

Учредительный документ юридического лица  
ОГРН 5117746060735 в новой редакции  
представлен при внесении в ЕГРЮЛ  
записи от 14.06.2024 за ГРН 2247705795203



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эп

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

**УТВЕРЖДЕН**

**Общим собранием участников  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Страховая Компания «Ойлер Гермес Ру»  
Протокол № 73 от «05» июня 2024 г.**

## **УСТАВ**

**Общества с ограниченной ответственностью  
«Страховая Компания Герса»  
(новая редакция)**

**Москва, 2024 г.**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящий Устав (далее – «Устав») разработан на основании Федерального закона от 08 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее – «ФЗ об ООО»), Гражданского кодекса Российской Федерации и иных нормативно-правовых актов Российской Федерации.
- 1.2. Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Герса» (далее – «Общество») является юридическим лицом и действует на основании настоящего Устава и законодательства Российской Федерации.
- 1.3. Полное фирменное наименование Общества на русском языке: **Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Герса»**.  
Сокращенное фирменное наименование Общества на русском языке: **ООО «СК Герса»**.  
Полное фирменное наименование Общества на английском языке: **Limited Liability Company «Insurance Company Gersa»**.  
Сокращенное фирменное наименование Общества на английском языке: **LLC «IC Gersa»**.
- 1.4. Место нахождения Общества: **Российская Федерация, г. Москва**.
- 1.5. Общество является коммерческой организацией.
- 1.6. Общество создано без ограничения срока деятельности.
- 1.7. Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке, а также указание на его место нахождения. Печать Общества может содержать фирменное наименование Общества на любом иностранном языке или языке народов Российской Федерации. Общество вправе иметь штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему, товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

## 2. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- 2.1. Основной целью деятельности Общества является извлечение прибыли за счет ведения страховой, перестраховочной и иной деятельности, связанной со страхованием и (или) перестрахованием, в соответствии с действующим законодательством.
- 2.2. Предметом деятельности Общества является страхование и перестрахование, а также иная деятельность, связанная со страхованием и (или) перестрахованием, направленная на извлечение прибыли в рамках действующего законодательства.
- 2.3. Общество вправе осуществлять оценку страхового риска, получать страховые премии (страховые взносы), формировать страховые резервы, инвестировать активы, определять размер убытков или ущерба, производить страховые выплаты, осуществлять иные, связанные с исполнением обязательств по договорам страхования действия, в том числе, но не ограничиваясь, осуществлять операции по страхованию и перестрахованию в рублях и иностранной валюте.

Виды деятельности Общества не ограничиваются видами, перечисленными в настоящем Уставе. Общество вправе осуществлять любые виды деятельности, не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации для страховых компаний, в

том числе прямо не предусмотренными настоящим Уставом.

Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется федеральными законами, Общество может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии), членства в саморегулируемой организации.

- 2.4. Общество имеет право вести внешнеэкономическую деятельность в соответствии с действующим законодательством.

### 3. ПРАВОВОЙ СТАТУС ОБЩЕСТВА

- 3.1. Общество считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 3.2. Общество может иметь, приобретать и осуществлять любые права и нести любые обязанности, совершать любые сделки и осуществлять любые действия, которые не будут противоречить законодательству Российской Федерации и настоящему Уставу.
- 3.3. быть истцом и ответчиком в суде.
- 3.4. Общество имеет в собственности обособленное имущество. Общество осуществляет владение, пользование и распоряжение находящимся в его собственности имуществом по своему усмотрению в соответствии с целями своей деятельности и назначением имущества.
- 3.5. Имущество Общества учитывается на его самостоятельном балансе. Источниками формирования имущества Общества могут быть любые источники, не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.6. Общество может иметь дочерние и зависимые общества с правами юридического лица.
- 3.7. Общество может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за рубежом. Филиалы и представительства учреждаются (создаются/открываются) по решению общего собрания участников Общества и действуют в соответствии с положениями о них. Положения о филиалах и представительствах утверждаются общим собранием участников Общества.
- 3.8. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами и наделяются основными и оборотными средствами за счет Общества.
- 3.9. Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени Общества. Общество несет ответственность за деятельность своих филиалов и представительств. Руководители филиалов и представительств назначаются Генеральным директором Общества (далее – **«Генеральный директор»**) и действуют на основании выданных им доверенностей.
- 3.10. Общество вправе привлекать для работы российских и иностранных специалистов, самостоятельно определяя формы, размеры и виды оплаты труда.
- 3.11. Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.
- 3.12. Общество ведет организационное и кадровое делопроизводство в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

- 3.13. Общество ведет бухгалтерский учет и представляет финансовую отчетность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и положениями настоящего Устава. Чистые активы Общества определяются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
- 3.14. Общество не несет ответственности по обязательствам Участников, а Участники не отвечают по обязательствам Общества. Участники несут риск убытков, связанных с деятельностью Общества в пределах стоимости принадлежащих им долей. Участники, не полностью оплатившие доли, несут солидарную ответственность по обязательствам Общества в пределах стоимости неоплаченной части принадлежащих им долей.
- 3.15. Общество самостоятельно принимает решения о создании внутренних структурных образований (комитетов, комиссий и проч.) необходимых для осуществления его хозяйственной деятельности.
- 3.16. Общество самостоятельно принимает решения о создании специальных фондов, необходимых для осуществления его хозяйственной деятельности.

#### **4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

- 4.1. Уставный капитал Общества составляется из номинальной стоимости долей его участников.

Уставный капитал Общества составляет 300 000 000 (триста миллионов) рублей.

- 4.2. Уставный капитал Общества может быть увеличен только за счет имущества Общества и (или) за счет дополнительных вкладов участников Общества. Уставный капитал Общества не может быть увеличен за счет вкладов третьих лиц. Внесение в уставный капитал Общества заемных средств и находящегося в залоге имущества не допускается.
- 4.3. Увеличение уставного капитала Общества допускается только после его полной оплаты.
- 4.4. Общество вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, 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.

Общество не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с законодательством Российской Федерации, на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в уставе Общества.

#### **5. СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ ОБЩЕСТВА**

- 5.1. Для обеспечения исполнения обязательств по страхованию Общество на основании проводимых актуарием актуарных расчетов определяет выраженную в денежной форме величину страховых резервов (формирует страховые резервы) и обеспечивают их активами (средствами страховых резервов).

Средств страховых резервов должно быть достаточно для исполнения обязательств Общества по осуществлению предстоящих страховых выплат по договорам страхования и исполнения иных действий по обслуживанию указанных обязательств.

- 5.2. Страховые резервы формируются в соответствии с правилами формирования страховых резервов, которые утверждаются органом страхового надзора, на основании подходов, определяющих методы расчета страховых резервов, а также положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, разработанным и утвержденным Обществом.
- 5.3. Средства страховых резервов используются исключительно для исполнения обязательств, указанных в пункте 5.1 Устава. Средства страховых резервов не подлежат изъятию в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации.
- 5.4. Страховщики должны инвестировать средства страховых резервов, в порядке и на условиях, которые установлены нормами страхового законодательства Российской Федерации.
- 5.5. Размещение средств страховых резервов должно осуществляться на условиях диверсификации, возвратности, доходности и ликвидности.

## **6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ ОБЩЕСТВА**

- 6.1. Участники Общества обязаны:
  - 6.1.1. оплачивать доли в уставном капитале Общества в порядке, в размерах и в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также договором об учреждении Общества;
  - 6.1.2. соблюдать требования настоящего Устава;
  - 6.1.3. не разглашать информацию о деятельности Общества, в отношении которой установлено требование об обеспечении ее конфиденциальности;
  - 6.1.4. участвовать в принятии решений, без которых Общество не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом;
  - 6.1.5. не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Обществу; а также
  - 6.1.6. не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным деятельность Общества.
- 6.2. Участники Общества несут также другие обязанности, предусмотренные настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.
- 6.3. Участники Общества имеют право:
  - 6.3.1. участвовать в управлении делами Общества в порядке, установленном настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации;
  - 6.3.2. получать информацию о деятельности Общества и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в установленном настоящим Уставом порядке;
  - 6.3.3. получать прибыль пропорционально своей доле в уставном капитале Общества;
  - 6.3.4. продать свою долю или часть доли в уставном капитале Общества другому

лицу в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации;

6.3.5. потребовать приобретения Обществом своей доли в случаях, предусмотренных ФЗ об ООО; а также

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

6.4. Участники Общества имеют также другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

## **7. ПЕРЕХОД ДОЛИ ИЛИ ЧАСТИ ДОЛИ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ**

7.1. Переход доли или части доли в уставном капитале Общества к одному или нескольким участникам Общества, к Обществу либо к третьим лицам осуществляется в соответствии с настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.

7.2. 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 или Общества на совершение такой сделки не требуется.

7.3. Запрещается дарение и отчуждение (как возмездное, так и безвозмездное) иным образом, за исключением продажи доли или части доли в уставном капитале Общества участником Общества третьему лицу. Участник Общества вправе продать свою долю или часть доли в уставном капитале Общества одному или нескольким третьим лицам только при соблюдении условий и требований, установленных настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.

7.4. Участники Общества и Общество пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли, которую участник Общества (далее – «**Продающий участник**») намеревается продать третьему лицу (далее – «**Продаваемая доля (часть доли)**»), по следующей цене (далее – «**Преимущественное право покупки**»):

7.4.1. в период с 05 июня 2024 года по 05 июня 2034 года по цене, рассчитанной по указанной ниже формуле.

### **Обозначения:**

«**ЦП**» - цена (цена приобретения), уплаченная Продающим участником за приобретение Продаваемой доли (части доли).

«**КЛ**» - количество полных (не календарных) лет (1 полный год равен 365 дням), прошедших с момента приобретения Продающим участником Продаваемой доли (части доли).

«\*» - знак умножения.

«+» - знак сложения.

**Формула для расчета цены:**  $ЦП * КЛ * 0,5 + ЦП$

7.4.2. после 05 июня 2034 года (то есть, начиная с 06 июня 2034 года) – по цене

предложения третьему лицу.

- 7.5. Участники Общества пользуются Преимущественным правом покупки пропорционально размерам своих долей.
- 7.6. Общество вправе воспользоваться своим Преимущественным правом покупки, если участники Общества (без учета Продающего участника) полностью или частично (в части) не использовали свое Преимущественное право покупки.
- 7.7. Участники Общества и Общество вправе воспользоваться Преимущественным правом покупки не всей Продаваемой доли (часть доли). В таком случае цена, подлежащая оплате участниками Общества и (или) Обществом, частично реализующим свое Преимущественное право покупки, рассчитывается пропорционально цене, указанной в п. 7.4 настоящего Устава.
- 7.8. Продающий участник обязан известить в письменной форме остальных участников Общества и само Общество о намерении продать свою долю или часть доли в уставном капитале Общества третьему лицу путем направления через Общество за свой счет нотариально удостоверенной оферты, адресованной этим лицам и содержащей указание цены и других условий продажи. Оферта о продаже доли или части доли в уставном капитале Общества считается полученной всеми участниками Общества в момент получения ее Обществом.
- 7.9. Участники Общества вправе воспользоваться Преимущественным правом покупки в течение 120 (ста двадцати) дней с даты получения Обществом указанной выше оферты. Общество вправе воспользоваться Преимущественным правом покупки в течение 90 (девяноста) дней со дня истечения указанного выше срока для реализации Преимущественного права покупки участниками Общества или отказа всех участников Общества от использования Преимущественного права покупки.
- 7.10. Отказ участника Общества или Общества от использования Преимущественного права покупки должен быть нотариально удостоверен.
- 7.11. Переход доли или части доли в уставном капитале Общества к наследникам граждан и правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Общества, передача доли (или части доли), принадлежавшей ликвидированному юридическому лицу, его учредителям (участникам), имеющим вещные права на его имущество или обязательственные права в отношении этого юридического лица (далее – **«Возможный правопреемник»**), допускается только с согласия всех остальных участников Общества.  
  
Такое согласие считается полученным, если (1) в Общество представлены нотариально удостоверенные заявления от всех остальных участников Общества о согласии на такой переход доли или части доли в уставном капитале Общества к Возможному правопреемнику, или (2) в течение 90 (девяноста) дней со дня получения Обществом соответствующего нотариально удостоверенного обращения от Возможного правопреемника не представлено ни одного составленного в письменной форме заявления от участника (участников) Общества об отказе от дачи согласия на такой переход доли или части доли в уставном капитале Общества к Возможному правопреемнику.
- 7.12. Принадлежащие Обществу доли или части доли в уставном капитале Общества не могут быть предложены для приобретения третьим лицам. Запрещается продажа, дарение и отчуждение (как возмездное, так и безвозмездное) иным образом третьему лицу принадлежащей Обществу доли или части доли в уставном капитале Общества.

- 7.13. По решению Общего собрания участников принадлежащие Обществу доли или части доли в уставном капитале Общества могут быть предложены для приобретения участникам Общества.
- 7.14. Участник Общества не вправе выйти из Общества путем отчуждения своей доли Обществу.

## 8. ЗАЛОГ ДОЛЕЙ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ОБЩЕСТВА

- 8.1. Запрещена передача в залог участником Общества принадлежащей ему доли или части доли в уставном капитале Общества.
- 8.2. Запрещена передача в залог Обществом принадлежащей Обществу доли или части доли в уставном капитале Общества.

## 9. УПРАВЛЕНИЕ ОБЩЕСТВОМ

- 9.1. Органы управления Общества:
- Общее собрание участников («**Общее собрание участников**»);
  - Генеральный директор.

## 10. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ

- 10.1. Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников.
- 10.2. Общее собрание участников может быть очередным или внеочередным. Все участники Общества имеют право присутствовать на Общем собрании участников, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений. Каждый участник Общества имеет на Общем собрании участников число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Общества.
- 10.3. Очередное (годовое) Общее собрание участников проводится один раз в год не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года. Очередное Общее собрание участников созывается Генеральным директором.
- 10.4. Общие собрания участников, проводимые помимо очередного, являются внеочередными.
- 10.5. Внеочередное Общее собрание участников созывается Генеральным директором по его инициативе, по требованию Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества (если таковая (-ой) образована) (далее – «**Ревизор**»), внутреннего аудитора Общества (далее – «**Внутренний аудитор**»), а также участников Общества, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Общества.
- 10.6. Решения по всем вопросам, относящимся в соответствии с настоящим Уставом или законодательством Российской Федерации к компетенции Общего собрания участников, принимаются большинством не менее 90,1% (девяноста целых одной десятой процента) голосов от общего числа голосов всех участников Общества, за исключением вопросов, для принятия решения по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации требуется большее число голосов участников Общества.
- 10.7. Общее собрание участников Общества может проводиться в следующих формах:



- 1) В форме заседания ((i) при совместном присутствии участников Общества, либо (ii) при участии в заседании участников Общества в дистанционной форме).

Принятие Общим собранием участников решения на заседании и состав участников Общества, участвовавших в заседании, подтверждаются посредством подписания протокола соответствующего Общего собрания участников всеми участниками Общества, принявшими участие в соответствующем заседании Общего собрания участников. Нотариального удостоверения решений Общего собрания участников не требуется.

При участии членов Общего собрания участников в заседании дистанционно могут использоваться информационно-телекоммуникационные технологии, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее участие в Общем собрании участников и обеспечить возможность дистанционного участия в Общем собрании участников, обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без присутствия в месте проведения Общего собрания участников.

Порядок проведения заседания Общего собрания участников в форме дистанционного участия без присутствия в месте проведения Общего собрания участников (включая порядок принятия решения и определения состава участников Общества, участвовавших в заседании) определяется отдельным внутренним документом, утверждаемым Общим собранием участников.

Генеральный директор обязан не позднее чем за 10 (десять) дней до проведения Общего собрания участников в форме заседания уведомить об этом каждого участника Общества заказным письмом по адресу, указанному в списке участников Общества, или по адресу электронной почты, указанному в списке участников Общества, или путем вручения в руки под роспись, с приложением всех необходимых материалов и информации. Участники Общества обязаны уведомлять Генерального директора об изменениях своего почтового адреса или адреса электронной почты.

Любой участник Общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников Общества дополнительных вопросов не позднее чем за 5 (пять) дней до его проведения.

В случае, если по предложению участников Общества в первоначальную повестку дня Общего собрания участников Общества вносятся изменения, Генеральный директор обязан не позднее чем за 3 (три) дня до даты проведения Общего собрания участников уведомить всех участников Общества о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным в абз. 6 настоящего пункта.

В случае несоблюдения порядка созыва Общего собрания участников такое Общее собрание участников признается правомочным, если в нем участвуют все участники Общества.

- 2) В форме заочного голосования (опросным путем).

Решения Общего собрания участников могут быть приняты без проведения заседания путем проведения заочного голосования (опросным путем). Такое голосование может быть проведено путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение. Такие документы, в том числе, документы по

голосованию (бюллетени), должны быть подписаны электронно-цифровой подписью участника Общества (уполномоченного представителя участника Общества).

Решение по вопросам, указанным в пунктах 10.8.5 и 10.8.6, не может быть принято путем проведения заочного голосования, если применимым законодательством не предусмотрено иное.

По итогам заочного голосования составляется протокол Общего собрания участников. Такой протокол подписывается Председателем и Секретарем Общего собрания участников, и к нему прикладываются документы, содержащие сведения о голосовании участников Общества (бюллетени).

Генеральный директор обязан не позднее чем за 10 (десять) дней до проведения Общего собрания участников в заочной форме уведомить об этом каждого участника Общества заказным письмом по адресу, указанному в списке участников Общества, или по адресу электронной почты, указанному в списке участников Общества, или путем вручения в руки под роспись, с указанием срока начала и окончания голосования, с приложением всех необходимых материалов и информации. Участники Общества обязаны уведомлять Генерального директора об изменениях своего почтового адреса или адреса электронной почты.

Любой участник Общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников Общества дополнительных вопросов не позднее чем за 5 (пять) дней до его проведения.

В случае, если по предложению участников Общества в первоначальную повестку дня Общего собрания участников Общества вносятся изменения, Генеральный директор обязан не позднее чем за 3 (три) дня до даты проведения Общего собрания участников уведомить всех участников Общества о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным в абз. 14 настоящего пункта.

В случае несоблюдения порядка созыва Общего собрания участников такое Общее собрание участников признается правомочным, если в нем участвуют все участники Общества.

Порядок проведения заочного голосования (опросным путем) определяется внутренним документом, утверждаемым Общим собранием участников.

#### 10.8. К компетенции Общего собрания участников относятся:

- 10.8.1. определение основных направлений деятельности Общества, а также принятие решений об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- 10.8.2. утверждение устава Общества, внесение в него изменений или утверждение устава Общества в новой редакции, принятие решения о том, что Общество в дальнейшем действует на основании типового устава, либо о том, что Общество в дальнейшем не будет действовать на основании типового устава, изменение размера уставного капитала Общества, наименования Общества, места нахождения Общества;
- 10.8.3. избрание (назначение) Генерального директора, определение условий трудового договора с ним и досрочное прекращение его полномочий, а также принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества другому хозяйственному обществу (управляющей

- организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему), утверждение такой (-го) управляющей организации (управляющего) и условий договора с ней (ним). Установление размера вознаграждения, денежных компенсаций, а также премий/бонусов Генеральному директору или управляющей организации (управляющему);
- 10.8.4. избрание и досрочное прекращение полномочий Ревизора Общества;
- 10.8.5. утверждение годовых отчетов и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 10.8.6. принятие решения о распределении чистой прибыли Общества между участниками Общества;
- 10.8.7. принятие решения о размещении Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- 10.8.8. утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества (внутренних документов Общества) в случаях, прямо предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- 10.8.9. назначение аудиторской проверки, утверждение внешнего аудитора Общества (далее – «**Внешний аудитор**») и определение размера оплаты его услуг;
- 10.8.10. принятие решения о реорганизации или ликвидации Общества;
- 10.8.11. назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- 10.8.12. предоставление участникам Общества дополнительных прав или возложение на участников Общества дополнительных обязанностей, прекращение или ограничение дополнительных прав, предоставленных участникам Общества, а также прекращение дополнительных обязанностей, возложенных на участников Общества;
- 10.8.13. принятие решения об учреждении Обществом других юридических лиц, о приобретении Обществом акций (долей) других юридических лиц и об участии Общества в капитале других юридических лиц;
- 10.8.14. создание филиалов и открытие представительств Общества, ликвидация филиалов и закрытие представительств Общества;
- 10.8.15. принятие решения о создании специальных фондов, необходимых для осуществления хозяйственной деятельности;
- 10.8.16. принятие решений о согласии на совершение крупных сделок в соответствии со ст. 46 ФЗ об ООО, принятие решений о согласии на совершение либо о последующем одобрении сделок с заинтересованностью в соответствии со ст. 45 ФЗ об ООО;
- 10.8.17. принятие решения о предоставлении Обществом любых поручительств или независимых гарантий с учетом п. 11.4.13 Устава;

- 10.8.18. решение иных вопросов, отнесенных настоящим Уставом или ФЗ об ООО к компетенции Общего собрания участников.
- 10.9. Вопросы, отнесенные настоящим Уставом к компетенции Общего собрания участников, не могут быть переданы на решение Генеральному директору.

## **11. ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ОБЩЕСТВА**

- 11.1. Исполнительным органом Общества является Генеральный директор (единоличный исполнительный орган).
- 11.2. Срок полномочий Генерального директора составляет 7 (семь) лет.

Генеральный директор может переизбираться (переназначаться) неограниченное число раз. Генеральным директором может быть избран (назначен) как участник Общества, так и лицо, не являющееся участником Общества. Трудовой договор с Генеральным директором от имени Общества подписывает лицо, уполномоченное на это Общим собранием участников.

- 11.3. По решению Общего собрания участников полномочия Генерального директора могут быть прекращены досрочно.
- 11.4. Генеральный директор руководит текущей деятельностью Общества и принимает решения по всем вопросам, которые не отнесены настоящим Уставом к компетенции Общего собрания участников, в том числе:

11.4.1. без доверенности действует от имени Общества, представляет его интересы и совершает любые сделки, подписывает, заключает, расторгает и изменяет любые договоры и соглашения, включая, но не ограничиваясь:

- инвестирует в целях соблюдения регуляторных требований собственные средства (капитал) и средства страховых резервов Общества в активы, соответствующие требованиям применимого законодательства), от имени Общества без предварительного одобрения, за исключением случаев, когда в силу закона или Устава сделка требует одобрения Общим собранием участников;
- подписывает от имени Общества договоры/полисы страхования, договоры перестрахования, сострахования, агентские, брокерские договоры и любые иные договоры и соглашения;
- принимает решения об осуществлении выплат страховых возмещений в соответствии с внутренними документами Общества, утвержденными и действующими правилами страхования;

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

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

11.4.4. утверждает правила, процедуры и другие внутренние документы Общества, за исключением документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом или ФЗ об ООО к компетенции Общего собрания участников;

- 11.4.5. утверждает штатные расписания Общества, филиалов и представительств Общества;
  - 11.4.6. обеспечивает выполнение решений Общего собрания участников и подотчетен ему;
  - 11.4.7. организует ведение бухгалтерского учета и отчетности;
  - 11.4.8. принимать решения о выплате Обществом премий (бонусов) работникам Общества;
  - 11.4.9. предварительно утверждает ежегодный финансовый отчет и представлять его на обсуждение и утверждение Общему собранию участников;
  - 11.4.10. обеспечивает хранение и учет документации Общества в соответствии с требованиями действующего законодательства и Устава;
  - 11.4.11. принимает решения о создании внутренних структурных образований (комитетов, комиссий и проч.) в Обществе, необходимых для осуществления его хозяйственной деятельности, утверждает положения и иные внутренние документы, касающиеся их деятельности, назначает и утверждает их руководителей;
  - 11.4.12. организует эффективное функционирование системы внутреннего контроля в Обществе, а также осуществляет внутренний контроль в соответствии со статьей 12 Устава и установленными полномочиями, и компетенциями;
  - 11.4.13. принимает решения о предоставлении Обществом гарантийных писем (клиентам, подрядчикам, поставщикам, партнерам и др.) в рамках осуществления Обществом текущей деятельности. Во избежание сомнений, поручительства и независимые гарантии не являются гарантийными письмами;
  - 11.4.14. осуществляет иные полномочия, не отнесенные настоящим Уставом к компетенции Общего собрания участников.
- 11.5. При отсутствии Генерального директора, а также в иных случаях, когда Генеральный директор не может исполнять свои обязанности, его функции исполняет назначенный им заместитель или временно исполняющий обязанности Генерального директора при соблюдении требований и ограничений, предусмотренных применимым законодательством РФ.

## **12. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ. ВНЕШНИЙ АУДИТ**

### 12.1. Система внутреннего контроля:

- 12.1.1. в Обществе организуется система внутреннего контроля, представляющая собой совокупность действий органов управления и внутреннего контроля Общества по обеспечению соблюдения требований и достижению целей, установленных действующим законодательством Российской Федерации (в том числе, нормативными актами органа страхового надзора), Уставом и внутренними документами Общества;
- 12.1.2. система внутреннего контроля Общества состоит из определенной Уставом и

внутренними документами Общества совокупности органов управления, структурных подразделений и работников Общества, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля:

- органы управления, указанные в статье 9 Устава;
- главный бухгалтер Общества;
- заместители главного бухгалтера Общества;
- Ревизор;
- Внутренний аудитор;
- специальные должностные лица Общества (ответственный сотрудник и сотрудник подразделения ПОД/ФТ), 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;
- актуарий;
- иные работники и структурные подразделения Общества в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Общества;

12.1.3. порядок организации, цели внутреннего контроля, а также полномочия органов и лиц, осуществляющих внутренний контроль Общества, определяются соответствующими внутренними документами Общества, утверждаемыми Общим собранием участников;

12.1.4. лица, указанные в п.12.1.2 Устава, должны соответствовать квалификационным требованиям, требованиям к деловой репутации, а также иным требованиям, если таковые установлены действующим законодательством Российской Федерации.

## 12.2. Внутренний аудит:

12.2.1. 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;

12.2.2. внутренний аудит Общества осуществляется Внутренним аудитором. Внутренний аудитор подотчетен, назначается на должность и освобождается от должности Общим собранием участников;

12.2.3. Внутренний аудитор подчинен и подотчетен Общему собранию участников;

12.2.4. порядок деятельности, полномочия, права и обязанности Внутреннего аудитора, порядок проведения внутреннего аудита определяются положением об организации и осуществлении внутреннего аудита (положением о внутреннем аудите), утверждаемым Общим собранием

участников.

### 12.3. Внешний аудит:

- 12.3.1. Общество за свой счет и по своему выбору должно заключить договор с независимым аудитором (независимой аудиторской организацией) для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Общества. Внешний аудитор назначается сроком до следующего годового Общего собрания участников;
- 12.3.2. Внешний аудитор предоставляет аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

### 12.4. Ревизор:

- 12.4.1. для осуществления контроля за финансово-экономической деятельностью Общества Ревизор назначается Общим собранием участников в соответствии с Уставом. Ревизор назначается сроком до следующего годового Общего собрания участников. Полномочия Ревизора могут быть досрочно прекращены по решению Общего собрания участников;
- 12.4.2. порядок работы Ревизора определяется внутренним документом Общества, утверждаемым Общим собранием участников;
- 12.4.3. следующие вопросы отнесены к компетенции Ревизора:
  - проверка правильности и полноты бухгалтерских, налоговых, управленческих и статистических документов;
  - проверка финансовой и бухгалтерской документации и инвентаризационных отчетов Общества, проверка соответствия данных, содержащихся в таких документах, с данными первичных бухгалтерских документов;
  - анализ финансового положения Общества, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения долговых обязательств к собственному капиталу, чистых активов и уставного капитала, изыскание резервов для улучшения финансового положения Общества;
  - подготовка рекомендаций для органов управления Общества;
  - проверка своевременности и правильности выплат, производимых поставщикам продукции и услуг, выплат в бюджет и внебюджетные фонды, расчет и выплата дивидендов, выполнение других обязательств;
  - подтверждение правильности данных, включенных в годовые управленческие и бухгалтерские отчеты, в отчеты по распределению прибыли, в бухгалтерскую документацию, представляемую в налоговые и статистические органы и в органы государственного управления;
  - формирование мнения (выводов) о состоянии и эффективности системы внутреннего контроля на основании сведений о достоверности данных отчетов и отчетности, наличии либо отсутствии нарушений законодательства;

- 12.4.4. Ревизор проводит обязательные проверки годовых управленческих отчетов и годовой финансовой отчетности Общества до утверждения таких отчетов и документов Общим собранием участников. Общее собрание участников не вправе утверждать годовые управленческие отчеты и годовую финансовую отчетность до получения заключения по ним от Ревизора;
- 12.4.5. по требованию Ревизора лица, занимающие должности в органах управления Общества, обязаны представлять документы, касающиеся финансово-экономической деятельности Общества
- 12.4.6. если Ревизор образуется в форме ревизионной комиссии, то применяются следующие дополнительные правила:
- ревизионная комиссия может быть избрана в составе (количестве) 3 (трех) членов;
  - членом ревизионной комиссии не может быть Генеральный директор;
  - заседания ревизионной комиссии правомочны, если на них присутствует не менее половины ее членов;
  - все решения ревизионной комиссии принимаются большинством голосов от числа членов ревизионной комиссии, присутствующих на заседании.

### **13. ДОКУМЕНТЫ ОБЩЕСТВА И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ**

- 13.1. Организацию документооборота в Обществе осуществляет Генеральный директор.
- 13.2. \_Общество обязано хранить следующие документы:
- 13.2.1. решение об учреждении Общества, учредительный договор Общества, настоящий Устав, внесенные в настоящий Устав и зарегистрированные в установленном порядке изменения, а также иные решения, связанные с созданием Общества;
- 13.2.2. документ, подтверждающий государственную регистрацию Общества;
- 13.2.3. внутренние документы;
- 13.2.4. положения о филиалах и представительствах (при наличии);
- 13.2.5. решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, изменения в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;
- 13.2.6. протоколы Общего собрания участников, протоколы заседаний ревизионной комиссии Общества;
- 13.2.7. заключения Ревизора Общества, Внутреннего аудитора, Внешнего аудитора, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- 13.2.8. списки аффилированных лиц Общества;
- 13.2.9. судебные решения по спорам, связанным с созданием Общества, управлением им или участием в нем, а также судебные акты по таким



спорам, в том числе определения о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления либо заявления об изменении основания или предмета ранее заявленного иска;

- 13.2.10. договоры (односторонние сделки), являющиеся крупными сделками и (или) сделками, в совершении которых имеется заинтересованность;
  - 13.2.11. иные документы, в том числе бухгалтерские, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом, внутренними документами, решениями Общего собрания участников и Генерального директора.
- 13.3. Общество обязано обеспечивать участникам Общества, Внутреннему аудитору, Внешнему аудитору и Ревизору доступ к документам, указанным в п. 13.2 настоящего Устава. Не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня предъявления участником Общества соответствующего требования указанные документы должны быть предоставлены Обществом такому участнику Общества для ознакомления в помещении исполнительного органа Общества. Общество по требованию участника Общества обязано предоставить ему копии указанных документов при условии предварительной оплаты таким участником Общества расходов на изготовление и (при необходимости) расходов на пересылку копий таких документов.
- 13.4. Документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, передаются на государственное хранение в государственные архивные учреждения.

#### **14. ВЕДЕНИЕ СПИСКА УЧАСТНИКОВ**

- 14.1. Общество ведет список участников Общества с указанием сведений (включая адрес электронной почты) о каждом участнике Общества, размере его доли в уставном капитале Общества и ее оплате, а также о размере долей, принадлежащих Обществу, датах их перехода к Обществу или приобретения Обществом.
- 14.2. Общество обязано обеспечить ведение и хранение списка участников Общества в соответствии с требованиями ФЗ об ООО с момента государственной регистрации Общества.
- 14.3. Каждый участник Общества обязан информировать своевременно Общество об изменении сведений о своем имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, а также сведений о принадлежащей ему Доле. В случае непредставления участником Общества информации об изменении сведений о себе Общество не несет ответственность за причиненные в связи с этим убытки.

#### **15. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

- 15.1. Участники Общества обязаны соблюдать конфиденциальность относительно информации о деятельности Общества. К конфиденциальной информации о деятельности Общества относится информация в любой форме, в частности, как информация, содержащаяся на любом носителе информации, так и информация, хотя и не представленная в материальной форме, но снабженная данными, необходимыми для ее идентификации. В том числе, в качестве конфиденциальной рассматривается также информация, касающаяся переговоров участников Общества и принятых решений в этой связи. Обязанность по соблюдению конфиденциальности устанавливается сроком на 5 (пять) лет с момента утраты статуса участника Общества.
- 15.2. Участник Общества обязан не раскрывать третьим лицам предоставленные и раскрытые

любым другим участником Общества сведения, касающиеся ноу-хау. Обязательство по соблюдению конфиденциальности в отношении ноу-хау действует до момента прекращения исключительного права на ноу-хау участника Общества, предоставившего ноу-хау, в том числе, независимо от того, продолжает ли участник Общества оставаться участником Общества или утратил данный статус.

\*\*\*