

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1097746021955 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 24.12.2024 за ГРН 2247713440808



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эп

Сертификат: 63EAE0489E208936BA2BF3193712EE7E
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 30.01.2024 по 24.04.2025

УТВЕРЖДЕН

Решением Единственного участника ООО
«СК «Р.Лайф»

№ 4/2024 от «17» декабря 2024 г.

УСТАВ

Общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Р.Лайф»

(редакция № 14)

г. Москва,

2024 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ТЕРМИНЫ.....	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
3. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	3
4. ПРАВОВОЙ СТАТУС ОБЩЕСТВА.....	4
5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ ОБЩЕСТВА	5
6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ.....	6
7. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ ОБЩЕСТВА.....	6
8. ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ОБЩЕСТВА.....	9
9. ВЫХОД УЧАСТНИКА ИЗ ОБЩЕСТВА, ПЕРЕХОД И ЗАЛОГ ДОЛИ.....	10
10. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА.....	11
11. АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА ОБЩЕСТВА.....	11
12. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И ВНУТРЕННИЙ АУДИТ ОБЩЕСТВА.....	11
13. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ ОБЩЕСТВА И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВОМ ИНФОРМАЦИИ УЧАСТНИКАМ И ИНЫМ ЛИЦАМ.....	12
14. ДЕЙСТВИЕ УСТАВА	13

1. ТЕРМИНЫ

«Аудитор» означает аудиторскую организацию, назначенную для проведения аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

«Бюджет» означает каждый ежегодный бюджет Общества, утвержденный Общим собранием.

«ГК РФ» означает «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ, «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 № 14-ФЗ, «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья)» от 26.11.2001 № 146-ФЗ, «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть четвертая)» от 18.12.2006 № 230-ФЗ.

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

«Общее собрание» означает Общее собрание Участников.

«Общество» означает ООО «СК «Р.Лайф», учрежденное в соответствии с законодательством Российской Федерации, основной государственный регистрационный номер 1097746021955.

«Участник», «Участники» означает участник (участники) Общества.

«ФЗ об ООО» означает Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Общество создано в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации ГК РФ, ФЗ об ООО и иными нормами законодательства Российской Федерации для осуществления хозяйственной деятельности.

2.2. Полное фирменное наименование Общества:

Общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Р.Лайф».

Сокращенное наименование Общества:

ООО «СК «Р.Лайф».

2.3. Полное фирменное наименование Общества на английском языке:

Limited Liability Company «Insurance Company «R.Life».

2.4. Сокращенное фирменное наименование Общества на английском языке:

LLC IC «R.Life».

2.5. Местом нахождения Общества является: Российская Федерация, г. Москва.

Документы Общества хранятся по месту нахождения Общества.

2.6. Общество имеет печать со своим наименованием.

Общество вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, товарный знак, зарегистрированный в установленном порядке, и другие средства индивидуализации.

2.7. Общество создано без ограничения срока деятельности.

3. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

3.1. Целями деятельности Общества являются осуществление предпринимательской деятельности и получение на этой основе прибыли.

3.2. Предметом (основными видами) деятельности Общества, направленной на достижение целей его деятельности, является:

- 1) страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;
- 2) пенсионное страхование;

- 3) страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
 - 4) страхование от несчастных случаев и болезней;
 - 5) добровольное медицинское страхование;
 - 6) вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования, в том числе:
 - деятельность страховых агентов;
 - деятельность страховых брокеров;
 - андеррайтинг;
 - деятельность специалистов по оценке страхового риска и убытков;
 - деятельность специалистов по расчетам оценки страховой вероятности (актуариев);
 - консалтинговая деятельность;
 - 7) инвестиционная деятельность; и
 - 8) другие виды деятельности, не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.3. Общество может иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных Законом, если это не противоречит предмету и целям деятельности Общества.

В случаях, предусмотренных Законом, Общество может заниматься отдельными видами деятельности только на основании специального разрешения (лицензии), членства в саморегулируемой организации или выданного саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ.

4. ПРАВОВОЙ СТАТУС ОБЩЕСТВА

- 4.1. Общество считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 4.2. Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.
- 4.3. Общество имеет гражданские права и несет гражданские обязанности, необходимые для осуществления вида (видов) деятельности, не запрещенного (запрещённых) законодательством Российской Федерации и предусмотренного (предусмотренных) Уставом Общества.
- 4.4. Общество несёт ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.
Участники не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью Общества в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале Общества.
Участники, не полностью оплатившие доли, несут солидарную ответственность по обязательствам Общества в пределах стоимости неоплаченной части принадлежащих им долей в уставном капитале Общества.
Общество не отвечает по обязательствам Участников.
- 4.5. Общество вправе в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, открывать расчетный и иные счета в рублях и иностранной валюте в банках как на территории Российской Федерации, так и за рубежом для хранения денежных средств и осуществления всех видов расчетных, кредитных, кассовых и других санкционированных законодательством Российской Федерации финансовых операций.
- 4.6. Общество может иметь дочерние и зависимые общества с правами юридического лица, созданные на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, а за пределами территории Российской Федерации также в соответствии с

законодательством иностранного государства, на территории которого создано дочернее общество, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

- 4.7. Общество может создавать филиалы и открывать представительства. Создание Обществом филиалов и открытие представительств на территории Российской Федерации осуществляются с соблюдением законодательства Российской Федерации, а за пределами территории Российской Федерации также в соответствии с законодательством иностранного государства, на территории которого создаются филиалы или открываются представительства, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

Филиалы и представительства Общества не являются юридическими лицами и действуют на основании утвержденных Обществом положений. Филиалы и представительства наделяются имуществом Обществом.

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

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

- 4.8. Общество ведет список Участников с указанием сведений о каждом Участнике, размере его доли в уставном капитале Общества и ее оплате, а также о размере долей, принадлежащих Обществу, датах их перехода к Обществу или приобретения Обществом.

Генеральный директор обеспечивает соответствие сведений об Участниках и о принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале Общества, о долях или частях долей в уставном капитале Общества, принадлежащих Обществу, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале Общества, о которых стало известно Обществу.

- 4.9. Общество обязано обеспечивать ведение и хранение списка Участников в соответствии с требованиями ФЗ об ООО с момента государственной регистрации Общества.

- 4.10. В Обществе не предусмотрено создание ревизионной комиссии (избрание ревизора).

5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ ОБЩЕСТВА

- 5.1. Уставный капитал Общества составляет номинальную стоимость долей его Участников.
- 5.2. Размер уставного капитала Общества составляет 450 000 000 (четыреста пятьдесят миллионов) рублей.
- 5.3. Оплата долей в уставном капитале Общества Участниками и/или принимаемыми в Общество третьими лицами может осуществляться деньгами, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку.
- 5.4. Денежная оценка имущества, вносимого для оплаты долей в уставном капитале Общества, утверждается решением Общего собрания, принимаемым всеми Участниками единогласно.

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

- 5.5. Увеличение уставного капитала Общества допускается только после его полной оплаты, и может осуществляться за счет имущества Общества, и (или) за счет дополнительных вкладов Участников, и (или) за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Общество.

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Общества за счет имущества Общества, не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов Общества и суммой уставного капитала и резервного фонда Общества (если резервный фонд Общества создан). При этом пропорционально увеличивается номинальная стоимость долей всех Участников без изменения размеров их долей.

- 5.6. Общество вправе, а в случаях, предусмотренных ФЗ об ООО, обязано уменьшить свой уставный капитал. Уменьшение уставного капитала Общества может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости долей всех Участников и (или) погашения долей, принадлежащих Обществу

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ

6.1. Участники Общества вправе:

- 1) участвовать в управлении делами Общества в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом Общества;
- 2) заключать между собой договор об осуществлении своих корпоративных прав (корпоративный договор);
- 3) получать информацию о деятельности Общества и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в установленном Уставом Общества порядке;
- 4) принимать участие в распределении прибыли;
- 5) продать или иным образом осуществить отчуждение своей доли (части доли) в уставном капитале Общества одному или нескольким Участникам либо другому лицу в порядке, предусмотренном ФЗ об ООО и Уставом Общества;
- 6) в любое время выйти из Общества путем отчуждения своей доли Обществу;
- 7) получить в случае ликвидации Общества часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Участники также имеют иные права, предусмотренные Уставом Общества, ГК РФ и ФЗ об ООО.

6.2. Участники Общества обязаны:

- 1) оплачивать доли в уставном капитале Общества в порядке, размерах и сроки, которые предусмотрены ФЗ об ООО и договором об учреждении Общества;
- 2) вносить вклады в имущество Общества в порядке, размерах и сроки, установленные решениями общего собрания;
- 3) не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Общества;
- 4) участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Общество не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- 5) не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Обществу;
- 6) не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создано Общество;
- 7) своевременно информировать Общество об изменении сведений о своих имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, а также сведений о принадлежащих им долях в уставном капитале Общества.

Участники несут и иные обязанности, предусмотренные Уставом Общества, ГК РФ и ФЗ об ООО.

7. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ ОБЩЕСТВА

7.1. Высшим органом управления Общества является общее собрание.

7.2. Все Участники имеют право присутствовать на общем собрании, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений. Участники вправе участвовать в общем собрании лично или через своих представителей. Каждый Участник имеет на общем собрании число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Общества, за исключением случаев, предусмотренных ФЗ об ООО.

7.3. К компетенции общего собрания относятся следующие вопросы:

- 1) определение основных направлений деятельности Общества;
- 2) участие в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- 3) избрание генерального директора Общества и досрочное прекращение его полномочий, установление размера вознаграждения и денежных компенсаций генеральному директору Общества, а также принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного

органа Общества управляющему, утверждение такого управляющего и условий договора с ним.

- 4) утверждение Бюджета, внесение изменений и дополнений в Бюджет;
 - 5) утверждение годовых отчетов и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
 - 6) принятие решения о распределении чистой прибыли Общества между Участниками;
 - 7) утверждение следующих внутренних документов, Общества:
 - документов, регулирующих деятельность органов Общества;
 - документов, определяющих принципы и подходы к организации в Обществе управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, включая утверждение положения о внутреннем аудите Общества;
 - иных внутренних документов Общества, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания Законодательством или Уставом;
 - 8) принятие решения о размещении Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
 - 9) принятие решения о проведении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества (в случае, если проведение аудита в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества не является обязательным в силу закона), утверждение Аудитора Общества;
 - 10) установление размера оплаты услуг Аудитора Общества, утвержденного в соответствии с подпунктом 9) пункта 7.3 Устава Общества;
 - 11) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
 - 12) принятие решений о создании Обществом других юридических лиц, а также об участии и прекращении участия Общества в других юридических лицах, за исключением сделок по приобретению и продаже акций, совершаемых в процессе инвестиционной деятельности;
 - 13) создание филиалов и открытие представительств Общества, утверждение положений о филиалах и представительствах Общества;
 - 14) внесение вкладов в имущество Общества, определение порядка, размера и сроков их внесения;
 - 15) утверждение Устава Общества, внесение в него изменений или утверждение Устава Общества в новой редакции, изменение размера уставного капитала Общества, наименования Общества, места нахождения Общества;
 - 16) принятие решения о реорганизации или ликвидации Общества;
 - 17) денежная оценка имущества, вносимого для оплаты долей в уставном капитале Общества;
 - 18) решение вопросов об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 46 ФЗ об ООО;
 - 19) избрание внутреннего аудитора (Руководителя Отдела внутреннего аудита Общества), определение условий трудового договора с внутренним аудитором (Руководителем Отдела внутреннего аудита Общества) и выплаты вознаграждения внутреннему аудитору (Руководителю Отдела внутреннего аудита Общества);
 - 20) назначение лица, временно исполняющего обязанности Генерального директора в случае отсутствия Генерального директора, прекращения полномочий Генерального директора до момента избрания нового Генерального директора или в иных случаях, в том числе, когда Генеральный директор не может исполнять свои обязанности;
 - 21) решение иных вопросов, предусмотренных и отнесенных к компетенции Общего собрания Законодательством или Уставом Общества.
- 7.4. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1) –12), 19), 20) пункта 7.3 Устава Общества принимаются большинством голосов от общего числа голосов Участников.
- 7.5. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 13), 14) пункта 7.3 Устава Общества, принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов Участников.

- 7.6. Решения по вопросам, указанным в подпункте 15) пункта 7.3 Устава Общества, принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов Участников, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена ФЗ об ООО.
- 7.7. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 16), 17) пункта 7.3 Устава Общества, принимаются всеми Участниками единогласно.
- 7.8. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 18), 21) пункта 7.3 Устава Общества, принимаются в порядке, установленном ФЗ об ООО.
- 7.9. Положения статьи 45 ФЗ Об ООО «Заинтересованность в совершении обществом сделки» к Обществу не применяются.
- 7.10. Очередное Общее собрание проводится не реже 1 (одного) раза в год. Очередное Общее собрание созывается Генеральным директором. Очередное Общее собрание, на котором утверждаются годовые результаты деятельности Общества, проводится не ранее чем через 2 (два) месяца и не позднее чем через 4 (четыре) месяца после окончания финансового года (если иные сроки не установлены действующим законодательством Российской Федерации).
- 7.11. Внеочередное Общее собрание созывается Генеральным директором по его инициативе, а также по требованию Аудитора, а также Участников, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов Участников.

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

- 1) если не соблюден установленный ФЗ об ООО и Уставом Общества порядок предъявления требования о проведении внеочередного Общего собрания;
 - 2) если ни один из вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания, не относится к его компетенции или не соответствует требованиям законодательства Российской Федерации.
- 7.12. Генеральный директор не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания, а также изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания.
- 7.13. Наряду с вопросами, предложенными для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания, Генеральный директор по собственной инициативе вправе включать в нее дополнительные вопросы.
- 7.14. Внеочередное Общее собрание проводится не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения требования о его проведении. Если в течение этого срока не принято решение о его проведении или не принято решение об отказе в его проведении, внеочередное Общее собрание может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения, в соответствии с ФЗ об ООО.
- 7.15. Орган или лица, созывающие Общее собрание, обязаны не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до его проведения уведомить об этом каждого Участника по адресам электронной почты, содержащимся в списке Участников или иным адресам электронной почты, о которых Участники заблаговременно уведомят Общество.
- 7.16. Орган или лица, созывающие Общее собрание, обязаны предоставить им информацию и материалы вместе с уведомлением о проведении Общего собрания, а в случае изменения повестки дня, соответствующие информация и материалы, предоставляются вместе с уведомлением о таком изменении.
- Указанные информация и материалы должны быть доступны всем Участникам для ознакомления в помещении Генерального директора в период, начиная с даты направления уведомления о проведении Общего собрания и до даты проведения Общего собрания включительно.
- 7.17. Любой Участник вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания дополнительных вопросов не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до его проведения. О включении

в повестку дня дополнительных вопросов Участники должны быть уведомлены не позднее чем за 2 (два) рабочих дня до проведения Общего собрания.

- 7.18. Участники вправе участвовать в Общем собрании лично или через своих представителей. Представители должны предъявить документы, подтверждающие их надлежащие полномочия.
- 7.19. Общее собрание открывается Генеральным директором. Общее собрание, созванное Аудитором или Участниками, открывает Аудитор или один из Участников, созвавших данное Общее собрание, соответственно.
- 7.20. Лицо, открывающее Общее собрание, проводит выборы председательствующего и секретаря Общего собрания из числа Участников.
- 7.21. Протоколы Общих собраний подшиваются в книгу протоколов, которая должна в любое время предоставляться любому Участнику для ознакомления.
- 7.22. Общее собрание вправе принимать решение только по вопросам повестки дня, сообщенным Участникам, за исключением случаев, если в Общем собрании, проводимом в форме собрания (совместного присутствия), участвуют все Участники.
- 7.23. Решения Общего собрания, проводимого в форме собрания (совместного присутствия), принимаются открытым голосованием. По решению лица, созывающего Общее собрание, голосование по вопросам повестки дня Общего собрания, проводимого в форме собрания (совместного присутствия), может осуществляться опросными листами, которые выдаются при регистрации Участников (их представителей), прибывших на Общее собрание.
- 7.24. Решение Общего собрания может быть принято без проведения собрания путем заочного голосования (опросным путем). Заочное голосование может осуществляться путем обмена документами (путем направления бюллетеней), а также с помощью электронных или иных технических средств. Заочным голосованием не может быть принято решение об утверждении годового отчета и годового бухгалтерского баланса, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации.

В случае осуществления заочного голосования путем обмена документами опросные листы направляются лицом, созывающим Общее собрание, в адрес Участников вместе с уведомлением о проведении Общего собрания (об изменении повестки дня Общего собрания) в сроки, указанные в пунктах 5, 7 Устава Общества соответственно.

- 7.25. Принятие Общим собранием решения посредством очного голосования и состав Участников, присутствовавших при его принятии, подтверждаются путем подписания протокола всеми Участниками, присутствовавшими на Общем собрании (без необходимости нотариального удостоверения принятия Общим собранием решения на заседании и состава Участников, присутствовавших при его принятии), за исключением случаев, при которых нотариальное удостоверение принятия Общим собранием решения на заседании и состава Участников, присутствующих при его принятии, является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 7.26. В Обществе, состоящем из 1 (одного) Участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания, принимаются единственным Участником единолично и оформляются письменно (без необходимости нотариального удостоверения, за исключением случаев, при которых нотариальное удостоверение факта принятия решения единственным Участником является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации).

При этом положения ФЗ об ООО и Устава Общества, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения Общего собрания, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания.

8. ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ОБЩЕСТВА

- 8.1. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом Общества. Единоличный исполнительный орган Общества подотчетен Общему собранию.
- 8.2. Единоличный исполнительный орган Общества – Генеральный директор – избирается Общим собранием на срок 3 года.

- 8.3. Генеральный директор должен соответствовать требованиям Законодательства, предъявляемым к кандидатам на должность единоличного исполнительного органа страховых компаний.
- 8.4. Генеральный директор:
- 1) без доверенности действует от имени Общества, в том числе осуществляет оперативное руководство деятельностью Общества, представляет его интересы и совершает сделки;
 - 2) открывает расчетные, валютные и иные счета Общества в кредитных организациях и управляет ими;
 - 3) выдает доверенности на право представительства от имени Общества, в том числе доверенности с правом передоверия;
 - 4) издает приказы о приеме на работу, о переводе работников Общества и их увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
 - 5) осуществляет иные полномочия, не отнесенные законодательством РФ или Уставом Общества к компетенции Общего собрания.
- 8.5. Порядок деятельности Генерального директора и принятия им решений устанавливается Уставом Общества, внутренними документами Общества, а также договором, заключенным с Обществом.
- 8.6. Генеральный директор при осуществлении им прав и исполнении обязанностей должен действовать в интересах Общества добросовестно и разумно, и несет ответственность перед Обществом за убытки, причиненные Обществу его виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены законодательством Российской Федерации.

Решение Генерального директора Общества, принятое с нарушением требований законодательства Российской Федерации, Устава Общества и нарушающее права и законные интересы Участника, может быть признано судом недействительным по заявлению этого Участника.

9. ВЫХОД УЧАСТНИКА ИЗ ОБЩЕСТВА, ПЕРЕХОД И ЗАЛОГ ДОЛИ

- 9.1. Выход единственного Участника из Общества не допускается.
- 9.2. При наличии двух и более Участников Участник вправе выйти из Общества путем отчуждения доли Обществу независимо от согласия других его Участников или Общества. Заявление Участника о выходе из Общества должно быть нотариально удостоверено по правилам, предусмотренным законодательством о нотариате для удостоверения сделок.
- 9.3. В случае выхода Участника из Общества его доля переходит к Обществу с даты получения Обществом заявления Участника о выходе из Общества. При этом Общество обязано выплатить Участнику, подавшему заявление о выходе из Общества, действительную стоимость его доли в уставном капитале Общества, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Общества за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из Общества, или с согласия этого Участника выдать ему в натуре имущество такой же стоимости либо в случае неполной оплаты им доли в уставном капитале Общества действительную стоимость оплаченной части доли в порядке и в сроки, установленные ст. 26 ФЗ об ООО.
- 9.4. В случае продажи или осуществления отчуждения иным образом Участником своей доли (части доли) одному или нескольким Участникам, согласие Общества или других Участников на совершение такой сделки не требуется.
- 9.5. В случае продажи или осуществления отчуждения иным образом Участником своей доли (части доли) третьим лицам, согласие Общества или других Участников на совершение такой сделки не требуется, но Участники пользуются преимущественным правом покупки доли (части доли) Участника по цене предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей, в порядке и на условиях, предусмотренных ст. 21 ФЗ об ООО.
- 9.6. Доли в уставном капитале Общества переходят к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являющихся Участниками. Согласие остальных Участников не требуется.

- 9.7. Участник вправе передать в залог принадлежащую ему долю (часть доли) в уставном капитале Общества другому Участнику или по решению общего собрания Участников о даче согласия на залог доли (части доли) в уставном капитале Общества, третьему лицу.
- 9.8. Участники, доли которых в совокупности составляют не менее чем десять процентов уставного капитала Общества, вправе требовать в судебном порядке исключения из Общества Участника, который грубо нарушает свои обязанности либо своими действиями (бездействием) делает невозможной деятельность Общества или существенно ее затрудняет.
- 9.9. Доля Участника, исключенного из Общества, переходит к Обществу. При этом Общество обязано выплатить исключенному Участнику действительную стоимость его доли, либо с согласия исключенного Участника выдать ему в натуре имущество такой же стоимости, в порядке и в сроки, установленные ст. 23 ФЗ об ООО.
- 9.10. Доли, принадлежащие Обществу, не учитываются при определении результатов голосования на общем собрании, а также при распределении прибыли и имущества Общества в случае его ликвидации. Доли, принадлежащие Обществу, в течение одного года со дня их перехода к Обществу должны быть по решению общего собрания распределены между всеми Участниками пропорционально их долям в уставном капитале Общества или предложены для приобретения всем либо некоторым Участникам и (или) третьим лицам.
- 9.11. Сделка, направленная на отчуждение доли (части доли) в уставном капитале Общества, а также договор залога доли (части доли) в уставном капитале Общества подлежат нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанных сделок влечет за собой их недействительность.

10. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА

- 10.1. Общество может быть добровольно реорганизовано в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
- 10.2. Общество может быть ликвидировано добровольно в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 10.3. Ликвидация Общества влечёт за собой его прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.
- 10.4. Общее собрание добровольно ликвидируемого Общества принимает решение о ликвидации Общества и назначении ликвидационной комиссии. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Общества.
- 10.5. Оставшееся после завершения расчётов с кредиторами имущество ликвидируемого Общества распределяется ликвидационной комиссией между Участниками, в очередности установленной законодательством Российской Федерации.

11. АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА ОБЩЕСТВА

- 11.1. Общество может по решению общего собрания, а в случаях, установленных действующим законодательством, обязано привлечь Аудитора, соответствующего требованиям действующего законодательства, для аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. Аудитор утверждается решением общего собрания. Размер вознаграждения (размер оплаты услуг) Аудитора утверждается общим собранием.

12. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И ВНУТРЕННИЙ АУДИТ ОБЩЕСТВА

- 12.1. Общество обязано организовать систему внутреннего контроля. Внутренний контроль осуществляется в соответствии с внутренними организационно-распорядительными документами Общества.
- 12.2. В целях обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля Общества, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности Общества Законодательству (в том числе страховому Законодательству), правилам и стандартам объединений страховщиков, положениям своих внутренних организационно-распорядительных документов Общество организует внутренний аудит, для чего назначает должностное лицо – внутреннего аудитора или создает структурное подразделение – Отдел внутреннего аудита Общества.

- 12.3. Положение о внутреннем аудите Общества утверждается Общим собранием.
- 12.4. Внутренний аудитор (Руководитель отдела внутреннего аудита Общества) назначается на должность и освобождается от должности на основании решения Общего собрания, подчинен и подотчетен Общему собранию.

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

- 12.5. Полномочия, права и обязанности внутреннего аудитора (Руководителя службы внутреннего аудита Общества) определяются Федеральным Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Положением о внутреннем аудите Общества.
- 12.6. По результатам проведенных проверок внутренний аудитор (Руководитель Отдела внутреннего аудита Общества) составляет квартальные отчеты, которые представляются в органы управления Общества, включая Общее собрание, и годовые отчеты, которые представляются участникам Общества на очередном Общем собрании. Наряду с информацией о выявленных по результатам проверок нарушениях и недостатках в деятельности Общества и об их последствиях указанные отчеты должны содержать информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков.

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

13. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ ОБЩЕСТВА И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВОМ ИНФОРМАЦИИ УЧАСТНИКАМ И ИНЫМ ЛИЦАМ

- 13.1. Общество обязано хранить документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Общества, внутренними документами Общества, решениями Общего собрания и Генерального директора Общества.
- 13.2. Общество по требованию Участника обязано обеспечить ему доступ к следующим документам:
- 1) решение об учреждении Общества, Устав Общества, а также внесенные в Устав Общества изменения и дополнения;
 - 2) решение учредителя (протокол собрания учредителей) Общества, содержащее (содержащий) решение о создании Общества и об утверждении денежной оценки неденежных вкладов в уставный капитал Общества, а также иные решения, связанные с созданием Общества;
 - 3) документ, подтверждающий государственную регистрацию Общества;
 - 4) внутренние документы Общества;
 - 5) положения о филиалах и представительствах Общества;
 - 6) решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, изменения в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;
 - 7) протоколы Общих собраний;
 - 8) списки аффилированных лиц Общества;
 - 9) заключения Аудитора Общества, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
 - 10) судебные решения по спорам, связанным с созданием Общества, управлением им или участием в нем, а также судебные акты по таким спорам, в том числе определения о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления либо заявления об изменении основания или предмета ранее заявленного иска;

- 11) договоры (односторонние сделки), являющиеся крупными сделками и (или) сделками, в совершении которых имеется заинтересованность;
 - 12) копии отчетности и других документов о текущей деятельности Общества за указанный Участником период, содержащие сведения, указанные в соответствующем запросе Участника; и
 - 13) иные документы, предусмотренные законодательством РФ, Уставом Общества, внутренними документами Общества, решениями Общего собрания и Генерального директора.
- 13.3. В течение 5 (пяти) рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования Участником указанные в 13.2 Устава Общества документы должны быть предоставлены Обществом для ознакомления в помещении Генерального директора, если иное место не определено внутренним документом, утвержденным Общим собранием и опубликованным на его сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Общество по требованию Участника обязано предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Обществом за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление и, если в требовании указано на необходимость их отправки по адресу, указанному Участником, соответствующие расходы на пересылку.

14. ДЕЙСТВИЕ УСТАВА

- 14.1. Если одно или несколько положений настоящего Устава Общества перестали действовать, то другие положения Устава Общества остаются в силе.
- 14.2. Все вопросы, не урегулированные Уставом Общества, разрешаются в соответствии с законодательством Российской Федерации.