

Ц 6х 450 98 5А
21.10.

Утвержден
Протоколом общего собрания участников
№ 03/21 от «20» октября 2021 года

УСТАВ

ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

страховая компания «ДЕЛО ЖИЗНИ»

Москва 2021 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|--|----|
| ГЛАВА I. ЮРИДИЧЕСКИЙ СТАТУС ОБЩЕСТВА..... | 3 |
| ГЛАВА II. НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ ОБЩЕСТВА..... | 4 |
| ГЛАВА III. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА ОБЩЕСТВА, ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ОБЩЕСТВА..... | 4 |
| ГЛАВА IV. ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА | 4 |
| ГЛАВА V. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ | 5 |
| РАЗДЕЛ VI. УВЕЛИЧЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА | 5 |
| ГЛАВА VII. УМЕНЬШЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА | 6 |
| ГЛАВА VIII. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ..... | 7 |
| ГЛАВА IX. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА..... | 8 |
| ГЛАВА X. ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР | 10 |
| ГЛАВА XI. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ ОБЩЕСТВА..... | 10 |
| ГЛАВА XII. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ И ГАРАНТИИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ОБЩЕСТВА..... | 11 |
| ГЛАВА XIII. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ ОБЩЕСТВА..... | 11 |
| ГЛАВА XIV. ПЕРЕХОД ДОЛИ | 12 |
| ГЛАВА XV. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ОБЩЕСТВА | 12 |
| ГЛАВА XVI. РЕВИЗОР. АУДИТОР | 13 |
| ГЛАВА XVII. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ ОБЩЕСТВА..... | 14 |

ГЛАВА I. ЮРИДИЧЕСКИЙ СТАТУС ОБЩЕСТВА

1.1. Общество с ограниченной ответственностью страховая компания «ДЕЛО ЖИЗНИ», далее именуемое «Общество», является коммерческой организацией, созданной с целью извлечения прибыли путем осуществления страховой деятельности.

Предыдущие наименования Общества:

- Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Гелиос». В соответствии с решением единственного участника Общества Страхового открытого акционерного общества «Национальная Страховая Группа» ООО СК «Гелиос» было переименовано в ООО «НСГ Страхование жизни» (протокол внеочередного общего собрания акционеров СОАО «НСГ» № 06/04 от 16.08.2004 г.)

- Общество с ограниченной ответственностью «НСГ Страхование жизни». В соответствии с решением единственного участника Общества Страхового открытого акционерного общества «Национальная Страховая Группа» Общество с ограниченной ответственностью «НСГ Страхование жизни» было переименовано в Общество с ограниченной ответственностью страховая компания «ДЕЛО ЖИЗНИ» (решение № 03/16 единственного участника от «03» октября 2016 года)

1.2. Общество обладает правами и обязанностями юридического лица с момента его государственной регистрации, имеет расчетный и иные счета в учреждениях банков, печать со своим наименованием и указанием на место нахождения Общества, бланки установленного образца, товарный и знаки обслуживания. Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование.

1.3. Общество имеет и собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права.

1.4. Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

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

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

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. Участниками Общества могут быть граждане и юридические лица. Общество не может иметь в качестве единственного участника другое хозяйственное общество, состоящее из одного лица.

1.9. Число участников Общества не может превышать пятидесяти. В случае, если число участников Общества превысит установленный настоящим пунктом предел, Общество в течение года преобразовывается в открытое акционерное общество или в производственный кооператив.

1.10. Предметом непосредственной деятельности Общества не могут быть производственная, торгово-посредническая и банковская деятельность. Страховую деятельность Общество осуществляет на основании лицензий, выдаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

1.11. Общество создается без ограничения срока.

ГЛАВА II. НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ ОБЩЕСТВА

2.1. Полное фирменное наименование Общества: **Общество с ограниченной ответственностью страховая компания «ДЕЛО ЖИЗНИ».**

2.2. Сокращенное фирменное наименование Общества: **ООО СК «ДЕЛО ЖИЗНИ».**

2.3. Полное фирменное наименование Общества на английском языке: **Matter of Life Insurance Company.**

2.4. Сокращенное фирменное наименование Общества на английском языке: **Matter of Life.**

2.5. Место нахождения Общества: г. Москва.

ГЛАВА III. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА ОБЩЕСТВА, ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ОБЩЕСТВА

3.1. Общество может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за рубежом. Филиалы и представительства учреждаются Советом директоров Общества и действуют в соответствии с Положениями о них. Положения о филиалах и представительствах утверждаются Советом директоров Общества.

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

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

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

3.4. Общество вправе иметь дочерние и зависимые хозяйственные общества с правами юридического лица на территории Российской Федерации и за пределами Российской Федерации.

3.5. Дочернее общество не отвечает по долгам Общества.

3.6. Общество вправе давать дочернему обществу обязательные указания и отвечает солидарно с дочерним обществом по сделкам заключенным последним во исполнение таких указаний.

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

Участники дочернего общества вправе требовать возмещения Обществом убытков, причиненных по его вине дочернему Обществу.

ГЛАВА IV. ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

4.1. Общество осуществляет следующие виды деятельности в сфере страхования:

- а) добровольное страхование жизни;
- б) пенсионное страхование;
- в) добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни.
- г) разработка и совершенствование методологии и технологии страхования и

перестрахования;

д) оказание экспертных, информационных, консультационных и других услуг, связанных со страхованием и перестрахованием;

е) предоставление страхователям - физическим лицам займов в пределах страхового резерва, сформированного по договору страхования жизни;

ж) организация, осуществление и финансирование предупредительных мероприятий по снижению риска наступления страховых случаев в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

з) обучение, переподготовка и повышение квалификации кадров для страхования и перестрахования;

и) иные виды деятельности, не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. В рамках осуществления своей деятельности, Общество осуществляет оценку страхового риска, получает страховые премии (страховые взносы), формирует страховые резервы, занимается инвестиционной деятельностью, производит страховые выплаты, а также осуществляет иные действия, связанные с исполнением обязательств по договорам страхования.

4.3. Общество вправе осуществлять любые действия и принимать любые решения, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации. Отдельными видами деятельности Общество может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии).

4.4. Общество в необходимых случаях принимает меры по обеспечению сохранности государственной тайны.

ГЛАВА V. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

5.1. Уставный капитал Общества (далее - уставный капитал) составляется из номинальной стоимости долей участников Общества (далее - участники).

5.2. Размер уставного капитала и номинальная стоимость долей его участников определяется в рублях. Размер доли участника в уставном капитале (далее - доля) определяется в процентах или в виде дроби. Размер доли участника должен соответствовать соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала.

5.3. Действительная стоимость доли участника Общества соответствует части стоимости чистых активов Общества, пропорциональной размеру его доли.

5.4. Уставный капитал Общества сформирован денежными средствами, либо иным имуществом Общества и составляет 450 000 000 (четыреста пятьдесят миллионов) рублей.

5.5. Сведения о размерах и номинальной стоимости долей, принадлежащих Обществу и его 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.

5.6. Общество ведёт список участников с указанием сведений о каждом участнике в объеме, предусмотренном действующими формами заявлений о государственной регистрации юридического лица, размере его доли и её оплате, а также о размере долей, принадлежащих Обществу, датах их перехода к Обществу или приобретения Обществом.

5.7. Вкладом в уставный капитал Общества могут быть деньги, ценные бумаги, другие вещи или имущественные права, либо иные права, имеющие денежную оценку.

РАЗДЕЛ VI. УВЕЛИЧЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА

6.1. Увеличение уставного капитала Общества допускается только после его полной

оплаты.

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

6.3. Увеличение уставного капитала Общества за счет его имущества осуществляется по решению общего собрания участников Общества, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Общества на основании данных бухгалтерской отчетности Общества за год, предшествующий году, в течение которого принято такое решение.

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. При увеличении уставного капитала Общества в соответствии с настоящей статьей пропорционально увеличивается номинальная стоимость долей всех участников Общества без изменения размеров их долей.

6.4. Общее собрание участников Общества большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Общества может принять решение об увеличении уставного капитала Общества за счет внесения дополнительных вкладов участниками Общества, таким решением должна быть определена общая стоимость дополнительных вкладов, а также установлено единое для всех участников Общества соотношение между стоимостью дополнительного вклада участника Общества и суммой, на которую увеличивается номинальная стоимость его доли. Указанное соотношение устанавливается исходя из того, что номинальная стоимость доли участника Общества может увеличиваться на сумму, равную или меньшую стоимости его дополнительного вклада.

6.5. Каждый участник Общества вправе внести дополнительный вклад, не превышающий части общей стоимости дополнительных вкладов, пропорциональной размеру доли этого участника в уставном капитале Общества. Дополнительные вклады могут быть внесены участниками Общества в течение двух месяцев со дня принятия общим собранием участников Общества решения, указанного в пункте 6.4. Устава, если решением общего собрания участников Общества не установлен иной срок.

6.6. Не позднее месяца со дня окончания срока внесения дополнительных вкладов Общее собрание участников Общества принимает решение об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов и о внесении в Устав Общества изменений, связанных с увеличением размера уставного капитала Общества.

6.7. Общее собрание участников Общества может принять решение об увеличении его уставного капитала на основании заявления участника Общества (заявлений участников Общества) о внесении дополнительного вклада и (или) заявления третьего лица (заявлений третьих лиц) о принятии его в Общество и внесении вклада. Такое решение принимается всеми участниками Общества единогласно.

6.8. В заявлении участника Общества и в заявлении третьего лица должны быть указаны размер и состав вклада, порядок и срок его внесения, а также размер доли, которую участник Общества или третье лицо хотели бы иметь в уставном капитале Общества. В заявлении могут быть указаны и иные условия внесения вкладов и вступления в Общество.

ГЛАВА VII. УМЕНЬШЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА

7.1. Общество вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом, обязано уменьшить уставный капитал.

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

Общество не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше установленного законодательством минимального размера уставного капитала.

7.3. Если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов Общества окажется меньше уставного капитала. Общество обязано объявить об уменьшении своего уставного капитала до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, и зарегистрировать такое уменьшение в установленном порядке.

7.4. Если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов Общества окажется меньше стократной величины минимального размера оплаты труда, Общество подлежит ликвидации.

7.5. В течение тридцати дней с даты принятия решения об уменьшении уставного капитала Общество обязано письменно уведомить об уменьшении уставного капитала Общества и о его новом размере всех известных ему кредиторов Общества. При этом кредиторы Общества вправе в течение тридцати дней с даты направления им уведомления или в течение тридцати дней с даты опубликования сообщения о принятом решении письменно потребовать досрочного прекращения или исполнения соответствующих обязательств Общества и возмещения им убытков.

ГЛАВА VIII. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ

8.1. Общее собрание участников может быть очередным (годовым), созываемым Генеральным директором Общества в последний вторник апреля для утверждения годовых результатов деятельности Общества, или внеочередным, созываемым Генеральным директором Общества по его инициативе, по требованию Совета директоров Общества, ревизионной комиссии (ревизора) Общества, аудитора, а также участников общества, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников общества, для решения вопросов, отнесённых к компетенции собрания.

8.2. Все участники имеют право присутствовать на собрании, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений. Каждый участник имеет на собрании число голосов, пропорциональное его доле, за исключением случаев, предусмотренных законом.

8.3. К компетенции общего собрания участников Общества относятся:

а) принятие решения о реорганизации Общества и ликвидации Общества с учетом подпункта е) пункта 8.3. Устава;

б) изменение настоящего Устава, в том числе изменение размера уставного капитала, места нахождения Общества;

в) избрание Совета директоров Общества и досрочное прекращение его полномочий, а также утверждение Положения о Совете директоров Общества;

г) утверждение годовых отчётов и годовых бухгалтерских балансов;

д) принятие решения о распределении чистой прибыли Общества между участниками;

е) принятие по предложению Совета директоров Общества решения о ликвидации Общества, назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;

ж) избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии (ревизора) Общества;

з) решение иных вопросов, предусмотренных законом и не отнесенных к компетенции Совета директоров Общества, иных исполнительных органов Общества.

8.4. Решение по вопросу, указанному в подпункте а) пункта 8.3., настоящего Устава, принимается всеми участниками Общества единогласно.

8.5. Решения по вопросам, указанным в подпункте б) пункта 8.3., настоящего Устава, принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Общества.

8.6. Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников Общества.

8.7. Вопросы, отнесённые к компетенции собрания, не могут быть переданы им на решение

Совета директоров Общества и Генерального директора.

8.8. В Обществе, состоящем из одного участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции собрания, принимаются единственным участником единолично и оформляются письменно.

ГЛАВА IX. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА

9.1. В Обществе Общим собранием участников избирается Совет директоров Общества.

9.2. Совет директоров Общества осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим Уставом и Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» к исключительной компетенции Общего собрания участников, а также к компетенции иных органов Общества.

9.3. К компетенции Совета директоров Общества относятся следующие вопросы:

- 9.3.1. созыв внеочередного Общего собрания;
- 9.3.2. избрание Генерального директора, определение размера его вознаграждения, досрочное прекращение полномочий Генерального директора, а также принятие решения о передаче полномочий Генерального директора Общества другому хозяйственному обществу (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему), утверждение такого хозяйственного общества (управляющей организации) или индивидуального предпринимателя (управляющего) и условий договора с ней (ним). Установление размера вознаграждения и денежных компенсаций Генеральному директору или управляющей организации (управляющему);
- 9.3.3. рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии (Ревизору) Общества вознаграждений и компенсаций;
- 9.3.4. принятие решения о согласии на совершение Обществом крупной сделки;
- 9.3.5. принятие решения о согласии на совершение Обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность;
- 9.3.6. утверждение или принятие документов, регулирующих организацию деятельности Общества (внутренних документов Общества), не отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников Общества и Генерального директора Общества;
- 9.3.7. решение вопросов, связанных с подготовкой, созывом и проведением Общего собрания участников Общества;
- 9.3.8. создание филиалов и открытие представительств Общества, и утверждение Положений о них;
- 9.3.9. назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;
- 9.3.10. определение основных направлений деятельности Общества, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- 9.3.11. согласование совершения Генеральным директорам Общества сделок в соответствии с Положением о Совете директоров Общества;
- 9.3.12. внесение предложения в повестку Общего собрания участников Общества о ликвидации Общества;
- 9.3.13. решение иных вопросов, связанных с общим руководством деятельностью Общества, не отнесенных к компетенции общего собрания участников Общества и Генерального директора.

9.4. Члены совета директоров Общества избираются на общем собрании участников Общества на 3 (Три) года. Решения об избрании членов совета директоров принимаются Общим собранием участников отдельно по каждой кандидатуре путем тайного голосования участников Общества. Решение считается принятым, если за него подано не менее 50 (Пятидесяти) процентов голосов от общего числа голосов участников Общества.

9.5. Лица, избранные в состав Совета директоров Общества, могут переизбираться неограниченное число раз.

9.6. По решению Общего собрания участников полномочия любого члена (всех членов) Совета директоров Общества могут быть прекращены досрочно, иные основания для прекращения полномочий члена Совета директоров могут быть предусмотрены Положением о Совете директоров Общества.

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

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

9.9. Количественный состав Совета директоров Общества определяется решением Общего собрания участников, но не может быть менее 3 (трех) членов.

9.10. Члены Совета директоров, не являющиеся участниками Общества, могут участвовать в Общем собрании участников с правом совещательного голоса.

9.11. Председатель Совета директоров Общества избирается членами Совета директоров Общества из их числа большинством голосов от общего числа голосов, которыми обладают члены Совета директоров. Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего Председателя.

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

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

9.14. 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 настоящим Уставом и Положением о Совете директоров. Совет директоров вправе принимать свои решения заочным голосованием (опросным путем).

9.15. Решения на заседании Совета директоров Общества принимаются большинством голосов присутствующих, если действующим законодательством, настоящим Уставом или Положением о Совете директоров Общества не предусмотрено иное.

При решении вопросов на заседании Совета директоров Общества каждый член Совета директоров Общества имеет один голос.

Передача голоса одним членом Совета директоров Общества другому члену Совета директоров Общества запрещается.

В случае равенства голосов членов Совета директоров Общества голос Председателя Совета директоров Общества является решающим.

9.16. По решению Общего собрания участников 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 таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания участников.

ГЛАВА X. ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР

10.1. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом Общества - Генеральным директором Общества.

10.2. Генеральный директор назначается решением Совета директоров Общества на срок не менее двух лет.

10.3. Генеральный директор:

а) без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы и совершает сделки с учетом подпункта ж) пункта 10.3. Устава Общества;

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

в) обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов Общества;

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

д) принимает решения и издает приказы по оперативным вопросам деятельности Общества, обязательные для исполнения работниками Общества;

е) принимает меры к обеспечению мер по защите государственной тайны;

ж) совершает сделки, определённые Положением о Совете директоров Общества, только после получения предварительного согласия Совета директоров Общества;

з) осуществляет иные полномочия, не отнесенные к компетенции общего собрания участников Общества и Совета директоров Общества.

10.4. Генеральный директор несет ответственность перед Обществом за убытки, причиненные Обществу его виновными действиями (бездействием) если иные основания и размер ответственности не установлены законодательством Российской Федерации.

10.5. При определении оснований и размера ответственности генерального директора должны быть приняты во внимание обычаи делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

ГЛАВА XI. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ ОБЩЕСТВА

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

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

11.2.1. до полной оплаты всего Уставного капитала Общества;

11.2.2. до выплаты действительной стоимости доли или части доли участника Общества в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

11.2.3. если на момент принятия такого решения Общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с федеральным законом о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Общества в результате принятия такого решения;

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

11.2.5. в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

11.3.1. если на момент выплаты Общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с федеральным законом о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Общества в результате выплаты;

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

11.3.3. в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

11.4. По прекращении указанных в пункте 11.3 Устава обстоятельств Общество обязано выплатить участникам Общества прибыль, решение о распределении которой между участниками Общества принято.

ГЛАВА XII. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ И ГАРАНТИИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ОБЩЕСТВА

12.1. Стоимость чистых активов Общества оценивается по данным бухгалтерского учета в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

12.2. Для обеспечения выполнения принятых страховых обязательств Общество в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством, образует из полученных страховых взносов необходимые для предстоящих страховых выплат страховые резервы.

12.3. Общество вправе инвестировать или иными образом размещать страховые резервы и другие средства, а также выдавать ссуды страхователям, заключившим договоры личного страхования, в пределах страховых сумм по этим договорам.

12.4. Размещение страховых резервов Общество осуществляет на условиях диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности.

ГЛАВА XIII. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ ОБЩЕСТВА

13.1. Участник обязан:

Оплатить определенную ему долю в Уставном капитале, в размере, порядке и сроках, которые предусмотрены законодательством РФ и договором об учреждении Общества.

13.1.1. Соблюдать требования Устава, выполнять решения органов управления Общества, принятые в рамках их компетенции.

13.1.2. Не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Общества.

13.1.3. Немедленно сообщать Генеральному директору о невозможности оплатить заявленную долю в Уставном капитале.

13.1.4. Беречь имущество Общества.

13.1.5. Выполнять принятые на себя обязательства по отношению к Обществу и другими участниками.

13.1.6. Оказывать содействие Обществу в осуществлении им своей деятельности.

13.2. Участник имеет право:

13.2.1. Участвовать в управлении делами Общества, в том числе путем участия в общих собраниях участников лично либо через своего представителя.

13.2.2. Получать информацию о деятельности Общества и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией.

- 13.2.3. Принимать участие в распределении прибыли.
- 13.2.4. Получать в случае ликвидации Общества часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.
- 13.2.5. Обжаловать в соответствующие органы Общества действия должностных лиц Общества.
- 13.2.6. Продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в Уставном капитале Общества одному или нескольким участникам данного Общества либо другому лицу. Доля участника Общества может быть отчуждена до полной ее оплаты лишь в той части, в которой она оплачена.
- 13.2.7. Пользоваться иными правами, предоставляемыми участникам Общества в соответствии с действующим законодательством.

ГЛАВА XIV. ПЕРЕХОД ДОЛИ

14.1. Переход доли или части к одному или нескольким участникам осуществляется на основании сделки, в порядке правопреемства или на ином законном основании.

14.2. Участник вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли одному или нескольким участникам и (или) третьим лицам с соблюдением требований, предусмотренных законом. Согласие других участников или Общества на совершение такой сделки не требуется.

Участник не вправе выйти из Общества путем отчуждения доли Обществу с выплатой ему действительной стоимости его доли в уставном капитале или выдачей в натуре имущества такой же стоимости.

14.3. Участники пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли участника по цене предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей.

Участник, намеренный продать свою долю или часть доли третьему лицу, обязан известить в письменной форме об этом остальных участников и само Общество путём направления через Общество за свой счёт оферты, адресованной этим лицам и содержащей указание цены и других условий продажи.

Участники вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в течение тридцати дней с даты получения оферты Обществом.

14.4. Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли, подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой её недействительность.

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

14.6. Участник вправе передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли другому участнику или, с согласия собрания третьему лицу. Договор залога доли или части доли в уставном капитале Общества подлежит нотариальному удостоверению.

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

ГЛАВА XV. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ОБЩЕСТВА

15.1. В Обществе организуется система внутреннего контроля, представляющая собой совокупность действий органов внутреннего контроля Общества по обеспечению соблюдения требований и достижению целей, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами органа страхового надзора, Уставом и внутренними

документами Общества.

15.2. Система органов 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:

- органы управления Общества;
- ревизионная комиссия (ревизор) Общества;
- главный бухгалтер Общества (его заместители);
- внутренний аудитор (служба внутреннего аудита) Общества;
- Специальное должностное лицо Общества, ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- актуарий Общества;
- иные работники и структурные подразделения Общества в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Общества.

15.3. В целях обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности Общества действующему законодательству Российской Федерации (в том числе страховому законодательству), правилам и стандартам объединений страховщиков, положениям внутренних документов, Общество организует внутренний аудит. Внутренний аудитор назначается на должность и освобождается от должности на основании решения Совета директоров Общества, подчинен и подотчетен Совету директоров.

15.4. Порядок деятельности, полномочия, права и обязанности внутреннего аудитора определяются Положением об организации и осуществлении внутреннего аудита, утверждаемым решением Совета директоров Общества.

ГЛАВА XV. РЕВИЗОР. АУДИТОР

16.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества общим собранием участников избирается ревизор.

16.2. Порядок деятельности ревизора определяется внутренним документом Общества - Положением о ревизоре, утверждаемым общим собранием участников,

16.3. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Общества осуществляется по итогам деятельности Общества за год, а также во всякое время по инициативе ревизора, решению общего собрания участников Общества.

16.4. По требованию ревизора лица, занимающие должности в органах управления Общества, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Общества.

16.5. Ревизор не может занимать должности в органах управления Общества.

16.6. Для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества, а также для проверки состояния текущих дел Общество вправе по решению Совета директоров Общества привлекать профессионального аудитора, не связанного имущественными интересами с Обществом, членами Совета директоров Общества, лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Общества и Участниками Общества.

16.7. Аудитор Общества осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Общества в соответствии с действующим законодательством.

16.8. Аудитора Общества и размер оплаты его услуг утверждает общее собрание участников Общества.

16.9. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества ревизор или аудитор Общества составляет заключение, в котором должны содержаться:

а) подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Общества;

б) информация о фактах нарушения установленных действующим законодательством порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также действующего законодательства при осуществлении финансово - хозяйственной деятельности.

ГЛАВА XVI. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ ОБЩЕСТВА

17.1. Общество хранит следующие документы:

а) учредительные документы Общества, а также внесенные в учредительные документы Общества и зарегистрированные в установленном порядке изменения и дополнения;

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

в) документ, подтверждающий государственную регистрацию Общества;

г) документы, подтверждающие права Общества на имущество, находящееся на его балансе;

д) внутренние документы Общества;

е) положения о филиалах и представительствах Общества;

ж) документы, связанные с эмиссией облигаций Общества;

з) списки аффилированных лиц Общества;

и) иные документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Общества.

17.2. Указанные в настоящей главе документы хранятся в офисе Общества.

Межрайонная ИФНС России № 46
по г. Москве

наименование регистрирующего органа
и/или государственной реестр юридических
лиц внесена запись

28 ОКТ 2021 года

ИНН 1027713008971

ИНН 2217710018238

оригинал документа хранится в регистрирующем
органе

должность, уполномоченного лица
регистрирующего органа

ИНСПЕКТОР

фамилия, имя, отчество ПРИИМАК Т Е

подпись



СТ. ИНСПЕКТОР - ДЕЛ... 380

ТРИШИНА

[Handwritten signature]

ЧЕТЫРНАДЦАТЬ

Листах