4.10. Наделение Филиала оборотными средствами, необходимыми для исполнения утвержденного Бюджета, осуществляется с расчетного счета Общества ежемесячно, не позднее 5-го числа наступающего месяца.

4.11. Пополнение оборотных средств Филиала в случае невыполнения Бюджета в доходной части, осуществляется Обществом на условиях окупаемости и возвратности.

4.12. Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, осуществляются Филиалом только по согласованию с Правлением Общества.

4.13. Бухгалтерский учет хозяйственных операций, осуществляемых Филиалом, ведется бухгалтерией Филиала с применением единой учетной политики, утвержденной приказом Генерального директора Общества.

4.14. Филиал не формирует баланс с законченным финансовым результатом. Финансовые данные Филиала включаются в сводный (консолидированный) баланс Общества.

4.15. Бухгалтерская отчетность Филиала предоставляется в Центральную бухгалтерию Общества в сроки и в объемах, предусмотренных Регламентом предоставления бухгалтерской документации, утвержденным Генеральным директором Общества.

4.16. Филиал ежеквартально в срок до 18 числа первого месяца следующего за отчетным кварталом направляет в Общество форму № 2-страховщик "Отчет о финансовых результатах страховщика" по состоянию на конец отчетного квартала, оборотно-сальдовую ведомость, а также иные документы, предусмотренные действующим законодательством и необходимые для формирования бухгалтерской отчетности Общества.

4.17. Управленческая отчетность Филиала об основных показателях деятельности предоставляется в Финансово-экономический департамент Общества в сроки и в объемах, предусмотренных Регламентом предоставления управленческих форм отчетности, утвержденным приказом Генерального директора Общества.

4.18. До 01 марта года, следующего за отчетным, Филиал представляет Общества финансовый отчет о своей деятельности за предыдущий год включающий в себя отчет о финансовом результате, оборотно-сальдовую ведомость, отчет об исполнении бюджета, пояснительную записку.

4.19. Филиал по своему месту нахождения исполняет все обязанности Общества по исчислению и уплате налогов и сборов в соответствии с действующим законодательством РФ.

5. УПРАВЛЕНИЕ ФИЛИАЛОМ

5.1. Совет директоров Общества:

5.1.1. утверждает Типовое положение о филиале и вносит в него изменения;

5.1.2. принимает решение о создании Филиала;

5.1.3. принимает решение о приостановлении либо прекращении Филиалом деятельности;

5.1.4. утверждает планируемые показатели бюджета;

5.1.5. принимает решения об одобрении заключаемых Филиалом сделок в случаях, предусмотренных Уставом Общества.

5.2. Правление Общества:

5.2.1. утверждает Положение о Филиале на базе Типового положения о филиале и вносит в него изменения;

5.2.2. разрабатывает рекомендации для Совета директоров по созданию, приостановлению и прекращению деятельности Филиала;

5.2.3. согласовывает назначение на должность директора Филиала;

5.2.4. определяет основные направления деятельности Филиала,

5.2.5. утверждает штатное расписание Филиала на начало года и, при необходимости, введение новых штатных должностей;

5.2.6. согласовывает и представляет Совету Директоров план Бюджета Филиала в составе Бюджета Общества на очередной год, а также текущие изменения утвержденного Бюджета в случае необходимости;

5.2.7. ежеквартально рассматривает и утверждает отчет Филиала об исполнении Бюджета;

ПОЛОЖЕНИЕ О ФИЛИАЛЕ

Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование
в Иркутской области

5.2.8. принимает решения об одобрении заключаемых Филиалом сделок, если предметом таких сделок является имущество стоимостью более 100 000 (ста тысяч) рублей;

5.2.9. осуществляет иные функции в отношении Филиала, предусмотренные Уставом и локальными нормативными актами Общества.

5.3. Генеральный директор:

5.3.1. утверждает локальные нормативные акты, издает приказы и распоряжения, обязательные для исполнения Филиалом;

5.3.2. по согласованию с Правлением принимает на работу и увольняет директора Филиала;

5.3.3. выдает директору и сотрудникам Филиала доверенности на право представления интересов и осуществления сделок от имени Общества;

5.3.4. решает вопросы о наделении Филиала имуществом и изъятия имущества из Филиала;

5.3.5. принимает решение об открытии и закрытии Филиалом банковских счетов;

5.3.6. определяет круг должностных лиц Филиала, имеющих право подписывать финансовые документы;

5.3.7. принимает решение об одобрении заключаемых Филиалом сделок с ценой сделки 100 000 (сто тысяч) рублей и более, за исключением договоров в сфере обязательного и добровольного медицинского страхования, а также случаев, когда одобрение таких сделок отнесено Уставом Общества к компетенции Совета директоров или Правления;

5.3.8. принимает решение об одобрении совершения Филиалом операций с ценными бумагами и финансовыми вложениями в какой-либо форме;

5.3.9. осуществляет иные полномочия, предоставленные ему Уставом и иными локальными нормативными актами Общества.

5.4. Первый заместитель генерального директора:

5.4.1. издает приказы и распоряжения, обязательные для исполнения Филиалом;

5.4.2. представляет кандидатуры на должность директора Филиала, выносит на рассмотрение Генерального директора Общества вопрос об увольнении директора Филиала;

5.4.3. принимает решение о применении дисциплинарного взыскания к директору Филиала;

5.4.4. принимает решения о проведении проверок деятельности Филиала и назначает проверяющих;

5.4.5. в случае необходимости заключает от имени Общества договоры в сфере обязательного медицинского страхования на территории деятельности Филиала (договоры о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, договоры на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию).

5.5. Директор Филиала в пределах предоставленных ему в доверенности полномочий:

5.5.1. осуществляет текущее руководство деятельностью Филиала;

ПОЛОЖЕНИЕ О ФИЛИАЛЕ
Акционерного общества ВТБ Медицинское страхование
в Иркутской области

5.5.2. совершает от имени Общества юридически значимые действия в соответствии с настоящим Положением, доверенностью, решениями, приказами и распоряжениями Генерального директора и Первого заместителя генерального директора;

5.5.3. без согласования совершает сделки с ценой сделки менее 100 000 (ста тысяч) рублей в рамках одного договора, за исключением сделок, подлежащих в соответствии с Уставом и настоящим Положением одобрению Советом директоров, Правлением или Генеральным директором Общества. В этом случае сделки совершаются при условии письменного подтверждения Генеральным директором Общества принятых решений об одобрении;

5.5.4. заключает от имени Общества договоры добровольного медицинского страхования в пределах размеров страховой суммы и страховой премии, установленных в выданной ему доверенности;

5.5.5. заключает от имени Общества договоры в сфере обязательного медицинского страхования на территории деятельности Филиала (договоры о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, договоры на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию) в случае их соответствия типовой форме. При несоответствии указанных договоров типовым формам согласует указанные договоры с Первым заместителем генерального директора - ответственным за развитие обязательного медицинского страхования в регионах;

5.5.6. организует работу Филиала по обязательному и добровольному медицинскому страхованию в целях выполнения Бюджета филиала;

5.5.7. обеспечивает сохранность и распоряжается денежными средствами на расчетном счете Филиала и иным имуществом, переданным в пользование Филиалу;

5.5.8. издает приказы и распоряжения, обязательные для исполнения всеми работниками Филиала;

5.5.9. принимает на работу и увольняет с работы работников Филиала в соответствии с действующим штатным расписанием, применяет к ним меры поощрения и дисциплинарного взыскания в соответствии с Правилами внутреннего трудового распорядка и действующими нормами трудового законодательства Российской Федерации;

5.5.10. обеспечивает сохранность документации, в том числе – финансовой, связанной с деятельностью Филиала, в соответствии с требованиями действующего законодательства и Номенклатурой дел Общества;

5.5.11. с учетом выполнения всех обязательств по стимулирующим выплатам, осуществляемым в соответствии с решениями Премияльной комиссии Общества, самостоятельно принимает решение по премированию работников Филиала при достижении или перевыполнении планового положительного финансового результата по итогам деятельности Филиала и наличии экономии по статье бюджета «Расходы на персонал»;

5.5.12. совершает иные действия, необходимые для достижения целей и задач Филиала в пределах предоставленных ему полномочий.

5.6. Назначение и увольнение директора Филиала осуществляется на основании представления Первого заместителя генерального директора в соответствии с приказом Генерального директора Общества по согласованию с Правлением Общества.

5.7. По всем вопросам текущей деятельности Директор филиала подчиняется Первому заместителю генерального директора - ответственному за развитие обязательного медицинского страхования в регионах.

5.8. Отношения между Обществом и директором Филиала регулируются трудовым договором и локальными правовыми актами Общества.

5.9. Директор Филиала действует на основании доверенности, выдаваемой Генеральным директором Общества.

5.10. В случае временного отсутствия директора Филиала его функции выполняет один из его заместителей (или один из штатных сотрудников Филиала, в случае отсутствия в штатном расписании должности заместителя директора филиала) на основании приказа директора Филиала.

5.11. Директор Филиала несет персональную ответственность за деятельность Филиала, соблюдение Филиалом законодательства Российской Федерации, результаты финансово-хозяйственной деятельности Филиала; за достоверность и своевременность предоставления финансовой и статистической отчетности, как перед Обществом, так и перед уполномоченными государственными органами.

6. РЕВИЗИЯ И ПРОВЕРКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИЛИАЛА

6.1. Ревизия деятельности Филиала осуществляется уполномоченными приказом Генерального директора или Первого заместителя генерального директора сотрудниками Общества, Ревизионной комиссией Общества, Службой внутреннего аудита Общества (внутренний аудит) и может производиться сторонним аудитором (внешний аудит).

6.2. Директор Филиала обязан предоставить проверяющим, указанным в настоящем разделе Положения, все необходимые документы по их требованию.

7. ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИЛИАЛА

7.1. Деятельность Филиала может быть приостановлена на основании решения Совета директоров.

7.2. При принятии решения о приостановлении деятельности Филиала Генеральным директором Общества решаются вопросы прекращения трудовых взаимоотношений с сотрудниками Филиала в порядке, аналогичном прекращению трудовых отношений при прекращении деятельности Филиала; назначается инвентаризационная комиссия, осуществляющая инвентаризацию имущества и финансовых обязательств

Филиала, определяется способ и порядок передачи имущества Филиала иным подразделениям Общества.

7.3. В случае принятия решения о приостановлении деятельности Филиала все финансово-хозяйственные документы сдаются по акту лицу, указанному в соответствующем приказе Генерального директора Общества.

7.4. Деятельность Филиала считается приостановленной с момента, указанного в соответствующем приказе Генерального директора. При этом деятельность Филиала окончательно не прекращается и может быть возобновлена в любой момент по решению Совета Директоров.

8. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИЛИАЛА

8.1. Деятельность Филиала может быть прекращена на основании решения Совета директоров.

8.2. При принятии решения о прекращении деятельности Филиала Генеральным директором Общества решаются вопросы прекращения трудовых взаимоотношений с сотрудниками Филиала, назначается инвентаризационная комиссия, осуществляющая инвентаризацию имущества и финансовых обязательств Филиала, определяется способ и порядок передачи имущества Филиала иным подразделениям Общества.

8.3. В случае принятия решения о прекращении деятельности Филиала все финансово-хозяйственные документы сдаются по акту лицу, указанному в соответствующем приказе Генерального директора Общества.

8.4. Деятельность Филиала считается прекращенной с момента внесения уполномоченным налоговым органом в Единый государственный реестр юридических лиц записи о государственной регистрации изменений в Уставе Общества в связи с прекращением деятельности Филиала.

Прошито, пронумеровано и
скреплено печатью

9 лист 6

Генеральный директор

Л.А. Берестов

