

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1047796714404 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ,
записи от 11.11.2022 за ГРН 2227711669975



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эп

Сертификат: 2993E40000AEE59B4517C4291E9AE5F7
Владелец: Приймак Татьяна Евгеньевна
МИФНС России № 46 по г. Москве
Действителен: с 16.12.2021 по 16.03.2023

УТВЕРЖДЕН
решением Единственного участника
ООО "СК "Ренессанс Жизнь"
№ 7 от "31" октября 2022 года

УСТАВ
Общества с ограниченной ответственностью
"Страховая Компания "Ренессанс Жизнь"
(редакция № 26)

г. Москва
2022 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
3. ПРЕДМЕТ И ЦЕЛЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА	5
4. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ОБЩЕСТВА	6
5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ ОБЩЕСТВА. ИМУЩЕСТВО ОБЩЕСТВА.....	8
6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ ОБЩЕСТВА	9
7. ПОРЯДОК ПЕРЕХОДА ДОЛИ ИЛИ ЧАСТИ ДОЛИ УЧАСТНИКА ОБЩЕСТВА В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ОБЩЕСТВА К ДРУГИМ УЧАСТНИКАМ ОБЩЕСТВА И ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ.....	12
8. ОБРАЩЕНИЕ ВЗЫСКАНИЯ НА ДОЛЮ (ЧАСТЬ ДОЛИ) УЧАСТНИКА ОБЩЕСТВА В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ОБЩЕСТВА	14
9. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ ОБЩЕСТВА, ФОНДЫ, ОТЧЕТНОСТЬ	14
10. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВА. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ.....	16
11. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ.....	23
12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И ВЫСШИХ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ ОБЩЕСТВА	26
13. РЕВИЗОР	27
14. АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА ОБЩЕСТВА	27
15. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И ВНУТРЕННИЙ АУДИТ ОБЩЕСТВА.....	27
16. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ ОБЩЕСТВА И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ОБЩЕСТВОМ ИНФОРМАЦИИ.....	28
17. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА.....	30

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

"**Акционер ГРС**" означает в совокупности владельцев обыкновенных акций ГРС, и по отдельности любой из них – "**Акционер ГРС**"

"**Бюджет**" означает каждый ежегодный бюджет Общества, утвержденный Общим собранием.

"**Аффилированное лицо**" означает в отношении любого Лица любое другое Лицо, Контролирующее указанное Лицо, Контролируемое им или находящееся под общим Контролем с ним, и термины "**Аффилированный**" и "**Аффилированность**" толкуются соответствующим образом.

"**Генеральный директор**" означает единоличный исполнительный орган Общества.

"**Гражданский кодекс**" означает часть 1 Гражданского кодекса Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ, часть 2 Гражданского кодекса Российской Федерации от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ, часть 3 Гражданского кодекса Российской Федерации от 26 ноября 2001 г. № 146-ФЗ и часть 4 Гражданского кодекса Российской Федерации от 18 декабря 2006 г. № 230-ФЗ с учетом последующих изменений и дополнений.

"**ГРС**" означает ПАО "Группа Ренессанс Страхование", учрежденное в соответствии с Законодательством, основной государственный регистрационный номер 1187746794366.

"**Закон об ООО**" означает Федеральный закон от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" с учетом последующих изменений и дополнений.

"**Законодательство**" означает законы и иные правовые акты, имеющие обязательную юридическую силу на территории Российской Федерации.

"**Компании группы**" означает ГРС и любые Контролируемые им в любой момент времени юридические лица.

"**Контроль**" означает, в отношении любого субъекта, полномочия какого-либо Лица обеспечивать осуществление таким субъектом деятельности в соответствии с намерениями указанного Лица за счет владения или контроля, напрямую или косвенно, более чем 50% (пятьдесят процентов) уставного (акционерного) капитала или прав голоса такого субъекта, или за счет права назначать или снимать с занимаемой должности единоличный исполнительный орган либо более 50% (пятьдесят процентов) состава совета директоров / правления, или иным образом контролировать единоличный исполнительный орган либо более 50% (пятьдесят процентов) голосов на заседаниях совета директоров / правления такого субъекта в силу наличия определенных полномочий, обусловленных уставом, соглашением участников или любым другим документом, договором или соглашением, регулирующим деятельность такого субъекта, а термин "**Контролируемый**" или "**Контролирующее**" истолковывается соответствующим образом.

"**Лицо**" означает любого из Акционеров ГРС, любое третье лицо, включая физическое лицо, компанию, корпорацию, объединение, партнерство, траст, фонд, другое юридическое лицо или любой Уполномоченный орган.

"**МСФО**" означает международные стандарты финансовой отчетности, изданные Советом по международным стандартам финансовой отчетности, действующие в тот или иной момент времени.

"**Обременение**" означает залог (ипотеку), передачу права голоса (за исключением выдачи доверенности), доверительное управление, а также способы обеспечения исполнения обязательства, предусматривающие ограничение распоряжения имуществом.

"**Общее собрание**" означает общее собрание участников Общества.

"**Общество**" означает ООО "СК "Ренессанс Жизнь", учрежденное в соответствии с Законодательством, основной государственный регистрационный номер 1047796714404.

"**Правление**" означает коллегиальный исполнительный орган Общества.

"**Ревизор**" означает ревизора Общества.

"**Уполномоченный орган**" означает:

(a) государство или его административно-территориальную единицу;

(b) любое юридическое лицо, организацию или орган, осуществляющий исполнительные, законодательные, судебные, регулирующие или административные функции от имени государства или его административно-территориальной единицы, включая любой государственный орган, министерство, агентство, ведомство, совет, комитет, комиссию или учреждение и его подразделения (включая ФАС РФ и ЦБ РФ);

(c) любой государственный или третейский суд; и

(d) любую саморегулируемую организацию, организацию, действующую от имени государства или самостоятельно в соответствии с правами, предоставленными ей Законодательством.

"**Устав**" означает устав Общества в редакции, действующей в тот или иной момент времени.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1 Общество создано в соответствии с решением учредителей, Гражданским кодексом, Законом об ООО и другими нормами действующего Законодательства.

2.2 Общество является корпоративным коммерческим непубличным юридическим лицом, осуществляет свою деятельность на основании Устава и Законодательства.

- 2.3 Общество создано на неопределенный срок.
- 2.4 Полное фирменное наименование Общества на русском языке:
Общество с ограниченной ответственностью "Страховая Компания "Ренессанс Жизнь".
- 2.5 Сокращенное фирменное наименование Общества на русском языке:
ООО "СК "Ренессанс Жизнь".
- 2.6 Полное фирменное наименование Общества на английском языке:
Renaissance Life Insurance Company Limited.
- 2.7 Сокращенное фирменное наименование Общества на английском языке:
Renaissance Life Ltd.
- 2.8 Место нахождения Общества: г. Москва.
- 2.9 Участниками Общества могут быть физические и юридические лица.

3. ПРЕДМЕТ И ЦЕЛЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

- 3.1 Целью деятельности Общества является получение прибыли за счет осуществления им страховой деятельности в соответствии с действующим Законодательством.
- 3.2 Предметом (основными видами) деятельности Общества, направленной на достижение целей его деятельности, является:
- 3.2.1 страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;
 - 3.2.2 пенсионное страхование;
 - 3.2.3 страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
 - 3.2.4 страхование от несчастных случаев и болезней;
 - 3.2.5 медицинское страхование;
 - 3.2.6 вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования, в том числе:
 - (a) деятельность страховых агентов;
 - (b) деятельность страховых брокеров;
 - (c) андеррайтинг;

- (d) деятельность специалистов по оценке страхового риска и убытков;
 - (e) деятельность специалистов по расчетам оценки страховой вероятности (актуариев);
 - (f) консалтинговая деятельность;
- 3.2.7 инвестиционная деятельность; и
- 3.2.8 предоставление прочих видов услуг.
- 3.3 Общество может иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных Законодательством, если это не противоречит предмету и целям деятельности Общества.
- 3.4 В случаях, предусмотренных Законодательством, Общество может заниматься отдельными видами деятельности только на основании специального разрешения (лицензии), членства в саморегулируемой организации или выданного саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ.
- 3.5 Общество проводит работы, связанные с использованием сведений, составляющих государственную тайну, при наличии соответствующей лицензии.

4. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ОБЩЕСТВА

- 4.1 Общество является собственником имущества, формируемого за счет вкладов участников, полученных доходов, а также иного имущества, приобретенного и произведенного по допускаемым законом основаниям в процессе его деятельности. Общество осуществляет согласно действующему Законодательству владение, пользование и распоряжение находящимся в его собственности имуществом в соответствии с предметом и целью собственной деятельности и назначением имущества.
- 4.2 Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.
- 4.3 Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Общество не отвечает по обязательствам своих участников.

Участники Общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью Общества, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале Общества.

Участники Общества, не полностью оплатившие доли, несут солидарную ответственность по обязательствам Общества в пределах стоимости неоплаченной части доли каждого из участников.

В случае несостоятельности (банкротства) Общества по вине его участников или по вине других лиц, которые имеют право давать обязательные для Общества указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, на указанных участников или других лиц в случае недостаточности имущества Общества может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

- 4.4 Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.
- 4.5 Общество вправе осуществлять внешнеэкономическую деятельность в соответствии с действующим Законодательством.
- 4.6 Выполнение работ и предоставление услуг осуществляется по ценам и тарифам, устанавливаемым Обществом самостоятельно, кроме случаев, установленных действующим Законодательством.
- 4.7 Общество имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием на место нахождения Общества.
- 4.8 Общество вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.
- 4.9 Общество обязано:
 - 4.9.1 неукоснительно соблюдать Законодательство и других государств, на территории которых осуществляется его деятельность;
 - 4.9.2 обеспечивать надлежащее качество выполняемых работ (услуг);
 - 4.9.3 принимать меры по обеспечению экологической безопасности, охраны труда, техники безопасности, производственной гигиены и соблюдению санитарных норм;
 - 4.9.4 выполнять государственные мероприятия по мобилизационной подготовке в соответствии с действующим Законодательством и нормативными актами Правительства г. Москвы.
- 4.10 Общество может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации, а также за пределами территории Российской Федерации.
- 4.11 Филиал и представительство Общества не являются юридическими лицами и действуют на основании утвержденных Обществом положений.

Руководители филиалов и представительств Общества назначаются Обществом и действуют на основании его доверенности.

Филиалы и представительства Общества осуществляют свою деятельность от имени Общества. Ответственность за деятельность филиала и представительств Общества несет Общество.

- 4.12 Общество может иметь дочерние общества и зависимые общества с правами юридического лица, созданные на территории Российской Федерации в соответствии с Законом об ООО и иными федеральными законами, а за пределами территории Российской Федерации также в соответствии с законодательством иностранного государства, на территории которого создано дочернее общество или зависимое общество, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

Дочернее общество не отвечает по долгам Общества.

В случае несостоятельности (банкротства) дочернего общества по вине Общества последнее несет при недостаточности имущества дочернего общества субсидиарную ответственность по его долгам.

5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ ОБЩЕСТВА. ИМУЩЕСТВО ОБЩЕСТВА

- 5.1 Уставный капитал Общества в денежном выражении составляет 450 001 000 (четыреста пятьдесят миллионов одна тысяча) рублей. Уставный капитал Общества определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.
- 5.2 Размер доли участника Общества в уставном капитале Общества определяется в процентах или в виде дроби. Размер доли участника Общества должен соответствовать соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Общества.

Действительная стоимость доли участника Общества соответствует части величины собственных средств (капитала) Общества, пропорциональной размеру его доли.

- 5.3 Общество вправе, а в случаях, установленных Законом об ООО, обязано уменьшить свой уставный капитал в установленном Законом об ООО порядке.

Уменьшение уставного капитала Общества может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Общества в уставном капитале Общества и (или) погашения долей, принадлежащих Обществу.

Уменьшение уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Общества должно осуществляться с сохранением размеров долей всех участников Общества.

- 5.4 Увеличение уставного капитала Общества допускается только после его полной оплаты.

Увеличение уставного капитала Общества может осуществляться за счет имущества Общества, и (или) за счет дополнительных вкладов участников Общества, и (или) за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Общество.

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Общества за счет имущества Общества, не должна превышать разницу между величиной

собственных средств (капитала) Общества и суммой уставного капитала и резервного фонда Общества (если такой фонд создан в Обществе). При увеличении уставного капитала за счет имущества Общества пропорционально увеличивается номинальная стоимость долей всех участников Общества без изменения размеров их долей.

- 5.5 Оплата долей в уставном капитале Общества может осуществляться деньгами, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами либо иными имеющими денежную оценку правами.

Денежная оценка имущества, вносимого для оплаты долей в уставном капитале Общества утверждается решением Общего собрания, принимаемым всеми участниками единогласно.

Денежная оценка неденежного вклада в уставный капитал Общества должна быть проведена независимым оценщиком. Участники Общества не вправе определять денежную оценку неденежного вклада в размере, превышающем сумму оценки, определенную независимым оценщиком.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ ОБЩЕСТВА

6.1 Участники Общества вправе:

- 6.1.1 участвовать в управлении делами Общества в порядке, установленном Законом об ООО и Уставом;
- 6.1.2 в случаях и в порядке, которые предусмотрены Законодательством и Уставом, получать информацию о деятельности Общества и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- 6.1.3 действуя от имени Общества, требовать возмещения причиненных Обществу убытков и оспаривать совершенные Обществом сделки в случаях, предусмотренных Законодательством;
- 6.1.4 обжаловать решения органов управления Общества, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены Законодательством;
- 6.1.5 принимать участие в распределении прибыли, полученной Обществом;
- 6.1.6 продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Общества одному или нескольким участникам Общества либо другому лицу в порядке, предусмотренном Законом об ООО и Уставом;
- 6.1.7 выйти из Общества путем отчуждения своей доли Обществу в порядке, предусмотренном пунктом 6.4 Устава;
- 6.1.8 получить в случае ликвидации Общества часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость; и

6.1.9 требовать исключения другого участника Общества в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Обществу или иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых оно создавалось, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные Законодательством или Уставом.

Участники Общества обладают также иными правами, предусмотренными Уставом и Законодательством.

6.2 По решению Общего собрания, принятому единогласно, участнику (участникам) Общества могут быть предоставлены дополнительные права. Дополнительные права, предоставленные определенному участнику Общества, в случае отчуждения его доли или части доли к приобретателю доли или части доли не переходят.

Прекращение или ограничение дополнительных прав, предоставленных всем участникам Общества, осуществляется по решению Общего собрания, принятому всеми участниками Общества единогласно. Прекращение или ограничение дополнительных прав, предоставленных определенному участнику Общества, осуществляется по решению Общего собрания, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Общества, при условии, если участник Общества, которому принадлежат такие дополнительные права, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие.

Участник Общества, которому предоставлены дополнительные права, может отказаться от осуществления принадлежащих ему дополнительных прав, направив письменное уведомление об этом Обществу. С момента получения Обществом указанного уведомления дополнительные права участника Общества прекращаются.

Участники Общества вправе заключить договор об осуществлении прав участников Общества, по которому они обязуются осуществлять определенным образом свои права и (или) воздерживаться (отказываться) от осуществления указанных прав, в том числе голосовать определенным образом на Общем собрании, согласовывать вариант голосования с другими участниками, продавать долю или часть доли по определенной данным договором цене и (или) при наступлении определенных обстоятельств либо воздерживаться (отказываться) от отчуждения доли или части доли до наступления определенных обстоятельств, а также осуществлять согласованно иные действия, связанные с управлением Обществом, с созданием, деятельностью, реорганизацией и ликвидацией Общества. Такой договор заключается в письменной форме путем составления 1 (один) документа, подписанного сторонами.

Участники Общества, заключившие указанный договор, обязаны уведомить Общество о факте его заключения не позднее 15 (пятнадцать) дней со дня его заключения. По соглашению сторон такого договора уведомление Обществу может быть направлено одной из его сторон. В случае неисполнения данной

обязанности участники Общества, не являющиеся сторонами указанного договора, вправе требовать возмещения причиненных им убытков.

- 6.3 Участник Общества вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Общества одному или нескольким участникам Общества без согласия на то других участников Общества или Общества.

Участник Общества вправе передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли в уставном капитале Общества другому участнику Общества или с согласия Общего собрания, принятому единогласно, третьему лицу. Голос участника Общества, который намерен передать в залог свою долю или часть доли, при определении результатов голосования не учитывается. Договор залога доли или части доли в уставном капитале Общества подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность. Залог доли или части доли в уставном капитале Общества подлежит государственной регистрации в порядке, предусмотренном действующем Законодательством и возникает с момента такой государственной регистрации.

- 6.4 Участник Общества вправе выйти из Общества независимо от согласия других его участников или Общества путем подачи заявления о выходе из Общества (заявление участника Общества о выходе из Общества должно быть нотариально удостоверено по правилам, предусмотренным законодательством о нотариате для удостоверения сделок) или путем предъявления к Обществу требования о приобретении Обществом доли в случаях, предусмотренных Законом об ООО и Уставом.

- 6.5 Участник Общества обязан:

- 6.5.1 оплачивать доли в уставном капитале Общества в порядке, в размерах и в сроки, которые предусмотрены Законом об ООО;
- 6.5.2 участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Общество не может продолжать свою деятельность в соответствии с Законом об ООО и Законодательством, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- 6.5.3 не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Общества;
- 6.5.4 не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Обществу; и
- 6.5.5 не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создано Общество.

Участники Общества несут и другие обязанности, предусмотренные Уставом и Законодательством.

- 6.6 Участники Общества обязаны по решению Общего собрания вносить вклады в имущество Общества. Такое решение принимается большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Общества.

Вклады в имущество Общества вносятся всеми участниками либо одним из участников Общества в порядке и размерах, определяемых решением Общего собрания, в том числе и непропорционально размерам долей участников (участника) Общества.

Вкладом участника Общества в его имущество могут быть денежные средства, вещи, доли (акции) в уставных (складочных) капиталах других хозяйственных товариществ и обществ, государственные и муниципальные облигации. Таким вкладом также могут быть подлежащие денежной оценке исключительные, иные интеллектуальные права и права по лицензионным договорам, если иное не установлено Законодательством.

Вклады в имущество Общества не изменяют размеры и номинальную стоимость долей участников Общества в уставном капитале Общества.

- 6.7 По решению Общего собрания, принятому всеми участниками Общества единогласно, на всех участников Общества могут быть возложены дополнительные обязанности. Возложение дополнительных обязанностей на определенного участника Общества осуществляется по решению Общего собрания, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Общества, при условии, если участник Общества, на которого возлагаются такие дополнительные обязанности, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие.

Дополнительные обязанности, возложенные на определенного участника Общества, в случае отчуждения его доли или части доли к приобретателю доли или части доли не переходят.

Дополнительные обязанности могут быть прекращены по решению Общего собрания, принятому всеми участниками Общества единогласно.

- 6.8 Участники Общества, доли которых в совокупности составляют не менее чем 10 % (десять процентов) уставного капитала Общества, вправе требовать в судебном порядке исключения из Общества участника, который грубо нарушает свои обязанности либо своими действиями (бездействием) делает невозможной деятельность Общества или существенно ее затрудняет.

7. ПОРЯДОК ПЕРЕХОДА ДОЛИ ИЛИ ЧАСТИ ДОЛИ УЧАСТНИКА ОБЩЕСТВА В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ОБЩЕСТВА К ДРУГИМ УЧАСТНИКАМ ОБЩЕСТВА И ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ

- 7.1 Переход доли или части доли в уставном капитале Общества к одному или нескольким участникам Общества либо к третьим лицам осуществляется на основании сделки, в порядке правопреемства или на ином законном основании.
- 7.2 Участник Общества вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Общества одному или

нескольким участникам Общества. Согласие других участников Общества или Общества на совершение такой сделки не требуется.

7.3 Доля участника Общества может быть отчуждена до полной ее оплаты только в части, в которой она оплачена.

7.4 Участники Общества пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли участника Общества по цене предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей, в порядке и на условиях, предусмотренных ст. 21 Закона об ООО.

Уступка указанных преимущественных прав покупки доли или части доли в уставном капитале Общества не допускается.

7.5 Доли в уставном капитале Общества переходят к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Общества.

7.6 При продаже доли или части доли в уставном капитале Общества с публичных торгов права и обязанности участника Общества по такой доле или части доли переходят с согласия участников Общества.

7.7 Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Общества, подлежит нотариальному удостоверению путем составления одного документа, подписанного сторонами. Несоблюдение нотариальной формы влечет за собой недействительность этой сделки. В предусмотренных Законодательством случаях, нотариальное удостоверение сделок не требуется.

Доля или часть доли в уставном капитале Общества переходит к ее приобретателю с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц, за исключением случаев, предусмотренных Законом об ООО.

7.8 Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Общества, во исполнение опциона на заключение договора может быть совершена путем отдельного нотариального удостоверения безотзывной оферты (в том числе путем нотариального удостоверения соглашения о предоставлении опциона на заключение договора), а впоследствии нотариального удостоверения акцепта. Безотзывная оферта считается акцептованной с момента нотариального удостоверения акцепта.

В случае если безотзывная оферта совершена под отменительным или отлагательным условием, акцептант представляет нотариусу, удостоверяющему акцепт, доказательства, подтверждающие ненаступление или наступление соответствующего условия.

7.9 После нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Общества, либо в случаях, не требующих нотариального удостоверения, с момента внесения соответствующих изменений в единый государственный реестр юридических лиц переход доли или части доли может быть оспорен только в судебном порядке путем предъявления иска в арбитражный суд.

При продаже доли или части доли в уставном капитале Общества с нарушением преимущественного права покупки доли или части доли любые участник или участники Общества либо Общество в течение 3 (три) месяцев со дня, когда участник или участники Общества либо Общество узнали или должны были узнать о таком нарушении, вправе потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя.

8. ОБРАЩЕНИЕ ВЗЫСКАНИЯ НА ДОЛЮ (ЧАСТЬ ДОЛИ) УЧАСТНИКА ОБЩЕСТВА В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ОБЩЕСТВА

8.1 Обращение по требованию кредиторов взыскания на долю или часть доли участника Общества в уставном капитале Общества по долгам участника Общества допускается только на основании решения суда при недостаточности для покрытия долгов другого имущества участника Общества.

8.2 В случае обращения взыскания на долю или часть доли участника Общества в уставном капитале Общества по долгам участника Общества Общество вправе выплатить кредиторам действительную стоимость доли или части доли участника Общества.

По решению Общего собрания, принятому всеми участниками Общества единогласно, действительная стоимость доли или части доли участника Общества, на имущество которого обращается взыскание, может быть выплачена кредиторам остальными участниками Общества пропорционально их долям в уставном капитале Общества, если иной порядок определения размера оплаты не предусмотрен решением Общего собрания.

Действительная стоимость доли или части доли участника Общества в уставном капитале Общества определяется на основании данных бухгалтерской отчетности Общества за последний отчетный период, предшествующий дате предъявления требования к Обществу об обращении взыскания на долю или часть доли участника Общества по его долгам.

8.3 В случае если в течение 3 (три) месяцев с момента предъявления требования кредиторами Общество или его участники не выплатят действительную стоимость всей доли или всей части доли участника Общества, на которую обращается взыскание, обращение взыскания на долю или часть доли участника Общества осуществляется путем ее продажи с публичных торгов.

9. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ ОБЩЕСТВА, ФОНДЫ, ОТЧЕТНОСТЬ

9.1 Размер чистой прибыли Общества определяется в порядке, предусмотренном действующим Законодательством.

9.2 Общество вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли полностью или частично между участниками Общества. Решение об определении части прибыли Общества, распределяемой между участниками Общества, принимается Общим собранием. Часть прибыли Общества, предназначенная для распределения между его участниками, распределяется пропорционально их долям в уставном капитале Общества.

В решении Общества о распределении прибыли должна быть указана сумма прибыли, подлежащая распределению между участниками Общества, и сумма прибыли, распределяемая в пользу каждого участника Общества, а также срок, порядок и форма (денежная или неденежная) выплаты прибыли участникам Общества.

Оставшаяся в распоряжении Общества чистая прибыль направляется на развитие Общества, улучшение качества деятельности и другие цели в соответствии с решением Общего собрания.

9.3 Общество не вправе принимать решение о распределении своей прибыли между участниками Общества:

9.3.1 до полной оплаты всего уставного капитала Общества;

9.3.2 до выплаты действительной стоимости доли или части доли участника Общества в случаях, предусмотренных Законом об ООО и Уставом;

9.3.3 если на момент принятия такого решения Общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" или если указанные признаки появятся у Общества в результате принятия такого решения;

9.3.4 если на момент принятия такого решения величина собственных средств (капитала) меньше его уставного капитала и резервного фонда (если имеется) или станет меньше его размера в результате принятия такого решения; и

9.3.5 в иных случаях, предусмотренных Законодательством.

9.4 Общество не вправе выплачивать участникам Общества прибыль, решение о распределении которой между участниками Общества принято:

9.4.1 если на момент выплаты Общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" или если указанные признаки появятся у Общества в результате выплаты;

9.4.2 если на момент выплаты величины собственных средств (капитала) Общества меньше его уставного капитала и резервного фонда (если имеется) или станет меньше его размера в результате выплаты; и

9.4.3 в иных случаях, предусмотренных Законодательством.

По прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств Общество обязано выплатить участникам Общества прибыль, решение о распределении которой между участниками Общества принято.

9.5 Общество вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в порядке, установленном законодательством о ценных бумагах.

- 9.6 Бухгалтерский, оперативный и статистический учет и отчетность в Обществе ведется в соответствии с действующим Законодательством. Общество предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.
- 9.7 Финансовый год для Общества составляет период с 1 января по 31 декабря включительно.
- 9.8 Утверждение годовых результатов деятельности Общества производится не реже 1 (один) раза в год на очередном Общем собрании.

10. **ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВА. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ**

- 10.1 Органами управления Общества являются:
- 10.1.1 Общее собрание;
 - 10.1.2 Генеральный директор; и
 - 10.1.3 Правление.
- 10.2 Высшим органом управления Общества является Общее собрание. Общее собрание может быть очередным или внеочередным.

Все участники Общества имеют право присутствовать на Общем собрании, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений.

Каждый участник Общества имеет на Общем собрании число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Общества, за исключением случаев, предусмотренных Законом об ООО.

Генеральный директор и члены Правления, не являющиеся участниками Общества, могут участвовать в Общем собрании с правом совещательного голоса.

- 10.3 К исключительной компетенции Общего собрания относятся:
- 10.3.1 определение основных направлений деятельности Общества и стратегии развития Общества;
 - 10.3.2 избрание Генерального директора и досрочное прекращение его полномочий, установление размера вознаграждения и денежных компенсаций, стимулирующих и поощрительных выплат Генеральному директору, определение условий трудового договора с Генеральным директором, а также принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества управляющему, утверждение такого управляющего и условий договора с ним.
 - 10.3.3 избрание количественного состава Правления, избрание и досрочное прекращение полномочий членов Правления, принятие решений об

- установлении размера и выплате вознаграждения за исполнение обязанностей членом Правления, а также компенсации расходов, связанных с исполнением ими указанных обязанностей;
- 10.3.4 утверждение и внесение изменений в Устав или утверждение Устава в новой редакции, изменение наименования Общества, места нахождения Общества;
- 10.3.5 изменение размера или структуры уставного капитала Общества, в том числе:
- (a) определение и / или изменение стоимости и размера доли (долей) участников Общества и / или доли третьего лица в уставном капитале Общества в случае увеличения уставного капитала Общества;
 - (b) уменьшение уставного капитала Общества;
 - (c) увеличение уставного капитала Общества за счет его имущества;
 - (d) увеличение уставного капитала Общества за счет внесения дополнительных вкладов участниками Общества; и
 - (e) увеличение уставного капитала Общества на основании заявления участника Общества о внесении дополнительного вклада и / или заявления третьего лица о принятии его в Общество и внесении вклада;
- 10.3.6 утверждает денежную оценку имущества, вносимого для оплаты долей в уставном капитале Общества;
- 10.3.7 принятие решения о внесении вкладов в имущество Общества, определение размеров вкладов, порядка и сроков их внесения;
- 10.3.8 назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора;
- 10.3.9 принятие решения о реорганизации или ликвидации Общества;
- 10.3.10 принятие решения о назначении ликвидационной комиссии и утверждении ликвидационных балансов Общества;
- 10.3.11 принятие решения о согласии на передачу доли или части доли участника Общества в залог третьему лицу;
- 10.3.12 принятие решений о размещении Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- 10.3.13 принятие и утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) Обществом ценных бумаг;
- 10.3.14 принятие решения о приобретении Обществом размещенных им облигаций и иных ценных бумаг;

- 10.3.15 решение вопросов об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 46 Закона об ООО;
- 10.3.16 создание филиалов и открытие представительств Общества;
- 10.3.17 принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- 10.3.18 избрание и досрочное прекращение полномочий Ревизора, а также принятие решений об установлении размера и выплате вознаграждения за исполнение обязанностей Ревизора, а также компенсации расходов, связанных с исполнением им указанных обязанностей;
- 10.3.19 утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;
- 10.3.20 принятие решения о распределении чистой прибыли Общества между участниками Общества;
- 10.3.21 создание резервного фонда и иных фондов Общества;
- 10.3.22 утверждение следующих внутренних документов, Общества:
- (a) документов, регулирующих деятельность органов Общества;
 - (b) документов, определяющих принципы и подходы к организации в Обществе управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, включая утверждение положения о внутреннем аудите Общества;
 - (c) иных внутренних документов Общества, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания Законодательством или Уставом;
- 10.3.23 избрание внутреннего аудитора (Руководителя Отдела внутреннего аудита Общества), определение условий трудового договора с внутренним аудитором (Руководителем Отдела внутреннего аудита Общества) и выплаты вознаграждения внутреннему аудитору (Руководителю Отдела внутреннего аудита Общества);
- 10.3.24 Принятие решений об одобрении сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом имущества, (1) если сделки совершаются на рыночных условиях – цена приобретения (в случае приобретения) или балансовая стоимость которого (в случае отчуждения или возможности отчуждения) в совокупности превышает 5 млрд руб., или (2) если сделки совершаются не на рыночных условиях – рыночная стоимость которого превышает 5 млрд руб., за исключением, в каждом случае, (i) сделок, совершаемых Обществом в рамках обычной хозяйственной деятельности на рыночных условиях, (ii) сделок между Компаниями группы, при условии, что 100% акций или долей участия в уставном капитале таких Компаний группы (за исключением ГРС)

принадлежит, прямо или косвенно, ГРС, а также (iii) сделок, указанных в пунктах 10.3.25, 10.3.26, 10.3.29 Устава.

- 10.3.25 Принятие решений об одобрении сделки или нескольких взаимосвязанных сделок по привлечению Обществом финансирования (а именно, кредиты, займы, выпуск или дополнительный выпуск облигаций), а также сделок по установлению Обременений в отношении имущества Общества в связи с привлечением такого финансирования, в результате которых общая задолженность по кредитам, займам и облигациям всех Компаний группы (за исключением задолженности между Компаниями группы) превысит 5 млрд руб., за исключением сделок между Компаниями группы.
- 10.3.26 Принятие решений об одобрении сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, направленных на установление Обременения в отношении имущества Общества, рыночная стоимость которого (в совокупности с имуществом Общества и (или) Компаний группы, в отношении которого создано Обременение в соответствии с пунктом 10.3.25 (как если бы сделки по установлению Обременений, указанные в пункте 10.3.25, совершались Обществом и (или) Компаниями группы) и имуществом Компаний группы, в отношении которого создано Обременение в результате совершения сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, рыночная стоимость которого превышает 1 млрд руб. или 50 процентов балансовой стоимости активов такой Компании группы, определенной по данным ее бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату (в зависимости от того, что больше)) превышает 5 млрд руб., за исключением сделок, указанных в пункте 10.3.25 Устава.
- 10.3.27 Принятие решений об одобрении сделки или нескольких взаимосвязанных сделок Общества с Акционером ГРС и (или) Аффилированным лицом Акционера ГРС, за исключением сделок на рыночных условиях, цена которых (в совокупности со всеми взаимосвязанными сделками) не превышает 500 млн руб., сделок между Компаниями группы, а также сделок на рыночных условиях, связанных с осуществлением Обществом инвестиционной деятельности. Данное положение будет применяться вместо положений Закона об ООО об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 10.3.28 Принятие решений об одобрении мотивации в любой форме сотрудников Общества и (или) иных лиц, если их условия связывают размер вознаграждения со стороны Общества с увеличением стоимости долей Общества (опционы, EBI и т.д.).
- 10.3.29 принятие решений о создании Обществом других юридических лиц, а также об участии Общества в других юридических лицах, в том числе принятие решения Обществом о продаже акций (долей) в уставных капиталах других Компаний группы.
- 10.3.30 назначение лица, временно исполняющего обязанности Генерального директора в случае отсутствия Генерального директора, прекращения

полномочий Генерального директора до момента избрания нового Генерального директора или в иных случаях, в том числе, когда Генеральный директор не может исполнять своих обязанностей.

- 10.3.31 утверждение аудитора Общества из числа аудиторских компаний не входящих в "большую четверку" (компании, осуществляющие деятельность с использованием брендов Deloitte, EY, PwC и KPMG).
 - 10.3.32 определение размера оплаты услуг аудитора Общества, утвержденного в соответствии с пунктами 10.3.8, 10.3.31 Устава Общества.
 - 10.3.33 утверждение Бюджета, а также внесение изменений и дополнений в Бюджет.
 - 10.3.34 решение иных вопросов, предусмотренных Гражданским кодексом, Законом об ООО и Уставом.
- 10.4 Решения по вопросам, указанным в пунктах 10.3.6, 10.3.9 Устава, принимаются всеми участниками Общества единогласно.

Решения по вопросам, указанным в пунктах 10.3.7, 10.3.16 Устава, принимаются простым большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Общества.

Решения по вопросам, указанным в пунктах 10.3.4, 10.3.5, 10.3.11, 10.3.15, 10.3.34 Устава, принимаются участниками Общества в порядке, предусмотренном Законом об ООО.

Решения по вопросам, указанным в пунктах 10.3.1–10.3.3, 10.3.8, 10.3.10, 10.3.12 – 10.3.14, 10.3.17 – 10.3.33, принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников Общества.

- 10.5 Очередное Общее собрание проводится 1 (один) раз в год. Очередное Общее собрание созывается Генеральным директором. Очередное Общее собрание проводится не ранее чем через 2 (два) месяца и не позднее чем через 4 (четыре) месяца после окончания финансового года (если иные сроки не установлены Законодательством).

- 10.6 Внеочередное Общее собрание созывается Генеральным директором по его инициативе, по требованию Ревизора, аудитора, а также участников Общества, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Общества.

Генеральный директор обязан в течение 2 (двух) рабочих дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного Общего собрания или об отказе в его проведении. Решение об отказе в проведении внеочередного Общего собрания может быть принято Генеральным директором только в случае:

- 10.6.1 если не соблюден установленный Законом об ООО и Уставом порядок предъявления требования о проведении внеочередного Общего собрания;

10.6.2 если ни один из вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания, не относится к его компетенции или не соответствует требованиям Законодательства.

Если один или несколько вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания, не относятся к компетенции Общего собрания или не соответствуют требованиям Законодательства, данные вопросы не включаются в повестку дня.

Генеральный директор не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания, а также изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания.

Наряду с вопросами, предложенными для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания, Генеральный директор по собственной инициативе вправе включать в нее дополнительные вопросы.

- 10.7 Внеочередное Общее собрание проводится не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения требования о его проведении. Если в течение этого срока не принято решение о его проведении или не принято решение об отказе в его проведении, внеочередное Общее собрание может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения, в соответствии с ФЗ об ООО.
- 10.8 Орган или лица, созывающие Общее собрание, обязаны не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до его проведения уведомить об этом каждого Участника по адресам электронной почты, содержащимся в списке Участников или иным адресам электронной почты, о которых Участники заблаговременно уведомят Общество.
- 10.9 Любой участник Общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания дополнительных вопросов не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания или не соответствуют требованиям Законодательства, включаются в повестку дня Общего собрания.
- Генеральный директор не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания.
- В случае если по предложению участников Общества в первоначальную повестку дня Общего собрания вносятся изменения, Генеральный директор не позднее чем за 2 (два) рабочих дня до его проведения обязан обеспечить уведомление всех участников Общества о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным пункте 10.8 Устава.
- 10.10 Орган или лица, созывающие Общее собрание, обязаны направить участникам Общества информацию и материалы к Общему собранию вместе с уведомлением о проведении Общего собрания, а в случае изменения повестки дня

соответствующие информация и материалы предоставляются вместе с уведомлением о таком изменении.

Указанные информация и материалы должны быть доступны всем участникам Общества для ознакомления в помещении Генерального директора в период, начиная с даты направления уведомления и до даты проведения Общего собрания включительно.

- 10.11 В случае нарушения установленного порядка созыва Общего собрания такое Общее собрание признается правомочным, если в нем участвуют все участники Общества.
- 10.12 Общее собрание проводится в порядке, установленном Законом об ООО, Уставом. В части, не урегулированной Законом об ООО и Уставом, порядок проведения Общего собрания устанавливается решением Общего собрания.
- 10.13 Перед открытием Общего собрания проводится регистрация прибывших участников Общества.

Участники Общества вправе участвовать в Общем собрании лично или через своих представителей. Представители должны предъявить документы, подтверждающие их надлежащие полномочия.

Общее собрание открывается Генеральным директором. Общее собрание, созванное Ревизором, аудитором или участниками Общества, открывает Ревизор, аудитор или один из участников Общества, созвавших данное Общее собрание.

Лицо, открывающее Общее собрание, проводит выборы председательствующего и секретаря из числа участников Общества. При голосовании по вопросу об избрании председательствующего и секретаря каждый участник Общего собрания имеет 1 (один) голос, а решение по указанным вопросам принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников Общества, имеющих право голосовать на данном Общем собрании.

Генеральный директор организует ведение протокола Общего собрания.

Протоколы всех Общих собраний подшиваются в книгу протоколов, которая должна в любое время предоставляться любому участнику Общества для ознакомления. По требованию участников Общества им выдаются выписки из книги протоколов, удостоверенные Генеральным директором.

Общее собрание вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, сообщенным участникам Общества в порядке, предусмотренном пунктом 10.8 Устава, за исключением случаев, если в данном Общем собрании участвуют все участники Общества.

- 10.14 Решения Общего собрания, проводимого в форме собрания (совместного присутствия), принимаются открытым голосованием. По решению лица, созывающего Общее собрание, голосование по вопросам повестки дня Общего собрания, проводимого в форме собрания (совместного присутствия), может

осуществляться опросными листами, которые выдаются при регистрации участников Общества (их представителей), прибывших на Общее собрание.

- 10.15 Принятие Общим собранием решения посредством очного голосования и состав Участников, присутствовавших при его принятии, подтверждаются путем подписания протокола всеми Участниками, присутствовавшими на Общем собрании (без необходимости нотариального удостоверения протоколов в соответствии с требованиями, предусмотренными Гражданским кодексом), за исключением случаев, при которых нотариальное удостоверение принятия Общим собранием решения и состава Участников, присутствующих при его принятии, является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 10.16 Решение Общего собрания может быть принято без проведения собрания путем заочного голосования (опросным путем). Заочное голосование может осуществляться путем обмена документами (путем направления опросных листов), а также с помощью электронных или иных технических средств. Заочным голосованием не может быть принято решение об утверждении годового отчета и годового бухгалтерского баланса, если иное не установлено Законодательством.

В случае осуществления заочного голосования путем обмена документами опросные листы направляются лицом, созывающим Общее собрание, в адрес участников Общества вместе с уведомлением о проведении Общего собрания (об изменении повестки дня Общего собрания) в сроки, указанные в пункте 10.8 Устава.

- 10.17 В Обществе, состоящем из одного участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания, принимаются единственным участником единолично и оформляются письменно (без необходимости нотариального удостоверения, за исключением случаев, при которых нотариальное удостоверение факта принятия решения единственным участником Общества является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации). При этом положения Закона об ООО и Устава Общества, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения Общего собрания, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения очередного Общего собрания.

11. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ

11.1 Генеральный директор

11.1.1 Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется Генеральным директором.

Генеральный директор подотчетен Общему собранию и организует выполнение его решений.

11.1.2 Генеральный директор избирается Общим собранием сроком на 3 (три) года.

Договор с Генеральным директором подписывается от имени Общества председательствующим на Общем собрании или лицом, уполномоченным решением Общего собрания.

11.1.3 Генеральный директор должен соответствовать требованиям Законодательства, предъявляемым к кандидатам на пост единоличного исполнительного органа страховых компаний.

11.1.4 Генеральный директор:

- (a) действует без доверенности от имени Общества, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
- (b) осуществляет оперативное руководство работой Общества;
- (c) выдает доверенности на право представительства от имени Общества, в том числе доверенности с правом передоверия;
- (d) утверждает структуру, штатное расписание Общества и филиалов (представительств) Общества и определяет размеры заработной платы сотрудников Общества;
- (e) осуществляет прием на работу и увольнение работников Общества;
- (f) издает приказы о назначении на должности работников Общества, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- (g) отвечает за разработку правил внутреннего распорядка деятельности работников Общества, обеспечивает соблюдение этих правил;
- (h) осуществляет подготовку необходимых материалов и предложений для рассмотрения на Общем собрании;
- (i) открывает расчетные, валютные и другие счета Общества в кредитных организациях;
- (j) организует ведение бухгалтерского учета и отчетности;
- (k) представляет на утверждение Общему собранию годовой отчет и годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества;
- (l) утверждает отчет о заключенных Обществом в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность;
- (m) принимает решения и дает указания по оперативным вопросам внутренней деятельности Общества;
- (n) обеспечивает соответствие сведений об участниках Общества и о принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале Общества, о долях или частях долей, принадлежащих Обществу, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре

юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале Общества, о которых стало известно Обществу;

- (о) голосует от имени Общества на общих собраниях участников или акционеров корпоративных / унитарных, коммерческих / некоммерческих организаций или партнерств, в (уставном) капитале которых Общество прямо или косвенно владеет долями участия, акциями, паями или иными формами участия в капитале;
- (р) принимает решения по другим вопросам, связанным с текущей деятельностью Общества, не отнесенным Законом об ООО и Уставом к исключительной компетенции Общего собрания или Правления.

11.1.5 Решение Генерального директора, принятое с нарушением требований Закона об ООО, иных правовых актов Российской Федерации, Устава и нарушающее права и законные интересы участника Общества, может быть признано судом недействительным по заявлению этого участника Общества.

11.1.6 Генеральный директор руководит оперативно-хозяйственной деятельностью Общества на принципе единоначалия. Приказы и распоряжения Генерального директора обязательны для выполнения всеми работниками Общества.

11.2 Правление

11.2.1 Правление избирается Общим собранием.

11.2.2 Функции председателя Правления выполняет Генеральный директор.

11.2.3 Членом Правления может быть только физическое лицо, которое может не являться участником Общества.

11.2.4 Срок полномочий членов Правления – 5 (пять) лет.

11.2.5 В компетенцию Правления входит принятие решений по следующим вопросам:

- (a) развитие каналов продаж страховых продуктов;
- (b) развитие страховых программ;
- (c) утверждение (принятие) внутренних документов Общества, положений о филиалах и представительствах, за исключением внутренних документов, утверждение (принятие) которых отнесено к компетенции Общего собрания;
- (d) формирование структуры и функционала подразделений Общества;
- (e) планирование деятельности Общества, в том числе предварительное рассмотрение и утверждение проекта Бюджета Общества, включая

предварительное рассмотрение и утверждение изменений и дополнений в него;

- (f) утверждение заключений по андеррайтингу;
- (g) утверждение стратегии развития ИТ структуры;
- (h) осуществление компенсационных выплат работникам Общества;
- (i) сопровождение договоров страхования;
- (j) рассмотрение эффективности системы внутреннего контроля;
- (k) рассмотрение эффективности системы управления рисками;
- (l) образование Инвестиционного комитета Общества, определение количественного состава инвестиционного комитета Общества, избрание и досрочное прекращение полномочий его членов;
- (m) иные вопросы, не отнесенные Уставом к компетенции Общего собрания.

11.2.6 Порядок деятельности Правления определяются положением о Правлении, утверждаемом Общим собранием.

12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И ВЫСШИХ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ ОБЩЕСТВА

12.1 Генеральный директор и члены Правления при осуществлении ими прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Общества добросовестно и разумно.

Генеральный директор, члены Правления несут ответственность перед Обществом за убытки, причиненные Обществу их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены Законодательством. При этом не несут ответственности члены Правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Обществу убытков, или, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании.

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

12.3 В случае, если в соответствии с положениями настоящей статьи Устава ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Обществом является солидарной.

12.4 С иском о возмещении убытков, причиненных Обществу Генеральным директором, членом Правления вправе обратиться в суд Общество или его участник.

13. РЕВИЗОР

13.1 Ревизор избирается Общим собранием.

13.2 Ревизор вправе в любое время проводить проверки финансово – хозяйственной деятельности Общества и иметь доступ ко всей документации, касающейся деятельности Общества. По требованию Ревизора Генеральный директор, члены Правления, а также работники Общества обязаны давать необходимые пояснения в устной или письменной форме.

13.3 Ревизор в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества до их утверждения Общим собранием. Общее собрание не вправе утверждать годовые отчеты и бухгалтерские балансы Общества при отсутствии заключения Ревизора.

13.4 При подготовке к проведению годового Общего собрания Ревизор утверждает отчет о совершении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

13.5 Ревизор должен отвечать требованиям, предъявляемым Законодательством к ревизору (руководителю ревизионной комиссии) страховой организации.

13.6 Ревизором не могут быть члены Правления, Генеральный директор.

14. АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА ОБЩЕСТВА

14.1 Для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, а также для проверки состояния текущих дел Общества оно вправе по решению Общего собрания привлекать профессионального аудитора, не связанного имущественными интересами с Обществом, членами Правления, Генеральным директором и участниками Общества.

14.2 Привлечение аудитора для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества обязательно в случаях, предусмотренных Законодательством.

15. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И ВНУТРЕННИЙ АУДИТ ОБЩЕСТВА

15.1 Общество обязано организовать систему внутреннего контроля. Внутренний контроль осуществляется в соответствии с внутренними организационно-распорядительными документами Общества.

15.2 В целях обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля Общества, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности Общества Законодательству (в том числе страховому Законодательству), правилам и стандартам объединений страховщиков, положениям своих внутренних организационно-распорядительных документов Общество организует внутренний аудит, для чего назначает должностное лицо – внутреннего аудитора, или создает структурное подразделение – Отдел внутреннего аудита Общества.

15.3 Положение о внутреннем аудите Общества утверждается Общим собранием.

- 15.4 Внутренний аудитор (Руководитель отдела внутреннего аудита Общества) назначается на должность и освобождается от должности на основании решения Общего собрания, подчинен и подотчетен Общему собранию.

Для лица, назначенного на должность внутреннего аудитора (Руководителя отдела внутреннего аудита Общества) совмещение должностей не разрешается.

- 15.5 Полномочия, права и обязанности внутреннего аудитора (Руководителя службы внутреннего аудита Общества) определяются Федеральным Законом Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 года № 4015-1, Положением о внутреннем аудите.

- 15.6 По результатам проведенных проверок внутренний аудитор (Руководитель Отдела внутреннего аудита Общества) составляет квартальные отчеты, которые представляются в органы управления Общества, включая Общее собрание, и годовые отчеты, которые представляются участникам Общества на очередном Общем собрании. Наряду с информацией о выявленных по результатам проверок нарушениях и недостатках в деятельности Общества и об их последствиях указанные отчеты должны содержать информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков.

В случае выявления по результатам проверок нарушений в виде принятия органами управления Общества решений по вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания, внутренний аудитор (Руководитель отдела внутреннего аудита Общества) уведомляют в письменной форме участников Общества, имеющих более 1 % (один процент) долей участия в уставном капитале Общества, не позднее чем в течение 15 (пятнадцать) дней с момента выявления таких нарушений.

16. **ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ ОБЩЕСТВА И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ОБЩЕСТВОМ ИНФОРМАЦИИ**

- 16.1 Общество обязано хранить документы, предусмотренные Законодательством, Уставом, внутренними документами Общества, решениями Общего собрания, Правления и Генерального директора.

- 16.2 Общество по требованию участника Общества обязано обеспечить ему доступ к следующим документам:

16.2.1 договор об учреждении Общества, Устав, а также внесенные в Устав и зарегистрированные в установленном порядке изменения и дополнения;

16.2.2 протокол (протоколы) собрания учредителей Общества, содержащий решение о создании Общества и об утверждении денежной оценки неденежных вкладов в уставный капитал Общества, а также иные решения, связанные с созданием Общества;

16.2.3 документ, подтверждающий государственную регистрацию Общества;

16.2.4 внутренние документы Общества;

- 16.2.5 положения о филиалах и представительствах Общества;
 - 16.2.6 решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, изменения в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;
 - 16.2.7 протоколы Общих собраний;
 - 16.2.8 списки аффилированных лиц Общества;
 - 16.2.9 заключения Ревизора, аудитора, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
 - 16.2.10 судебные решения по спорам, связанным с созданием Общества, управлением им или участием в нем, а также судебные акты по таким спорам, в том числе определения о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления либо заявления об изменении основания или предмета ранее заявленного иска;
 - 16.2.11 протоколы заседаний Правления;
 - 16.2.12 договоры (односторонние сделки), являющиеся крупными сделками и (или) сделками, в совершении которых имеется заинтересованность; и
 - 16.2.13 иные документы, предусмотренные Законодательством, Уставом, внутренними документами Общества, решениями Общего собрания, Правления и Генерального директора.
- 16.3 Общество хранит и использует в установленном порядке документы, предусмотренные пунктом 16.1 Устава, а также документы по личному составу по месту нахождения Генерального директора.
- 16.4 В течение 5 (пять) рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования участником Общества указанные в пункте 16.2 Устава документы должны быть предоставлены Обществом для ознакомления в помещении Генерального директора, если иное место не определено внутренним документом, утвержденным Общим собранием и опубликованным на его сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Общество по требованию участника Общества обязано предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Обществом за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление и, если в требовании указано на необходимость их отправки по адресу, указанному участником, соответствующие расходы на пересылку.
- Участник Общества вправе знакомиться с бухгалтерской и иной документацией Общества в соответствии со статьей 50 Закона об ООО.
- 16.5 Общество ведет список участников Общества с указанием сведений о каждом участнике Общества, размере его доли в уставном капитале Общества и ее оплате, а также о размере долей, принадлежащих Обществу, датах их перехода к

Обществу или приобретения Обществом, в соответствии с требованиями Законодательства.

- 16.6 Общество направляет Участникам годовую (консолидированную) финансовую отчетность, составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в срок, установленный Федеральным законом от 27.07.2010 N 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности", способом, предусмотренным Уставом для направления уведомления о проведении Общего собрания.

17. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА

- 17.1 Общество может быть добровольно реорганизовано или ликвидировано по решению Общего собрания. Другие основания и порядок реорганизации или ликвидации Общества определяются действующим Законодательством.

Реорганизация Общества может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

- 17.2 Общество может быть ликвидировано добровольно в порядке, установленном Законодательством, с учетом требований Устава. Общество может быть ликвидировано также по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом.

Ликвидация Общества влечет за собой его прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.

Общее собрание добровольно ликвидируемого Общества принимает решение о ликвидации Общества и назначении ликвидационной комиссии.

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Общества. Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемого Общества выступает в суде.