

Учредительный документ юридического лица  
ОГРН 1067746806170 в новой редакции  
представлен при внесении в ЕГРЮЛ  
записи от 30.09.2022 за ГРН 2227709276155



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эл

Сертификат: 7CF4AF00E8ADEBA44EB52679FB602CDE  
Владелец: МИ ФНС России по ЦОД  
МИ ФНС России по ЦОД  
Действителен: с 22.11.2021 по 22.11.2022

# Устав

## Общества с ограниченной ответственностью «РБ Страхование Жизни» ООО «РБ Страхование Жизни»

Редакция № 12

**УТВЕРЖДЕН**

Решением Внеочередного общего собрания участников  
от «19» сентября 2022 года  
(Протокол № 52 от «19» сентября 2022 года)

г. Москва  
2022 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

СТАТЬЯ 1.	Общие положения.....	4
СТАТЬЯ 2.	Цель создания и предмет деятельности Страховой компании.....	6
СТАТЬЯ 3.	Ведение списка Участников Страховой компании .....	6
СТАТЬЯ 4.	Права и обязанности участников Страховой компании.....	7
СТАТЬЯ 5.	Уставный капитал.....	10
СТАТЬЯ 6.	Увеличение уставного капитала Страховой компании .....	11
СТАТЬЯ 7.	Уменьшение уставного капитала Страховой компании .....	13
СТАТЬЯ 8.	Переход доли или части доли участника Страховой компании в уставном капитале Страховой компании к другим участникам и третьим лицам .....	16
СТАТЬЯ 9.	Залог долей в уставном капитале .....	18
СТАТЬЯ 10.	Приобретение Страховой компанией доли или части доли в уставном капитале .....	18
СТАТЬЯ 11.	Исключение участника.....	20
СТАТЬЯ 12.	Выход участника .....	20
СТАТЬЯ 13.	Вклады в имущество Страховой компании .....	20
СТАТЬЯ 14.	Обращение взыскания на долю или часть доли участника .....	21
СТАТЬЯ 15.	Облигации и иные ценные бумаги Страховой компании.....	22
СТАТЬЯ 16.	Распределение прибыли и покрытие убытков Страховой компании .....	22
СТАТЬЯ 17.	Управление Страховой компанией .....	24
СТАТЬЯ 18.	Общее собрание участников .....	24
СТАТЬЯ 19.	Порядок созыва Общего собрания участников .....	25
СТАТЬЯ 20.	Порядок проведения Общего собрания участников .....	28
СТАТЬЯ 21.	Совет директоров .....	30
СТАТЬЯ 22.	Генеральный директор .....	33
СТАТЬЯ 23.	Ответственность .....	35

СТАТЬЯ 24.	Заинтересованность в совершении Страховой компанией сделки.....	36
СТАТЬЯ 25.	Крупные сделки .....	36
СТАТЬЯ 26.	Аудиторская проверка Страховой компании. Внутренний контроль и внутренний аудит в Страховой компании .....	39
СТАТЬЯ 27.	Учет и отчетность .....	41
СТАТЬЯ 28.	Хранение документов Страховой компании и предоставление информации..	42
СТАТЬЯ 29.	Реорганизация и ликвидация Страховой компании.....	42
СТАТЬЯ 30.	Внесение изменений и дополнений в Устав .....	44

## **СТАТЬЯ 1. Общие положения**

- 1.1** Общество с ограниченной ответственностью «РБ Страхование Жизни» («Страховая компания»), является страховой организацией, созданной по решению Общего собрания учредителей (Протокол № 1 от «22» марта 2006 года) в форме общества с ограниченной ответственностью.

Внеочередным общим собранием участников 29 февраля 2012 года было принято решение об утверждении редакции № 4 Устава Страховой компании, согласно которой прежнее наименование Страховой компании Общество с ограниченной ответственностью «Сожекап Страхование Жизни» (сокращённое наименование на русском языке - ООО «Сожекап Страхование Жизни», полное наименование на иностранном языке - Limited Liability Company «Sogecap Life Insurance», сокращенное наименование на иностранном языке - Sogecap Life Insurance LLC) было изменено на Общество с ограниченной ответственностью «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» (Протокол № 13 от 29 февраля 2012 года).

Внеочередным общим собранием участников 19 сентября 2022 года было принято решение об утверждении редакции № 12 Устава Страховой компании, согласно которой прежнее наименование Страховой компании Общество с ограниченной ответственностью «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» (сокращённое наименование на русском языке - ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни», сокращенное наименование на иностранном языке - SOCIETE GENERALE Strakhovanie Zhizni LLC) было изменено на Общество с ограниченной ответственностью «РБ Страхование Жизни» (Протокол № 52 от 19 сентября 2022 года).

- 1.2** Страховая компания в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
- 1.3** Полное фирменное наименование Страховой компании на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью «РБ Страхование Жизни».
- 1.4** Сокращенное фирменное наименование Страховой компании на русском языке: ООО «РБ Страхование Жизни».
- 1.5** Сокращенное фирменное наименование Страховой компании на английском языке: RB Life Insurance LLC.
- 1.6** Страховая компания обладает исключительным правом использования своего фирменного наименования.
- 1.7** Страховая компания имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием организационно-правовой формы, штампы, бланки со своим наименованием и другие средства визуальной идентификации.
- 1.8** Место нахождения Страховой компании: Российская Федерация, город Москва.
- 1.9** Страховая компания является непубличной корпоративной коммерческой организацией, в отношении которой её участники имеют

корпоративные права. Уставной капитал Страховой компании разделен на доли учредителей (участников). Объем правомочий участников Страховой компании определяется пропорционально их долям в уставном капитале.

- 1.10** Участниками Страховой компании могут быть юридические и/или физические лица.
- 1.11** Страховая компания является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на ее самостоятельном балансе.
- 1.12** Страховая компания приобретает статус юридического лица с момента ее государственной регистрации органом, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц.
- 1.13** Страховая компания отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.
- 1.14** Страховая компания не отвечает по обязательствам государства, равно как государство не отвечает по обязательствам Страховой компании, за исключением случаев, когда государство приняло на себя такие обязательства.
- 1.15** Участники Страховой компании не отвечают по обязательствам Страховой компании и несут риск убытков, связанных с ее деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале.  

Участники Страховой компании, не полностью оплатившие доли в уставном капитале Страховой компании, несут солидарную ответственность по обязательствам Страховой компании в пределах стоимости неоплаченной части принадлежащих им долей в уставном капитале Страховой компании.
- 1.16** Страховая компания не отвечает по обязательствам своих участников.
- 1.17** Страховая компания вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и/или физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и правовыми актами соответствующего иностранного государства.
- 1.18** Страховая компания может открывать филиалы и представительства на территории Российской Федерации и за ее пределами и наделять их необходимыми полномочиями в пределах и в порядке, установленных применимым законодательством и настоящим Уставом.
- 1.19** Страховая компания создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии органа страхового надзора.
- 1.20** Страховая компания независима от органов государственной власти и управления при принятии решений.

## **СТАТЬЯ 2. Цель создания и предмет деятельности Страховой компании**

- 2.1** Цель создания Страховой компании – извлечение прибыли посредством осуществления страхования в соответствии с действующим законодательством РФ и на основании лицензий, выданных в установленном порядке органом страхового надзора. Страховая компания также может осуществлять иные виды хозяйственной деятельности, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации и направленные на достижение целей деятельности Общества.
- 2.2** Страховая компания вправе осуществлять страхование следующих объектов личного страхования только после получения в установленном порядке соответствующих лицензий и на условиях, предусмотренных лицензиями:
- объектов страхования жизни, то есть имущественных интересов, связанных с дожитием граждан до определенных возраста или срока либо наступлением иных событий в жизни граждан, а также с их смертью (страхование жизни).
  - объектов страхования от несчастных случаев и болезней, то есть имущественных интересов, связанных с причинением вреда здоровью граждан, а также с их смертью в результате несчастного случая или болезни (страхование от несчастных случаев и болезней).
  - объектов медицинского страхования, то есть имущественных интересов, связанных с оплатой организации и оказания медицинской и лекарственной помощи (медицинских услуг) и иных услуг вследствие расстройства здоровья физического лица или состояния физического лица, требующих организации и оказания таких услуг, а также проведения профилактических мероприятий, снижающих степень опасных для жизни или здоровья физического лица угроз и (или) устраняющих их (медицинское страхование).

## **СТАТЬЯ 3. Ведение списка Участников Страховой компании**

- 3.1** Страховая компания ведет список участников Страховой компании с указанием сведений о каждом участнике, размере его доли в уставном капитале Страховой компании и ее оплате, а также о размере долей, принадлежащих Страховой компании, датах их перехода к Страховой компании или приобретения Страховой компанией. Страховая компания обязана обеспечивать ведение и хранение списка участников Страховой компании в соответствии с требованиями Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» («Закон об ООО»).
- 3.2** Генеральный директор обеспечивает соответствие сведений об участниках Страховой компании и о принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале Страховой компании, о долях или частях долей, принадлежащих Страховой компании, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном

капитале Страховой компании, о которых стало известно Страховой компании.

- 3.3** Каждый участник обязан информировать своевременно Страховую компанию об изменении сведений о своем имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, а также сведений о принадлежащих ему долях в уставном капитале Страховой компании. В случае непредставления участником Страховой компании информации об изменении сведений о себе Страховая компания не несет ответственность за причиненные в связи с этим убытки.

#### **СТАТЬЯ 4. Права и обязанности участников Страховой компании**

- 4.1** Участники Страховой компании вправе:
- (i) участвовать в управлении делами Страховой компании в порядке, установленном действующим законодательством и Уставом Страховой компании;
  - (ii) получать информацию о деятельности Страховой компании и знакомиться с ее бухгалтерскими книгами и иной документацией в случаях и в порядке, установленных Уставом Страховой компании и действующим законодательством;
  - (iii) принимать участие в распределении прибыли;
  - (iv) продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Страховой компании одному или нескольким участникам Страховой компании либо другому лицу в порядке, предусмотренном Законом об ООО и настоящим Уставом;
  - (v) потребовать приобретения Страховой компанией доли в случаях, предусмотренных Законом об ООО;
  - (vi) получить в случае ликвидации Страховой компании часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
  - (vii) требовать исключения другого участника из Страховой компании в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Страховой компании либо иным образом существенно затрудняет её деятельность и достижение целей, ради которых она создавалась, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные Уставом Страховой компании и действующим законодательством. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны;
  - (viii) обжаловать решения органов Страховой компании, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством;
  - (ix) требовать, действуя от имени Страховой компании, возмещения причиненных Страховой компании убытков;
  - (x) оспаривать, действуя от имени Страховой компании, совершенные ею сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса РФ или Законом об ООО, и требовать применения последствий

их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Страховой компании.

Участники Страховой компании имеют также другие права, предусмотренные Уставом Страховой компании и действующим законодательством.

**4.2** Участник Страховой компании, утративший помимо своей воли в результате неправомерных действий других участников или третьих лиц права участия в ней, вправе требовать возвращения ему доли участия, перешедшей к иным лицам, с выплатой им справедливой компенсации, определяемой судом, а также возмещения убытков за счет лиц, виновных в утрате доли, если иное не установлено действующим законодательством. Суд может отказать в возвращении доли участия, если это приведет к несправедливому лишению иных лиц их прав участия или повлечет крайне негативные социальные и другие публично значимые последствия. В этом случае лицу, утратившему помимо своей воли права участия в Страховой компании, лицами, виновными в утрате доли участия, выплачивается справедливая компенсация, определяемая судом.

**4.3** Участник Страховой компании или Страховая компания, требующие возмещения причиненных Страховой компании убытков либо признания сделки Страховой компании недействительной или применения последствий недействительности сделки, должны принять разумные меры по заблаговременному уведомлению других участников Страховой компании и в соответствующих случаях Страховой компании о намерении обратиться с такими требованиями в суд, а также предоставить им иную информацию, имеющую отношение к делу.

Участники Страховой компании, не присоединившиеся в порядке, установленном процессуальным законодательством, к искам, указанным в настоящем пункте, в последующем не вправе обращаться в суд с тождественными требованиями, если только суд не признает причины этого обращения уважительными.

**4.4** По решению Общего собрания участников, принятому всеми участниками Страховой компании единогласно, участнику (участникам) Страховой компании могут быть предоставлены дополнительные права. Дополнительные права, предоставленные определенному участнику Страховой компании, в случае отчуждения его доли или части доли к приобретателю доли или части доли не переходят.

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

**4.6** Участник Страховой компании, которому предоставлены дополнительные права, может отказаться от осуществления



принадлежащих ему дополнительных прав, направив письменное уведомление об этом Страховой компании. С момента получения Страховой компанией указанного уведомления дополнительные права участника Страховой компании прекращаются.

**4.7** Участники Страховой компании вправе заключить договор об осуществлении прав участников Страховой компании, 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, 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 Страховой компании, с созданием, деятельностью, реорганизацией и ликвидацией Страховой компании. Такой договор заключается в письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами.

**4.8** Участники Страховой компании обязаны:

- (i) оплачивать доли в уставном капитале Страховой компании в порядке, в размерах и в сроки, которые предусмотрены Законом об ООО и настоящим Уставом;
- (ii) не разглашать информацию о деятельности Страховой компании, в отношении которой установлено требование об обеспечении её конфиденциальности;
- (iii) вносить вклады в уставный капитал Страховой компании в порядке, в размерах, способами, которые предусмотрены Уставом Страховой компании и действующим законодательством, и вклады в иное имущество Страховой компании;
- (iv) участвовать в образовании имущества Страховой компании в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Уставом Страховой компании и действующим законодательством;
- (v) участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Страховая компания не может продолжать свою деятельность в соответствии с действующим законодательством, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- (vi) не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Страховой компании;
- (vii) не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создана Страховая компания.

Участники Страховой компании могут нести и другие обязанности, предусмотренные Уставом Страховой компании и действующим законодательством Российской Федерации.

**4.9** По решению Общего собрания участников, принятому всеми участниками Страховой компании единогласно, на всех участников

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

- 4.10 Дополнительные обязанности, возложенные на определенного участника Страховой компании, в случае отчуждения его доли или части доли к приобретателю доли или части доли не переходят.
- 4.11 Дополнительные обязанности могут быть прекращены по решению Общего собрания участников, принятому всеми участниками Страховой компании единогласно.

## **СТАТЬЯ 5. Уставный капитал**

- 5.1 Уставный капитал Страховой компании составляет из номинальной стоимости долей ее участников. Размер Уставного капитала Страховой компании не может быть менее минимального размера, установленного действующим законодательством Российской Федерации. Уставный капитал Страховой компании сформирован в сумме 450 000 000 (Четыреста пятьдесят миллионов) рублей.
- 5.2 Уставный капитал Страховой компании определяет минимальный размер имущества Страховой компании, гарантирующий интересы ее кредиторов.
- 5.3 Размер доли участника Страховой компании соответствует соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Страховой компании. Действительная стоимость доли участника Страховой компании соответствует части стоимости чистых активов общества, пропорциональной размеру его доли.
- 5.4 Оплата долей в уставном капитале Страховой компании может осуществляться деньгами, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами либо иными имеющими денежную оценку правами, если иное не предусмотрено действующим законодательством.
- 5.5 Денежная оценка имущества, вносимого для оплаты долей в уставном капитале Страховой компании, утверждается решением Общего собрания участников, принимаемым всеми участниками Страховой компании единогласно. Денежная оценка неденежного вклада в уставный капитал Страховой компании должна быть проведена независимым оценщиком. Участники Страховой компании не вправе определять денежную оценку неденежного вклада в размере, превышающем сумму оценки, определенную независимым оценщиком. При оплате долей в уставном капитале Страховой компании не денежными средствами, а иным имуществом участники Страховой компании и независимый оценщик в случае недостаточности имущества Страховой компании солидарно несут субсидиарную ответственность по её обязательствам в пределах суммы, на которую

завышена оценка имущества, внесенного в уставный капитал, в течение пяти лет с момента государственной регистрации Страховой компании или внесения в устав Страховой компании соответствующих изменений.

- 5.6** В случае прекращения у Страховой компании права пользования имуществом до истечения срока, на который такое имущество было передано в пользование Страховой компании для оплаты доли, участник Страховой компании, передавший имущество, обязан предоставить Страховой компании по ее требованию денежную компенсацию, равную плате за пользование таким же имуществом на подобных условиях в течение оставшегося срока пользования имуществом. Денежная компенсация должна быть предоставлена одновременно в разумный срок с момента предъявления Страховой компанией требования о ее предоставлении, если иной порядок предоставления денежной компенсации не установлен решением Общего собрания участников. Данное решение принимается Общим собранием участников без учета голосов участника Страховой компании, передавшего Страховой компании для оплаты своей доли право пользования имуществом, которое прекратилось досрочно.

## **СТАТЬЯ 6. Увеличение уставного капитала Страховой компании**

- 6.1** Уставный капитал Страховой компании может быть увеличен за счет имущества Страховой компании, и (или) за счет дополнительных вкладов участников Страховой компании, и (или) за счет третьих лиц, принимаемых в Страховую компанию. Увеличение уставного капитала допускается после полной его оплаты. Факт принятия решения общего собрания участников Страховой компании об увеличении уставного капитала и состав участников Страховой компании, присутствовавших при принятии указанного решения, должны быть подтверждены путем нотариального удостоверения.
- 6.2** Увеличение уставного капитала Страховой компании за счет ее имущества осуществляется по решению Общего собрания участников, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Страховой компании.
- 6.3** Решение об увеличении уставного капитала Страховой компании за счет ее имущества может быть принято только на основании данных бухгалтерской отчетности Страховой компании за год, предшествующий году, в течение которого принято такое решение.
- 6.4** Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Страховой компании за счет ее имущества, не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов Страховой компании и суммой уставного капитала Страховой компании.
- 6.5** При увеличении уставного капитала Страховой компании за счет ее имущества пропорционально увеличивается номинальная стоимость долей всех участников Страховой компании без изменения размеров их долей.

- 6.6** Общее собрание участников большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Страховой компании может принять решение об увеличении уставного капитала Страховой компании за счет внесения дополнительных вкладов участниками Страховой компании. Таким решением должна быть определена общая стоимость дополнительных вкладов, а также установлено единое для всех участников Страховой компании соотношение между стоимостью дополнительного вклада участника Страховой компании и суммой, на которую увеличивается номинальная стоимость его доли. Указанное соотношение устанавливается исходя из того, что номинальная стоимость доли участника Страховой компании может увеличиваться на сумму, равную или меньшую стоимости его дополнительного вклада.
- 6.7** Каждый участник Страховой компании вправе внести в порядке, установленном пунктом 6.6. настоящей статьи, дополнительный вклад, не превышающий части общей стоимости дополнительных вкладов, пропорциональной размеру доли этого участника Страховой компании в уставном капитале Страховой компании. Дополнительные вклады могут быть внесены участниками Страховой компании в течение срока, установленного решением Общего собрания участников, принятым большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Страховой компании.
- 6.8** Не позднее 1 (одного) месяца со дня окончания срока внесения дополнительных вкладов, установленного в соответствии с пунктами 6.6. и 6.7. настоящей статьи, Общее собрание участников должно принять решение об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участниками Страховой компании и о внесении в Устав Страховой компании изменений, связанных с увеличением размера уставного капитала Страховой компании. При этом номинальная стоимость доли каждого участника Страховой компании, внесшего дополнительный вклад, увеличивается в соответствии с указанным в пункте 6.6 настоящей статьи соотношением.
- 6.9** Общее собрание участников может принять решение об увеличении уставного капитала Страховой компании на основании заявления участника Страховой компании (заявлений участников Страховой компании) о внесении дополнительного вклада и (или) заявления третьего лица (третьих лиц) о принятии его (их) в Страховую компанию и о внесении вклада. Такое решение принимается всеми участниками Страховой компании единогласно
- 6.10** В заявлении участника Страховой компании и в заявлении третьего лица должны быть указаны размер и состав вклада, порядок и срок его внесения, а также размер доли, которую участник Страховой компании или третье лицо хотели бы иметь в уставном капитале Страховой компании. В заявлении могут быть указаны и иные условия внесения вкладов и вступления в Страховую компанию.
- 6.11** Одновременно с решением об увеличении уставного капитала Страховой компании на основании заявления участника Страховой компании или заявлений участников Страховой компании о внесении им или ими дополнительного вклада должно быть принято решение о внесении в Устав Страховой компании изменений в связи с увеличением уставного капитала Страховой компании, а также

решение об увеличении номинальной стоимости доли участника Страховой компании или долей участников Страховой компании, подавших заявления о внесении дополнительного вклада, и в случае необходимости решение об изменении размеров долей участников Страховой компании. Такие решения принимаются всеми участниками Страховой компании единогласно. При этом номинальная стоимость доли каждого участника, подавшего заявление о внесении дополнительного вклада, увеличивается на сумму, равную или меньшую стоимости его дополнительного вклада.

- 6.12** Одновременно с решением об увеличении уставного капитала Страховой компании на основании заявления третьего лица или заявлений третьих лиц о принятии его или их в Страховую компанию и внесении вклада должны быть приняты решения о принятии его или их в Страховую компанию, о внесении в Устав Страховой компании изменений в связи с увеличением уставного капитала, об определении номинальной стоимости и размера доли или долей третьего лица или третьих лиц, а также об изменении размеров долей участников Страховой компании. Такие решения принимаются всеми участниками Страховой компании единогласно. Номинальная стоимость доли, приобретаемой каждым третьим лицом, принимаемым в Страховую компанию, не должна быть больше стоимости его вклада.
- 6.13** Внесение дополнительных вкладов участниками Страховой компании и вкладов третьими лицами должно быть осуществлено не позднее чем в течение шести месяцев со дня принятия Общим собранием участников предусмотренных пунктами 6.9. - 6.12. настоящей статьи решений
- 6.14** Если увеличение уставного капитала не состоялось, Страховая компания обязана в разумный срок вернуть участникам Страховой компании и третьим лицам, которые внесли вклады деньгами, их вклады, а в случае невозврата вкладов в указанный срок также уплатить проценты в порядке и в сроки, предусмотренные статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации. Участникам Страховой компании и третьим лицам, которые внесли неденежные вклады, Страховая компания обязана в разумный срок вернуть их вклады, а в случае невозврата вкладов в указанный срок также возместить упущенную выгоду, обусловленную невозможностью использовать внесенное в качестве вклада имущество.
- 6.15** По решению Общего собрания участников Страховой компании, принятому всеми участниками Страховой компании единогласно, участники Страховой компании в счет внесения ими дополнительных вкладов и (или) третьи лица в счет внесения ими вкладов вправе зачесть денежные требования к Страховой компании.

## **СТАТЬЯ 7. Уменьшение уставного капитала Страховой компании**

- 7.1** Страховая компания вправе, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, обязана уменьшить свой уставный капитал.
- 7.2** Уменьшение уставного капитала Страховой компании может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости долей всех

участников Страховой компании в уставном капитале и (или) погашения долей, принадлежащих Страховой компании.

**7.3** Страховая компания не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате уменьшения его объем станет меньше минимального размера, установленного законодательством Российской Федерации на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений, вносимых в Устав, а в случаях, если Страховая компания в соответствии с действующим законодательством обязана уменьшить свой уставный капитал, на дату государственной регистрации Страховой компании.

**7.4** Уменьшение уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Страховой компании должно осуществляться с сохранением размеров долей всех участников Страховой компании.

**7.5** Если стоимость чистых активов Страховой компании останется меньше её уставного капитала по окончании второго или каждого последующего финансового года, Страховая компания обязана не позднее чем через шесть месяцев после окончания соответствующего финансового года в порядке, установленном Законом об ООО:

- (i) увеличить стоимость чистых активов до размера уставного капитала;
- (ii) или зарегистрировать уменьшение уставного капитала Страховой компании до размера, не превышающего стоимости его чистых активов;

Если стоимость чистых активов Страховой компании становится меньше определенного законом минимального размера уставного капитала, Страховая компания подлежит ликвидации.

**7.6** Стоимость чистых активов Страховой компании определяется по данным бухгалтерского учета в порядке, установленном уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти. Страховая компания обязана обеспечить любому заинтересованному лицу доступ к информации о стоимости её чистых активов, определённой в соответствии с Законом об ООО, в порядке, установленном пунктом 28.5 статьи 28 настоящего Устава. Годовой отчет Страховой компании должен содержать раздел о состоянии чистых активов Страховой компании, в котором указываются:

- (i) показатели, характеризующие динамику изменения стоимости чистых активов и уставного капитала Страховой компании за три последних завершённых финансовых года, включая отчетный год, или, если Страховая компания существует менее чем три года, за каждый завершённый финансовый год;
- (ii) результаты анализа причин и факторов, которые, по мнению единоличного исполнительного органа Страховой компании, Совета директоров, привели к тому, что стоимость чистых активов Страховой компании оказалась меньше её уставного капитала;
- (iii) перечень мер по приведению стоимости чистых активов Страховой компании в соответствие с размером её уставного капитала.

- 7.7** Уменьшение уставного капитала Страховой компании допускается после уведомления всех её кредиторов. В течение трех рабочих дней после принятия Страховой компанией решения об уменьшении её уставного капитала Страховая компания обязана сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц опубликовать в органе печати, в котором публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении её уставного капитала.
- 7.8** В уведомлении об уменьшении уставного капитала Страховой компании указываются:
- (i) полное и сокращенное наименование Страховой компании, сведения о месте нахождения Страховой компании;
  - (ii) размер уставного капитала Страховой компании и величина, на которую он уменьшается;
  - (iii) способ, порядок и условия уменьшения уставного капитала Страховой компании;
  - (iv) описание порядка и условий заявления кредиторами Страховой компании требования, предусмотренного пунктом 7.9. настоящей статьи, с указанием адреса (места нахождения) постоянно действующего исполнительного органа Страховой компании, дополнительных адресов, по которым могут быть заявлены такие требования, а также способов связи со Страховой компанией (номера телефонов, факсов, адреса электронной почты и другие сведения).
- 7.9** Если иное не установлено действующим законодательством, кредитор Страховой компании, если его права требования возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Страховой компании, не позднее чем в течение тридцати дней с даты последнего опубликования такого уведомления вправе потребовать от Страховой компании досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности досрочного исполнения такого обязательства его прекращения и возмещения связанных с этим убытков. Срок исковой давности для обращения в суд с данным требованием составляет шесть месяцев со дня последнего опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Страховой компании.
- 7.10** Суд вправе отказать в удовлетворении требования, указанного в пункте 7.9. настоящей статьи, в случае, если Страховая Компания докажет, что:
- (i) в результате уменьшения её уставного капитала права кредиторов не нарушаются;
  - (ii) предоставленное обеспечение является достаточным для надлежащего исполнения соответствующего обязательства.
- 7.11** Решение об уменьшении уставного капитала Страховой компании и о внесении соответствующих изменений и дополнений в Устав принимается Общим собранием участников большинством не менее

двух третей голосов от общего числа голосов участников Страховой компании.

#### **СТАТЬЯ 8. Переход доли или части доли участника Страховой компании в уставном капитале Страховой компании к другим участникам и третьим лицам**

- 8.1** Переход доли или части доли в уставном капитале Страховой компании к одному или нескольким участникам либо к третьим лицам осуществляется на основании сделки, в порядке правопреемства или на ином законном основании.
- 8.2** Участник Страховой компании вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Страховой компании одному или нескольким участникам Страховой компании. Согласие других участников или Страховой компании на совершение такой сделки не требуется. Продажа либо отчуждение иным образом доли или части доли в уставном капитале Страховой компании третьим лицам допускается с соблюдением требований, предусмотренных Законом об ООО и настоящим Уставом.
- 8.3** Доля участника Страховой компании может быть отчуждена до полной ее оплаты только в части, в которой она оплачена.
- 8.4** Участники Страховой компании пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли участника Страховой компании по цене предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей.
- 8.5** Участник Страховой компании, намеренный продать свою долю или часть доли в уставном капитале Страховой компании третьему лицу, обязан известить в письменной форме об этом остальных участников Страховой компании и Страховую компанию путем направления через Страховую компанию за свой счет нотариально удостоверенной оферты, адресованной этим лицам и содержащей указание цены и других условий продажи. Оферта о продаже доли или части доли в уставном капитале Страховой компании считается полученной всеми участниками Страховой компании в момент ее получения Страховой компанией. При этом она может быть акцептована лицом, являющимся участником Страховой компании на момент акцепта. Оферта считается неполученной, если в срок не позднее дня ее получения Страховой компанией участнику поступило извещение о ее отзыве. Отзыв оферты о продаже доли или части доли после ее получения Страховой компанией допускается только с согласия всех участников Страховой компании. Участники Страховой компании вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале Страховой компании в течение тридцати дней с даты получения оферты Страховой компанией. При отказе отдельных участников Страховой компании от использования преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Страховой компании либо использовании ими преимущественного права покупки не всей предлагаемой для продажи доли или не всей предлагаемой для продажи части доли другие участники Страховой компании могут реализовать преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале Страховой компании в соответствующей части



пропорционально размерам своих долей в пределах оставшейся части срока реализации ими преимущественного права покупки доли или части доли.

- 8.6** В случае, если в течение тридцати дней с даты получения оферты Страховой компанией участники Страховой компании не воспользуются преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале Страховой компании, предлагаемых для продажи, в том числе образующихся в результате использования преимущественного права покупки не всей доли или не всей части доли либо отказа отдельных участников Страховой компании от преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Страховой компании, оставшиеся доля или часть доли могут быть проданы третьему лицу по цене, которая не ниже установленной в оферте для участников Страховой компании цены, и на условиях, которые были сообщены участникам Страховой компании.
- 8.7** Доли в уставном капитале Страховой компании переходят к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Страховой компании. До принятия наследником умершего участника Страховой компании наследства управление его долей в уставном капитале Страховой компании осуществляется в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации.
- 8.8** При продаже доли или части доли в уставном капитале Страховой компании с публичных торгов права и обязанности участника Страховой компании по таким доле или части доли переходят с согласия участников Страховой компании.
- 8.9** Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Страховой компании, подлежит нотариальному удостоверению путем составления одного документа, подписанного сторонами, за исключением случаев, предусмотренных Законом об ООО. Нотариус, удостоверивший договор об отчуждении доли или части доли в уставном капитале Страховой Компании, подает в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, заявление о внесении соответствующих изменений в единый государственный реестр юридических лиц. Несоблюдение нотариальной формы влечет за собой недействительность этой сделки. Нотариальное удостоверение этой сделки не требуется в случаях, предусмотренных Законом об ООО.
- 8.10** Доля или часть доли в уставном капитале Страховой компании переходит к ее приобретателю с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц, за исключением случаев, предусмотренных Законом об ООО. Внесение в единый государственный реестр юридических лиц записи о переходе доли или части доли в уставном капитале Страховой компании в случаях, не требующих нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Страховой компании, осуществляется на основании правоустанавливающих документов. После нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Страховой компании, 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.

## **СТАТЬЯ 9. Залог долей в уставном капитале**

- 9.1** Участник Страховой компании вправе передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли в уставном капитале Страховой компании другому участнику или, с согласия Общего собрания участников третьему лицу. Решение Общего собрания участников о даче согласия на залог доли или части доли в уставном капитале Страховой компании, принадлежащих участнику Страховой компании, принимается большинством голосов всех участников Страховой компании. Голос участника Страховой компании, который намерен передать в залог свою долю или часть доли, при определении результатов голосования не учитывается.
- 9.2** Договор залога доли или части доли в уставном капитале Страховой компании подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность. Залог доли или части доли в уставном капитале Страховой компании подлежит государственной регистрации в порядке, установленном Законом Об ООО, и возникает с момента такой государственной регистрации.

## **СТАТЬЯ 10. Приобретение Страховой компанией доли или части доли в уставном капитале**

- 10.1** Страховая компания не вправе приобретать доли или части долей в своем уставном капитале, за исключением случаев, предусмотренных Законом об ООО и указанных в настоящем Уставе.
- 10.2** В случае принятия Общим собранием участников решения о совершении крупной сделки или об увеличении уставного капитала в соответствии с пунктами 6.6 – 6.8. статьи 6 настоящего Устава Страховая компания обязана приобрести по требованию участника Страховой компании, голосовавшего против принятия такого решения или не принимавшего участия в голосовании, долю в уставном капитале, принадлежащую этому участнику. Данное требование подлежит обязательному нотариальному удостоверению по правилам, предусмотренным законодательством о нотариате для удостоверения сделок, и может быть предъявлено участником Страховой компании в течение сорока пяти дней со дня, когда участник Страховой компании узнал или должен был узнать о принятом решении. В случае, если участник Страховой компании принимал участие в Общем собрании участников, принявшем такое решение, подобное требование может быть предъявлено в течение сорока пяти дней со дня его принятия.

- 10.3** Доля участника Страховой компании, исключенного из Страховой компании, переходит к Страховой компании. При этом Страховая компания обязана выплатить исключенному участнику Страховой компании действительную стоимость его доли, которая определяется по данным бухгалтерской отчетности Страховой компании за последний отчетный период, предшествующий дате вступления в законную силу решения суда об исключении, или с согласия исключенного участника Страховой компании выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.
- 10.4** В случае, если предусмотренное в соответствии с пунктом 8.8. статьи 8 настоящего Устава согласие участников Страховой компании на переход доли или части доли не получено, доля или часть доли переходит к Страховой компании в день, следующий за датой истечения срока, установленного для получения такого согласия участников Страховой компании. При этом Страховая компания обязана выплатить лицу, которое приобрело долю или часть доли в уставном капитале Страховой компании на публичных торгах, действительную стоимость доли или части доли, определенную на основании данных бухгалтерской отчетности Страховой компании за последний отчетный период, предшествующий дню приобретения доли или части доли на публичных торгах, либо с их согласия выдать им в натуре имущество такой же стоимости.
- 10.5** В случае выплаты Страховой компанией в соответствии со статьей 14 настоящего Устава действительной стоимости доли или части доли участника Страховой компании по требованию его кредиторов часть доли, действительная стоимость которой не была оплачена другими участниками Страховой компании, переходит к Страховой компании, а остальная часть доли распределяется между участниками Страховой компании пропорционально внесенной ими плате.
- 10.6** Доля или часть доли переходит к Страховой компании с даты:
- 1) получения Страховой компанией требования участника о ее приобретении;
  - 2) истечения срока оплаты доли в уставном капитале Страховой компании или предоставления компенсации;
  - 3) вступления в законную силу решения суда об исключении участника Страховой компании из Страховой компании либо решения суда о передаче доли или части доли Страховой компании;
  - 4) получения от любого участника Страховой компании отказа от дачи согласия на переход доли или части доли в уставном капитале Страховой компании к лицу, которое приобрело долю или часть доли в уставном капитале Страховой компании на публичных торгах;
  - 5) оплаты Страховой компанией действительной стоимости доли или части доли, принадлежащих участнику Страховой компании, по требованию его кредиторов.
- 10.7** Документы для государственной регистрации соответствующих изменений должны быть представлены в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, в течение месяца со дня перехода доли или части доли к Страховой компании. Указанные

изменения приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

- 10.8** За исключением случаев, когда настоящим Уставом установлен другой срок для выплаты Страховой компанией действительной стоимости доли или части доли в уставном капитале либо выдачи в натуре имущества такой же стоимости, Страховая компания обязана выплатить действительную стоимость доли или части доли в уставном капитале Страховой компании либо выдать в натуре имущество такой же стоимости в течение одного года со дня перехода к Страховой компании доли или части доли. Действительная стоимость доли или части доли в уставном капитале Страховой компании выплачивается за счет разницы между стоимостью чистых активов Страховой компании и размером её уставного капитала. В случае, если такой разницы недостаточно, Страховая компания обязана уменьшить свой уставный капитал на недостающую сумму. Страховая компания не вправе выплачивать действительную стоимость доли или части доли в уставном капитале Страховой компании либо выдавать в натуре имущество такой же стоимости, если на момент этих выплаты или выдачи имущества в натуре оно отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с федеральным законом о несостоятельности (банкротстве) либо в результате этих выплаты или выдачи имущества в натуре указанные признаки появятся у Страховой компании.

#### **СТАТЬЯ 11. Исключение участника**

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

#### **СТАТЬЯ 12. Выход участника**

Участникам Страховой компании не предоставлено право выхода из Страховой компании, упомянутое в статье 26 Закона об ООО.

#### **СТАТЬЯ 13. Вклады в имущество Страховой компании**

- 13.1** Участники Страховой компании обязаны, если это предусмотрено Уставом Страховой компании, по решению общего собрания участников Страховой компании вносить вклады в имущество Страховой компании. Такая обязанность участников Страховой компании может быть предусмотрена путем внесения в Устав Страховой компании изменений по решению Общего собрания участников Страховой компании, принятому всеми участниками Страховой компании единогласно.
- 13.2** Решение Общего собрания участников о внесении вкладов в имущество Страховой компании может быть принято большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников

Страховой компании. Вклады в имущество Страховой компании вносятся всеми участниками Страховой компании пропорционально их долям в уставном капитале.

- 13.3** Положения, устанавливающие порядок определения размеров вкладов в имущество Страховой компании непропорционально размерам долей участников Страховой компании, а также положения, устанавливающие ограничения, связанные с внесением вкладов в имущество Страховой компании, могут быть внесены в настоящий Устав по решению Общего собрания участников, принятому всеми участниками Страховой компании единогласно.
- 13.4** Изменение и исключение положений Устава, устанавливающих порядок определения размеров вкладов в имущество Страховой компании непропорционально размерам долей участников Страховой компании, а также ограничения, связанные с внесением вкладов в имущество Страховой компании, установленные для всех участников Страховой компании, осуществляются по решению Общего собрания участников, принятому всеми участниками Страховой компании единогласно. Изменение и исключение положений Устава, устанавливающих указанные ограничения для определенного участника Страховой компании, осуществляются по решению Общего собрания участников, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Страховой компании, при условии, если участник Страховой компании, для которого установлены такие ограничения, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие.
- 13.5** Вклады в имущество Страховой компании могут вноситься денежными средствами, вещами, долями (акциями) в уставных (складочных) капиталах других хозяйственных товариществ и обществ, государственными и муниципальными облигациями. Таким вкладом также могут быть подлежащие денежной оценке исключительные, иные интеллектуальные права и права по лицензионным договорам, если иное не предусмотрено решением Общего собрания участников Страховой компании в соответствии с пунктом 13.4 статьи 13 настоящего Устава.
- 13.6** Вклады в имущество Страховой компании не изменяют размеры и номинальную стоимость долей участников в уставном капитале Страховой компании.

#### **СТАТЬЯ 14. Обращение взыскания на долю или часть доли участника**

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

Обращение взыскания на долю или часть доли участника Страховой компании в уставном капитале Страховой компании допускается во внесудебном порядке на основании договора о залоге, содержащего

условие о возможном обращении взыскания на заложенное имущество во внесудебном порядке.

- 14.2** В случае обращения взыскания на долю или часть доли участника Страховой компании в уставном капитале Страховой компании по долгам участника Страховой компании Страховая компания вправе выплатить кредиторам действительную стоимость доли или части доли участника Страховой компании.
- 14.3** По решению Общего собрания участников, принятому всеми участниками Страховой компании единогласно, действительная стоимость доли или части доли участника Страховой компании, на имущество которого обращается взыскание, может быть выплачена кредиторам остальными участниками Страховой компании пропорционально их долям в уставном капитале, если иной порядок определения размера оплаты не предусмотрен решением Общего собрания участников.
- 14.4** Действительная стоимость доли или части доли участника Страховой компании в уставном капитале Страховой компании определяется на основании данных проверенной аудитором бухгалтерской отчетности Страховой компании за последний отчетный период, предшествующий дате предъявления требования к Страховой компании об обращении взыскания на долю или часть доли участника Страховой компании по его долгам.
- 14.5** В случае, если в течение 3 (трех) месяцев с момента предъявления требования кредиторами Страховая компания или ее участники не выплатят действительную стоимость всей доли или всей части доли участника Страховой компании, на которую обращается взыскание, обращение взыскания на долю или часть доли участника Страховой компании осуществляется путем ее продажи с публичных торгов.

#### **СТАТЬЯ 15. Облигации и иные ценные бумаги Страховой компании**

- 15.1** Страховая компания может выпускать облигации и иные ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 15.2** Размещение облигаций и иных ценных бумаг Страховой компании производится по решению Общего собрания участников, принятому большинством голосов от общего числа голосов участников Страховой компании, в котором оговариваются необходимые условия. Облигация удостоверяет право ее владельца требовать погашения облигации, выплату номинальной стоимости или номинальной стоимости и процентов в установленные сроки.
- 15.3** Выпуск облигаций Страховой компанией допускается только после полной оплаты уставного капитала.

#### **СТАТЬЯ 16. Распределение прибыли и покрытие убытков Страховой компании**

- 16.1** Страховая компания обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.

- 16.2** Балансовая и чистая прибыль Страховой компании определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству Российской Федерации до налогообложения.
- 16.3** Страховая компания вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли и/или нераспределенной прибыли прошлых лет между участниками Страховой компании. Решение об определении части прибыли и/или нераспределенной прибыли прошлых лет Страховой компании, распределяемой между участниками Страховой компании, принимается Общим собранием участников большинством голосов от общего числа голосов участников Страховой компании.
- 16.4** Часть прибыли Страховой компании, предназначенная для распределения между ее участниками, распределяется пропорционально их долям в уставном капитале Страховой компании, если иной порядок её распределения не установлен путем внесения в устав Страховой компании изменений по решению Общего собрания участников, принятым единогласно всеми участниками Страховой компании.
- 16.5** Страховая компания не вправе принимать решение о распределении своей прибыли между участниками Страховой компании:
- (i) до полной оплаты всего уставного капитала;
  - (ii) до выплаты действительной стоимости доли или части доли участника Страховой компании в случаях, предусмотренных Законом об ООО;
  - (iii) если на момент принятия такого решения Страховая компания отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством о банкротстве или если указанные признаки появятся у Страховой компании в результате принятия такого решения;
  - (iv) если на момент принятия такого решения стоимость чистых активов Страховой компании меньше ее уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
  - (v) в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 16.6** Страховая компания не вправе выплачивать участникам Страховой компании прибыль, решение о распределении которой между участниками Страховой компании принято:
- (i) если на момент выплаты Страховая компания отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством о банкротстве или если указанные признаки появятся у Страховой компании в результате выплаты;
  - (ii) если на момент выплаты стоимость чистых активов Страховой компании меньше ее уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате выплаты;

- (iii) в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

По прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств Страховая компания обязана выплатить участникам Страховой компании прибыль, решение о распределении которой между участниками Страховой компании принято.

- 16.7 Страховая компания обязана своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующим органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и обязательных платежей, своевременно уплачивать налоги и обязательные платежи в порядке и размерах, определяемых действующим законодательством Российской Федерации.

## **СТАТЬЯ 17. Управление Страховой компанией**

- 17.1 Органами управления Страховой компанией являются:
  - (i) Общее собрание участников Страховой компании («Общее собрание участников»);
  - (ii) Совет директоров Страховой компании («Совет директоров»);
  - (iii) Генеральный директор Страховой компании («Генеральный директор»);
  - (iv) Управляющий директор Страховой компании («Управляющий директор»).

## **СТАТЬЯ 18. Общее собрание участников**

- 18.1 Высшим органом управления Страховой компанией является Общее собрание участников. Общее собрание участников может быть очередным или внеочередным.
- 18.2 К компетенции Общего собрания участников относятся:
  - (i) определение основных направлений деятельности Страховой компании, принципов образования и использования её имущества, а также принятие решений о создании Страховой компанией других юридических лиц, об участии в иных юридических лицах, в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
  - (ii) утверждение и изменение Устава, в том числе изменение размера уставного капитала Страховой компании;
  - (iii) избрание Совета Директоров и определение его количественного состава в пределах, установленных Уставом Страховой компании, и досрочное прекращение полномочий его членов;
  - (iv) утверждение годовых отчетов и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, рассмотрение ежегодных отчетов, представленных Внутренним Аудитором или Службой Внутреннего Аудита;
  - (v) принятие решений о распределении чистой прибыли, нераспределенной прибыли прошлых лет и добавочного капитала Страховой компании между участниками, в случае, если это не запрещено действующим законодательством, а также убытков;



- (vi) принятие решения о согласии на совершение крупных сделок и их последующее одобрение, в случаях, предусмотренных статьёй 25 настоящего Устава;
- (vii) утверждение (принятие) документов, регулирующих деятельность органов управления Страховой компании;
- (viii) принятие решения о размещении Страховой компанией облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- (ix) назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг, избрание Ревизора (Ревизионной комиссии) и досрочное прекращение его (её) полномочий;
- (x) принятие решения о реорганизации или ликвидации Страховой компании;
- (xi) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- (xii) решение иных вопросов, предусмотренных Законом об ООО и настоящим Уставом в соответствии с Законом об ООО.

**18.3** Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания участников, не могут быть переданы им на решение Совета директоров, Генерального директора или Управляющего директора, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

**18.4** Решения по вопросам, указанным в подпункте (ii) пункта 18.2, принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена Законом об ООО.

Решения по вопросам, указанным в подпункте (x) пункта 18.2 принимаются всеми участниками Страховой компании единогласно.

Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников Страховой компании, если иное не предусмотрено настоящим Уставом и Законом об ООО.

## **СТАТЬЯ 19. Порядок созыва Общего собрания участников**

**19.1** Очередное Общее собрание участников проводится не реже чем один раз в год. Очередное общее собрание участников созывается Генеральным директором или Управляющим директором.

Очередное общее собрание участников, на котором утверждаются годовые результаты деятельности Страховой компании, проводится не ранее чем через два и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года.

**19.2** Внеочередное Общее собрание участников проводится в случаях, определенных настоящим Уставом, а также в любых иных случаях, если проведения такого Общего собрания требуют интересы Страховой компании и ее участников.

**19.3** Внеочередное Общее собрание участников созывается Генеральным директором или Управляющим директором:

- (i) по его инициативе,
- (ii) по требованию Совета директоров,
- (iii) по требованию Ревизора (Ревизионной комиссии),
- (iv) по требованию аудитора, а также
- (v) по требованию участников Страховой компании, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Страховой компании.

Генеральный директор или Управляющий директор обязаны в течение 5 (пяти) дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания участников в соответствии с настоящим пунктом рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного Общего собрания участников или об отказе в его проведении. Решение об отказе в проведении внеочередного Общего собрания участников может быть принято Генеральным директором или Управляющим директором только в случае:

- (i) если не соблюден установленный Законом об ООО порядок предъявления требования о проведении внеочередного Общего собрания участников;
- (ii) если ни один из вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников, не относится к его компетенции или не соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

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

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

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

- 19.4** В случае принятия решения о проведении внеочередного Общего собрания участников указанное Общее собрание должно быть проведено не позднее 45 (сорока пяти) дней со дня получения требования о его проведении.

В случае, если в течение указанного срока не принято решение о проведении внеочередного Общего собрания участников или принято решение об отказе в его проведении, внеочередное Общее собрание участников может быть создано органами или лицами, требующими его проведения.

В данном случае Генеральный директор или Управляющий директор обязаны предоставить указанным органам или лицам список участников Страховой компании с указанием их контактных данных.

Расходы на подготовку, созыв и проведение такого Общего собрания участников могут быть возмещены по решению Общего собрания участников за счет средств Страховой компании.

- 19.5** Орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны не позднее чем за 3 (три) дня до его проведения уведомить об этом каждого участника Страховой компании письмом по факсу, или по электронной почте, указанным в списке участников Страховой компании, или письмом по адресу, указанному в списке участников Страховой компании, или путем вручения письменного уведомления под роспись уполномоченному представителю участника Страховой компании.

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

- 19.6** Любой участник Страховой компании вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников дополнительных вопросов не позднее, чем за 2 (два) дня до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания участников или не соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации, включаются в повестку дня Общего собрания участников.

- 19.7** Орган или лица, созывающие Общее собрание участников, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания участников.

- 19.8** В случае, если по предложению участников Страховой компании в первоначальную повестку дня Общего собрания участников вносятся изменения, орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны не позднее чем за 1 (один) день до его проведения уведомить всех участников Страховой компании о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным в пункте 19.5 настоящей статьи.

- 19.9** К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам Страховой компании при подготовке Общего собрания участников, относятся годовой отчет Страховой компании, годовой отчет Внутреннего аудитора/ Службы внутреннего аудита, заключение аудитора по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Страховой компании, заключение Ревизора (Ревизионной комиссии), сведения о кандидате (кандидатах) на должность члена Совета директоров, проект решения Общего собрания участников, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Страховой компании, или проекты Устава Страховой компании в новой редакции, проекты внутренних документов.

- 19.10** Орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны направить им информацию и материалы вместе с уведомлением о проведении Общего собрания участников, а в случае

изменения повестки дня соответствующие информация и материалы направляются вместе с уведомлением о таком изменении.

- 19.11** Указанные информация и материалы в течение 3 (три) дней до проведения Общего собрания участников должны быть предоставлены для ознакомления всем участникам Страховой компании. Страховая компания обязана по требованию участника Страховой компании предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Страховой компанией за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.
- 19.12** В случае нарушения порядка созыва Общего собрания участников такое Общее собрание признается правомочным, если в нем участвуют все участники Страховой компании.

## **СТАТЬЯ 20. Порядок проведения Общего собрания участников**

- 20.1** Общее собрание участников проводится в форме заседания: совместного присутствия участников Страховой компании для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, в том числе посредством видеоконференц связи.

Общее собрание участников проводится в порядке, установленном Законом об ООО и настоящим Уставом. Порядок проведения Общего собрания участников может определяться внутренним документом Страховой компании, утверждённым решением Общего собрания участников, принятым большинством голосов от общего числа голосов участников Страховой компании. В части, не урегулированной Законом об ООО, настоящим Уставом и вышеуказанным документом Страховой компании, порядок проведения Общего собрания участников устанавливается решением Общего собрания участников, принятым большинством голосов от общего числа голосов участников Страховой компании.

- 20.2** Перед открытием Общего собрания участников проводится регистрация прибывших участников Страховой компании.

Участники Страховой компании вправе участвовать в Общем собрании лично или через своих представителей. Представители участников Страховой компании должны предъявить документы, подтверждающие их надлежащие полномочия. Доверенность, выданная представителю участника Страховой компании, должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные), быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 4 и 5 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

Незарегистрировавшийся участник (представитель участника) Страховой компании не вправе принимать участие в голосовании.

- 20.3** Общее собрание участников открывается в указанное в уведомлении о проведении Общего собрания участников время или, если все участники Страховой компании уже зарегистрированы, ранее.

- 20.4** Общее собрание участников открывается Генеральным директором, Управляющим директором или лицом, исполняющим обязанности Генерального или Управляющего директора. Общее собрание участников, созванное Советом директоров, Ревизором (Ревизионной комиссией), аудитором или участниками Страховой компании, открывает председатель Совета директоров, или один из участников Страховой компании, созвавших данное Общее собрание.
- 20.5** Лицо, открывающее Общее собрание участников, проводит выборы председательствующего на Общем собрании участников и секретаря собрания. Председательствующий на Общем собрании участников избирается из числа участников Страховой компании. При голосовании по вопросу об избрании председательствующего и секретаря каждый участник Общего собрания участников имеет один голос, а решение по указанному вопросу принимается большинством голосов от общего числа голосов участников Страховой компании, имеющих право голосовать на данном общем собрании.
- 20.6** Генеральный директор или Управляющий директор организует ведение протокола Общего собрания участников. Протокол подписывается председательствующим на Общем собрании участников и секретарем собрания, а также всеми участниками Страховой компании, присутствующими на Общем собрании участников, подтверждающими принятие Общим собранием участников решения и состав участников Страховой компании, присутствовавших при его принятии в соответствии с пунктом 20.8 статьи 20 настоящего Устава.

В протоколе указываются дата и время проведения заседания, место проведения заседания и (или) способ дистанционного участия в заседании Общего собрания участников, сведения о лицах, принявших участие в нем, результаты голосования по каждому вопросу повестки дня, сведения о лицах, проводивших подсчет голосов, сведения о лицах, голосовавших против принятия решения Общего собрания участников и потребовавших внести запись об этом в протокол, сведения о ходе проведения заседания или о ходе голосования, если участник Страховой компании требует их внести в протокол, сведения о лицах, подписавших протокол.

Протоколы всех Общих собраний участников подшиваются в книгу протоколов, которая должна в любое время предоставляться любому участнику Страховой компании для ознакомления. По требованию участников Страховой компании им выдаются выписки из книги протоколов, удостоверенные Генеральным директором или Управляющим директором. Не позднее чем в течение десяти дней после составления протокола Общего собрания участников Генеральный директор или Управляющий директор обязан направить копию протокола Общего собрания участников всем участникам Страховой компании в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания участников.

- 20.7** Общее собрание участников вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, сообщенным участникам Страховой компании, за исключением случаев, если в данном Общем собрании участвуют все участники Страховой компании.

- 20.8** Решения Общего собрания участников принимаются открытым голосованием.

Принятие Общим собранием участников Страховой компании решения и состав участников Страховой компании, присутствовавших при его принятии, подтверждаются подписанием протокола Общего собрания участников всеми участниками, присутствовавшими на Общем собрании участников. Нотариального удостоверения принятие Общим собранием участников Страховой компании решения и состав участников Страховой компании, присутствовавших при его принятии, не требуют.

- 20.9** Решение Общего собрания участников может быть принято без проведения заседания (совместного присутствия участников Страховой компании для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования (опросным путем). Такое голосование может быть проведено путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение.

Порядок проведения заочного голосования (опросным путем) и составления протокола устанавливается соответствующим внутренним документом Страховой компании.

Решение Общего собрания участников по утверждению годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов не может быть принято путем проведения заочного голосования (опросным путем).

При принятии решения Общим собранием участников путем проведения заочного голосования не применяются пункты 20.2 - 20.5, 20.7, 19.5 - 19.11 настоящего Устава в части предусмотренных ими сроков.

- 20.10** Решение Общего собрания участников, принятое с нарушением требований действующего законодательства, Устава и нарушающее права и законные интересы участника Страховой компании, может быть признано судом недействительным по заявлению участника Страховой компании, не принимавшего участия в голосовании или голосовавшего против оспариваемого решения.

## **СТАТЬЯ 21. Совет директоров**

- 21.1** Совет директоров осуществляет общее руководство Страховой компанией, контроль над деятельностью Страховой компании и Единичным исполнительным органом в пределах его компетенции, а также выполняет иные функции, предусмотренные Законом об ООО или настоящим Уставом.

- 21.2** К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- (i) назначение Генерального директора, Управляющего директора - в случаях, предусмотренных п.22.11 Устава, а также досрочное прекращение их полномочий;

- (ii) принятие решения о передаче полномочий Генерального директора коммерческой организации (далее – управляющая организация) или индивидуальному предпринимателю (далее - управляющий), утверждение такой управляющей организации или управляющего и условий договора с ним;
  - (iii) установление размера вознаграждения и денежных компенсаций Генеральному директору и Управляющему директору;
  - (iv) принятие решения о согласии на совершение крупных сделок и их последующее одобрение, в случаях, предусмотренных статьей 25 настоящего Устава;
  - (v) предварительное рассмотрение вопросов, выносимых на рассмотрение Общего собрания участников Страховой компании, подготовка необходимых для этого материалов, предложений и проектов решений (при необходимости);
  - (vi) определение лица ответственного за осуществление внутреннего аудита в Страховой компании (Внутреннего аудитора или Руководителя Службы внутреннего аудита), назначение и освобождение от должности Внутреннего аудитора/ Руководителя Службы внутреннего аудита Страховой компании, утверждение положения об организации и осуществлении внутреннего аудита в Страховой компании;
  - (vii) создание филиалов и открытие представительств Страховой компании в порядке, предусмотренном действующим законодательством;
  - (viii) утверждение годовых планов проверки Внутреннего аудитора или Службы внутреннего аудита;
  - (ix) назначение проверки Внутреннего аудитора или Службы внутреннего аудита;
  - (x) рассмотрение квартальных отчетов, представляемых Внутренним Аудитором или Службой Внутреннего Аудита;
  - (xi) рассмотрение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Страховой компании (в том числе политик и процедур) по представлению Генерального директора, а также в случаях, установленных действующим законодательством;
  - (xii) иные вопросы, предусмотренные настоящим Уставом в соответствии с Законом об ООО.
- 21.3** Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение Общего собрания участников, Генерального директора или Управляющего директора.
- 21.4** Члены Совета директоров имеют право получать информацию о деятельности Страховой компании и знакомиться с ее бухгалтерской и иной документацией, требовать возмещения причиненных Страховой компании убытков, оспаривать совершенные Страховой компанией сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса и Законом об ООО, требовать применения последствий их недействительности, а также требовать применения последствий недействительности ничтожных сделок Страховой компании в порядке, предусмотренном пунктом 4.3. статьи 4 настоящего Устава.

**21.5** Количественный состав Совета директоров определяется Общим собранием участников с учётом следующих ограничений: количество членов Совета директоров должно быть нечётным и составлять не менее чем 5 (Пять) и не более чем 15 (Пятнадцать) членов.

**21.6** Члены Совета директоров избираются Общим собранием участников сроком на 3 (три) года и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. Члены Совета директоров избирают из своего состава Председателя Совета директоров.

**21.7** Заседания Совета директоров проводятся при совместном присутствии членов Совета директоров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, в том числе посредством видео-конференц связи.

Порядок проведения заседания Совета директоров может определяться внутренним документом Страховой компании, утверждённым решением Общего собрания участников, принятым большинством голосов от общего числа голосов участников Страховой компании.

Заседания Совета директоров созываются Председателем Совета директоров:

- (i) по собственной инициативе;
- (ii) по требованию члена Совета директоров;
- (iii) по требованию Генерального директора или Управляющего директора.

Заседания Совета директоров созываются по мере необходимости.

Председатель Совета директоров на каждом заседании Совета директоров проводит выборы секретаря заседания большинством голосов присутствующих директоров. Каждый член Совета директоров обладает одним голосом. В случае равенства голосов голос Председателя Совета директоров является решающим.

**21.8** Кворум для проведения заседаний Совета директоров составляет не менее половины от числа избранных членов. Если число членов становится менее половины от числа избранных членов, Страховая компания обязана созвать внеочередное Общее собрание участников для избрания нового члена или членов Совета директоров.

**21.9** Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов присутствующих директоров, если необходимость большего количества голосов членов Совета директоров не предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации. Каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Совета директоров другому члену Совета директоров или третьему лицу запрещается. В случае равенства голосов голос Председателя Совета директоров является решающим.

**21.10** Лица, не являющиеся членами Совета директоров, могут быть приглашены на заседания Совета директоров, если никто из членов



Совета директоров не возражает против такого приглашения. Приглашенные лица не имеют права голоса.

На заседаниях Совета директоров ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствующим на заседании и секретарем заседания.

В протоколе указываются дата и время проведения заседания, место проведения заседания и (или) способ дистанционного участия в заседании, сведения о лицах, принявших участие в заседании, результаты голосования по каждому вопросу повестки дня, сведения о лицах, проводивших подсчет голосов, сведения о лицах, голосовавших против принятия решения Советом директоров и потребовавших внести запись об этом в протокол, сведения о ходе проведения заседания или о ходе голосования, если член Совета директоров требует их внести в протокол, сведения о лицах, подписавших протокол.

- 21.11 Решения Совета директоров могут приниматься без проведения заседания (путем заочного голосования). Такое голосование может быть проведено путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение.

Порядок проведения заочного голосования (опросным путем) и составления протокола устанавливается соответствующим внутренним документом Страховой компании.

- 21.12 Решение Совета директоров, принятое с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, настоящего Устава и нарушающее права и законные интересы участника Страховой компании, может быть признано судом недействительным по заявлению этого участника Страховой компании.

- 21.13 Генеральный директор или Управляющий директор не может быть одновременно председателем Совета директоров.

## **СТАТЬЯ 22. Генеральный директор**

- 22.1 Генеральный директор является единоличным исполнительным органом Страховой компании.
- 22.2 Генеральный директор назначается Советом директоров.
- 22.3 Генеральный директор подотчетен Общему собранию участников и Совету директоров и организуют выполнение принятых ими решений.
- 22.4 Генеральный директор назначается на 3 (три) года. Полномочия Генерального директора могут продлеваться неограниченное количество раз. Совмещение Генеральным директором должностей в органах управления других организаций допускается, только если это не запрещено Советом директоров.
- 22.5 Генеральный директор без доверенности действует от имени Страховой компании, в том числе представляет ее интересы в отношениях с предприятиями, обществами, организациями, учреждениями и органами власти и управления как в Российской

Федерации, так и за её пределами и совершает сделки в соответствии с выданной Страховой компании лицензией. Генеральный директор утверждает штаты, издаёт приказы и даёт указания, обязательные для исполнения всеми работниками Страховой компании.

- 22.6** К компетенции Генерального директора относятся вопросы руководства текущей деятельностью Страховой компании, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников или Совета директоров.
- 22.7** Генеральный директор:
- (i) без доверенности действует от имени Страховой компании, в том числе представляет её интересы и совершает сделки;
  - (ii) издает приказы и другие распоряжения по вопросам организации работы Страховой компании; утверждает виды страхования, которые Страховая компания намерена осуществлять в рамках соответствующего вида деятельности, правила страхования, страховые тарифы и другие страховые документы, в том числе типовые формы договоров страхования и других документов;
  - (iii) выдает доверенности на право представительства от имени Страховой компании;
  - (iv) определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну Страховой компании, и принимает иные необходимые меры по охране конфиденциальности информации;
  - (v) определяет порядок подписания договоров (соглашений) и заключения сделок;
  - (vi) утверждает (принимает) документы, регулирующие внутреннюю деятельность Страховой компании, исключая утверждение (принятие) документов, регулирующих деятельность органов управления Страховой компании, и положения об организации и осуществлении внутреннего аудита в Страховой компании;
  - (vii) отвечает за наем и увольнение сотрудников, устанавливает поощрения и взыскания в административном порядке, устанавливает условия оплаты труда работников Страховой компании, рассматривает и решает иные кадровые вопросы;
  - (viii) осуществляет иные полномочия, не отнесенные Законом об ООО или Уставом Страховой компании к компетенции Общего собрания участников и Совета директоров.
- 22.8** Генеральный директор может передать решение отдельных вопросов, отнесенных к его компетенции, своим заместителям и другим сотрудникам Страховой компании. Передача полномочий оформляется в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Генеральный директор вправе назначать своих заместителей и досрочно прекращать их полномочия только на основании предварительного согласия Совета директоров Страховой компании.
- 22.9** На время своего временного отсутствия (в том числе в связи с отпуском, болезнью, командировкой) Генеральный директор приказом

по Страховой компании назначает исполняющего обязанности Генерального директора. Перед третьими лицами исполняющий обязанности Генерального директора действует на основании выданной доверенности.

- 22.10** Решение Генерального директора, принятое с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, настоящего Устава и нарушающее права и законные интересы участника Страховой компании, может быть признано судом недействительным по заявлению этого участника.
- 22.11** Для управления текущей деятельностью Страховой компании решением Совета директоров Страховой компании на срок не более 6 (шести) месяцев может назначаться Управляющий директор. Управляющий директор подотчетен Совету директоров Страховой компании. Решение о назначении Управляющего директора принимается Советом директоров в случае, когда полномочия Генерального директора прекращены по каким-либо причинам до истечения их срока, а новый Генеральный директор еще не назначен Советом директоров, либо назначен, но не вступил в должность. Управляющий директор вправе действовать от имени Страховой компании без доверенности, в том числе при совершении сделок и иных юридических действий в период временного осуществления полномочий Генерального директора. Управляющий директор считается избранным на 6 (шесть) месяцев, если Советом директоров не было принято решение назначить его на меньший срок.

## **СТАТЬЯ 23. Ответственность**

- 23.1** Генеральный директор, заместители Генерального директора, Управляющий директор, исполняющий обязанности Генерального директора и члены Совета директоров при осуществлении ими прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Страховой компании добросовестно и разумно.
- 23.2** Генеральный директор, заместители Генерального директора, Управляющий директор, исполняющий обязанности Генерального директора и члены Совета директоров обязаны возместить по требованию Страховой компании, её учредителей (участников), выступающих в интересах Страховой компании, убытки, причиненные по их вине Страховой компании. При этом не несут ответственности члены Совета директоров, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Страховой компанией убытков, или, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании.
- 23.3** Генеральный директор, заместители Генерального директора, Управляющий директор, исполняющий обязанности Генерального директора и члены Совета директоров несут ответственность, если будет доказано, что при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей они действовали недобросовестно или неразумно, в том числе, если их действия (бездействие) не соответствовали обычным условиям гражданского оборота или обычному предпринимательскому риску.

- 23.4** В случае, если в соответствии с положениями настоящей статьи ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Страховой компанией является солидарной.
- 23.5** С иском о возмещении убытков, причиненных Страховой компанией Генеральным директором, заместителем Генерального директора, Управляющим директором, исполняющим обязанности Генерального директора и членом Совета директоров вправе обратиться в суд Страховая компания или ее участник.

#### **СТАТЬЯ 24. Заинтересованность в совершении Страховой компанией сделки**

- 24.1** Положения статьи 45 «Сделки с заинтересованностью» Закона об ООО не применяются к Страховой компании. В связи с чем в отношении сделок, указанных в статье 45 Закона об ООО и совершаемых Страховой компанией, не применяются процедуры, установленные статьёй 45 Закона об ООО, в том числе, о необходимости извещения об указанных сделках незаинтересованных участников Страховой компании и членов Совета директоров Страховой компании, получения согласий на совершение указанных сделок/ одобрения сделок Страховой компании её органами управления.

#### **СТАТЬЯ 25. Крупные сделки**

- 25.1** Крупной сделкой является сделка (несколько взаимосвязанных сделок), выходящая за пределы обычной хозяйственной деятельности и при этом:
- связанная с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Страховой компанией прямо либо косвенно имущества (в том числе заем, кредит, залог, поручительство, приобретение такого количества акций (иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) публичного общества, в результате которых возникает обязанность направить обязательное предложение в соответствии с главой XI.1 Федерального закона от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ "Об акционерных обществах"), цена или балансовая стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Страховой компанией, определенной по данным её бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;
  - предусматривающая обязанность Страховой компанией передать имущество во временное владение и (или) пользование либо предоставить третьему лицу право использования результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации на условиях лицензии, если их балансовая стоимость составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Страховой компании, определенной по данным её бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату.

Под сделками, не выходящими за пределы обычной хозяйственной деятельности, понимаются любые сделки, которые приняты в деятельности Страховой компании либо иных хозяйствующих

субъектов, осуществляющих аналогичные виды деятельности, независимо от того, совершались ли такие сделки Страховой компанией ранее, если такие сделки не приводят к прекращению деятельности Страховой компании или изменению ее вида либо существенному изменению ее масштабов.

- 25.2** В случае отчуждения или возникновения возможности отчуждения имущества с балансовой стоимостью активов Страховой компании сопоставляется наибольшая из двух величин - балансовая стоимость такого имущества и цена его отчуждения. В случае приобретения имущества с балансовой стоимостью активов Страховой компании сопоставляется цена приобретения такого имущества.

В случае передачи имущества Страховой компании во временное владение и (или) пользование с балансовой стоимостью активов Страховой компании сопоставляется балансовая стоимость передаваемого во временное владение или пользование имущества.

В случае совершения Страховой компанией сделки или нескольких взаимосвязанных сделок по приобретению акций (иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) публичного общества, которые повлекут возникновение обязанности по приобретению акций (иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) в соответствии с главой XI.1 Федерального закона от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ "Об акционерных обществах", с балансовой стоимостью активов Страховой компании сопоставляется цена всех акций, которые могут быть приобретены Страховой компанией по таким сделкам, в соответствии с главой XI.1 Федерального закона от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ "Об акционерных обществах".

- 25.3** Принятие решений о согласии на совершение (о последующем одобрении) крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Страховой компанией прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от двадцати пяти до пятидесяти процентов стоимости имущества Страховой компании, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок, относится к компетенции Совета директоров Страховой компанией.

Принятие решений о согласии на совершение (о последующем одобрении) крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Страховой компанией прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет пятьдесят и более процентов стоимости имущества Страховой компании, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок, относится к компетенции Общего собрания участников Страховой компанией.

- 25.4** В решении о согласии на совершение крупной сделки должны быть указаны лицо (лица), являющееся ее стороной, выгодоприобретателем, цена, предмет сделки и иные ее существенные условия или порядок их определения. В решении о согласии на совершение крупной сделки могут не указываться сторона сделки и выгодоприобретатель, если

сделка заключается на торгах, а также в иных случаях, если сторона сделки и выгодоприобретатель не могут быть определены к моменту получения согласия на совершение такой сделки.

- 25.5** Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки может также содержать указание:  
на минимальные и максимальные параметры условий сделки (верхний предел стоимости покупки имущества или нижний предел стоимости продажи имущества) или порядок их определения;  
на согласие на совершение ряда аналогичных сделок;  
на альтернативные варианты условий сделки, требующей согласия на ее совершение;  
на согласие на совершение сделки при условии совершения нескольких сделок одновременно.
- 25.6** В решении о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки может быть указан срок, в течение которого действительно такое решение. Если такой срок в решении не указан, согласие считается действующим в течение одного года с даты его принятия, за исключением случаев, если иной срок вытекает из существа и условий сделки, на совершение которой было дано согласие, либо обстоятельств, в которых давалось согласие.
- 25.7** Крупная сделка может быть заключена под отлагательным условием получения надлежащего согласия на ее совершение в порядке, установленном Законом об ООО.
- 25.8** Крупная сделка, совершенная с нарушением порядка получения согласия на ее совершение, может быть признана недействительной в соответствии со статьей 173.1 Гражданского кодекса Российской Федерации по иску Страховой компании, члена Совета директоров Страховой компанией или её участников (участника), обладающих не менее чем одним процентом общего числа голосов участников Страховой компании. Срок исковой давности по требованию о признании крупной сделки недействительной в случае его пропуска восстановлению не подлежит. Суд отказывает в удовлетворении требований о признании крупной сделки, совершенной с нарушением порядка получения согласия на ее совершение, недействительной при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:  
к моменту рассмотрения дела в суде представлены доказательства последующего одобрения такой сделки;  
при рассмотрении дела в суде не доказано, что другая сторона по такой сделке знала или заведомо должна была знать о том, что сделка являлась для Страховой компании крупной сделкой, и (или) об отсутствии надлежащего согласия на ее совершение.
- 25.9** Положения настоящей статьи не применяются:  
к отношениям, возникающим при переходе к Страховой компании доли или части доли в её уставном капитале в случаях, предусмотренных Законом об ООО;  
к отношениям, возникающим при переходе прав на имущество в процессе реорганизации Страховой компании, в том числе по договорам о слиянии и договорам о присоединении;  
к сделкам, совершение которых обязательно для Страховой компании в соответствии с федеральными законами и (или) иными правовыми

актами Российской Федерации и расчеты по которым производятся по ценам, определенным в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, или по ценам и тарифам, установленным уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти, а также к публичным договорам, заключаемым Страховой компанией на условиях, не отличающихся от условий иных заключаемых Страховой компанией публичных договоров;

к сделкам по приобретению акций (иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) публичного общества, заключаемым на условиях, предусмотренных обязательным предложением о приобретении акций (иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) публичного общества;

к сделкам, заключенным на тех же условиях, что и предварительный договор, если такой договор содержит все сведения, предусмотренные пунктом 25.5. настоящей статьи Устава, и было получено согласие на его заключение в порядке, предусмотренном настоящей статьёй Устава.

## **СТАТЬЯ 26. Аудиторская проверка Страховой компании. Внутренний контроль и внутренний аудит в Страховой компании**

- 26.1** Отчетность Страховой компании подлежит ежегодной проверке аудитором, имеющим в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации лицензию на осуществление таких проверок и не связанным имущественными интересами со Страховой компанией, Генеральным директором, Управляющим директором, исполняющим обязанности Генерального директора, членами Совета директоров и участниками Страховой компании.
- 26.2** По требованию участника Страховой компании аудиторская проверка может быть проведена выбранным им профессиональным аудитором, который должен соответствовать требованиям, установленным пунктом 26.1 настоящего Устава.
- 26.3** Страховая компания организует систему внутреннего контроля в соответствии с положениями Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
- 26.4** Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и/или внутренними организационно-распорядительными документами Страховой компании, осуществляют:
- органы управления Страховой компании;
  - Ревизор (Ревизионная комиссия) Страховой компании;
  - главный бухгалтер Страховой компании (его заместители);
  - внутренний аудитор (служба внутреннего аудита) Страховой компании;
  - 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, в

компетенцию которого входят вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию оружия массового уничтожения;

- актуарий;
- структурное(ые) подразделение(я) Страховой компании, на которое(ые) возложено осуществление внутреннего контроля и комплаенс;
- другие работники и структурные подразделения страховщика в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными документами Страховой компании.

**26.5** В целях обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности Страховой компании законодательству Российской Федерации (в том числе страховому законодательству), правилам и стандартам объединений страховщиков, положениям своих внутренних организационно-распорядительных документов Страховая компания организует внутренний аудит, для чего назначает должностное лицо (далее - Внутренний аудитор) или создает структурное подразделение (далее - Служба внутреннего аудита).

**26.6** Внутренний аудитор/ Руководитель Службы внутреннего аудита назначаются на должность и освобождаются от должности на основании решения Совета директоров Страховой компании, подчинены и подотчетны ему. Полномочия, права и обязанности Внутреннего аудитора/ Руководителя Службы внутреннего аудита определяются действующим законодательством, правилами и стандартами объединений страховщиков, положениями внутренних организационно-распорядительных документов Страховой компании. Для лица, назначенного на должность Внутреннего аудитора/ Руководителя Службы внутреннего аудита, совмещение должностей не разрешается. Внутренний аудитор, Руководитель и Работники Службы внутреннего аудита, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Страховой компании, могут участвовать в проверке деятельности этих структурных подразделений по истечении 12 месяцев со дня окончания работы в этих структурных подразделениях.

**26.7** В целях организации внутреннего аудита Страховая компания утверждает положение об организации и осуществлении внутреннего аудита (далее - Положение о внутреннем аудите), соответствующее требованиям Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Положение о внутреннем аудите утверждается Советом Директоров Страховой компании.

**26.8** По результатам проведенных проверок Внутренний аудитор, Служба Внутреннего аудита составляют квартальные отчеты, которые представляются в органы управления Страховой компании, и годовые отчеты, которые предоставляются на ежегодном Общем собрании участникам. Содержание указанных отчетов определяется законодательством Российской Федерации, правилами и стандартами объединений страховщиков, положениями внутренних организационно-распорядительных документов Страховой компании.



- 26.9** Ревизор (Ревизионная комиссия) избирается Общим собранием участников Страховой компании на неопределенный срок. Ревизор (Ревизионная комиссия) вправе в любое время проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности Страховой компании и иметь доступ ко всей документации, касающейся её деятельности. По требованию Ревизора (Ревизионной комиссии) Страховой компании члены Совета директоров Страховой компании, Генеральный директор, Управляющий директор или лицо, осуществляющее их функции, а также работники Страховой компании обязаны давать необходимые пояснения в устной или письменной форме.
- 26.10** Ревизор (Ревизионная комиссия) в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Страховой компании до их утверждения Общим собранием участников общества. Общее собрание участников общества не вправе утверждать годовые отчеты и бухгалтерские балансы общества при отсутствии заключений Ревизора (Ревизионной комиссии) Страховой компании.
- 26.11** Ревизором (членом Ревизионной комиссии) может быть лицо, не являющееся участником Страховой компании.
- 26.12** Ревизором (членом Ревизионной комиссии) не могут быть члены Совета директоров Страховой компании, Генеральный директор, Управляющий директор или лицо, осуществляющее их функции.

## **СТАТЬЯ 27. Учет и отчетность**

- 27.1** Бухгалтерский учет Страховой компанией осуществляется в соответствии с правилами, установленными уполномоченным государственным органом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 27.2** Страховая компания составляет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
- 27.3** Все книги, отчеты и прочие официальные документы ведутся на русском языке. Некоторые из них могут составляться также на иностранных языках.
- 27.4** Страховая компания представляет в уполномоченные государственные органы бухгалтерскую и статистическую отчетность, а также иные сведения по формам и в порядке, которые установлены действующим законодательством Российской Федерации.
- 27.5** Страховая компания предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.
- 27.6** Страховая компания публикует годовые бухгалтерские отчеты в порядке и сроки, которые установлены действующим законодательством Российской Федерации, после аудиторского подтверждения достоверности содержащихся в этих отчетах сведений.
- 27.7** Если это обязательство предусмотрено действующим законодательством, Страховая компания публикует бухгалтерские

отчеты в средствах массовой информации. Сведения об опубликовании сообщаются Страховой компанией в орган страхового надзора.

- 27.8** Финансовый год Страховой компании начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

## **СТАТЬЯ 28. Хранение документов Страховой компании и предоставление информации**

- 28.1** Страховая компания обязана хранить документы, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, внутренними документами Страховой компании, решениями Общего собрания участников Страховой компании, Совета директоров Страховой компании и исполнительных органов Страховой компании, в порядке, установленном нормативными правовыми актами Российской Федерации.
- 28.2** Страховая компания хранит документы, предусмотренные пунктом 28.1 настоящей статьи, по месту нахождения Генерального директора или в ином месте, установленном внутренними документами Страховой компании, известном и доступном участникам Страховой компании.
- 28.3** Страховая компания обязана обеспечивать своим участникам доступ к имеющимся у нее судебным актам по спору, связанному с созданием Страховой компании, управлением ею или участием в ней, 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.
- 28.4** Страховая компания по требованию участника обязана обеспечить ему доступ к документам, предусмотренным пунктами 28.1 и 28.3 настоящей статьи. В течение трех дней со дня предъявления соответствующего требования участником указанные документы должны быть предоставлены для ознакомления в помещении Генерального директора. Страховая компания по требованию участника обязана предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление.

## **СТАТЬЯ 29. Реорганизация и ликвидация Страховой компании**

- 29.1** Страховая компания может быть добровольно реорганизована в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.
- 29.2** Реорганизация Страховой компании может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения или преобразования.

Если иное не установлено действующим законодательством, допускается реорганизация с одновременным сочетанием различных ее форм, указанных в настоящем пункте Устава. Допускается реорганизация с участием двух и более юридических лиц, в том числе созданных в разных организационно-правовых формах, если настоящим действующим законодательством предусмотрена возможность преобразования юридического лица одной из таких

организационно-правовых форм в юридическое лицо другой из таких организационно-правовых форм. Ограничения реорганизации юридических лиц могут быть установлены законом.

- 29.3** При реорганизации Страховой компании в форме слияния, присоединения, разделения или выделения ее права и обязанности переходят к правопреемникам в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке правопреемнику. При преобразовании Страховой компании в юридическое лицо другой организационно-правовой формы её права и обязанности в отношении других лиц не изменяются, за исключением прав и обязанностей в отношении участников, изменение которых вызвано реорганизацией.
- 29.4** Ликвидация Страховой компании осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания участников в порядке установленном, действующим законодательством. Страховая компания может быть ликвидирована по решению суда в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке. Ликвидация влечёт за собой прекращение Страховой компании без перехода ее прав и обязанностей в порядке универсального правопреемства к другим лицам.
- 29.5** Общее собрание участников, принявшее решение о ликвидации Страховой компании, обязано в течение трех рабочих дней после даты принятия данного решения в письменной форме сообщить об этом в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц для внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о том, что Страховая компания находится в процессе ликвидации, а также опубликовать сведения о принятии данного решения в порядке, установленном действующим законодательством.
- 29.6** Общее собрание участников назначает ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации в соответствии с действующим законодательством. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению делами Страховой компании. Ликвидационная комиссия выступает от имени Страховой компании в суде.
- 29.7** Ликвидационная комиссия:
- (i) публикует в средствах массовой информации, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о ликвидации Страховой компании, порядке и сроках заявления требований кредиторами в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации; указанный срок не может быть менее двух месяцев с момента опубликования сообщения о ликвидации, если иной срок не установлен действующим законодательством;
  - (ii) принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Страховой компании;

- (iii) по окончании срока для предъявления требований кредиторами составляет промежуточный ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием участников, если иное не установлено действующим законодательством.
- 29.8 При недостаточности денежных средств Страховой компании для удовлетворения требований кредиторов ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества Страховой компании, на которое в соответствии с законом допускается обращение взыскания, с торгов, за исключением объектов, для продажи которых в соответствии с действующим законодательством проведение торгов не требуется.
- 29.9 Выплаты кредиторам ликвидируемой Страховой компании производятся ликвидационной комиссией в порядке очерёдности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.
- 29.10 После завершения расчётов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием участников, если иное не установлено действующим законодательством. Оставшееся после завершения расчётов с кредиторами имущество ликвидируемой Страховой компании переходит ее участникам в установленном порядке.
- 29.11 Ликвидация считается завершённой, а Страховая компания прекратившей существование после внесения сведений о ее прекращении в Единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном действующим законодательством.
- 29.12 В случае ликвидации Страховой компании документы по личному составу и другие документы Страховой компании, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, передаются в установленном архивными органами порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счёт Страховой компании в соответствии с требованиями архивных органов.

### **СТАТЬЯ 30. Внесение изменений и дополнений в Устав**

- 30.1 Все изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав, регистрируются в уполномоченном регистрирующем органе, который вносит необходимые изменения в Единый государственный реестр юридических лиц.
- 30.2 Изменения и дополнения, внесенные в Устав, приобретают силу для третьих лиц с момента государственной регистрации учредительных документов, а в случаях, установленных законом, с момента уведомления органа, осуществляющего государственную регистрацию, о таких изменениях. Страховая компания и её участники не вправе ссылаться на отсутствие регистрации таких изменений в отношениях с третьими лицами, действовавшими с учетом таких изменений.