УТВЕРЖДЕН
Решением внеочередного
общего собрания участников
ООО «Региональная страховая компания»
№ 5 от 30 ноября 2015 года

УСТАВ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«Региональная страховая компания»

(пятнадцатая редакция)

2015 год
г. Москва

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ОБЩЕСТВЕ

1.1. Общество с ограниченной ответственностью «Региональная страховая компания», именуемое в дальнейшем «Общество», является хозяйственным обществом.
Общество создано в форме Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ижтранс-Полис» и зарегистрировано Администрацией Ленинского района г. Ижевска УР, регистрационный номер № 88 от 30 июня 1999 г. Общество внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Инспекцией МНС России по Ленинскому району г. Ижевска Удмуртской Республики **15 августа 2002 г.** за основным государственным регистрационным номером **1021801434643**.
На основании Протокола № 27 внеочередного общего собрания участников ООО «Страховая компания «Ижтранс-Полис» от 27 октября 2003 г. Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ижтранс-Полис» переименовано в **Общество с ограниченной ответственностью «Региональная страховая компания».**
1.2. Общество создано и действует в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (далее - «ГК РФ»), Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08 февраля 1998г. № 14-ФЗ (далее – «Закон»), Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в РФ» от 27 ноября 1992г. № 4015-1, другими законодательными актами Российской Федерации, а также настоящим Уставом.
1.3. Общество является коммерческой организацией и ведет деятельность в сфере страхового дела.
1.4. Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.
1.5. Общество не отвечает по обязательствам своих Участников.
1.6. Участники Общества не отвечают по обязательствам Общества и несут риск убытков, связанных с деятельностью Общества, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале Общества.
1.7. Российская Федерация, субъекты Российской Федерации и муниципальные образования не несут ответственности по обязательствам Общества, равно как и Общество не несет ответственности по обязательствам Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.
1.8. Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.
1.9. Общество может создавать самостоятельно и совместно с другими юридическими лицами и гражданами на территории Российской Федерации организации с правами юридического лица в любых допустимых законом организационно-правовых формах. Общество вправе иметь дочерние и зависимые общества с правами юридического лица.
Общество имеет право:
- в порядке, установленном законом, участвовать в деятельности и создавать в Российской Федерации и других странах хозяйственные общества и другие предприятия и организации с правами юридического лица;
- участвовать в ассоциациях и объединениях других видов;
- участвовать в деятельности и сотрудничать в любой иной форме с международными общественными, кооперативными и иными организациями;
- осуществлять иные права и исполнять другие обязанности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
1.10. Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.
Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место нахождения Общества. Общество вправе иметь штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.
1.11. Общество вправе привлекать для работы российских и иностранных специалистов, самостоятельно определяя формы, размеры и виды оплаты труда.
1.12. Общество в целях реализации технической, социальной, экономической и налоговой политики несет ответственность за сохранность документов (управленческих, финансово-

хозяйственных, по личному составу и др.); обеспечивает передачу на государственное хранение документов, имеющих научно-историческое значение, в государственные архивные учреждения в соответствии с действующим законодательством; хранит и использует в установленном порядке документы по личному составу.

1.13. Общество выполняет государственные мероприятия по мобилизационной подготовке в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Правительства Российской Федерации.

1.14. Финансовый год Общества устанавливается с 1 января по 31 декабря.

1.15. Общество создается без ограничения срока.

1.16. Национальным языком Общества является русский язык.

2. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОБЩЕСТВА И ЕГО МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ

2.1. Полное фирменное наименование Общества на русском языке: **Общество с ограниченной ответственностью «Региональная страховая компания».**

2.2. Сокращенное наименование Общества: **ООО «Региональная страховая компания».**

2.3. Полное наименование Общества на иностранном (английском) языке: **Regional Insurance Company, Limited liability company**

2.4. Сокращенное наименование Общества на иностранном (английском) языке: **RINCO, LLC.**

2.5. Место нахождения Общества: **Российская Федерация, 127018, город Москва, улица Складочная, дом 1, строение 15.**

2.6. Место нахождения Общества определяется местом его государственной регистрации. По адресу, указанному в п. 2.5, расположен единоличный исполнительный орган Общества.

3. ВИДЫ И ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

3.1. Общество может иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами.

3.2. Основной целью деятельности Общества является оказание страховых услуг физическим лицам и юридическим лицам любой организационно-правовой формы и формы собственности в Российской Федерации и за рубежом, и извлечение прибыли.

3.3. В состав видов деятельности Общества входят, но этим перечень не ограничивается, следующие виды деятельности:

3.3.1. страхование от несчастных случаев и болезней;

3.3.2. медицинское страхование;

3.3.3. страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);

3.3.4. страхование грузов;

3.3.5. сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);

3.3.6. страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;

3.3.7. страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;

3.3.8. страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;

3.3.9. страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;

3.3.10. страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;

3.3.11. страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;

3.3.12. другие виды страхования.

3.4. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется федеральным законом, Общество может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии). Если условиями предоставления специального разрешения (лицензии) на осуществление определенного вида деятельности предусмотрено требование осуществлять такую деятельность как исключительную, Общество в течение срока действия специального разрешения (лицензии) вправе осуществлять только виды деятельности, предусмотренные специальным разрешением (лицензией), и сопутствующие виды деятельности.
3.5. Предметом непосредственной деятельности Общества не могут быть производственная, торгово-посредническая и банковская деятельность.

4. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА ОБЩЕСТВА

4.1. Общество может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за рубежом при соблюдении требований Закона и иных федеральных законов, 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.
4.2. Филиалом Общества является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Общества и осуществляющее все его функции или их часть, в том числе функции представительства.
4.3. Филиалы Общества не являются юридическими лицами и действуют на основании утвержденных Обществом положений. Филиалы наделяются имуществом создавшим их Обществом.
4.4. Руководители филиалов Общества назначаются Обществом и действуют на основании его доверенности.
4.5. Филиалы Общества осуществляют свою деятельность от имени создавшего их Общества. Ответственность за деятельность филиалов Общества несет создавшее их Общество.
4.6. Представительством Общества является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Общества, представляющее интересы Общества и осуществляющее их защиту.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ ОБЩЕСТВА

5.1.Отношения Участников с Обществом, а также другие вопросы, вытекающие из права Участников на долю в имуществе Общества, регулируются законодательством и настоящим уставом.
5.2. **Участники Общества вправе:**
5.2.1. участвовать в управлении делами Общества в порядке, установленном Законом и настоящим уставом;
5.2.2. получать информацию о деятельности Общества и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в установленном его уставом порядке;
5.2.3. принимать участие в распределении прибыли;
5.2.4. избирать и быть избранным в органы управления и контрольные органы Общества, за исключением образования исполнительных органов Общества и досрочного прекращение их полномочий, отнесенных уставом Общества к компетенции Совета директоров;
5.2.5. обжаловать в соответствующие органы Общества действия должностных лиц Общества;
5.2.6. продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Общества в порядке, предусмотренном Законом и Уставом Общества;
5.2.7. получить в случае ликвидации Общества часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.
5.3. **Участники Общества обязаны:**
5.3.1. оплачивать доли в уставном капитале Общества в порядке, в размерах и в сроки, которые предусмотрены Законом и Уставом Общества;
5.3.2. не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Общества;

5.3.3. соблюдать требования Устава, выполнять решения органов управления Общества, принятые в рамках их компетенции;
5.3.4. беречь имущество Общества;
5.3.5. выполнять принятые на себя обязательства по отношению к Обществу;
5.3.6. оказывать содействие Обществу в осуществлении им своей деятельности;
5.3.7. информировать своевременно Общество о своем имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, о принадлежащих ему долях в уставном капитале Общества, а также об изменении таких сведений. В случае непредставления Участником Общества информации об изменении сведений о себе Общество не несет ответственность за причиненные в связи с этим убытки.
5.4. В случае увеличения количества участников между ними заключается договор об осуществлении прав участников Общества, по которому они обязуются осуществлять определенным образом свои права и (или) воздерживаться от осуществления указанных прав, в том числе голосовать определенным образом на Общем собрании участников Общества, согласовывать вариант голосования с другими участниками, продавать долю или часть доли по определенной данным договором цене и (или) при наступлении определенных условий либо воздерживаться от отчуждения доли или части доли до наступления определенных условий, а также осуществлять согласованно иные действия, связанные с управлением Обществом, с деятельностью, реорганизацией и ликвидацией Общества. Такой договор заключается в письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами.
5.5. Участники могут принять решение о наделении себя дополнительными правами. Прекращение или ограничение дополнительных прав осуществляется по решению Общего собрания участников Общества.
5.6. Участники могут возложить на себя дополнительные обязанности. Прекращение или ограничение дополнительных обязанностей осуществляется по решению Общего собрания участников Общества.
5.7. Выход единственного Участника Общества из Общества не допускается.

6. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ ОБЩЕСТВА.

6.1. Уставный капитал Общества составляется из номинальной стоимости долей участников Общества. Уставный капитал Общества определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.
6.2. **Размер уставного капитала** Общества равен **156 000 000 (Сто пятьдесят шесть миллионов) рублей**.
6.3. Максимальный размер доли Участников Общества не ограничен.
6.4. На момент регистрации настоящей редакции устава Общества уставный капитал оплачен в размере 100% денежными средствами.
6.5. Сведения о размерах и номинальной стоимости долей, принадлежащих Обществу и участникам, о передаче долей или частей долей в залог или об ином их обременении, сведения о лице, осуществляющем управление долей, переходящей в порядке наследования, вносятся в единый государственный реестр юридических лиц в соответствии с федеральным законом о государственной регистрации юридических лиц.
6.6. Уставный капитал Общества может быть увеличен за счет имущества Общества и (или) за счет дополнительного вклада Участников Общества и (или) за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Общество.
6.7. Увеличение уставного капитала Общества допускается только после его полной оплаты.
6.8. Оплата долей в уставном капитале Общества может осуществляться деньгами, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами либо иными имеющими денежную оценку правами.
6.9. Денежная оценка имущества, вносимого для оплаты долей в уставном капитале Общества, утверждается решением Общего собрания участников Общества.
6.10. Общество вправе, а в случаях, предусмотренных Законом, обязано уменьшить свой уставный капитал. Уменьшение уставного капитала Общества может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости долей Участников Общества в уставном капитале Общества и (или) погашения долей, принадлежащих Обществу.

7. СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ И ФОНДЫ ОБЩЕСТВА

7.1. Для выполнения обязательств по страхованию Общество формирует страховые резервы.
7.1.1. Страховые резервы формируются и размещаются в порядке и на условиях, которые установлены нормами страхового законодательства Российской Федерации.
7.1.2. Средства страховых резервов используются исключительно для страховых выплат.
7.1.3.Страховые резервы не подлежат изъятию в федеральный бюджет и бюджеты иных уровней бюджетной системы Российской Федерации.
7.1.4.Общество вправе инвестировать и иным образом размещать средства страховых резервов, в порядке и на условиях, которые установлены нормами страхового законодательства Российской Федерации. Размещение средств страховых резервов должно осуществляться на условиях диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности.
7.2.Общество вправе формировать фонд предупредительных мероприятий в целях финансирования мероприятий по предупреждению наступления страховых случаев.
7.3.По решению Общего собрания участников Общества из чистой прибыли Общества может формироваться резервный фонд. Предельный размер отчисления в резервный фонд не может превышать 14% (четырнадцать процентов) чистой прибыли Общества. Конкретный размер каждого отчисления в резервный фонд и порядок образования резервного фонда определяются соответствующими решениями Общего собрания участников Общества, а также Положением о резервном фонде, утверждаемым Общим собранием участников Общества.

8. ВКЛАДЫ В ИМУЩЕСТВО ОБЩЕСТВА

8.1. Участники Общества имеют право вносить вклады в имущество Общества.
8.2.Вклады в имущество Общества вносятся деньгами, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку. Максимальная стоимость вкладов не ограничена.
8.3. Вклады в имущество Общества не изменяют размеры и номинальную стоимость доли Участников Общества в уставном капитале Общества.

9. ПЕРЕХОД ДОЛИ ИЛИ ЧАСТИ ДОЛИ УЧАСТНИКА ОБЩЕСТВА В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ОБЩЕСТВА К ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ

9.1 Участник Общества вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Общества одному или нескольким третьим лицам.
9.2. Переход доли или части доли в уставном капитале Общества к третьим лицам осуществляется на основании сделки, в порядке правопреемства или на ином законном основании.
9.3. Доля Участника Общества может быть отчуждена до полной ее оплаты только в той части, в которой она уже оплачена.
9.4. Доля Участника в уставном капитале Общества переходит к его правопреемнику.
9.5. Участник Общества вправе передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли в уставном капитале Общества третьему лицу. Договор залога доли или части доли в уставном капитале Общества подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность.
9.6. Общество имеет преимущественное право покупки доли или части доли, принадлежащих Участнику Общества, по цене предложения третьему лицу.
9.7. Общество вправе воспользоваться преимущественным правом покупки не всей доли или части доли в уставном капитале Общества, предлагаемых для продажи. При этом оставшаяся доля или часть доли может быть продана третьему лицу после частичной реализации указанного права Обществом по цене и на условиях, которые были сообщены Обществу.
9.8. Уступка указанных преимущественных прав покупки доли или части доли в уставном капитале Общества не допускается.
9.9. Участник Общества, намеренный продать свою долю или часть доли в уставном капитале Общества третьему лицу, обязан известить в письменной форме об этом Общество путем направления за свой счет оферты, содержащей указание цены и других условий продажи. Оферта

о продаже доли или части доли в уставном капитале Общества считается полученной в момент ее получения Обществом. При этом она может быть акцептована Обществом в случаях, предусмотренных Законом. Оферта считается неполученной, если в срок не позднее дня ее получения Обществом поступило извещение о ее отзыве. Отзыв оферты о продаже доли или части доли после ее получения Обществом допускается. Общество вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале Общества в течение тридцати дней с даты получения оферты Обществом.

9.10. Преимущественное право покупки Обществом доли или части доли у Общества прекращаются в день:

- представления составленного в письменной форме заявления об отказе от использования данного преимущественного права в порядке, предусмотренном настоящим пунктом;
- истечения срока использования данного преимущественного права.

Заявление Общества об отказе от использования предусмотренного Уставом преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Общества представляется в срок, установленный настоящим пунктом, Участнику Общества, направившему оферту о продаже доли или части доли, единоличным исполнительным органом Общества. Подлинность подписи на заявлении Общества об отказе от использования преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Общества должна быть засвидетельствована в нотариальном порядке.

9.11. В случае, если в течение 30 (тридцати) дней с даты получения оферты Обществом Общество не воспользуется преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале Общества, предлагаемых для продажи, в том числе образующихся в результате использования преимущественного права покупки не всей доли или не всей части доли, оставшиеся доля или часть доли могут быть проданы третьему лицу по цене, которая не должна быть ниже установленной в оферте для Общества, и на условиях, которые были сообщены Обществу.

9.12. Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Общества, подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы влечет за собой недействительность этой сделки.

Нотариальное удостоверение этой сделки не требуется в случаях перехода доли к Обществу в порядке, предусмотренном ст. 23 Закона, продажи доли Участнику Общества либо третьим лицам в соответствии со ст. 24 Закона, а также при использовании преимущественного права покупки путем направления оферты о продаже доли или части доли и ее акцепта в соответствии с пунктами 5 - 7 ст. 21 Закона.

9.13. Доля или часть доли в уставном капитале Общества переходит к ее приобретателю с момента нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Общества, либо в случаях, не требующих нотариального удостоверения, с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц соответствующих изменений на основании правоустанавливающих документов.

К приобретателю доли или части доли в уставном капитале Общества переходят все права и обязанности Участника Общества, возникшие до совершения сделки, направленной на отчуждение указанной доли или части доли в уставном капитале Общества, или до возникновения иного основания ее перехода, за исключением прав и обязанностей, предусмотренных соответственно абзацем вторым пункта 2 статьи 8 и абзацем вторым пункта 2 статьи 9 Закона. Участник Общества, осуществивший отчуждение своей доли или части доли в уставном капитале Общества, несет перед Обществом обязанность по внесению вклада в имущество, возникшую до совершения сделки, направленной на отчуждение указанных доли или части доли в уставном капитале Общества, солидарно с ее приобретателем.

9.14. Нотариус, совершающий нотариальное удостоверение сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Общества, проверяет полномочие отчуждающего их лица на распоряжение такими долей или частью доли в порядке, установленном Законом.

9.15. Заключение сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Общества, является основанием для внесения изменений в единый государственный реестр юридических лиц в части сведений об участниках Общества и размерах принадлежащих им долей, а также в список участников в порядке, предусмотренном Законом.

9.16. При продаже доли или части доли в уставном капитале Общества с нарушением преимущественного права покупки доли или части доли Общество вправе в течение 3 (трех) месяцев со дня, когда Общество узнало или должно было узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на себя прав и обязанностей покупателя.

9.17. Доля или часть доли переходит к Обществу с даты:

- получения Обществом требования Участника Общества о ее приобретении;
- истечения срока оплаты доли в уставном капитале Общества или предоставления компенсации, предусмотренной п. 3 ст. 15 Закона;
- получения от Участника Общества отказа от дачи согласия на переход доли или части доли в уставном капитале Общества к наследникам граждан или правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Общества, или на передачу таких доли или части доли учредителям (участникам) ликвидированного юридического лица - участника Общества, собственнику имущества ликвидированного учреждения, государственного или муниципального унитарного предприятия - участника Общества либо лицу, которое приобрело долю или часть доли в уставном капитале Общества на публичных торгах;
- оплаты Обществом действительной стоимости доли или части доли, принадлежащих Участнику Общества, по требованию его кредиторов.

9.18. Доли или части долей, принадлежащие Обществу, не учитываются при распределении прибыли Общества, также имущества Общества в случае его ликвидации.

9.19. В течение одного года со дня перехода доли или части доли в уставном капитале Общества к Обществу они должны быть по решению Общего собрания участников Общества распределены или предложены для приобретения другим участникам Общества в порядке ст. 24 Закона.

10. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВА

10.1. Решения по вопросам, относящимся в соответствии с законодательством Российской Федерации к компетенции Общего собрания участников, принимаются на заседаниях Общего собрания участников Общества и оформляются письменно путем составления Протоколов заседаний очередного (или внеочередного) Общего собрания Участников Общества.

Общее собрание участников является высшим органом управления Общества.

Общее собрание участников Общества может быть очередным или внеочередным.

Очередное общее собрание участников Общества проводится один раз в год не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года.

Внеочередное общее собрание участников Общества проводится в случаях, если проведение такого Общего собрания участников требуют интересы Общества и/или его участников.

Внеочередное Общее собрание участников Общества созывается, как правило, Генеральным директором Общества по его инициативе, по требованию Совета директоров, Ревизионной комиссии (ревизора) Общества, Внутреннего аудитора, а также участников Общества, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Общества.

В случае принятия решения о проведении внеочередного Общего собрания участников Общества, указанное Общее собрание проводится не позднее 45 (сорока пяти) дней со дня получения требования о его проведении. В случае, если в течение 5 (пяти) дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания участников Общества Генеральным директором не принято решение о проведении внеочередного Общего собрания участников Общества или принято решение об отказе в его проведении, внеочередное Общее собрание участников Общества может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения. Генеральный директор в таком случае обязан предоставить указанным органам или лицам список участников Общества с их адресами.

По общему правилу Общее собрание участников Общества открывается Генеральным директором. Общее собрание участников Общества, созванное Советом директоров Общества, Ревизионной комиссией (ревизором) Общества, Внутренним аудитором или участником Общества, открывает Председатель Совета директоров, Председатель Ревизионной комиссии (или Ревизор Общества единолично), Внутренний аудитор или один из участников Общества, созвавших данное Общее собрание участников.

Лицо, открывающее Общее собрание участников Общества, проводит выборы председательствующего и секретаря заседания из числа участников Общества. При голосовании по вопросам избрания председательствующего и секретаря заседания Общего собрания участников Общества каждый участник Общего собрания участников Общества имеет 1 (один) голос, а решение по указанным вопросам принимается большинством голосов от Общего собрания участников, имеющих право голосовать на данном Общем собрании участников.
Ведение протокола заседания Общего собрания участников Общества организует и осуществляет секретарь заседания. Протокол заседания Общего собрания участников Общества изготавливается и подписывается непосредственно после проведения такого заседания.
В случае, если участниками Общества являются несколько физических и/или юридических лиц, то принятие решений Общим собранием участников Общества, а также состав участников Общества, присутствовавших при принятии соответствующего решения, подтверждаются Протоколом заседания Общего собрания участников Общества, составленным в простой письменной форме секретарем заседания и подписанным секретарем заседания, а также всеми участниками Общества, присутствующими на таком заседании.
10.2. Общее руководство Обществом осуществляет Совет директоров Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим уставом к исключительной компетенции Общего собрания участников Общества. В случае, **если Совет директоров Общества не образован, вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, решаются Общим собранием участников Общества.**
10.3. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляет единоличный исполнительный орган - Генеральный директор.
10.4. К компетенции Общего собрания Участников Общества относятся:
10.4.1. Принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций.
10.4.2. Принятие решений о создании филиалов и открытии представительств, утверждение положений о филиалах и представительствах Общества.
10.4.3. Принятие решения о размещении Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг.
10.4.4. Рассмотрение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества вместе с аудиторским заключением внешнего аудитора и утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов).
10.4.5. Назначение аудиторской проверки, утверждение аудиторской организации для проведения внешнего аудита и определение размера оплаты его услуг.
10.4.6. Определение количественного состава Совета директоров Общества, избрание его членов, досрочное прекращение их полномочий.
10.4.7. Избрание (назначение на должность) и досрочное прекращение полномочий (освобождение от должности) Ревизионной комиссии (или Ревизора) Общества. Утверждение общих принципов и требований к системе внутреннего контроля и/или внутреннему аудиту Общества.
10.4.8. Изменение Устава Общества, в том числе изменение размера уставного капитала Общества, утверждение новой редакции Устава Общества. Принятие решения об изменении наименования и/или адреса местонахождения Общества.
10.4.9. Утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества (внутренних документов Общества).
10.4.10. Утверждение Положения о Совете директоров Общества, Положения о резервном фонде и Положения о Ревизионной комиссии Общества (Положения о Ревизоре Общества).
10.4.11. Утверждение денежной оценки неденежных вкладов в уставный капитал, вносимых Участником Общества или принимаемыми в Общество третьими лицами.
10.4.12. Принятие решения в случае прекращения у Общества права пользования имуществом до истечения срока, на который такое имущество было передано в пользование Обществу в качестве вклада в уставный капитал, о предоставлении Участником Общества, передавшим имущество, денежной компенсации, равной плате за пользование таким же имуществом на подобных условиях в течение оставшегося срока и порядке ее предоставления.
10.4.13. Принятие решения об увеличении уставного капитала за счет имущества Общества.
10.4.14. Принятие решения об увеличении уставного капитала Общества за счет внесения Участником дополнительного вклада и утверждении итогов внесения дополнительного вклада.

10.4.15. Принятие решения об увеличении уставного капитала Общества на основании заявления третьего лица (заявлений третьих лиц) о принятии его в Общество и внесении вклада.
10.4.16. Принятие решения о принятии третьего лица или третьих лиц в Общество, о внесении в Устав Общества изменений в связи с увеличением уставного капитала Общества, об определении номинальной стоимости и размера доли или долей третьего лица или третьих лиц, а также об изменении размеров долей участников Общества.
10.4.17. Принятие решения об уменьшении уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости доли Участника Общества в уставном капитале и (или) погашения долей, принадлежащих Обществу и о внесении соответствующих изменений в Устав Общества.
10.4.18. Принятие решения о внесении Участником вклада в имущество Общества.
10.4.19. Залог Участником своей доли или части доли третьему лицу.
10.4.20. Принятие решения о распределении (или нераспределении) чистой прибыли Общества.
10.4.21. Принятие решения об одобрении Обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность согласно ст. 45 Закона, в случае, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает 2% (два процента) стоимости имущества Общества, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период.
10.4.22. Принятие решения об одобрении крупных сделок согласно ст. 46 Закона в случае приобретения, отчуждения или возможности отчуждения Обществом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 50 (пятьдесят) и более процентов стоимости имущества Общества.
10.4.23. Принятие решения о реорганизации или ликвидации Общества.
10.4.24. Назначение ликвидационной комиссии (ликвидатора) и утверждение ликвидационных балансов и передаточных актов.
10.4.25. Решение о наделении одного из членов Совета директоров правом решающего голоса.
10.4.26. Утверждение общих принципов и требований к системе внутреннего контроля Общества и/или внутреннему аудиту Общества.
10.4.27. Решение иных вопросов, предусмотренных Законом и настоящим Уставом Общества.
10.5. Решение вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников Общества, не могут быть отнесены к компетенции иных органов управления Общества.
10.6. Один раз в год, не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года, Общее собрание участников Общества своим решением утверждает годовые результаты деятельности Общества (Очередное годовое Общее собрание участников Общества).

11. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА

11.1. К компетенции Совета директоров Общества относятся следующие вопросы:
11.1.1. Определение основных направлений деятельности Общества, разработка для передачи на рассмотрение Общему собранию участников Общества проектов целевых или тематических программ развития основных направлений бизнеса и внутренних документов Общества, регламентирующих отдельные сферы его деятельности.
11.1.2. Выработка рекомендаций по стратегии развития Общества, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ и других организаций, в том числе входящих в группу, их приоритетов, занятие и освобождение отдельных рыночных ниш.
11.1.3. Обсуждение результатов деятельности Общества, преставляемых в согласованном формате на ежемесячной основе, а также их утверждение:
- обсуждение данных финансовой отчетности – Отчета о доходах и расходах и Баланса.
- анализ показателей деятельности секторов рынка, конкурентной среды и оценка деятельности.
- принятие мер оперативного реагирования на отклонения в финансовой отчетности от плановых (бюджетных) показателей.
- корректировка плановых (бюджетных) показателей деятельности.
- утверждение целевых показателей доходности и бюджета.
11.1.4. Анализ деятельности в отчетный период коллегиальных и единоличных органов управления Общества.
11.1.5. Предоставление отчетности Общему собранию участников Общества для ее утверждения.

11.1.6. Утверждение основных принципов политики заимствования.
11.1.7. Образование исполнительных органов Общества и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества коммерческой организации или индивидуальному предпринимателю (далее - управляющий), утверждение такого управляющего и условий договора с ним.
11.1.8. Установление размера вознаграждения и денежных компенсаций единоличному исполнительному органу Общества, управляющему, членам Ревизионной комиссии Общества или единоличному Ревизору и Внутреннему аудитору Общества.
11.1.9. Образование комитетов, утверждение руководителей комитетов.
11.1.10. Принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 46 Закона и связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25 (двадцати пяти) до 50 (пятидесяти) процентов стоимости имущества Общества.
11.1.11. Решение вопросов об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьей 45 Закона, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, не превышает 2% (два процента) стоимости имущества Общества, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период.
11.1.12. Рассмотрение вопросов и дача рекомендации Общему собранию участников Общества в части сделок, связанных с уставным капиталом (увеличение, уменьшение, передача в залог и др.).
11.1.13. Принятие решений об участии и прекращении участия Общества в дочерних и зависимых хозяйственных обществах, в том числе принятие решения об одобрении залога акций, долей и/или паев в уставном (складочном) таких обществ. Определение порядка взаимодействия Общества с дочерними и зависимыми обществами и другими организациями, в том числе организациями, входящими в группу.
11.1.14. Подготовка материалов на рассмотрение Общего собрания участников Общества и принятия им решений.
11.1.15. Осуществление контроля за исполнением решений Общего собрания участников Общества, контроля за деятельностью Генерального директора (коллегиальных органов в случае образования) Общества, контроля за деятельностью исполнительных органов дочерних и зависимых хозяйственных обществ.
11.1.16. Заслушивание служебных отчетов исполнительных органов Общества.
11.1.17. Дача конкретных указаний исполнительному органу Общества в пределах своей компетенции.
11.1.18. Дача рекомендаций по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии (Ревизору) Общества вознаграждений и компенсаций и определению размера оплаты услуг аудитора.
11.1.19. Дача рекомендаций относительно образования филиалов, представительств и других обособленных подразделений Общества.
11.1.20. Создание и функционирование в Обществе эффективного Внутреннего контроля, в том числе: Утверждение Положения о Внутреннем контроле в Обществе, Утверждение Положения об организации и осуществлении Внутреннего аудита Общества (Положения о внутреннем аудите).
11.1.21. Назначение на должность и освобождение от должности Внутреннего аудитора Общества.
11.1.22. Рассмотрение на заседаниях эффективности Внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Общества вопросов организации Внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности.
11.1.23. Принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Общества рекомендаций и замечаний органов и лиц, осуществляющих в Обществе Внутренний контроль, в том числе, но не ограничиваясь: Ревизионной комиссии (или Ревизора) Общества; Внутреннего аудитора Общества; специального должностного лица, структурного подразделения, ответственного за соблюдение правил Внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; органов, являющихся надзорными органами Общества в соответствии с законодательством Российской Федерации.
11.1.24. Своевременное осуществление проверки соответствия Внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Общества в случае их изменения.

11.1.25. Иные вопросы, предусмотренные настоящим уставом, Положением о Совете директоров и Законом. Совет директоров вправе принимать к своему рассмотрению и решать также иные вопросы, связанные с осуществлением общего руководства деятельностью Общества и не противоречащие Закону.

11.2. Все решения на заседании Совета директоров принимаются единогласно всеми членами Совета директоров, присутствующими на заседании, если настоящим уставом не предусмотрено иное. При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров имеет один голос. Передача голоса одним членом Совета директоров другому члену Совета директоров запрещается. Решение об одобрении Обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается единогласно всеми членами Совета директоров, не заинтересованными в ее совершении. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Общества, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Общества.

11.3. Члены Совета директоров Общества избираются решением Общего собрания участников в порядке, предусмотренном настоящим уставом и Законом сроком на 1 год.

11.4. Лица, избранные (назначенные) в состав Совета директоров Общества, могут переизбираться (переназначаться) неограниченное число раз.

11.5. По решению Общего собрания участников Общества, полномочия любого члена (всех членов) Совета директоров Общества могут быть прекращены досрочно.

11.6. Генеральный директор Общества не может быть одновременно Председателем Совета директоров Общества.

11.7. Требования, предъявляемые к лицам, избираемым (назначаемым) в состав Совета директоров Общества, устанавливаются Положением о Совете директоров, утверждаемым Общим собранием участников Общества.

11.8. Количественный состав Совета директоров Общества не может превышать 10 человек.

11.9. Председатель Совета директоров Общества избирается членами Совета директоров Общества из их числа большинством голосов от общего числа голосов, которыми обладают члены Совета директоров.

11.10. Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего Председателя.

11.11. Председатель Совета директоров организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола.

11.12. В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров Общества по решению Совета директоров Общества.

11.13. Заседание Совета директоров созывается Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии или аудитора, Генерального директора Общества, а также иных лиц, определенных настоящим уставом. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Общества определяется Положением о Совете директоров. Совет директоров вправе принимать свои решения заочным голосованием (опросным путем).

11.14. По решению Общего собрания участников Общества членам Совета директоров Общества в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Общества. Размеры указанных вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания участников Общества.

11.15. В случае, если Совет директоров Общества не образован, то все вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, решаются Общим собранием участников Общества.

12. ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ОБЩЕСТВА

12.1. Единоличный исполнительный орган Общества (Генеральный директор) избирается Советом директоров Общества большинством голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании, из числа любых лиц, обладающих, по мнению большинства членов Совета директоров Общества, необходимыми знаниями и опытом.

12.2. Срок полномочий Генерального директора составляет 2 (два) года. Генеральный директор может переизбираться неограниченное число раз.

12.3. Договор между Обществом и лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Общества, подписывается от имени Общества Председателем Совета

директоров Общества или лицом, уполномоченным решением Совета директоров Общества. В случае, если Совет директоров в Обществе не образован, то Договор между Обществом и лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Общества, подписывается от имени Общества Председателем заседания Общего собрания участников Общества, на котором было принято соответствующее решение, или лицом, уполномоченным на подписание такого договора решением Общего собрания участников Общества.

12.4. Общество вправе передать по договору осуществление полномочий своего единоличного исполнительного органа управляющему. Договор с управляющим подписывается от имени Общества Председателем Совета директоров Общества или лицом, уполномоченным решением Совета директоров Общества. В случае, если Совет директоров в Обществе не образован, то Договор с управляющим подписывается от имени Общества Председателем заседания Общего собрания участников Общества, на котором было принято соответствующее решение, или лицом, уполномоченным на подписание такого договора решением Общего собрания участников Общества.

12.5. Генеральный директор обязан в своей деятельности соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации, руководствоваться требованиями настоящего устава, решениями органов управления Общества, принятыми в рамках их компетенции, а также заключенными Обществом договорами и соглашениями, в том числе заключенными с Обществом трудовыми договорами.

12.6. Генеральный директор обязан действовать в интересах Общества добросовестно и разумно и нести ответственность за свои действия в соответствии с действующим законодательством.

12.7. Генеральный директор Общества:

12.7.1. без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;

12.7.2. выдает доверенности на право представительства от имени Общества, в том числе доверенности с правом передоверия;

12.7.3. издает приказы о назначении на должности работников Общества, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

12.7.4. осуществляет руководство текущей деятельностью Общества в соответствии с его основными направлениями;

12.7.5. организует выполнение решений Общего собрания участников Общества, Совета директоров Общества;

12.7.6. рассматривает текущие и перспективные планы работ;

12.7.7. обеспечивает выполнение планов деятельности Общества;

12.7.8. организовывает ведение бухгалтерского учета и отчетности;

12.7.9. утверждает правила, положения, процедуры и другие внутренние документы Общества по вопросам осуществления Обществом страховой деятельности;

12.7.10. утверждает штатные расписания Общества, филиалов и прочих обособленных подразделений Общества;

12.7.11. открывает расчетные, валютные и другие счета Общества в кредитных организациях, заключает договоры и иные сделки с банками и другими кредитными организациями;

12.7.12. не реже одного раза в год отчитывается перед Общим собранием участников Общества, Советом директоров Общества о результатах финансово-хозяйственной деятельности Общества;

12.7.13. выполняет прочие задания, которые ему поручает Общее собрание участников Общества;

12.7.14. ведает организационными, финансовыми и коммерческими аспектами текущей хозяйственной деятельности Общества;

12.7.15. в соответствии со штатным расписанием назначает своих заместителей;

12.7.16. отвечает за организацию и осуществление внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной деятельности Общества, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом;

12.7.17. устанавливает ответственность за неисполнение решений Общего собрания участников Общества и/или Совета директоров Общества по вопросам внутреннего контроля и внутреннего аудита Общества;

12.7.18. анализирует результаты и качество выполнения разработанных мероприятий по совершенствованию системы внутреннего контроля Общества;

12.7.19. обеспечивает исполнение подразделениями Общества требований внутреннего аудитора;
12.7.20. создает эффективную систему передачи и обмена информации, обеспечивающую необходимое поступление сведений и данных к заинтересованным пользователям;
12.7.21. организует контроль за устранением выявленных недостатков в системе внутреннего контроля и внутреннего аудита Общества;
12.7.22. осуществляет иные полномочия, не отнесенные Законом или Уставом Общества к компетенции Общего собрания участников Общества, Совета директоров Общества.
12.8. При отсутствии Генерального директора, а также в иных случаях, когда Генеральный директор не может исполнять своих обязанностей, его функции исполняет уполномоченное им на то лицо.
12.9. Генеральный Директор может занимать должности в органах управления других юридических лиц только с согласия Общего собрания участников Общества.

13. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ (РЕВИЗОР) И АУДИТОР ОБЩЕСТВА

13.1.Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляется Ревизионной комиссией (Ревизором) Общества. Компетенция и порядок деятельности Ревизионной комиссии (Ревизора) определяются федеральным законодательством, настоящим Уставом и Положением о Ревизионной комиссии (Ревизоре), утверждаемым Общим собранием участников Общества.
В случае, если Общее собрание участников Общества приняло решение избрать Ревизионную комиссию, то общее количество членов Ревизионной комиссии должно составлять 3 (три) человека.
13.2. Ревизионная комиссия или Ревизор избирается (назначается) решением Общего собрания участников Общества сроком на 1 (один) год.
13.3. Члены Ревизионной комиссии (Ревизор) не могут одновременно являться членами Совета директоров Общества или занимать какие-либо должности в органах управления Общества. В состав Ревизионной комиссии Общества может быть включен Внутренний аудитор Общества.
13.4. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Общества осуществляется по итогам деятельности Общества за год, а также в любое время по инициативе Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества, Совета директоров Общества или по требованию Общего собрания участников Общества. По требованию Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества члены Совета директоров Общества, лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Общества, а также работники Общества обязаны давать необходимые пояснения в устной или письменной форме.
13.5. Ревизионная комиссия (Ревизор) Общества в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества до их утверждения Общим собранием участников Общества. Общее собрание участников Общества не вправе утверждать годовые отчеты и бухгалтерские балансы Общества при отсутствии заключений Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества.
13.6. Членам Ревизионной комиссии (или Ревизору) Общества в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Совета директоров или Общего собрания участников Общества.
13.7. Ревизионная комиссия (Ревизор) вправе требовать созыва заседания Совета директоров. Председатель Совета директоров не вправе отказать Ревизионной комиссии (Ревизору) в созыве заседания Совета директоров по ее требованию.
13.8. Привлечение аудитора для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества обязательно в случаях, предусмотренных законодательством РФ или по решению Общего собрания участников Общества.
13.9. Аудиторская организация (аудитор) Общества осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Общества, в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ней договора.

14. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ОБЩЕСТВА

14.1. Система Внутреннего контроля Общества представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля Общества, обеспечивающая соблюдение порядка и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом и внутренними документами Общества.

14.2. В Обществе организуется система Внутреннего контроля, обеспечивающая достижение следующих целей:

14.2.1.эффективности и результативности (в том числе безубыточности) финансово-хозяйственной деятельности Общества при совершении страховых и иных операций;

14.2.2. эффективности управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами Общества;

14.2.3. эффективности управления рисками Общества (выявление, оценка рисков, определение приемлемого уровня рисков, принимаемых на себя Обществом, принятие мер по поддержанию уровня рисков, не угрожающего финансовой устойчивости и платежеспособности Общества).

14.2.4. достоверности, полноты, объективности бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременность составления и предоставления такой отчетности.

14.2.5. соблюдение работниками Общества этических норм, принципов профессионализма и компетентности.

14.2.6. противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с законодательством Российской Федерации.

14.3. Система Внутреннего контроля Общества состоит из определенной Уставом и внутренними документами Общества совокупности органов управления, а также подразделений и работников (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы Внутреннего контроля.

14.4. Внутренний контроль в Обществе в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними организационно-распорядительными документами Общества, осуществляют:

14.4.1. Общее собрание участников Общества и Совет директоров Общества.

14.4.2. Генеральный директор Общества. Выполняет функции, предусмотренные настоящим Уставом (в том числе, но не ограничиваясь, перечисленные в п.12.7.17-п.12.7.21).

14.4.3. Заместители Генерального директора Общества.

14.4.4. Ревизионная комиссия Общества или Ревизор Общества. Ревизионная комиссия (Ревизор) Общества осуществляет следующие направления внутреннего контроля:

- проведение проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества по итогам его деятельности за финансовый год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества и/или решению Совета директоров Общества, и/или решению Общего собрания участников Общества;
- составление заключения по итогам проведения проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества, включающее основные выводы об итогах проверки, выявленные в ходе проверки нарушения, предложения по их устранению;
- предоставление уполномоченным органам управления материалов проверок для рассмотрения и принятия соответствующих мер.

Ревизионная комиссия (Ревизор) вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания участников Общества, а также потребовать от должностных лиц Общества предоставления документов и личных объяснений. Результаты проведения проверок направляются Совету директоров и Общему собранию участников Общества.

Ревизионная комиссия (Ревизор) Общества проверяет соблюдение Обществом законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, законность совершаемых Обществом операций, состояние имущества Общества.

14.4.5. Главный бухгалтер Общества. Несет ответственность за организацию и осуществление внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

14.4.6. Внутренний аудитор Общества (или руководитель службы Внутреннего аудита). Назначается на должность и освобождается от должности на основании приказа единоличного исполнительного органа (Генерального директора) по решению Совета директоров Общества, а в случае, если Совет директоров в Обществе на формировался, то по решению Общего собрания участников Общества. Внутренний аудитор подчинен и подотчетен Совету директоров Общества и Общему собранию участников Общества. Положение о внутреннем аудите, должностная инструкция внутреннего аудитора (при наличии) утверждается Советом директоров Общества, а в случае, если Совет директоров в Обществе не формировался, то Общим собранием участников Общества. Для лиц, назначенных на должность внутреннего аудитора (или руководителя службы внутреннего аудита) Общества совмещение должностей в других подразделениях Общества не допускается.

14.4.7. Специальное должностное лицо Общества, ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

14.4.8. Актуарий Общества. Участвует в осуществлении внутреннего контроля по следующим направлениям:

- формирование и контроль исполнения актуарной политики в области обоснованного расчета страховых тарифов;
- проведение актуарной оценки принятых страховых обязательств (резервов);
- формирование и своевременное предоставление заключения об оценке страховых обязательств (резервов);
- участие в оценке эффективности системы управления рисками.

14.4.9. иные работники и структурные подразделения Общества в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными документами Общества.

14.5. Внутренний контроль осуществляется по следующим направлениям:

14.5.1. контроль со стороны органов управления Общества за организацией деятельности Общества.

14.5.2. контроль за функционированием системы управления рисками и оценка рисков Общества.

14.5.3. мониторинг системы Внутреннего контроля.

14.6. Компетенция органов, структурных подразделений, должностных лиц Общества, входящих в систему Внутреннего контроля, их права и обязанности, порядок осуществления ими полномочий определяются Положением о Внутреннем контроле в Обществе и иными внутренними документами Общества.

14.7. Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля Общества определяются настоящим Уставом, а также внутренними организационно-распорядительными документами Общества.

14.8. Порядок организации и осуществления внутреннего контроля Общества подлежит документальному оформлению.

14.9. В целях обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности Общества законодательству Российской Федерации (в том числе страховому законодательству), правилам и стандартам объединений страховщиков, положениям внутренних документов, Общество организует внутренний аудит, для чего назначается соответствующее должностное лицо - Внутренний аудитор (или создается структурное подразделение - Служба внутреннего аудита).

15. ВНУТРЕННИЙ АУДИТОР ОБЩЕСТВА

15.1. Наряду с Ревизионной комиссией (Ревизором) Общества и проведением аудита в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с аудиторской организацией (аудитором) Общества договора, в целях обеспечения надлежащего уровня надежности Внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности Общества законодательству Российской Федерации (в том числе страховому законодательству), правилам и стандартам объединений страховщиков, членом которых является Общество, положениям своих внутренних организационно-распорядительных документов, в Обществе организован Внутренний аудит, функции Внутреннего аудита возложены на Внутреннего аудитора Общества.

15.2. Внутренний аудитор Общества назначается на должность и освобождается от должности на основании решения Совета директоров Общества, подчинен и подотчетен Совету директоров Общества. В случае, если Совет директоров в Обществе не сформирован, то Внутренний аудитор Общества назначается на должность и освобождается от должности на основании решения Совета Общего собрания участников Общества, подчинен и подотчетен Общему собранию участников Общества.

15.3. Положение об организации и осуществлении Внутреннего аудита (Положение о Внутреннем аудите) утверждается Советом директоров Общества. В случае, если Совет директоров в Обществе не сформирован, то Положение об организации и осуществлении Внутреннего аудита утверждается Общим собранием участников Общества.

15.4. Положение о Внутреннем аудите Общества должно содержать:

15.4.1. цели и задачи внутреннего аудита.

15.4.2. объекты внутреннего аудита в соответствии с моделями управления рисками Общества.

15.4.3. формы и методы внутреннего аудита.

15.4.4. порядок действий Внутреннего аудитора в случае выявления нарушений и недостатков в деятельности Общества.

15.4.5. состав отчетности о результатах проведенных проверок, формы и порядок ее предоставления.

15.4.6. порядок осуществления контроля (в том числе проведения повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных Внутренним аудитором нарушений и недостатков в деятельности Общества.

15.4.7. порядок информирования Общего собрания участников Общества о всех нарушениях, допускаемых органами управления Общества в случае принятия ими решений по вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания участников Общества.

15.4.8. полномочия, права и обязанности Внутреннего аудитора.

15.4.9. форму и порядок осуществления оценки рисков и оценки эффективности управления рисками.

15.4.10. порядок осуществления оценки целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок.

15.4.11. форму и порядок осуществления проверки обеспечения сохранности активов.

15.4.12. форму и порядок участия в проведении анализа финансового состояния Общества.

15.4.13. иные не противоречащие законодательству Российской Федерации положения.

15.5. Для лица, назначенного Советом директоров Общества или Общим решением участников Общества на должность Внутреннего аудитора Общества, совмещение должностей не допускается. Внутренний аудитор Общества, ранее занимавший должность в других структурных подразделениях Общества, может участвовать в проверке деятельности этих структурных подразделений по истечении 12 (двенадцати) месяцев со дня окончания работы в этих структурных подразделениях.

15.6. Внутренний аудитор Общества:

15.6.1. проверяет и обеспечивает эффективность функционирования системы Внутреннего контроля Общества.

15.6.2. проверяет соответствие деятельности Общества законодательству Российской Федерации, правилам и стандартам объединений страховщиков, учредительным документам и внутренним организационно-распорядительным документам Общества.

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

15.6.4. проверяет достоверность, полноту, объективность отчетности или иной запрашиваемой информации и своевременность ее предоставления структурным подразделениям Общества (в том числе обособленными подразделениями) в органы управления Общества и Общему собранию участников Общества.

15.6.5. осуществляет анализ причин выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности Общества.

15.6.6. дает рекомендации по предупреждению нарушений и недостатков, аналогичных выявленным по результатам проверок нарушениям и недостаткам в деятельности Общества.

15.6.7. осуществляет оценку рисков и оценку эффективности управления рисками.

15.6.8. осуществляет оценку целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок.
15.6.9. осуществляет проверку обеспечения сохранности активов.
15.6.10. принимает участие в проведении анализа финансового состояния Общества и разработке перечня мер по предупреждению банкротства.
15.6.11. согласовывает отчеты, в том числе промежуточные, о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности Общества.
15.6.12. осуществляет проверку достоверности, полноты, объективности предоставляемых в орган страхового надзора, федеральные органы исполнительной власти отчетности, информации, включая план восстановления платежеспособности Общества, и отчетов, в том числе промежуточных, о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности Общества, и контроль за своевременностью такого представления.
15.7. Внутренний аудитор Общества вправе:
15.7.1. осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Общества, включая деятельность филиалов, представительств, иных обособленных подразделений, а также любого другого структурного подразделения Общества.
15.7.2. получать от руководителей и работников структурных подразделений Общества документы, материалы и информацию, необходимые для осуществления своих полномочий.
15.7.3. иметь доступ ко всем документам, материалам и информации, в том числе информационным компьютерным файлам, без права внесения в них изменений.
15.8. Внутренний аудитор Общества обязан:
15.8.1. обеспечивать сохранность и возврат полученных от структурных подразделений Общества документов, материалов и информации.
15.8.2. соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих полномочий.
15.8.3. информировать о всех случаях выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности Общества единоличный исполнительный орган Общества, коллегиальный исполнительный орган Общества, руководителя структурного подразделения Общества, в котором выявлены соответствующие нарушения и недостатки.
15.8.4. осуществлять контроль за принятием мер по устранению выявленных нарушений и недостатков и соблюдением рекомендованных Внутренним аудитором мер по предупреждению аналогичных нарушений и недостатков в деятельности Общества.
15.9. По результатам проведенных в Обществе проверок Внутренний аудитор Общества составляет квартальные отчеты, которые предоставляются в органы управления Общества, и годовые отчеты, которые ежегодно предоставляются Общему собранию участников Общества. Наряду с информацией о выявленных по результатам проверок нарушениях и недостатках в деятельности Общества и об их последствиях указанные отчеты должны содержать информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков. В случае выявления по результатам проверок нарушений в виде принятия органами управления Общества решений по вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания участников Общества, Внутренний аудитор Общества уведомляет в письменной форме Общее собрание участников Общества (всех участников Общества), не позднее чем в течение 15 (пятнадцати) дней с момента выявления таких нарушений.
15.10. По запросу органа страхового надзора Общество обязано предоставить отчеты Внутреннего аудитора в сроки, установленные таким запросом.

16. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ ОБЩЕСТВА

16.1. Общество хранит следующие документы:
16.1.1. договор об Учреждении Общества (если Общество при создании состояло из двух и более участников и между ними заключался такой договор), устав Общества, а также внесенные в устав Общества и зарегистрированные в установленном порядке изменения;
16.1.2. протокол собрания учредителей Общества, содержащий решение о создании Общества, а также иные решения, связанные с созданием Общества;
16.1.3. документ, подтверждающий государственную регистрацию Общества;
16.1.4. документы, подтверждающие права Общества на имущество, находящееся на его балансе;
16.1.5. внутренние документы Общества;

16.1.6. положения о филиалах и представительствах Общества;
16.1.7. документы, связанные с эмиссией облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Общества;
16.1.8. решения (заседания) Общего собрания участников Общества (а также решения единственного Участника Общества, за период, в котором участник был единоличный), заседаний Совета директоров Общества и ревизионной комиссии Общества;
16.1.9. списки участников Общества;
16.1.10. списки аффилированных лиц Общества;
16.1.11. заключения ревизионной комиссии (ревизора) Общества, аудитора, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
16.1.12. иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим уставом Общества, внутренними документами Общества, общего собрания участников Общества, решениями единственного участника (в случае, когда Общество состоит одного участника), Совета директоров Общества и исполнительных органов Общества.
16.2. Общество хранит документы, предусмотренные подпунктами 16.1.1-16.1.12 настоящей статьи, по месту нахождения его единоличного исполнительного органа или в ином месте, известном и доступном Общему собранию участников Общества (а также участникам Общества).

17. ВЕДЕНИЕ СПИСКА УЧАСТНИКОВ ОБЩЕСТВА

17.1. Общество ведет список участников Общества с указанием сведений об Участниках Общества, размере их долей в уставном капитале Общества и ее оплате, а также о размере долей, принадлежащих Обществу, датах их перехода к Обществу или приобретения Обществом.
17.2. Генеральный директор Общества обеспечивает соответствие сведений об Участниках Общества и о принадлежащих ему долях или частях долей в уставном капитале Общества, о долях или частях долей, принадлежащих Обществу, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале Общества, о которых стало известно Обществу.
17.3. Участник Общества обязан информировать своевременно Общество об изменении сведений о своем имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, а также сведений о принадлежащих ему долях в уставном капитале Общества. В случае непредставления Участником Общества информации об изменении сведений о себе Общество не несет ответственность за причиненные в связи с этим убытки.
17.4. Общество и не уведомивший Общество об изменении соответствующих сведений Участник Общества не вправе ссылаться на несоответствие сведений, указанных в списке участников Общества, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, в отношениях с третьими лицами, действовавшими только с учетом сведений, указанных в списке участников Общества.
17.5. В случае возникновения споров по поводу несоответствия сведений, указанных в списке участников Общества, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, право на долю или часть доли в уставном капитале Общества устанавливается на основании сведений, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц.
17.6. В случае возникновения споров по поводу недостоверности сведений о принадлежности права на долю или часть доли, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц, право на долю или часть доли устанавливается на основании договора или иного подтверждающего возникновение у учредителя или участника права на долю или часть доли документа.

18. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ ОБЩЕСТВА. ВНЕШНИЙ АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

18.1. Общество ведет бухгалтерский учет, составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность, а также иную отчетность, необходимую для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности.

18.2. Общество составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности, а также консолидированную финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.
18.3. Генеральный директор Общества несет ответственность за организацию и осуществление контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и иной отчетности в целом.
18.4. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подлежит обязательному аудиту (внешнему аудиту). Аудиторская организация утверждается Общим собранием участников Общества для проведения аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. По результатам обязательного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества аудиторская организация предоставляет аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

19. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА

19.1. Общество может быть добровольно реорганизовано в порядке, предусмотренном Законом. Другие основания и порядок реорганизации Общества определяются ГК РФ и иными федеральными законами.
19.2. Реорганизация Общества может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. При реорганизации вносятся соответствующие изменения в Устав Общества.
19.3. Общество считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации юридических лиц, создаваемых в результате реорганизации. При реорганизации Общества в форме присоединения к нему другого общества первое из них считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного общества.
19.4. Не позднее 30 (тридцати) дней с даты принятия решения о реорганизации Общества, а при реорганизации Общества в форме слияния или присоединения с даты принятия решения об этом последним из обществ, участвующих в слиянии или присоединении, Общество обязано письменно уведомить об этом всех известных ему кредиторов Общества и опубликовать в органе печати, в котором публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении. При этом кредиторы Общества в течение 30 (тридцати) дней с даты направления им уведомлений или в течение 30 (тридцати) дней с даты опубликования сообщения о принятом решении вправе письменно потребовать досрочного прекращения или исполнения соответствующих обязательств Общества и возмещения им убытков.
19.5. Общество может быть ликвидировано добровольно в порядке, установленном ГК РФ, с учетом требований настоящего устава Общества и Закона. Общество может быть ликвидировано также по решению суда по основаниям, предусмотренным ГК РФ. Ликвидация Общества влечет за собой его прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.
19.6. Решение о добровольной ликвидации Общества и назначении ликвидационной комиссии (ликвидатора) принимается Общим собранием участников Общества (по предложению Совета директоров Общества, если Совет директоров в Обществе сформирован).
Общее собрание участников добровольно ликвидируемого Общества принимает решение о ликвидации Общества и назначении ликвидационной комиссии (ликвидатора) и незамедлительно письменно сообщает органу, осуществляющему государственную регистрацию, о принятии решения о ликвидации Общества для внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о том, что Общество находится в процессе ликвидации.
19.7. С момента назначения ликвидационной комиссии (ликвидатора) к ней переходят все полномочия по управлению делами Общества. Ликвидационная комиссия (ликвидатор) от имени ликвидируемого Общества выступает в суде. Все решения ликвидационной комиссии принимаются простым большинством голосов от общего числа членов комиссии. Протоколы заседаний ликвидационной комиссии подписываются Председателем и Секретарем.
19.8. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Общества передается ликвидационной комиссией (ликвидатором) Участникам Общества в следующей порядке:

- в первую очередь осуществляется выплата Участникам Общества распределенной, но невыплаченной части прибыли;
- во вторую очередь осуществляется передача имущества ликвидируемого Общества Участнику Общества пропорционально его доли в уставном капитале Общества.

19.9. Требования каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди.

19.10. Если имеющегося у Общества имущества недостаточно для выплаты распределенной, но невыплаченной части прибыли, имущество Общества передается его Участникам пропорционально его доле в уставном капитале Общества.

19.11. Ликвидация Общества считается завершенной с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

19.12. Полномочия ликвидационной комиссии (ликвидатора) прекращаются с момента завершения ликвидации Общества.

19.13. При реорганизации или прекращении деятельности Общества все документы (управленческие, финансово-хозяйственные, по личному составу и др.) передаются в соответствии с установленными правилами организации-правопреемнику.

При отсутствии правопреемника документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, передаются на государственное хранение в государственные архивные учреждения; документы по личному составу (приказы, личные дела, лицевые счета и т.п.) передаются на хранение в архив административного округа, на территории которого находится Общество. Передача и упорядочение документов осуществляются силами и за счет средств Общества в соответствии с требованиями архивных органов.

20. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

20.1. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим уставом, Участники Общества, Общее собрание участников Общества и прочие органы управления Общества руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

****

Межрайонная инспекция ФНС России №46
по г. Москве

наименование регистрирующего органа
...ный государственный реестр юридических
...ссена запись

03 ДЕК 2015

ОГРН 1021801434643
ИНН 215774875 1686

...ал документа хранится ... (...ющем
...оговом) органе

...ность уполномоченного ...
...стрирующего органа

СЛЕД. РАЗРЯДА

ВАНЦЕВА Т.Ф.

Пронумеровано, прошито и скреплено печатью на 21 (двадцать один) листах