

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1067746490305 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 13.09.2023 за ГРН 2237708547657



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эп

Сертификат: 00C74780714676BB54FCA06AD26FC719B0
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 15.11.2022 по 08.02.2024

УТВЕРЖДЕН
Решением единственного участника
от 05 сентября 2023 г.

У С Т А В

Общества с ограниченной ответственностью «Общество страхования жизни «РЕСО-Гарантия»

(новая редакция № 9)

Москва
2023 г.

г. Моск-

1. Общие положения

1.1. **Общество с ограниченной ответственностью "Общество страхования жизни "РЕСО-Гарантия"**, именуемое далее "Общество", внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за ОГРН 1067746490305 и осуществляет свою деятельность в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью", Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и другими законодательными актами Российской Федерации.

1.2. Фирменное наименование Общества:
полное – **Общество с ограниченной ответственностью «Общество страхования жизни «РЕСО-Гарантия»**,
сокращенное - **ООО «ОСЖ РЕСО-Гарантия»**.

1.3. Место нахождения Общества: **Российская Федерация, г. Москва.**

1.4. Срок деятельности Общества неограничен.

2. Основные цели и предмет деятельности Общества

2.1. Основной целью деятельности Общества является извлечение прибыли от осуществления страхования жизни, пенсионного страхования, страхования от несчастных случаев и болезней, медицинского страхования в Российской Федерации и за ее пределами, а также инвестиционной деятельности.

2.2. Для достижения своей цели Общество вправе заниматься любыми иными, не противоречащими законодательству Российской Федерации о страховании, видами деятельности, включая, но не ограничиваясь, совершение следующих действий:

- страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока, либо наступления иного события;
- пенсионное страхование;
- страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- страхование на случай смертельно опасных заболеваний;
- медицинское страхование;
- кредитное страхование жизни;
- осуществление страховых операций в рублях и иностранной валюте;
- инвестирование и иным способом размещение средств страховых резервов в порядке, установленном нормативным правовым актом органа страхового регулирования на условиях диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности;
- при осуществлении страхования жизни предоставление страхователю - физическому лицу займа в пределах страхового резерва, сформированного по договору страхования, заключенному на срок не менее пяти лет;
- формирование фонда предупредительных мероприятий в целях финансирования мероприятий по предупреждению наступления страховых случаев;
- заключение гражданско-правовых договоров с физическими лицами или российскими юридическими лицами для взаимоотношений со страхователями от его имени и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями;
- заключение договоров с российскими страховыми и перестраховочными брокерами;
- заключение договоров с иностранными страховыми брокерами для заключения договоров перестрахования с иностранными страховыми организациями;
- участие в национальных, иностранных и международных страховых союзах, ассоциациях и объединениях (страховые и перестраховочные пулы);
- покупка ценных бумаг и участие в капитале российских и иностранных организаций в Российской Федерации и за ее пределами;
- осуществление иных не запрещенных законодательством видов деятельности в пределах ограничений, установленных законом для страховых компаний.

3. Правовой статус Общества

3.1. Общество является корпоративным юридическим лицом (корпорацией), признается непубличным хозяйственным обществом и в соответствии с действующим законодательством несет гражданские обязанности и имеет гражданские права, имеет обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, фирменное наименование, круглую печать со своим фирменным наименованием, может быть истцом и ответчиком в суде, вправе открывать счета в учреждениях банков Российской Федерации и иностранных банков, вправе иметь зарегистрированный фирменный знак, фирменные штампы, бланки и другие средства индивидуализации.

3.2. Деятельность Общества не ограничивается оговоренной в настоящем Уставе. Сделки, выходящие за пределы уставной деятельности, но не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации, признаются действительными.

3.3. Для достижения своих целей Общество может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, заключать все не запрещенные законодательством Российской Федерации гражданско - правовые сделки и иные юридические акты.

3.4. 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.

Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Общество не отвечает по обязательствам своих Участников.

3.5. Если несостоятельность (банкротство) Общества вызвана действиями (бездействием) его Участников или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Общества указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, то на указанных Участников или других лиц в случае недостаточности имущества Общества может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

3.6. 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.

3.7. Общество может создавать филиалы и открывать представительства по решению Общего собрания Участников Общества, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов Участников Общества.

4. Основы деятельности Общества

4.1. Общество самостоятельно осуществляет свою деятельность, распоряжается полученной прибылью, оставшейся в его распоряжении после уплаты налогов и других обязательных платежей.

4.2. Источником формирования финансовых ресурсов Общества являются прибыль, амортизационные отчисления, вклады Участников Общества и другие поступления, не противоречащие закону.

4.3. Общество вправе открывать расчетные и другие счета в любом банке для хранения денежных средств и осуществления всех видов расчетных, кредитных и кассовых операций.

4.4. Общество самостоятельно осуществляет внешнеэкономическую деятельность в соответствии с законодательством.

4.5. Отношения работника и Общества, возникшие на основе трудового договора (контракта), регулируются законодательством о труде.

Работники Общества подлежат социальному и медицинскому страхованию и социальному обеспечению в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством.

4.6. Общество самостоятельно устанавливает формы, системы и размер оплаты труда своим работникам, а также другие виды их доходов в соответствии с действующим законодательством.

Общество обеспечивает своим работникам безопасные условия труда и несет ответственность в установленном законом порядке за ущерб, причиненный их здоровью и трудоспособности.

4.7. Общество ведет бухгалтерскую и статистическую отчетность в порядке, установленном действующим законодательством.

5. Хранение документов Общества

5.1. Общество в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики несет ответственность за сохранность документов (управленческих, финансово-хозяйственных, по личному составу и др.); обеспечивает передачу на государственное хранение документов, имеющих научно - историческое значение, в Центральные архивы г. Москвы в соответствии с перечнем документов, согласованным с архивными органами; хранит и использует в установленном порядке документы по личному составу.

5.2. Общество обязано хранить документы, предусмотренные пунктом 1 статьи 50 Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», по месту нахождения единоличного исполнительного органа Общества или в ином месте, известном и доступном Участникам.

Ответственность за хранение документов Общества возлагается на лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Общества.

5.3. По требованию Участника Общества Общество обязано в течение трех дней предоставить ему доступ к документам, предусмотренным п. 5.2. настоящего Устава, в помещении исполнительного органа Общества. Общество по требованию Участника Общества обязано

предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Обществом за предоставление копий, не может превышать затраты на их изготовление.

5.4 Общество обязано предпринять меры, достаточные для обеспечения сохранности документов, перечень которых установлен регулятором, направленные на исключение возможности уничтожения, порчи или исчезновения документов по причине преднамеренных и/или случайных событий природного и техногенного характера, противоправных действий третьих лиц, пожара и залива водой.

6. Участники Общества

6.1. Участниками Общества могут быть как российские, так и иностранные юридические лица и граждане.

Юридические лица - Участники Общества сохраняют самостоятельность и права юридического лица.

6.2. Участники Общества вправе:

участвовать в управлении делами Общества в порядке, установленном Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью" и Уставом Общества;

получать информацию о деятельности Общества и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией в установленном его Уставом порядке;

обжаловать решения органов Общества, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и порядке, которые предусмотрены законом;

принимать участие в распределении прибыли;

продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Общества одному или нескольким участникам Общества либо другому лицу в порядке, предусмотренном Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью" и настоящим Уставом;

выйти из Общества путем отчуждения своей доли Обществу (в случае, если Общество состоит из двух и более Участников) или потребовать приобретения Обществом доли в порядке, предусмотренном Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью";

получить в случае ликвидации Общества часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;

требовать исключения другого Участника из Общества в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой Участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Обществу либо иным образом существенно затрудняет его деятельность, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом и настоящим Уставом.

Участники Общества имеют также другие права, предусмотренные Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью" и Уставом Общества.

6.3. Участники Общества обязаны:

оплачивать доли в уставном капитале Общества в порядке, в размерах и в сроки, которые предусмотрены Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью";

не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Общества;

участвовать в принятии корпоративных решений;

не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Обществу;

не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых Общество создано.

Участники Общества несут также другие обязанности, предусмотренные Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью" и Уставом Общества.

7. Переход доли или части доли в уставном капитале Общества к другому лицу.

Выход Участника Общества из Общества

7.1. Переход доли или части доли участника Общества в уставном капитале Общества к другим участникам Общества и третьим лицам.

7.1.1. Участник Общества вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Общества одному или нескольким Участникам Общества. Согласие других Участников Общества при этом не требуется.

7.1.2. Продажа либо отчуждение иным образом принадлежащей Участнику доли или части доли в уставном капитале Общества третьим лицам разрешена. Согласие других Участников Общества при этом не требуется.

7.1.3. Доли в уставном капитале Общества переходят к наследникам граждан и правопреемникам юридических лиц, являвшихся Участниками Общества. Согласие остальных Участников Общества при этом не требуется.

В случае ликвидации юридического лица - Участника Общества принадлежавшая ему доля может быть передана его учредителям (участникам), имеющим вещные права на его имущество или обязательственные права в отношении этого юридического лица. Согласие остальных Участников Общества при этом не требуется.

7.1.4. При продаже доли или части доли в уставном капитале Общества с публичных торгов права и обязанности Участника Общества по таким доле или части доли переходят с согласия Участников Общества.

7.1.5. Согласие Участников Общества на переход доли или части доли в уставном капитале Общества, необходимость получения которого предусмотрена пп. 7.1.4 настоящего Устава, считается полученным при условии, что всеми Участниками Общества в течение тридцати дней со дня получения соответствующего обращения или оферты Обществом в Общество представлены оформленные в надлежащей форме заявления о согласии на отчуждение доли или части доли на основании сделки или на переход доли или части доли к третьему лицу по иному основанию либо в течение указанного срока не представлены составленные в надлежащей форме заявления об отказе от дачи согласия на отчуждение или переход доли или части доли.

7.2. Залог долей в уставном капитале Общества.

7.2.1. Участник Общества вправе передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли в уставном капитале Общества другому Участнику Общества или третьему лицу с согласия Общего собрания Участников Общества, принятому большинством голосов всех Участников Общества. Голос Участника Общества, который намерен передать в залог свою долю или часть доли, при определении результатов голосования не учитывается.

7.3. Приобретение Обществом доли или части доли в уставном капитале Общества.

7.3.1. Общество не вправе приобретать доли или части долей в своем уставном капитале, за исключением случаев, предусмотренных статьей 23 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью", с учетом положений настоящего Устава.

7.3.2. В случае, когда не получено согласие на отчуждение доли или части доли третьему лицу, Общество обязано приобрести по требованию Участника Общества принадлежащие ему долю или часть доли.

В случае принятия Общим собранием Участников Общества решения о совершении крупной сделки или об увеличении уставного капитала в соответствии с пунктом 1 статьи 19 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» Общество обязано приобрести по требованию Участника Общества, голосовавшего против принятия такого решения или не принимавшего участия в голосовании, долю в уставном капитале, принадлежащую этому Участнику.

В случаях, предусмотренных абзацами первым и вторым настоящего пункта, в течение шести месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности Общество обязано выплатить Участнику Общества действительную стоимость его доли или части доли в уставном капитале, определенную на основании данных бухгалтерской отчетности Общества за последний отчетный период, предшествующий дню обращения Участника Общества с соответствующим требованием, или с согласия Участника Общества выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

7.3.3. Доля Участника Общества, исключенного из Общества, переходит к Обществу. При этом Общество обязано выплатить исключенному Участнику Общества действительную стоимость его доли, которая определяется по данным бухгалтерской отчетности Общества за последний отчетный период, предшествующий дате вступления в силу решения суда об исключении, или с согласия исключенного Участника Общества выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

7.3.4. В случае, если согласие Участников Общества на переход доли или части доли в уставном капитале Общества, необходимость получения которого предусмотрена пп. 7.1.4 настоящего Устава, не получено, доля или часть доли переходит к Обществу в день, следующий за датой истечения срока, установленного Уставом Общества для получения такого согласия Участников Общества.

При этом Общество обязано выплатить соответствующим лицам действительную стоимость доли или части доли, которая определяется по данным бухгалтерской отчетности Общества за последний отчетный период, предшествующий дню приобретения доли или части доли на публичных торгах, либо с их согласия выдать им в натуре имущество такой же стоимости.

7.3.5. В случае выплаты Обществом в соответствии со статьей 25 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью" действительной стоимости доли или части доли Участника Общества по требованию его кредиторов часть доли, действительная стоимость которой не была оплачена другими Участниками Общества, переходит к Обществу, а остальная часть доли распределяется между Участниками Общества пропорционально внесенной ими плате.

7.3.6. В случае выхода Участника из Общества в соответствии со статьей 26 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью" его доля переходит к Обществу. Общество обязано выплатить Участнику Общества, подавшему заявление о выходе из Общества, действительную стоимость его доли в уставном капитале Общества, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Общества за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из Общества, или с согласия этого Участника Общества выдать ему в натуре имущество такой же стоимости либо в случае неполной оплаты им доли в уставном капитале Общества действительную стоимость оплаченной части доли.

Общество обязано выплатить Участнику Общества действительную стоимость его доли или части доли в уставном капитале либо выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение одного года со дня возникновения соответствующей обязанности.

7.3.7. Общество обязано выплатить действительную стоимость доли или части доли или выдать в натуре имущество такой же стоимости в течение одного года со дня перехода к

Обществу доли или части доли, если меньший срок не предусмотрен Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» или настоящим Уставом.

7.4. Доли, принадлежащие Обществу.

7.4.1. Доли, принадлежащие Обществу, не учитываются при определении результатов голосования на Общем собрании Участников Общества, при распределении прибыли Общества и имущества Общества в случае его ликвидации.

7.4.2. В течение одного года со дня перехода доли или части доли к Обществу они должны быть по решению Общего собрания Участников Общества распределены между всеми Участниками Общества пропорционально их долям в уставном капитале Общества или предложены для приобретения всем либо некоторым Участникам Общества и (или) третьим лицам.

Не распределенные или не проданные доля или часть доли в уставном капитале Общества должны быть погашены, и размер уставного капитала Общества должен быть уменьшен на величину номинальной стоимости этой доли или части доли.

7.5. Обращение взыскания на долю или часть доли Участника Общества в уставном капитале Общества.

7.5.1. В случае обращения взыскания на долю или часть доли Участника Общества в уставном капитале Общества по долгам Участника Общества Общество вправе выплатить кредиторам действительную стоимость доли или части доли Участника Общества.

По решению Общего собрания Участников Общества, принятому всеми Участниками Общества единогласно, действительная стоимость доли или части доли Участника Общества, на имущество которого обращается взыскание, может быть выплачена кредиторам остальными Участниками Общества пропорционально их долям в уставном капитале Общества, если иной порядок определения размера оплаты не будет предусмотрен решением Общего собрания Участников Общества.

Действительная стоимость доли или части доли Участника Общества в уставном капитале Общества определяется на основании данных бухгалтерской отчетности Общества за последний отчетный период, предшествующий дате предъявления требования к Обществу об обращении взыскания на долю или часть доли Участника Общества по его долгам.

Положения настоящего пункта не распространяются на Общество с одним Участником.

7.5.2. В случае, если в течение трех месяцев с момента предъявления требования кредиторами Общество или его Участники не выплатят действительную стоимость всей доли или всей части доли Участника Общества, на которую обращается взыскание, обращение взыскания на долю или часть доли Участника Общества осуществляется путем ее продажи с публичных торгов.

7.6. Выход Участника Общества из Общества.

7.6.1. Участник Общества вправе выйти из Общества независимо от согласия других его Участников или Общества путем:

- подачи заявления о выходе из Общества;
- предъявления к Обществу требования о приобретении Обществом доли в случаях,

предусмотренных пунктами 3 и 6 статьи 93 Гражданского кодекса РФ, Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью" и настоящим Уставом.

7.6.2. При подаче Участником заявления о выходе из Общества или предъявлении им требования о приобретении Обществом принадлежащей ему доли в случаях, предусмотренных пп. 7.6.1 настоящего Устава, доля переходит к Обществу с момента получения Обществом соответствующего заявления (требования).

7.6.3. Выход Участников Общества из Общества, в результате которого не остается ни одного Участника, а также выход единственного Участника Общества из Общества не допускается.

8. Уставный капитал Общества

8.1. Уставный капитал Общества имеет размер **450 000 000 (Четыреста пятьдесят миллионов) рублей** и составляется из номинальной стоимости долей Участников Общества.

8.2. Действительная стоимость доли Участника Общества соответствует части стоимости чистых активов Общества, пропорциональной размеру его доли.

8.3. 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, в порядке, установленном статьями 18 и 19 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью".

8.4. Оплата долей в уставном капитале Общества может осуществляться денежными средствами, вещами, долями (акциями) в уставных (складочных) капиталах других хозяйственных товариществ и обществ, подлежащими денежной оценке исключительными, иными интеллектуальными правами и правами по лицензионным договорам.

8.5. Денежная оценка имущества, вносимого для оплаты долей в уставном капитале Общества, проводится независимым оценщиком и утверждается решением Общего собрания Участников Общества, принимаемым всеми Участниками Общества единогласно.

8.6. Общество вправе, а в случаях, предусмотренных статьей 20 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью", обязано уменьшить свой уставный капитал.

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

Уменьшение уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости долей всех Участников Общества осуществляется с сохранением размеров долей всех Участников Общества.

9. Резервный фонд, распределение прибыли

9.1. В Обществе создается резервный фонд в размере 25% уставного капитала. Формирование резервного фонда осуществляется путем ежегодных отчислений из чистой прибыли Общества по решению Общего собрания участников Общества.

9.2. 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.

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

9.3. Общество не вправе принимать решение о распределении своей прибыли между Участниками Общества в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

10. Органы Общества

10.1. Органами Общества являются:

Общее собрание Участников;

единоличный исполнительный орган – Главный исполнительный директор;

11. Общее собрание Участников Общества

11.1. Высшим органом управления Общества является Общее собрание Участников.

К исключительной компетенции Общего собрания Участников Общества относятся следующие вопросы:

11.1.1. Определение основных направлений деятельности Общества.

11.1.2. Внесение изменений в Устав Общества, в том числе изменение размера Уставного капитала Общества.

11.1.3. Образование единоличного исполнительного органа и досрочное прекращение его полномочий, а также принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа общества управляющему, утверждение такого управляющего и условий договора с ним.

11.1.4. Избрание и досрочное прекращение полномочий ревизора Общества.

11.1.5. Утверждение годовых отчетов, годовых бухгалтерских балансов.

11.1.6. Принятие решения о распределении чистой прибыли между Участниками Общества.

11.1.7. Принятие решения о размещении Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг.

11.1.8. Назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг.

11.1.9. Принятие решения о реорганизации или ликвидации Общества.

11.1.10. Назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов.

11.1.11. Принятие решения о создании и использовании резервного и иных фондов Общества.

11.1.12. Принятие решения о создании филиалов и открытии представительств Общества.

11.1.13. Принятие решений о создании Обществом юридических лиц, об участии Общества в других юридических лицах.

11.1.14. Принятие решения о внесении вкладов Участниками Общества в имущество Общества.

11.1.15. Принятие решения о предоставлении Участникам Общества дополнительных прав и (или) возложении на них дополнительных обязанностей.

11.1.16. Принятие решений по другим вопросам, предусмотренным Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью" и настоящим Уставом.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 11.1.9 и 11.1.15 пункта 11.1 раздела 11 настоящего Устава, а также вопросы, связанные с принятием в Общество новых Участников принимаются всеми Участниками Общества единогласно.

Решения по вопросу, указанному в подпункте 11.1.3 пункта 11.1 раздела 11 настоящего Устава, считаются принятыми, если за них проголосовали все Участники Общества,

принимавшие участие в Общем собрании Участников.

Решения по остальным вопросам принимаются простым большинством голосов Участников Общества, принимавших участие в голосовании, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» или настоящим Уставом.

11.2. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания Участников Общества, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Общества.

11.3. Все Участники Общества имеют право присутствовать на Общем собрании Участников Общества, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений.

11.4. Каждый Участник Общества имеет на Общем собрании Участников Общества число голосов, пропорциональное его доле. Единоличный исполнительный орган Общества может участвовать в Общем собрании с правом совещательного голоса.

11.5. Общее собрание Участников избирает председательствующего из числа Участников Общества. При голосовании по вопросу об избрании председательствующего каждый Участник Общего собрания имеет один голос, а решение по указанному вопросу принимается большинством голосов от общего числа голосов Участников Общества, имеющих право голосовать на Общем собрании.

11.6. Общие собрания Участников могут быть очередными и внеочередными. Очередные Общие собрания Участников созываются Главным исполнительным директором Общества не реже, чем один раз в год. Очередное Общее собрание, на котором утверждаются годовые результаты деятельности Общества, проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года.

11.7. Внеочередные Общие собрания созываются по требованию Главного исполнительного директора, ревизора, аудитора или по требованию Участников, обладающих в совокупности не менее 10% от общего числа голосов Участников Общества.

11.8. Главный исполнительный директор Общества обязан в течение 5 дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного Общего собрания или об отказе в его проведении. Решение об отказе в проведении внеочередного Общего собрания может быть принято только в случаях, установленных Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью".

11.9. В случае принятия решения о проведении внеочередного Общего собрания указанное Общее собрание должно быть проведено не позднее 45 дней со дня получения требования о его проведении.

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

11.11. Главный исполнительный директор уведомляет каждого Участника Общества о проведении Общего собрания путем рассылки письменного сообщения (заказное письмо, телекс, факс) не позднее, чем за 10 дней до даты проведения Общего собрания.

В уведомлении должны быть указаны время и место проведения Общего собрания Участников Общества, форма проведения собрания (очная либо заочная), а также предлагаемая повестка дня.

11.12. К информации и материалам, подлежащим предоставлению Участникам Общества при подготовке очередного годового Общего собрания Участников Общества, относятся:

годовой отчет Общества,

заключения ревизора Общества и аудитора (в случае его назначения решением Общего собрания Участников) по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Общества,

сведения о кандидатах на должность исполнительного органа Общества, в ревизора Общества,

по необходимости иная информация (материалы).

11.13. Общее собрание Участников может быть проведено в форме совместного присутствия Участников (очная форма), либо путем проведения заочного голосования (опросным путем). Общее собрание в заочной форме может быть проведено путем обмена письменными сообщениями (заказное письмо, телекс, факс), обеспечивающими аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение.

Решение Общего собрания Участников Общества по вопросу утверждения годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов не может быть принято путем проведения заочного голосования.

11.14. Любой Участник Общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания Участников Общества дополнительных вопросов не позднее чем за 5 дней до его проведения путем направления письменного сообщения (заказное письмо, телекс, факс и др.). Наряду с вопросами, предложенными для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания Участников Общества, Главный исполнительный директор по собственной инициативе вправе включать в нее дополнительные вопросы.

Главный исполнительный директор Общества или лица, созывающие Общее собрание

Участников Общества, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания Участников Общества.

В случае, если по предложению Участников Общества в первоначальную повестку дня Общего собрания вносятся изменения, Главный исполнительный директор или лица, созывающие Общее собрание, обязаны не позднее чем за 5 дней до его проведения уведомить всех Участников Общества о внесенных в повестку дня изменениях путем направления письменного сообщения (заказное письмо, телекс, факс).

11.15. Перед открытием Общего собрания проводится регистрация прибывших Участников.

Участники Общества вправе участвовать в Общем собрании лично или через своих представителей. Представитель Участника может участвовать в Общем собрании и голосовать только при наличии доверенности. Доверенность, выданная представителю Участника Общества, должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные), быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 4 и 5 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

Незарегистрировавшийся Участник Общества (представитель Участника Общества) не вправе принимать участие в голосовании.

11.16. Решение Общего собрания, принятое с нарушением требований действующего законодательства, настоящего Устава и нарушающее права и законные интересы Участника Общества, может быть признано судом недействительным по заявлению Участника Общества, не принимавшего участия в голосовании или голосовавшего против оспариваемого решения.

11.17. При принятии решения Общим собранием Участников путем проведения заочного голосования (опросным путем) не применяются пункты 2, 3, 4, 5 и 7 статьи 37, а также положения пунктов 1, 2 и 3 статьи 36 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью" в части предусмотренных ими сроков.

11.18. Решения Общего собрания Участников Общества, проводимого в очной форме, принимаются открытым голосованием. Решения Общего собрания Участников Общества, проводимого в заочной форме, принимаются путем подсчета голосов Участников, чьи надлежащим образом заполненные бюллетени были получены Обществом не позднее даты проведения заочного голосования.

11.19. О принятии решений Общим собранием Участников Общества составляется протокол в письменной форме.

Общее собрание Участников Общества своим решением избирает председателя собрания из числа Участников Общества и секретаря собрания. Председатель собрания организует ведение протокола Общего собрания Участников Общества и его оформление в соответствии со статьей 181.2 Гражданского кодекса РФ (часть первая).

Принятие Общим собранием участников Общества решения и состав участников Общества, присутствовавших при его принятии, подтверждаются подписанием протокола всеми участниками общества, присутствовавшими на данном собрании, и не требуют нотариального удостоверения.

Протоколы всех Общих собраний участников Общества подшиваются в книгу протоколов, которая должна в любое время предоставляться любому участнику Общества для ознакомления. По требованию участников Общества им выдаются выписки из книги протоколов, удостоверенные генеральным директором Общества.

11.20. В Обществе, состоящем из одного участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников Общества, принимаются единственным участником Общества единолично и оформляются письменно. При этом положения статей 34, 35, 36, 37, 38 и 43 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью" не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания Участников Общества.

Решение единственного участника Общества подтверждается его подписью. Решение юридического лица, являющегося единственным участником Общества, подтверждается подписью лица, которое уполномочено выступать от его имени, и заверяется оттиском печати, если соответствующее юридическое лицо имеет печать. Нотариальное удостоверение принятия решения единственным участником Общества не требуется.

12. Единоличный исполнительный орган

12.1. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом Общества – Главным исполнительным директором. Главный исполнительный директор Общества подотчетен Общему собранию Участников Общества.

12.2. Главный исполнительный директор назначается по решению Общего собрания Участников Общества сроком на три года. Договор между Обществом и Главным исполнительным директором подписывается от лица Общества его Участником (если Общество состоит из одного Участника), лицом, председательствующим на Общем собрании Участников Общества, на котором избрано лицо, осуществляющее функции Главного исполнительного

директора, или Участником Общества, уполномоченным решением Общего собрания Участников Общества.

12.3. Главный исполнительный директор осуществляет оперативное руководство всей текущей деятельностью Общества, в том числе:

- 1) без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
- 2) выдает доверенности на право представительства от имени Общества, в том числе доверенности с правом передоверия;
- 3) издает приказы о назначении на должности работников Общества, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- 4) утверждает штатное расписание Общества, изменения и/или дополнения в штатное расписание общества;
- 5) издает приказы, утверждает инструкции, правила и тарифы страхования, а также другие документы, относящиеся к предмету деятельности Общества;
- 6) определяет организационную структуру Общества, утверждает положения о внутренних структурных подразделениях Общества;
- 7) осуществляет иные полномочия, не отнесенные Федеральным законом или настоящим Уставом Общества к компетенции Общего собрания Участников Общества.

12.4. Порядок деятельности Главного исполнительного директора и принятия им решений устанавливается настоящим Уставом Общества, внутренними документами Общества, а также договором, заключенным между Обществом и Главным исполнительным директором.

12.5. Главный исполнительный директор при осуществлении им прав и исполнении обязанностей должен действовать в интересах Общества добросовестно и разумно.

Главный исполнительный директор несет ответственность перед Обществом за убытки, причиненные Обществу его виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

12.6. Общество вправе передать по договору полномочия своего единоличного исполнительного органа управляющему.

Договор с управляющим подписывается от имени Общества его Участником (если Общество состоит из одного Участника), лицом, председательствующим на Общем собрании Участников Общества, на котором принято решение о передаче полномочий единоличного исполнительного органа управляющему, или Участником Общества, уполномоченным решением Общего собрания Участников Общества.

13. Специальный орган Общества

13.1. Для организации исполнения Обществом решений единоличного исполнительного органа Общества, а также представления интересов Общества в органах государственной власти и управления, профессиональных объединениях и общественных организациях, решением участника Общества назначается Президент Общества сроком на 5 лет. Президент Общества состоит в штате Общества.

13.2. Президент Общества:

- 1) консультирует единоличный исполнительный орган Общества по вопросам в его компетенции;
- 2) организует исполнение Обществом решений единоличного исполнительного органа Общества;
- 3) представляет Общество в Банке России, органах государственной власти и управления, профессиональных объединениях и общественных организациях;
- 4) вправе участвовать при принятии участником Общества решений с правом выражения своего мнения в устной либо письменной форме.

13.3. При этом права, обязанности и компетенция Президента не включают вопросы, отнесенные законом и Уставом Общества к правам, обязанностям и компетенции участника и единоличного исполнительного органа Общества.

14. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества, внутренний контроль, внутренний аудит

14.1 Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляет Ревизор, назначаемый Общим собранием участников, аудитор Общества, утверждаемый Общим собранием участников, а также внутренним контролером и внутренним аудитором Общества.

14.2. Основными задачами внутреннего контроля и аудита в Обществе являются: подтверждение достоверности финансовой отчетности Общества, проверка соответствия бухгалтерского учета требованиям нормативных документов, анализ финансово-хозяйственной деятельности Общества и состояния внутреннего контроля.

14.3 Система внутреннего контроля Общества обеспечивает достижение следующих целей:

14.3.1. эффективность и результативность, в том числе безубыточность финансово-хозяйственной деятельности Общества;

14.3.2. эффективность управления активами, включая собственные средства, страховые резервы, и рисками Общества;

14.3.3. достоверность, полноту и объективность бухгалтерской (финансовой) отчетности, своевременность предоставления такой отчетности;

14.3.4. противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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

- 1) Органы управления Общества;
- 2) Ревизор Общества;
- 3) Главный бухгалтер (его заместители);
- 4) Внутренний аудитор Общества;
- 5) Должностное лицо, структурное подразделение, ответственные 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,

6) Актуарии;

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

14.5. Для обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности Общества действующему законодательству, в Обществе создается внутренний аудит. Положение об организации и осуществлении внутреннего аудита утверждается Общим собранием Участников Общества.

14.6. Внутренний аудитор (должностное лицо) назначается на должность и освобождается от должности на основании решения Участников Общества и подотчетен Общему собранию Участников Общества. Для лица, назначенного на должность внутреннего аудитора, совмещение должностей не разрешается. Внутренний аудитор, ранее занимавший должность в других структурных подразделениях Общества, может участвовать в проверке деятельности этих структурных подразделений по истечении двенадцати месяцев со дня окончания работы в этих структурных подразделениях.

14.7. По результатам проведенных проверок внутренний аудитор составляет квартальные отчеты, которые предоставляет Общему собранию Участников Общества, и годовые отчеты, которые выносятся для рассмотрения на годовое Общее собрание Участников.

14.8. В случае выявления по результатам проверки нарушений в виде принятия органами управления Общества решений по вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания Участников, внутренний аудитор уведомляет в письменной форме участников, имеющих более одного процента долей, не позднее чем в течение пятнадцати дней с момента выявления таких нарушений.

14.9. По запросу органа страхового надзора Общество обязано предоставлять отчеты внутреннего аудитора в объеме и в сроки, установленные таким запросом.

14.10. Контроль за деятельностью Общества также осуществляет ревизор, назначенный Общим собранием Участников Общества сроком на 2 года. Ревизором Общества может быть лицо, не являющееся Участником Общества. Главный исполнительный директор и его заместители не могут быть ревизором Общества.

14.11. Ревизор Общества вправе в любое время проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества и иметь доступ ко всей документации, касающейся деятельности Общества. Ревизор в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Общества до утверждения их Общим собранием Участников Общества.

14.12. Ревизор может участвовать в заседаниях Общего собрания Участников с правом совещательного голоса.

14.13. Если результаты проверки хозяйственной деятельности Общества показали, что возникла угроза существенным интересам Общества или были выявлены злоупотребления должностных лиц Общества, то Общее собрание обязано провести свое внеочередное заседание.

14.14. Для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества, а также для проверки состояния текущих дел Общество обязано привлекать профессионального аудитора, не связанного имущественными интересами с Обществом, его Участниками, единоличным исполнительным органом Общества.

14.15. В случае проведения аудиторской проверки по требованию любого Участника Общества оплата услуг аудитора осуществляется за счет Участника Общества, по требованию которого проверка проводится. Расходы Участника Общества на оплату услуг аудитора могут быть ему возмещены по решению Общего собрания за счет средств Общества.

14.16. Внутренний контролер Общества осуществляет постоянный контроль по всем направлениям финансово-хозяйственной деятельности структурных подразделений Общества, его филиалов и представительств. Порядок деятельности Внутреннего контролера Общества определяется Положением о внутреннем контроле за финансово-хозяйственной деятельностью Общества, утверждаемым решением Главного исполнительного директора Общества.

15. Учет, отчетность и контроль за деятельностью Общества

15.1. Общество осуществляет бухгалтерский учет, составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность и статистическую отчетность и представляет финансовую отчетность в установленном действующим законодательством порядке.

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

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Общества, обеспечивает соответствие сведений об Участниках Общества и о принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале, 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.

16. Реорганизация или ликвидация Общества

16.1. Реорганизация Общества.

16.1.1. Общество может быть добровольно реорганизовано в порядке, предусмотренном Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью".

Другие основания и порядок реорганизации Общества определяются Гражданским кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами.

16.1.2. Реорганизация Общества может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

16.2. Ликвидация Общества.

16.2.1. Общество может быть ликвидировано добровольно в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, с учетом требований Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью" и Устава Общества.

Общество может быть ликвидировано также по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

Порядок ликвидации Общества определяется Гражданским кодексом Российской Федерации и другими федеральными законами.

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

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