

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 121770000011 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 11.10.2021 за ГРН 2217709473310



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эл

Сертификат: 6386A100BEACD28547B143F9FCE224C1
Владелец: Кириллов Михаил Сергеевич
МИФНС России № 46 по г. Москве
Действителен: с 28.01.2021 по 28.01.2022

УТВЕРЖДЁН
Решением единственного участника
№8 от «24» сентября 2021 г.

УСТАВ
Общества с ограниченной ответственностью
РНКБ Страхование

Редакция №2

г. Москва 2021 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Общество с ограниченной ответственностью РНКБ Страхование, именуемое в дальнейшем Общество, действует на основании настоящего Устава, Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также иных нормативно-правовых актов Российской Федерации.

Общество было учреждено решением единственного участника №1 от 31.12.2020г. с наименованием Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Константа». В соответствии с решением единственного участника Общества №8 от 24.09.2021г. наименование Общества изменено на Общество с ограниченной ответственностью РНКБ Страхование.

1.2. Общество является хозяйственным обществом, уставный капитал которого разделен на доли. Имущественная ответственность Общества и его участников определяется по правилам раздела 3 настоящего Устава в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.3. Полное фирменное наименование Общества на русском языке:

Общество с ограниченной ответственностью РНКБ Страхование.

Сокращенное фирменное наименование Общества на русском языке:

ООО РНКБ Страхование.

Полное фирменное наименование на английском языке:

Limited liability company RNCB Insurance.

1.4. Место нахождения Общества: г. Москва

1.5. Общество учреждено на неограниченный срок.

1.6. В соответствии с настоящим Уставом в состав участников Общества могут входить физические лица и организации, в т.ч. предприятия с участием иностранных юридических лиц и граждан, а также иностранные юридические лица и граждане, признающие положения настоящего Устава, которые оплатили свои доли в его уставном капитале.

1.7. Общество обладает полной хозяйственной самостоятельностью, обособленным имуществом, имеет самостоятельный баланс, расчетный и иные, в том числе валютный, счета в банках на территории России и за рубежом, от своего имени самостоятельно выступает участником гражданского оборота, приобретает и осуществляет имущественные и личные неимущественные права, несет обязанности, может выступать в качестве истца и ответчика в суде, в арбитражном или третейском суде.

Общество вправе открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

1.8. В порядке, установленном законодательством, Общество вправе создавать организации с правами юридического лица или участвовать в их создании, а также участвовать в уставном капитале других юридических лиц.

1.9. Общество может создавать (ликвидировать) и открывать (закрывать) филиалы и представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований действующего законодательства по решению Общего собрания участников Общества, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Общества.

Создание (ликвидация) Обществом филиалов и открытие (закрытие) представительств за пределами территории Российской Федерации осуществляется в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения филиала и/или представительства, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

1.10. Филиалом Общества является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Общества и осуществляющее все его функции или их часть, в том числе функции представительства.

Представительством Общества является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Общества, представляющее интересы Общества и осуществляющее их защиту.

1.11. Филиалы и представительства Общества не являются юридическими лицами и действуют на основании Положений, утвержденных приказом Генерального директора. Филиалы и представительства наделяются имуществом, создавшим их Обществом. Филиалы и представительства осуществляют свою деятельность от имени Общества. Ответственность за деятельность филиалов и представительств несет Общество.

1.12. Руководители филиалов и представительств назначаются Генеральным директором Общества и действуют на основании доверенностей, выданных в установленном законом порядке.

1.13. Филиалы и представительства Общества должны быть указаны в Едином государственном реестре юридических лиц,

1.14. Для обеспечения своей деятельности Общество имеет круглую печать со своим наименованием, бланки, может иметь товарный знак, знак обслуживания, зарегистрированные в установленном порядке, другие реквизиты с фирменной символикой.

2. ПРАВОСПОСОБНОСТЬ ОБЩЕСТВА. ПРЕДМЕТ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА.

2.1. Общество является коммерческой организацией, создано для осуществления страховой деятельности и извлечения прибыли.

2.2. Общество обладает общей гражданской правоспособностью. Оно вправе иметь гражданские права и нести гражданские обязанности для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных законом.

2.3. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется федеральными законами, Общество может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии), членства в саморегулируемой организации или выданного саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ. Если условиями предоставления специального разрешения (лицензии) на занятие определенным видом деятельности предусмотрено требование о занятии такой деятельностью как исключительной, то Общество в течение срока действия специального разрешения (лицензии) не вправе осуществлять иные виды деятельности, за исключением видов деятельности, предусмотренных специальным разрешением (лицензией) и им сопутствующих.

2.4. Общество может осуществлять:

2.4.1. Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни.

2.4.2. Добровольное имущественное страхование.

2.4.3. Деятельность по перестрахованию, заключение договоров перестрахования с российскими и иностранными страховыми и перестраховочными организациями.

2.4.4. Оценку страхового риска, получение страховых премий (страховых взносов) формирует страховые резервы, инвестирует активы, определяет размер убытков или ущерба, производит страховые выплаты, осуществляет иные, связанные с исполнением обязательств по договору страхования, действия.

2.4.5. Инвестирование собственных средств (капитал) и средств страховых резервов, осуществление сделок с имуществом в целях обеспечения своей деятельности, в том числе реализация имущества, приобретенного в целях обеспечения своей деятельности, и имущества, приобретенного в результате отказа страхователя (выгодоприобретателя) от прав на застрахованное имущество в пользу страховщика в целях получения от него страховой выплаты (страхового возмещения) в размере полной страховой суммы.

2.4.6. Заключение агентских соглашений, договоров поручения, комиссии, оказания услуг актуариев; медицинского обследования при заключении договоров личного страхования; детективных услуг; услуг специалистов (в том числе экспертов, оценщиков, сюрвейеров, аварийных комиссаров, юристов), привлекаемых для сценки страхового риска, определения страховой стоимости имущества и размера страховой выплаты, оценки последствий страховых случаев, урегулирования страховых выплат; иных договоров с российскими и иностранными юридическими и физическими лицами.

2.4.7. Выдачу поручительств и гарантий в целях обеспечения исполнения обязательств третьими лицами.

2.4.8. Защиту сведений, составляющих государственную тайну в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.4.9. Любые виды деятельности, не запрещенные федеральными законами.

2.5. Общество обязано соблюдать действующее законодательство, своевременно производить обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды, соблюдать правила ведения бухгалтерского учета, порядок и сроки представления государственной статистической отчетности.

3. ИМУЩЕСТВЕННАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ОБЩЕСТВА

3.1. Общество самостоятельно отвечает по своим обязательствам.

Общество несет ответственность по своим обязательствам в пределах имущества, находящегося в его собственности, стоимость которого отражена в бухгалтерском балансе Общества.

3.3. Имущество участников Общества обособлено от имущества Общества.

Общество не отвечает по обязательствам своих участников.

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

3.3. Общество не отвечает по обязательствам Российской Федерации, субъектов и муниципальных образований, равно как Российская Федерация, субъекты Российской Федерации и муниципальные образования не отвечают по обязательствам Общества.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ ОБЩЕСТВА. ИСКЛЮЧЕНИЕ УЧАСТНИКА ИЗ ОБЩЕСТВА.

4.4. Участниками Общества могут быть граждане и юридические лица. Число участников Общества не должно быть более пятидесяти.

В случае, если число участников Общества превысит указанный предел, Общество в течение года подлежит преобразованию в акционерное общество, а по истечению этого срока ликвидации в судебном порядке, если число его участников не уменьшится до указанного предела.

4.5. Все участники Общества вправе:

- участвовать в управлении делами Общества в порядке, установленном настоящим Уставом, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации, Данное право предполагает, в частности, реализацию следующих прав: права участия в Общих собраниях; права избирать и быть избранным в органы Общества; права вносить свои предложения в повестку дня Общего собрания участников Общества и др.;
- получать информацию о деятельности Общества и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в установленном Уставом порядке;
- принимать участие в распределении прибыли Общества в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Общества;
- 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 действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Общества;
- потребовать приобретения Обществом доли в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- получить в случае ликвидации Общества часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость в соответствии действующим законодательством;
- иные права, прямо предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

4.6. Все участники Общества обязаны:

• оплачивать доли в уставном капитале Общества в порядке, в размерах и в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и договором об учреждении Общества;

• не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Общества;

• исполнять иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

4.7. Участники Общества, доли которых в совокупности составляют не менее чем 10% 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.

В случае, если решение суда об исключении участника из Общества вступило в законную силу, доля исключенного из Общества участника переходит к Обществу. При этом Общество обязано выплатить исключенному участнику действительную стоимость его доли, которая определяется по данным бухгалтерской отчетности Общества за последний отчетный период, предшествующий дате вступления в законную силу решения суда об исключении, или с согласия исключенного участника Общества выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

Доля (часть доли) исключенного участника переходит к Обществу с момента вступления в законную силу решения суда об исключении участника из Общества.

Общество обязано выплатить действительную стоимость доли (части доли) или выдать в натуре имущество такой же стоимости в течение одного года с момента перехода к Обществу доли (части доли),

Действительная стоимость доли (части доли) выплачивается за счет разницы между стоимостью чистых активов Общества и размером его уставного капитала. В случае если такой разницы недостаточно, Общество обязано уменьшить свой уставный капитал на недостающую сумму.

4.8. Участники Общества вправе заключить договор об осуществлении прав участников Общества, по которому они обязуются осуществлять определенным образом свои права и (или) воздерживаться от осуществления указанных прав, в том числе голосовать определенным образом на Общем собрании участников Общества, согласовывать вариант голосования с другими участниками, продавать долю или часть доли по определенной данным договором цене и (или) при наступлении определенных условий, либо воздерживаться от отчуждения доли или части доли до наступления определенных условий, 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 одного документа, подписанного сторонами.

5. ИМУЩЕСТВО ОБЩЕСТВА. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

5.1. Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. На праве собственности Обществу принадлежит имущество, внесенное в уставный капитал, а также имущество, приобретенное им по другим основаниям.

Общество, осуществляя правомочия собственника своего имущества, вправе по своему усмотрению совершать в отношении принадлежащего ему имущества любые действия, не противоречащие законодательству и не нарушающие права и охраняемые законом интересы других лиц, в т.ч. отчуждать свое имущество в собственность другим лицам, передавать им, оставаясь собственником, права владения, пользования и распоряжения имуществом, отдавать имущество в залог и обременять его другими способами, распоряжаться им иным образом, Общество вправе также передавать свое имущество в доверительное управление другому лицу (доверительному управляющему).

5.2. Уставный капитал Общества составляет 500 000 000 (Пятьсот миллионов) рублей. Уставный капитал Общества является частью имущества Общества, используемого для предпринимательской деятельности, и определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы кредиторов Общества.

Уставный капитал Общества составляется из номинальной стоимости долей его участников.

Размер уставного капитала Общества и номинальная стоимость долей его участников определяются в рублях.

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

5.4. Каждый учредитель обязан полностью оплатить свою долю в уставном капитале Общества в течение срока, который определен договором об учреждении или, в случае учреждения Общества одним лицом, решением об учреждении Общества и не может превышать четыре месяца с момента государственной регистрации Общества. При этом доля каждого учредителя Общества может быть оплачена по цене не ниже ее номинальной стоимости. Неоплаченная в установленный срок часть доли переходит к Обществу и должна быть реализована им в порядке, установленном действующим законодательством. Доля

учредителя Общества предоставляет право голоса только в пределах оплаченной части, принадлежащей ему доли.

5.5. Увеличение уставного капитала Общества допускается только после его полной оплаты.

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

5.6. Общество вправе, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством, обязано уменьшить свой уставный капитал.

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

5.7. Участник Общества вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Общества одному или нескольким участникам данного Общества. Согласие Общества или других его участников на совершение такой сделки не требуется.

Продажа или отчуждение иным образом участником Общества своей доли (части доли) третьим лицам допускается,

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

Участники Общества пользуются преимущественным правом покупки доли (части доли) участника Общества по цене предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей.

Участник Общества, намеренный продать свою долю (часть доли) третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных его участников и само Общество путем направления через Общество за свой счет оферты с указанием цены и других условий продажи. Оферта о продаже доли или части доли в уставном капитале Общества считается полученной всеми участниками Общества в момент ее получения Обществом. Оферта считается неполученной, если в срок не позднее дня ее получения Обществом участнику Общества поступило извещение о ее отзыве. Отзыв оферты о продаже доли или части доли после ее получения Обществом допускается только с согласия всех участников Общества.

Участники Общества вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале Общества в течение тридцати дней с даты получения оферты Обществом. В противном случае доля или часть доли может быть продана третьему лицу по цене, не ниже установленной в оферте для участников Общества и Общества, если Общество имеет, согласно настоящему Уставу, преимущественное право покупки.

Уступка преимущественного права покупки не допускается.

5.8. Доли в уставном капитале Общества переходят к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Общества, независимо от согласия Общества или его участников.

5.9. Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в уставном капитале, подлежит нотариальному удостоверению, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность.

Доля или часть доли в уставном капитале переходит к ее приобретателю с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

К приобретателю доли (части доли) в уставном капитале Общества переходят все права и обязанности участника Общества, возникшие до совершения сделки, за исключением дополнительных прав и дополнительных обязанностей участника, уступившего долю (часть доли).

Участник Общества, осуществивший отчуждение своей доли или части доли в уставном капитале, несет перед Обществом обязанность по внесению вклада в имущество, возникшую до совершения сделки, направленной на отчуждение указанной доли или части доли в уставном капитале, солидарно с ее приобретателем.

5.10. Участник Общества вправе передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли в уставном капитале другому участнику Общества или с согласия Общего собрания участников Общества третьему лицу.

Решение Общего собрания участников о даче согласия на залог доли или части доли в уставном капитале принимается большинством голосов всех участников Общества. 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 подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность.

5.11. Общество не вправе приобретать доли (части долей) в своем уставном капитале, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Переход доли к Обществу, а также сроки и порядок выплаты участнику Общества, доля которого перешла к Обществу, действительной стоимости доли или срок выдачи в натуре имущества такой же стоимости осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

5.12. Доли, принадлежащие Обществу, не учитываются при определении результатов голосования на Общем собрании участников, при распределении прибыли Общества, также имущества Общества в случае его ликвидации.

В течение одного года со дня перехода доли или части доли в уставном капитале Общества к Обществу она должна быть по решению Общего собрания участников Общества распределена между всеми участниками Общества пропорционально их долям в уставном капитале Общества или предложена для приобретения всем либо некоторым участникам и (или), если это не запрещено настоящим Уставом, третьим лицам.

5.13. Участники Общества обязаны по решению Общего собрания участников Общества вносить вклады в имущество Общества.

Решение Общего собрания участников Общества о внесении вкладов в имущество Общества может быть принято большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Общества.

Вклады в имущество Общества вносятся всеми его участниками пропорционально их долям в уставном капитале Общества. Вклады в имущество Общества могут вноситься участниками Общества непропорционально их долям в уставном капитале Общества на основании решения Общего собрания участников Общества.

Вклады в имущество Общества вносятся в денежной форме, если иное не будет предусмотрено решением Общего собрания участников Общества. Вклады в имущество Общества не изменяют размеры и номинальную стоимость долей его участников в уставном капитале Общества.

6. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ ОБЩЕСТВА МЕЖДУ ЕГО УЧАСТНИКАМИ

6.1. Общество вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между участниками Общества. Решение об определении части прибыли Общества, распределяемой между его участниками, принимается Общим собранием участников Общества.

6.2. Часть прибыли Общества, предназначенная для распределения между его участниками, распределяется пропорционально их долям в уставном капитале Общества.

Часть чистой прибыли, причитающаяся каждому участнику Общества после распределения, выплачивается ему в денежной форме.

Распределенная чистая прибыль выплачивается по месту нахождения Общества в месячный срок со дня принятия Общим собранием участников Общества соответствующего решения, если иное место или срок не установлены в решении о распределении чистой прибыли. Генеральный директор Общества обязан обеспечить письменное персональное уведомление каждого участника Общества о дате и месте выплаты чистой прибыли.

6.3. Общество не вправе принимать решение о распределении чистой прибыли между участниками:

- до полной оплаты всего уставного капитала Общества;
- до выплаты действительной стоимости доли (части доли) участника Общества в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

- если на момент принятия такого решения Общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) или если указанные признаки появятся у Общества в результате принятия такого решения;

- если на момент принятия такого решения стоимость чистых активов Общества меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами Российской Федерации.

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

- если на момент выплаты Общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) или если указанные признаки появятся у Общества в результате выплаты;

- если на момент выплаты стоимость чистых активов Общества меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате выплаты;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

7. ВЫХОД УЧАСТНИКА ОБЩЕСТВА ИЗ ОБЩЕСТВА

7.1. Участник Общества не вправе выходить из Общества путем подачи заявления о выходе из Общества и передаче своей доли Обществу.

8. УПРАВЛЕНИЕ ОБЩЕСТВОМ

8.1. Органы управления Общества.

К органам управления Общества относятся:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров Общества;
- единоличный исполнительный орган – Генеральный директор.

8.2. Общее собрание участников Общества.

8.2.1. Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников Общества, которое руководит деятельностью Общества в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом.

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

8.2.3. Каждый участник Общества имеет на Общем собрании число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Общества, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

8.2.4. Компетенция Общего собрания участников Общества определяется действующим законодательством, настоящим Уставом и положением об Общем собрании участников Общества, если последнее принято в Обществе.

8.2.5. К компетенции Общего собрания участников относится решение следующих вопросов:

- 1) изменение Устава Общества, в том числе изменение размера уставного капитала Общества;

- 2) образование исполнительных органов Общества и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества управляющему, утверждение такого управляющего и условий договора с ним;

- 3) определение количественного состава Совета директоров Общества, избрание его членов и прекращение их полномочий;

- 4) утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;

- 5) принятие решения о распределении чистой прибыли Общества между участниками;

- 6) принятие решения о размещении Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

- 7) назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;
- 8) принятие решения о реорганизации или ликвидации Общества;
- 9) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- 10) решение вопросов об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более 50 процентов стоимости имущества Общества;
- 11) решение вопросов об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случае, если цена сделки или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает 10 процентов балансовой стоимости активов общества, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период
- 12) создание филиалов и открытие представительств Общества;
- 13) наделение участника (участников) Общества дополнительными правами и возложение на участника (участников) Общества дополнительных обязанностей, а также прекращение указанных прав и обязанностей;
- 14) денежная оценка имущества, вносимого для оплаты долей в уставном капитале;
- 15) утверждение внутренних документов Общества, регулирующих корпоративные отношения (в том числе регулирующих деятельность органов Общества – Общего собрания участников, Совета директоров, Генерального директора, Ревизора);
- 16) избрание и досрочное прекращение полномочий Ревизора Общества;
- 17) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания участников Общества, не могут быть переданы им на решение исполнительных органов Общества.

8.2.6. Решения по вопросам, указанным в подпункте 1 и 12 пункта 8.2.5 настоящего принимаются большинством не менее 2/3 голосов от общего числа участников.

Решения по вопросам, указанным в подпункте 8 пункта 8.2.5. настоящего Устава, принимаются всеми участниками Общества единогласно.

При возложении на всех участников общества (пункт 13 пункта 8.2.5. настоящего Устава) дополнительных обязанностей, решение общего собрания участников общества принимается всеми участниками общества единогласно. Решение о возложении дополнительных обязанностей на определенного участника Общества принимается 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.

Решение по вопросу, предусмотренному пунктом 11 пункта 8.2.5. настоящего Устава, принимается большинством голосов от общего числа голосов участников Общества, не заинтересованных в совершении такой сделки.

Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников Общества, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации.

8.2.7. Очередное Общее собрание участников Общества проводится один раз в год и созывается Генеральным директором Общества.

Очередное Общее собрание участников Общества должно проводиться не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года. Конкретную дату проведения годового собрания определяет Генеральный директор Общества.

8.2.8. Внеочередное Общее собрание участников Общества проводится в любых случаях, если проведения такого Общего собрания требуют интересы Общества и его участников.

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

Генеральный директор Общества обязан в течение пяти дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного Общего собрания участников Общества или

об отказе в его проведении. При этом решение об отказе в проведении внеочередного Общего собрания может быть принято только в случае:

- если не соблюден установленный законодательством Российской Федерации порядок предъявления требования о проведении внеочередного Общего собрания участников Общества;
- если ни один из вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников, не относится к его компетенции или не соответствует требованиям федеральных законов.

Если один или несколько вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников Общества, не относятся к компетенции Общего собрания или не соответствуют требованиям федеральных законов Российской Федерации, 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 участников Общества, а также изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего Собрания участников Общества.

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

Если в установленный срок Генеральным директором Общества не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания участников Общества или принято решение об отказе в его проведении, то созвать внеочередное Общее собрание вправе орган или лицо, которое потребовало его созыва.

Расходы на подготовку, созыв и проведение внеочередного Общего собрания участников Общества могут быть возмещены по решению Общего собрания участников Общества за счет средств Общества.

8.2.9. Порядок созыва Общего собрания участников Общества определяется настоящим Уставом и положением об Общем собрании участников Общества, если последнее принято в Обществе. В части, не урегулированной указанными в настоящем пункте документами, применяются правила, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

Генеральный директор либо иной орган или лица, созывающие Общее собрание участников Общества, обязаны не позднее чем за тридцать дней до его проведения уведомить об этом каждого участника Общества заказным письмом по адресу, указанному в списке участников Общества.

В уведомлении должны быть указаны время и место проведения Общего собрания участников Общества, а также предлагаемая повестка дня.

В случае пропуска Генеральным директором установленного срока для принятия решения о созыве внеочередного Общего собрания такое внеочередное Общее собрание может быть созвано органом или лицами, требующими его проведения.

Любой участник Общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников Общества дополнительных вопросов не позднее, чем за пятнадцать дней до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания участников Общества или не соответствуют требованиям федеральных законов Российской Федерации, в обязательном порядке включаются в повестку дня Общего собрания участников Общества.

Орган или лица, созывающее Общее собрание участников Общества, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня.

В случае если по предложению участников Общества в первоначальную повестку дня Общего собрания участников Общества вносятся изменения, орган или лица, созывающие Общее собрание, обязаны не позднее чем за десять дней до его проведения уведомить всех участников о внесенных в повестку дня изменениях заказным письмом, направляемым по адресу, указанному в списке участников Общества.

При подготовке Общего собрания участников Общества всем его участникам предоставляются следующие материалы и информация: годовой отчет Общества, заключения аудитора, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы Общества, Совет директоров, на должность Ревизора, проект изменений и дополнений,

вносимых в Устав Общества, или проект Устава Общества в новой редакции, проекты внутренних документов Общества.

С информацией и материалами, подлежащими предоставлению участникам Общества при подготовке Общего собрания участников Общества, участники Общества могут знакомиться по адресу места нахождения Общества.

Указанная информация и материалы в течение тридцати дней до проведения Общего собрания участников Общества должны быть предоставлены всем его участникам для ознакомления в месте нахождения Генерального директора.

В случае нарушения установленного порядка созыва Общего собрания участников Общества собрание считается правомочным при условии участия в нем всех участников Общества (представителей участников).

8.2.10. Порядок проведения Общего собрания участников Общества и правила принятия решений Общим собранием определяются в соответствии с нормами действующего законодательства, правилами положения об Общем собрании участников Общества и регламента Общего собрания участников Общества, если последние приняты Обществом.

8.2.11. При проведении Общего собрания участников Общества, принятие Общим собранием участников Общества решений и состав участников Общества, присутствовавших при их принятии, подтверждаются путем подписания протокола Общего собрания участников Общества всеми участниками Общества, присутствовавшими на Общем собрании, и не требуют нотариального удостоверения, если иное не предусмотрено законодательством.

Если Общество состоит из одного участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников Общества, принимаются единственным участником Общества единолично и оформляются письменно. Решение единственного участника Общества подтверждается его подписью. Нотариальное удостоверение принятия решения единственным участником Общества не требуется, если иное не предусмотрено законодательством.

8.3. Совет директоров Общества.

8.3.1. Количественный состав Совета директоров Общества определяется Общим собранием участников Общества. Избрание членов Совета директоров Общества Общим собранием участников Общества осуществляется кумулятивным голосованием на срок до следующего очередного Общего собрания участников.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому участнику Общества, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Общества, и участник Общества вправе отдать полученное таким образом число голосов полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными считаются кандидаты, получившие наибольшее число голосов.

Если очередное Общее собрание участников Общества не проводится в сроки, предусмотренные настоящим Уставом, полномочия Совета директоров Общества прекращаются, за исключением, полномочий по подготовке, созыву и проведению очередного Общего собрания участников Общества. Члены Совета директоров Общества могут переизбираться неограниченное число раз.

Полномочия членов Совета директоров Общества могут быть прекращены досрочно по решению Общего собрания участников Общества. По решению Общего собрания участников Общества членам Совета директоров Общества в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Общества, в размерах, устанавливаемых Общим собранием участников Общества.

8.3.2. К компетенции Совета директоров Общества относятся следующие вопросы:

1) определение основных направлений деятельности Общества;

2) утверждение годового бизнес-плана Общества, корректировок к нему, рассмотрение отчета о выполнении бизнес-плана;

3) предварительное рассмотрение годовых отчетов Общества;

4) выработка предложений Общему собранию участников о добровольной ликвидации Общества и назначении ликвидационной комиссии;

5) рассмотрение отчетов об итогах деятельности Общества за отчетный период, включая отчеты о финансовом состоянии Общества и о реализации приоритетных направлений деятельности;

б) решение вопросов об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, за исключением случаев, если цена сделки или стоимость имущества,

являющегося предметом сделки, превышает 10 процентов балансовой стоимости активов Общества, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;

7) решение вопросов об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов стоимости имущества Общества;

8) предоставление согласия на совершение Обществом сделок, касающихся залога любого имущества Общества, предоставление Обществом поручительства или выдачу независимой гарантии для обеспечения исполнения обязательств третьим лицом;

9) предоставление согласия на совершение Обществом любых операций с векселями, в том числе о выдаче (приобретении) Обществом векселей, совершении по ним передаточных надписей, авалей, платежей;

10) предоставление согласия на совершение Обществом сделок, направленных на получение гарантий и поручительств третьих лиц;

11) предоставление согласия на совершение Обществом сделок с инвестиционными паями закрытых паевых инвестиционных фондов;

12) предоставление согласия на заключение Обществом договоров простого товарищества (договоров о совместной деятельности);

13) предоставление согласия на совершение от имени Общества сделок, размер которых превышает 5 000 000 (пять миллионов) рублей по каждой сделке (за исключением договоров страхования, договоров перестрахования; договоров с медицинскими и ассистанскими организациями, заключаемых для исполнения договоров страхования, договоров с единственным участником Общества, а также осуществляемых Обществом в рамках основной деятельности сделок, касающихся инвестирования средств страховых резервов и собственных средств (капитала) Общества в соответствии с требованиями страхового законодательства (инвестиционных сделок), в том числе: сделок по размещению денежных средств в депозиты и неснижаемые остатки, сделок прямого и обратного репо, сделок с производными финансовыми инструментами, сделок с акциями, облигациями, депозитарными расписками, структурными нотами, инвестиционными и структурными облигациями, биржевыми фондами, сделок с иными инвестиционными активами, валютнообменных сделок, сделок своп, сделок по распоряжению активами, находящимися в доверительном управлении);

14) предоставление согласия на совершение сделок, касающихся доверительного управления активами, заключаемых с управляющими компаниями, и утверждение предельного объема средств, передаваемых им в доверительное управление;

15) предоставление согласия на совершение сделок, направленных на привлечение или предоставление Обществом займов/кредитов в любой форме (в том числе товарных и коммерческих кредитов) а также сделок, направленных на изменение или прекращение любых договоров/обязательств, касающихся привлечения/предоставление указанных выше займов/кредитов;

16) предоставление согласия на совершение сделок, направленных на обременение залогом, а также любое иное обременение в отношении имущества Общества, и принадлежащих Обществу имущественных прав, а также сделок, направленных на изменение условий установленных обременений;

17) утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества (внутренних документов Общества), стратегию развития Общества, за исключением тех, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания участников или Генерального директора Общества;

18) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительным органом Общества рекомендаций и замечаний аудиторской организации (аудитора), проводящей (проводившей) аудит, и Ревизора;

19) рассмотрение результатов и принятие решений по итогам проверок, проводимых аудиторской организацией (аудитором) Общества, проведение оценки на основе отчетов аудиторской организации (аудитора) и Ревизора соблюдения исполнительным органом Общества внутренних документов, утвержденных Советом директоров Общества;

20) предоставление рекомендаций по размеру выплачиваемых Ревизору вознаграждений и компенсаций;

21) списание дебиторской задолженности;

22) утверждение порядка управления конфликтом интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Общества, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Общества в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

23) принятие решений об участии и прекращении участия Общества в юридических лицах (за исключением участия в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций);

24) утверждение системы, стратегии/политики управления рисками Общества, контроль за реализацией мероприятий в рамках организации системы управления рисками;

25) образование комитетов Совета директоров Общества и утверждение положений о данных комитетах;

26) создание коллегиальных рабочих органов Общества (комитетов, комиссий, групп и др.), не являющихся органами управления Общества, для решения отдельных вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров Общества, а также по вопросам управления рисками Общества. Делегирование таким коллегиальным рабочим органам Общества полномочий в рамках компетенции Совета директоров Общества для принятия соответствующих решений;

27) принятие решений о создании, определении порядка формирования и использования резервного фонда Общества, иных фондов, утверждение Положений о таких фондах;

28) утверждение кандидатуры на должность Внутреннего аудитора Общества;

29) предоставление согласия на совмещение Генеральным директором Общества должностей в органах управления иных организаций;

30) утверждение штатного расписания Общества;

31) утверждение положения о закупке, а также иных, связанных с обеспечением закупки, внутренних документов Общества, в соответствии с Федеральным законом от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»;

32) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами Общества.

8.3.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Общества, не могут быть переданы на решение Генерального директора Общества.

8.3.4. Совет директоров Общества возглавляет Председатель Совета директоров Общества, избираемый большинством голосов от числа избранных членов Совета директоров Общества. Генеральный директор не может быть одновременно Председателем Совета директоров Общества.

8.3.5. Заседания Совета директоров Общества созываются Председателем Совета директоров Общества по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Общества, Генерального директора Общества, Ревизора Общества, аудитора, а также участника (участников) Общества, которому (которым) принадлежит не менее десяти процентов долей уставного капитала Общества. Председатель Совета директоров Общества извещает всех членов Совета директоров Общества о проведении заседания Совета директоров Общества в письменном виде.

8.3.6. В случае нарушения установленного настоящим Уставом порядка созыва заседания Совета директоров Общества такое заседание признается правомочным, если в нем участвуют все члены Совета директоров Общества.

8.3.7. Кворум для проведения заседания Совета директоров Общества составляет половину от числа избранных членов Совета директоров Общества. При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров Общества, отсутствующего на заседании Совета директоров Общества, по вопросам повестки дня.

8.3.8. Решения могут приниматься Советом директоров Общества путем проведения заочного голосования (опросным путем).

8.3.9. Решения на заседании Совета директоров Общества принимаются большинством голосов от числа членов Совета директоров Общества, принимающих участие в заседании, если законодательством Российской Федерации не предусмотрено иное, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Общества.

При решении вопросов на заседании Совета директоров Общества каждый член Совета директоров Общества имеет один голос. В случае равенства голосов членов Совета директоров Общества, голос Председателя Совета директоров Общества является решающим.

8.3.10. Передача права голоса членом Совета директоров Общества иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Общества, не допускается.

8.3.11. На заседании Совета директоров Общества ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров Общества составляется не позднее 3 (Трех) рабочих дней после проведения заседания. Протокол заседания Совета директоров подписывается Председателем Совета директоров Общества, а в случае его отсутствия иным членом Совета директоров Общества, председательствующим на заседании по решению Совета директоров Общества. Ответственным за ведение протокола заседаний Совета директоров Общества является Генеральный директор Общества или иное лицо, назначенное по решению Совета директоров Общества.

8.3.12. Порядок и срок созыва, а также проведения заседаний Совета директоров определяется Положением о Совете директоров, утверждаемым Общим собранием участников.

8.4. Единоличный исполнительный орган Общества.

8.4.1. Единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор. Генеральный директор Общества без доверенности действует от имени Общества и подотчетен Общему собранию участников.

8.4.2. Генеральный директор избирается Общим собранием участников Общества на 5 (пять) лет.

8.4.3. К компетенции Генерального директора относятся вопросы руководства текущей деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников или Совета директоров.

8.4.4. Генеральный директор Общества без согласования с Общим собранием участников и Советом директоров Общества

- осуществляет оперативное руководство деятельностью Общества;
- имеет право первой подписи финансовых документов;
- осуществляет подготовку необходимых материалов и предложений для рассмотрения Общим собранием и Советом директоров Общества, обеспечивает исполнение принятых ими решений;
- обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов Общества;
- представляет интересы Общества, как в Российской Федерации, так и за ее пределами;
- распоряжается имуществом и средствами Общества для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных действующим законодательством и Уставом Общества;
- выдает доверенности на право представительства от имени Общества в пределах собственных полномочий, в том числе доверенности с правом передоверия, открывает в Банках расчетные счета и другие счета Общества.
- утверждает должностные инструкции сотрудников Общества;
- утверждает Правила страхования, экономическое обоснование расчета тарифов, структуры тарифной ставки, Положения о формировании и использовании резервов Общества, планов перестрахования и иных документов, определяющих условия осуществления страховой деятельности, назначение ответственных за подготовку, утверждение, исполнение указанных документов должностных лиц и наделение их организационно-распорядительными функциями;
- назначает ответственных должностных лиц наделяет их организационно-распорядительными, административно-хозяйственными функциями;
- осуществляет прием и увольнение работников Общества, заключает и расторгает контракты с ними; издает приказы о назначении на должности работников, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания; распределяет обязанности между заместителями, устанавливает степень ответственности заместителей и руководителей структурных подразделений за состоянием дел на порученных участках работ; принимает решения и издает приказы по оперативным вопросам деятельности Общества, обязательные для исполнения работниками Общества;

- организует бухгалтерский учет и отчетность в Обществе;
- представляет на утверждение Общего собрания участников годовой отчет и баланс Общества;
- устанавливает ответственность за неисполнение решений Общего собрания участников Общества по вопросам внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- обеспечивает исполнение подразделениями Общества требований Внутреннего аудитора;
- оценивает соответствие деятельности Общества внутренним документам, определяющим порядок проведения внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- распределяет обязанности подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля;
- осуществляет иные полномочия, не отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания участников Общества или Совета директоров.

8.4.5. Генеральный директор Общества обязан по первому требованию любого из участников Общества предоставить информацию, если запрашиваемая информация непосредственно касается деятельности Общества.

8.4.6. Иные права и обязанности Генерального директора определяются федеральными законами Российской Федерации, иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом и договором, заключаемым с ним.

8.4.7. На период временного отсутствия Генерального директора его обязанности исполняет другой сотрудник Общества на основании приказа Генерального директора.

9. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

9.1. Внутренний контроль осуществляется в порядке, установленном законодательными актами, нормативными документами Банка России, нормативными документами иных контролирующих и надзорных органов и внутренними документами Общества.

9.2. Основной целью внутреннего контроля в Обществе является повышение эффективности бизнес-процессов и соответствие требованиям действующего законодательства. Основными задачами внутреннего контроля являются:

- 1) принятие своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Общества;
- 2) разработка мер по профилактике недостатков и нарушений в деятельности Общества;
- 3) контроль за выполнением требований действующего законодательства Российской Федерации;
- 4) защита информации.

9.3. В процессе осуществления внутреннего контроля решаются следующие задачи:

- 1) обеспечение соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних локальных документов Общества;
- 2) обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Общества;
- 3) обеспечение эффективности управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами, страховыми резервами и иными обязательствами Общества;
- 4) обеспечение эффективности управления рисками Общества (выявление, оценка рисков, определение приемлемого уровня рисков, принимаемых на себя Обществом, принятие мер по поддержанию уровня рисков, не угрожающего финансовой устойчивости и платежеспособности Общества);
- 5) обеспечение соответствие деятельности Общества законодательству Российской Федерации, правилам и стандартам объединений страховщиков, Уставу и внутренним организационно-распорядительным документам Общества;
- 6) обеспечение соблюдения достоверности, полноты, объективности бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности в порядке надзора и своевременность составления и предоставления такой отчетности;
- 7) противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с законодательством Российской Федерации;

8) обеспечение соблюдения работниками Общества этических норм, принципов профессионализма и компетентности;

9) контроль за соблюдением информационной безопасности.

9.4. Основными процедурами внутреннего контроля являются:

1) физический и материальный контроль (проверки ограничений доступа к материальным ценностям, разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечение охраны помещений для хранения материальных ценностей);

2) документальный контроль (документальное оформление, подтверждение соответствия документов правилам оформления, контроль связанных операций, сверка данных, оценка достижения поставленных целей или показателей);

3) контроль за распределением полномочий при совершении операций по страхованию и совершению иных сделок;

4) контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности посредством общего и программного контроля;

5) внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

9.5. Внутренний контроль в Обществе реализуется через Систему внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля представлена органами внутреннего контроля и контрольными процедурами, применяемыми ими в различных подразделениях Общества.

9.6. Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными учредительными документами и внутренними организационно-распорядительными документами Общества, осуществляют:

1) Общее собрание участников Общества;

2) Генеральный директор Общества;

3) Ревизор Общества;

4) Главный бухгалтер Общества;

5) Внутренний аудитор Общества;

6) Специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, структурное подразделение, ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

7) Актуарий;

8) Другие работники и структурные подразделения Общества и соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными документами Общества.

Для координации действий и содействия органам управления Общества в обеспечении эффективного функционирования системы внутреннего контроля в Обществе вводится должность внутреннего контролера, полномочия и обязанности которого отражены в должностной инструкции.

10. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

10.1. В целях обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности Общества законодательству Российской Федерации (в том числе страховому законодательству), правилам и стандартам объединений страховщиков, положениям своих внутренних организационно-распорядительных документов, в целях предоставления независимой и объективной информации о деятельности подразделений Общества, Общество организует внутренний аудит, для чего назначает Внутреннего аудитора.

10.2. Внутренний аудит является частью системы внутреннего контроля Общества.

10.3. Внутренний аудит выполняет следующие задачи:

1) проверяет эффективность функционирования системы внутреннего контроля Общества;

2) проверяет соблюдение Обществом правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

3) проверяет достоверность, полноту, объективность отчетности и иной запрашиваемой информации и своевременность ее предоставления структурными подразделениями Общества в органы управления Общества и участникам Общества;

4) анализирует причины выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности Общества;

5) дает рекомендации по предупреждению нарушений и недостатков, аналогичных выявленным по результатам проверок нарушениям и недостаткам в деятельности Общества;

6) оценивает риски Общества и эффективность управления рисками;

7) оценивает целесообразность и эффективность совершенных операций, сделок Общества;

8) осуществляет проверку обеспечения сохранности активов Общества;

9) участвует в проведении анализа финансового состояния Общества и разработке перечня мер по предупреждению банкротства;

10) согласовывает отчеты, в том числе промежуточные, о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности Общества;

11) осуществляет проверку достоверности, полноты, объективности представляемых в орган страхового надзора, саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, федеральные органы исполнительной власти отчетности, информации, включая план восстановления платежеспособности Общества, и отчетов, в том числе промежуточных, о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности страховщика, и контроль за своевременностью такого представления.

10.4. Внутренний аудитор назначается на должность и освобождается от должности на основании решения Совета директоров Общества, подчинен и подотчетен Совету директоров Общества.

10.5. В целях организации внутреннего аудита Совет директоров Общества утверждает положение об организации и осуществлении внутреннего аудита, которое должно содержать:

1) цели и задачи внутреннего аудита;

2) объекты внутреннего аудита в соответствии с моделями управления рисками страховщика;

3) формы и методы внутреннего аудита;

4) порядок действий внутреннего аудитора, службы внутреннего аудита в случае выявления нарушений и недостатков в деятельности страховщика;

5) состав отчетности о результатах проведенных проверок, формы и порядок ее представления;

6) порядок осуществления контроля (в том числе проведения повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных внутренним аудитором, службой внутреннего аудита нарушений и недостатков в деятельности страховщика;

7) порядок информирования акционеров (участников) страховой организации, членов общества взаимного страхования о всех нарушениях, допускаемых органами управления страховщика в случае принятия ими решений по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания акционеров (участников) страховой организации, а также общего собрания членов общества взаимного страхования;

8) полномочия, права и обязанности внутреннего аудитора, службы внутреннего аудита;

9) форму и порядок осуществления оценки рисков и оценки эффективности управления рисками;

10) порядок осуществления оценки целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок;

11) форму и порядок осуществления проверки обеспечения сохранности активов;

12) форму и порядок участия в проведении анализа финансового состояния страховщика;

13) иные не противоречащие законодательству Российской Федерации положения.

10.6. Для лица, назначенного на должность Внутреннего аудитора, совмещение должностей не разрешается.

Внутренний аудитор и работники службы внутреннего аудита, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях страховщика, могут участвовать в проверке деятельности этих структурных подразделений по истечении двенадцати месяцев со дня окончания работы в этих структурных подразделениях.

10.7. Внутренний аудитор вправе:

- 1) осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Общества, включая деятельность филиалов, представительств, иных обособленных подразделений, а также любого структурного подразделения страховщика и (или) работника страховщика;
- 2) получать от руководителей и работников структурных подразделений Общества документы, материалы и информацию, необходимые для осуществления своих полномочий;
- 3) иметь доступ ко всем документам, материалам и информации, в том числе информационным компьютерным файлам, без права внесения в них изменений.

10.8. Внутренний аудитор обязан:

- 1) обеспечивать сохранность и возврат полученных от структурных подразделений Общества документов, материалов и информации;
- 2) соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих полномочий;
- 3) информировать о всех случаях выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности Общества единоличный исполнительный орган страховщика, коллегиальный исполнительный орган Общества, руководителя структурного подразделения Общества, в котором выявлены соответствующие нарушения и недостатки;
- 4) осуществлять контроль за принятием мер по устранению выявленных нарушений и недостатков и соблюдением рекомендованных внутренним аудитором, службой внутреннего аудита мер по предупреждению аналогичных нарушений и недостатков в деятельности страховщика.

10.9. По результатам проведенных проверок Внутренний аудитор составляет квартальные отчеты, которые представляются в органы управления Общества, и годовые отчеты, которые предоставляются на ежегодном общем собрании участников Общества. 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 участников Общества, Внутренний аудитор уведомляет в письменной форме участников Общества, имеющих более одного процента долей участия в уставном капитале, не позднее чем в течение пятнадцати дней с момента выявления таких нарушений.

10.10. По запросу органа страхового надзора Общество обязано представлять отчеты Внутреннего аудитора в сроки, установленные этим запросом.

11. ВНЕШНИЙ АУДИТ

11.1. Для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества, а также для проверки состояния текущих дел Общества, по решению Общего собрания участников Общества, Общество привлекает профессионального аудитора, не связанного имущественными интересами с Обществом, Генеральным директором Общества и участниками Общества.

11.2. По требованию любого участника Общества аудиторская проверка может быть проведена выбранным им профессиональным аудитором, который должен соответствовать требованиям, установленным п. 11.1. настоящего Устава. В случае проведения такой проверки оплата услуг аудитора осуществляется за счет участника Общества, по требованию которого на проводится. Расходы участника Общества на оплату услуг аудитора могут быть ему вменены по решению Общего собрания участников Общества за счет средств Общества.

11.3. В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации Общество обязано привлекать аудитора для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества.

12. РЕВИЗОР

12.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества Общим собранием участников Общества в соответствии с Уставом избирается ревизор.

12.2. Ревизор избирается Общим собранием участников. Срок полномочий ревизора исчисляется с момента избрания его на очередном Общем собрании участников Общества до момента избрания (переизбрания) ревизора следующим очередным Общим собранием. Ревизор может быть переизбран на следующий срок.

Ревизором Общества может быть любое трудоспособное физическое лицо, не ограниченное гражданской дееспособности, обладающее необходимыми профессиональными знаниями и опытом практической работы, которое может не являться участником Общества.

12.4. Ревизором не может быть лицо, осуществляющее функции Генерального директора Общества.

12.5. Если в течение срока действия предоставленных ему полномочий Ревизор прекращает выполнение своих функций, он обязан уведомить об этом Генерального директора Общества за один месяц до прекращения своей работы ревизором. В случае досрочного прекращения полномочий ревизора, Генеральный директор созывает внеочередное собрание для избрания нового ревизора. В этом случае, полномочия нового ревизора действуют до момента избрания (переизбрания) ревизора очередным Общим собранием участников Общества.

12.6. Ревизор отчитывается и подотчетен только Общему собранию участников Общества и несет ответственность за невыполнение возложенных на него полномочий.

12.7. Ревизор вправе в любое время по собственной инициативе провести проверку определенной сферы или в целом финансово-хозяйственной деятельности Общества.

12.8. Ревизор вправе иметь доступ ко всей документации; касающейся деятельности Общества, вправе контролировать своевременность представления бухгалтерской отчетности и правильность ведения бухгалтерского учета. По требованию ревизора Генеральный директор и работники Общества обязаны давать необходимые пояснения в устной или письменной форме.

Ревизор в целях надлежащего выполнения своих функций имеет право:

1) получать от органов управления Общества, его подразделений и служб, должностных лиц все затребованные ревизором документы, необходимые для его работы материалы, изучение которых соответствует функциям и полномочиям ревизора. Указанные документы должны быть представлены ревизору в течение 5-ти рабочих дней после его письменного запроса;

2) требовать от полномочных лиц созыва собрания участников в случаях, когда выявленные нарушения в хозяйственной, финансовой деятельности или угроза интересам Общества требуют решения по вопросам, находящимся в компетенции данных органов управления Общества;

3) требовать личного объяснения от работников Общества, включая любых должностных лиц, по вопросам, находящимся в компетенции ревизора.

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

12.10. Ревизор обязан потребовать созыва внеочередного Общего собрания участников Общества в случае возникновения угрозы существенным интересам Общества или при выявлении злоупотреблений, допущенных Генеральным директором или Главным бухгалтером Общества.

12.11. Ревизор докладывает результаты проведенных им проверок Общему собранию участников Общества.

13. ВЕДЕНИЕ СПИСКА УЧАСТНИКОВ ОБЩЕСТВА.

13.1. 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.

Общество обязано обеспечивать ведение и хранение списка участников Общества в соответствии с требованиями Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» с момента государственной регистрации Общества.

13.2. Генеральный директор обеспечивает соответствие сведений об участниках Общества и о принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале Общества, в 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.

13.3. Каждый участник Общества обязан информировать своевременно Общество об изменении сведений о своем имени или наименовании, месте жительства или адресе места нахождения, а также сведений о принадлежащих ему долях в уставном капитале Общества. В случае непредставления участником Общества информации об изменении сведений о себе Общество не несет ответственность за причиненные в связи с этим убытки.

13.4. Общество и не уведомившие Общество об изменении соответствующих сведений участники Общества не вправе ссылаться на несоответствие сведений, указанных в списке участников Общества, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, в отношениях с третьими лицами, действовавшими только с учетом сведений, указанных в списке участников Общества.

14. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

14.1. Общество осуществляет учет результатов своей деятельности. Бухгалтерский, оперативный и статистический учет и отчетность ведутся в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

14.2. Ответственность за состояние учета, своевременное представление бухгалтерской отчетности возлагается на Генерального директора и главного бухгалтера.

14.3. Финансовый год устанавливается с 01 января по 31 декабря включительно.

14.4. Иные обязанности Общества по ведению учета и отчетности, не предусмотренные настоящим Уставом, определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

15. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕСТВЕ

15.1. Общество не обязано публиковать отчетность о своей деятельности, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

15.2. В случае публичного размещения облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Общество обязано ежегодно публиковать годовые отчеты и бухгалтерские балансы, а также раскрывать иную информацию о своей деятельности, предусмотренную федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами.

15.3. По требованию участника Общества, ревизора, аудитора, иных заинтересованных Общество обязано в десятидневный срок предоставить им возможность ознакомиться с Уставом Общества. Копия Устава может быть предоставлена указанным заинтересованным лицам за плату, не превышающую расходов на ее изготовление.

16. АРХИВ ОБЩЕСТВА

16.1. Общество обязано хранить следующие документы:

- Устав Общества, а также внесенные в Устав и зарегистрированные в установленном порядке изменения и дополнения;
 - решение о создании Общества;
 - документ, подтверждающий государственную регистрацию Общества;
 - документы, подтверждающие права Общества на имущество, находящееся на его балансе;
 - внутренние документы Общества;
 - Положения о филиалах и представительствах Общества;
 - список участников Общества;
 - документы, связанные с эмиссией облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Общества
- протоколы Общих собраний участников Общества, Совета директоров и ревизора Общества;
 - списки аффилированных лиц Общества;

- заключения ревизора Общества, аудитора, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- приказы (распоряжения) Генерального директора Общества; документацию по личному составу и трудовым отношениям; первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета, бухгалтерскую опись, рабочий план счетов бухгалтерского учета, другие документы учетной политики, процедуры кодирования, программы машинной обработки данных и другие бухгалтерские документы;
- иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми Российской Федерации, внутренними документами Общества, решениями Общего собрания участников Общества, и Генерального директора Общества.

16.2. Общество по требованию участника Общества обязано обеспечить ему доступ к документам, предусмотренным п. 16.1. настоящего Устава. В течение пяти рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования участником Общества указанные документы должны быть предоставлены Обществом для ознакомления в помещении исполнительного органа Общества. Общество по требованию участника Общества обязано предоставить ему указанных документов. Плата, взимаемая Обществом за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление.

16.3. Общество обязано обеспечивать участникам Общества доступ к имеющимся у него судебным актам по спору, связанному с созданием Общества, управлением им или участием в нем, в том числе определениям о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления или заявления, об изменении основания или предмета ранее заявленного иска.

16.4. По требованию участника Общества, аудитора или любого заинтересованного Общество обязано в разумные сроки предоставить им возможность ознакомиться с Уставом Общества, в том числе с изменениями. Общество обязано по требованию участника, а предоставить ему копию действующего устава Общества. Плата, взимаемая Обществом за предоставление копий, не может превышать затраты на их изготовление.

16.5. Общество в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики несет ответственность за сохранность документов (управленческих, финансово-хозяйственных, по личному составу и др.), обеспечивает передачу соответствующих документов на государственное хранение, хранит и использует в установленном порядке документы по личному составу.

16.6. При реорганизации или прекращении деятельности Общества все документы управленческие, финансово-хозяйственные, по личному составу и др. передаются в соответствии с установленными правилами организации-правопреемнику. При отсутствии правопреемника документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, передаются на государственное хранение, документы по личному составу передаются на хранение в соответствующий архив. Передача и упорядочение документов осуществляется силами и за счёт средств Общества в соответствии с требованиями архивных органов.

17. РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД.

17.1. В Обществе может быть создан резервный фонд в размере 5 (пяти) процентов от его уставного капитала.

17.2. Резервный фонд Общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений. Размер ежегодных отчислений составляет 5 (пять) процентов от чистой прибыли. Отчисления в резервный фонд производятся до достижения им размера, установленного настоящим пунктом.

17.3. Резервный фонд Общества предназначен для покрытия его убытков.

18. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА

18.1. Решение о реорганизации Общества (слиянии, присоединении, разделении, выделении, преобразовании) принимается участниками Общества в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом Общества.

При реорганизации Общества его права и обязанности переходят к правопреемнику или правопреемникам Общества.

Реорганизация Общества проводится в соответствии с законодательством Российской Федерации.

18.2. Ликвидация Общества производится по решению участников Общества. Ликвидация Общества может производиться также по решению суда в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Ликвидация Общества производится в соответствии с правилами, установленными действующим законодательством Российской Федерации.

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению делами Общества.

19. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

19.1. Дополнения и изменения настоящего Устава подлежат утверждению Общим собранием участников Общества по правилам, предусмотренным настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации, с последующей государственной регистрацией. Изменения и дополнения настоящего Устава вступают в силу в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

19.2. Настоящий Устав имеет обязательную силу для всех органов Общества, участников Общества, работников Общества.

19.3. В случае если отдельные правила, установленные настоящим Уставом, перестали действовать, остальные его положения сохраняют силу.

19.4. Вопросы, не разрешенные настоящим Уставом, разрешаются в соответствии с законодательством Российской Федерации.