

Межрайонная ИФНС России № 15
по Санкт-Петербургу

Новая редакция устава юридического
лица

ОГРН 1177847090057

представлена при внесении в ЕГРЮЛ

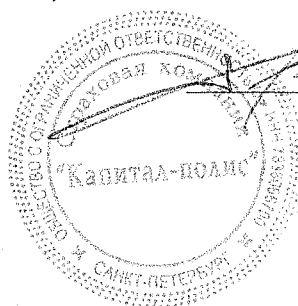
записи от 11 МАЙ 2017 10 МАЙ 2017

ГРН Р177847968633

Исправлено: 10 МАЙ 2017



УТВЕРЖДЕН
Протоколом годового общего собрания
участников № 4/2017 от «25» апреля 2017 г.



/Кузнецов А.Н./

УСТАВ

ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАПИТАЛ-ПОЛИС»»

Санкт-Петербург
2017 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Капитал-полис» действует на основании Гражданского Кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Закона Российской Федерации от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и иного действующего законодательства Российской Федерации.

Общество создано в соответствии с законодательством Российской Федерации. 05 ноября 1993 года Общество зарегистрировано решением Регистрационной Палаты Санкт-Петербурга № 5182, как Страховое Акционерное общество закрытого типа «КАПИТАЛ-ПОЛИС», 24 декабря 1996 г. название Общества было изменено на закрытое акционерное общество «КАПИТАЛ-ПОЛИС».

«11» февраля 2005 года ЗАО «КАПИТАЛ-ПОЛИС» переименовано в Закрытое акционерное общество «Страховая компания «Капитал-полис Согласие».

На основании Протокола № 01/2007 внеочередного общего собрания акционеров от «14» февраля 2007 года принято решение о приведении фирменного наименования Общества в соответствие с требованиями Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (п.4 ст.4.1.) и внесении соответствующих изменений в Устав. ЗАО «СК «Капитал-полис Согласие» переименовано в Закрытое акционерное общество «Страховая компания «Капитал-полис».

На основании Протокола годового общего собрания акционеров № 05/2016 от 17 июня 2016 года, в целях приведения деятельности Общества в соответствие с требованиями Федерального закона от 05.05.2014 N 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», принято решение о реорганизации Общества в форме преобразования закрытого акционерного общества «Страховая компания «Капитал-полис» в общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Капитал-полис».

1.2. Организационно-правовая форма и наименование юридического лица.

1.2.1. Организационно-правовая форма юридического лица: общество с ограниченной ответственностью.

1.2.2. Полное фирменное наименование: общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания «Капитал-полис».

1.2.3. Сокращенное фирменное наименование: ООО «СК «Капитал-полис».

1.2.4. Полное фирменное наименование на английском языке: «Capital-policy» Limited Liability Company.

1.2.5. Сокращенное фирменное наименование на английском языке: «Capital-policy» LLC.

1.3. Общество является коммерческой организацией.

1.4. Место нахождения общества: Санкт-Петербург.

Единоличный исполнительный орган общества находится по месту регистрации Общества.

1.5. Участники общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им долей.

1.6. Участники общества, не полностью оплатившие доли, несут солидарную ответственность по обязательствам общества в пределах стоимости неоплаченной части

доли.

1.7. Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.8. Общество считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации. Общество создается без ограничения срока.

1.9. Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

1.10. Общество имеет печать, содержащую его полное наименование на русском языке, а также указание на его место нахождения.

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

1.12. Участниками общества могут быть как российские, так и иностранные юридические и физические лица.

1.13. Общество ведет список участников общества с указанием сведений 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.

Общество обязано обеспечивать ведение и хранение списка участников общества в соответствии с требованиями Федерального закона от 08.02.1998 N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" с момента государственной регистрации общества.

1.14. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа общества, обеспечивает соответствие сведений об участниках общества и о принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале общества, о долях или частях долей, принадлежащих обществу, сведениям, содержащимся в Едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале общества, о которых стало известно обществу.

1.15. Каждый участник общества обязан информировать своевременно общество об изменении сведений о своем имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, а также сведений о принадлежащих ему долях в уставном капитале общества. В случае непредставления участником общества информации об изменении сведений о себе общество не несет ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

1.16. Общество и не уведомившие общество об изменении соответствующих сведений участники общества не вправе ссылаться на несоответствие сведений, указанных в списке участников общества, сведениям, содержащимся в Едином государственном реестре юридических лиц, в отношениях с третьими лицами, действовавшими только с учетом сведений, указанных в списке участников общества.

1.17. В случае возникновения споров по поводу несоответствия сведений, указанных в списке участников общества, сведениям, содержащимся в Едином государственном реестре юридических лиц, право на долю или часть доли в уставном капитале общества устанавливается на основании сведений, содержащихся в Едином государственном реестре юридических лиц.

В случае возникновения споров по поводу недостоверности сведений о

принадлежности права на долю или часть доли, содержащихся в Едином государственном реестре юридических лиц, право на долю или часть доли устанавливается на основании договора или иного подтверждающего возникновение у учредителя права на долю или часть доли документа.

2. ПРЕДМЕТ И ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1. Основной целью создания и деятельности общества является развитие страхования для обеспечения защиты имущественных интересов юридических лиц, предприятий и организаций различных форм собственности, граждан Российской Федерации, иностранных юридических лиц и граждан на договорной основе в соответствии с имеющимися лицензиями как на территории Российской Федерации, так и за границей, в различных сферах их деятельности, выплат сумм по страховым обязательствам, а также получение прибыли на основе добровольного соглашения юридических и физических лиц, объединивших свои средства.

2.2. Общество, если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ и лицензиями на осуществление страхования, вправе осуществлять следующие виды страхования:

2.2.1. страхование от несчастных случаев и болезней;

2.2.2. медицинское страхование;

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

2.2.4. страхование средств железнодорожного транспорта;

2.2.5. страхование средств воздушного транспорта;

2.2.6. страхование средств водного транспорта;

2.2.7. страхование грузов;

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

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

2.2.10. страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;

2.2.11. страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;

2.2.12. страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;

2.2.13. страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;

2.2.14. страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;

2.2.15. страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;

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

2.2.17. страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;

2.2.18. страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;

2.2.19. страхование предпринимательских рисков;

2.2.20. страхование финансовых рисков;

2.3. Страхование противоправных интересов, а также интересов, которые не являются

противоправными, но страхование которых запрещено законом, не допускается.

2.4. Общество осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на основании специального разрешения (лицензии).

2.5. Для достижения целей своей деятельности общество может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде, осуществлять любые действия, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации и настоящему Уставу.

3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ОБЩЕСТВА

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

3.2. Общество не отвечает по обязательствам участников.

3.3. В случае несостоятельности (банкротства) общества по вине его участника или по вине других лиц, которые имеют право давать обязательные для общества указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, на указанного участника или других лиц в случае недостаточности имущества общества может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

3.4. 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, муниципальных образований и не отвечает по обязательствам своих участников.

4. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА ОБЩЕСТВА

4.1. 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.

4.2. Филиал и представительство общества не являются юридическими лицами и действуют на основании утвержденных обществом положений. Филиал и представительство наделяются имуществом создавшим их обществом.

4.3. Руководители филиалов и представительств общества назначаются обществом и действуют на основании его доверенности.

4.4. Филиалы и представительства общества осуществляют свою деятельность от имени создавшего их общества. Ответственность за деятельность филиала и представительства общества несет создавшее их общество.

5. ДОЧЕРНИЕ ОБЩЕСТВА

5.1. Общество может иметь дочерние хозяйственные общества с правами юридического лица. Основания, по которым общество признается дочерним, устанавливаются законом.

5.2. Дочернее общество не отвечает по долгам основного хозяйственного общества.

Основное хозяйственное общество, которое имеет право давать дочернему обществу обязательные для него указания, отвечает солидарно с дочерним обществом по сделкам, заключенным последним во исполнение таких указаний или с согласия основного общества.

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

Участники дочернего общества вправе требовать возмещения основным обществом убытков, причиненных по его вине дочернему обществу.

6. ПРАВА УЧАСТНИКОВ ОБЩЕСТВА

6.1. Участники общества вправе:

- участвовать в управлении делами общества, в том числе путем участия в Общих собраниях участников, лично или через своего представителя;
- получать информацию о деятельности общества, знакомиться с бухгалтерскими книгами и иной документацией, в том числе с протоколами Общих собраний участников, и делать выписки из них в установленном порядке;
- принимать участие в распределении прибыли; получать свою долю прибыли из части прибыли, подлежащей распределению среди участников, в установленном порядке;
- 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 Уставом общества;
- выйти из общества путем отчуждения своей доли обществу независимо от согласия других его участников или потребовать приобретения обществом доли в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- получить в случае ликвидации общества часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- требовать, действуя от имени общества, возмещения причиненных обществу убытков;
- оспаривать, действуя от имени общества, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным ст. 174 Гражданского кодекса Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок общества;
- 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 и достижение целей, ради которых оно создавалось, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или настоящим Уставом.

Участник общества, требующий возмещения причиненных обществу убытков либо признания сделки общества недействительной или применения последствий недействительности сделки, должен принять разумные меры по заблаговременному уведомлению других участников общества и в соответствующих случаях общества о намерении обратиться с такими требованиями в суд, а также представить им иную информацию, имеющую отношение к делу, путем направления заказных почтовых отправлений с уведомлением о вручении всем заинтересованным лицам;

- пользоваться иными правами, предоставляемыми ему законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Общим собранием участников общества.
- 6.2.** Помимо вышеуказанных прав, по единогласному решению Общего собрания

участников участнику (участникам) могут быть предоставлены иные (дополнительные) права, которые в случае отчуждения его доли или части доли к приобретателю доли или части доли не переходят.

7. ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ ОБЩЕСТВА

7.1. Участники общества обязаны:

- оплачивать доли в уставном капитале общества в порядке, в размерах и в сроки, которые предусмотрены Федеральным законом от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и договором об учреждении общества;
- не разглашать информацию о деятельности общества, в отношении которой установлено требование об обеспечении ее конфиденциальности;
- соблюдать требования настоящего Устава, выполнять решения органов управления общества, принятые ими в рамках их компетенции;
- выполнять принятые на себя обязательства по отношению к обществу и другим участникам;
- лично или через своего представителя принимать участие в Общих собраниях участников;
- оказывать содействие обществу в осуществлении им своей деятельности;
- выполнять иные возложенные дополнительные обязанности на всех участников общества по решению Общего собрания участников общества, принятому единогласно. Выполнять также другие дополнительные обязанности, возложенные на определенного участника по решению Общего собрания участников общества, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов, при условии, если участник общества, на которого возлагаются такие обязанности, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие. Дополнительные обязанности, возложенные на определенного участника общества, в случае отчуждения его доли или части доли к приобретателю доли или части доли не переходят. Дополнительные обязанности могут быть прекращены по решению Общего собрания участников общества, принятому всеми участниками общества единогласно;
- участвовать в принятии решений, без которых общество не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда обществу;
- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создано общество.

7.2. Участники общества несут и другие обязанности, предусмотренные Федеральным законом от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», настоящим Уставом и Общим собранием участников. Дополнительные обязанности, возложенные на определенного участника общества, в случае отчуждения его доли или части доли к приобретателю доли или части доли не переходят.

7.3. За невыполнение обязанностей участник несет ответственность в порядке, определенном законодательством Российской Федерации.

8. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ ОБЩЕСТВА.

ДОЛИ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ОБЩЕСТВА

- 8.1.** Уставный капитал общества определен в размере 120 000 000 (Сто двадцать миллионов) рублей.
- 8.2.** Уставный капитал общества составлен из номинальной стоимости долей, приобретенных участниками.
- 8.3.** Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью на момент регистрации общества оплачен его участниками на полностью на 100 % на сумму 120 000 000 (Сто двадцать миллионов) рублей денежными средствами в валюте Российской Федерации).
- 8.4.** Уставный капитал определяет минимальный размер имущества общества, гарантирующего интересы его кредиторов.
- 8.5.** Не допускается освобождение участника общества от обязанности оплаты доли в уставном капитале общества.
- 8.6.** Действительная стоимость доли участника общества соответствует части стоимости чистых активов общества, пропорциональной размеру его доли.
- 8.7.** Оплата долей в уставном капитале общества может осуществляться деньгами, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами либо иными имеющими денежную оценку правами, если это не противоречит действующему законодательству РФ.
- 8.8.** Денежная оценка неденежного вклада в уставный капитал хозяйственного общества должна быть проведена независимым оценщиком. Участники хозяйственного общества не вправе определять денежную оценку неденежного вклада в размере, превышающем сумму оценки, определенную независимым оценщиком.
- 8.9.** В случае прекращения у общества права пользования имуществом до истечения срока, на который такое имущество было передано в пользование обществу для оплаты доли, участник общества, передавший имущество, обязан предоставить обществу по его требованию денежную компенсацию, равную плате за пользование таким же имуществом на подобных условиях в течение оставшегося срока пользования имуществом. Денежная компенсация должна быть предоставлена единовременно в разумный срок с момента предъявления обществом требования о ее предоставлении, если иной порядок предоставления денежной компенсации не установлен решением Общего собрания участников общества. Данное решение принимается Общим собранием участников общества без учета голоса участника общества, передавшего обществу для оплаты своей доли право пользования имуществом, которое прекратилось досрочно.
- 8.10.** Увеличение уставного капитала общества допускается после полной оплаты всех его долей.
- 8.11.** Увеличение уставного капитала общества может осуществляться за счет имущества общества, и (или) за счет дополнительных вкладов участника общества, и (или) за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в общество.
- Порядок увеличения уставного капитала осуществляется в соответствии со статьями 18, 19 Федерального закона от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».
- 8.12.** Общество вправе, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», обязано уменьшить свой уставный капитал.

8.13. Уменьшение уставного капитала общества может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников общества в уставном капитале общества и (или) погашения долей, принадлежащих обществу.

8.14. Общество не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенных в соответствии с Федеральным законом от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Закона РФ № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе общества, а в случаях, если в соответствии с Федеральным законом от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» общество обязано уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации общества.

8.15. Уменьшения уставного капитала осуществляется в соответствии со статьей 20 Федерального закона от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

9. ПЕРЕХОД ДОЛИ (ЧАСТИ ДОЛИ) УЧАСТНИКА ОБЩЕСТВА В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ОБЩЕСТВА К ДРУГИМ УЧАСТНИКАМ ОБЩЕСТВА И ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ. ВЫХОД ИЗ ОБЩЕСТВА

9.1. Переход доли или части доли в уставном капитале общества к одному или нескольким участникам данного общества либо к третьим лицам осуществляется на основании сделки, в порядке правопреемства или на ином законном основании.

9.2. Участник общества вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале общества одному или нескольким участникам данного общества. Согласия других участников общества или общества на совершение такой сделки не требуется.

Продажа либо отчуждение иным образом доли или части доли в уставном капитале общества третьим лицам допускается с согласия других участников общества.

9.3. Доля участника общества может быть отчуждена до полной ее оплаты только в части, в которой она оплачена.

9.4. Участники общества пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли участника общества по цене предложения третьему лицу или по отличной от цены предложения третьему лицу и заранее определенной Уставом общества цене (далее – «заранее определенная Уставом цена») пропорционально размерам своих долей.

Уступка преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале общества не допускается.

9.5. Участник общества, намеренный продать свою долю или часть доли в уставном капитале общества третьему лицу, обязан известить в письменной форме об этом остальных участников общества и само общество путем направления через общество за свой счет 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 ее получения обществом. При этом она может быть акцептована лицом, являющимся участником общества на момент акцепта, а также обществом в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 08.02.1998 N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью". Оферта считается неполученной, если в срок не позднее дня ее получения обществом участнику общества поступило

извещение о ее отзыве. Отзыв оферты о продаже доли или части доли после ее получения обществом допускается только с согласия всех участников общества.

Участники общества вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале общества в течение тридцати дней с даты получения оферты обществом.

При отказе отдельных участников общества от использования преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале общества либо использовании ими преимущественного права покупки не всей предлагаемой для продажи доли или не всей предлагаемой для продажи части доли другие участники общества могут реализовать преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале общества в соответствующей части пропорционально размерам своих долей в пределах оставшейся части срока реализации ими преимущественного права покупки доли или части доли.

9.6. Преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале общества у участника прекращается в день:

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

Заявления участников общества об отказе от использования преимущественного права покупки доли или части доли должны поступить в общество до истечения срока осуществления указанного преимущественного права, установленного в соответствии с пунктом 9.5 настоящего Устава.

9.7. В случае если в течение 30 (тридцати) дней с даты получения оферты обществом участники общества не воспользуются преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале общества, предлагаемых для продажи, в том числе образующихся в результате использования преимущественного права покупки не всей доли или не всей части доли либо отказа отдельных участников общества от преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале общества, оставшиеся доля или часть доли могут быть проданы третьему лицу по цене, которая не ниже установленной в оферте для его участников цены, и на условиях, которые были сообщены его участникам.

9.8. Доли в уставном капитале общества переходят к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками общества, с согласия остальных участников общества.

В случае отказа участников от согласия на переход доли общество обязано выплатить наследникам умершего участника общества, правопреемникам реорганизованного юридического лица - участника общества или участникам ликвидированного юридического лица - участника общества, собственнику имущества ликвидированного учреждения, государственного или муниципального унитарного предприятия - участника общества действительную стоимость доли или части доли, определенную на основании данных бухгалтерской отчетности общества за последний отчетный период, предшествующий дню смерти участника общества, дню завершения реорганизации или ликвидации юридического лица, либо с их согласия выдать им в натуре имущество такой же стоимости.

9.9. При продаже доли или части доли в уставном капитале общества с публичных торгов права и обязанности участника общества по такой доле или части доли переходят с согласия участников общества.

9.10. Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в уставном капитале общества, подлежит нотариальному удостоверению.

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

9.12. К приобретателю доли или части доли в уставном капитале общества переходят все права и обязанности участника общества, возникшие до совершения сделки, направленной на отчуждение указанной доли или части доли в уставном капитале общества, или до возникновения иного основания ее перехода, за исключением дополнительных прав и дополнительных обязанностей. Участник общества, осуществивший отчуждение своей доли или части доли в уставном капитале общества, несет перед обществом обязанность по внесению вклада в имущество, возникшую до совершения сделки, направленной на отчуждение указанных доли или части доли в уставном капитале общества, солидарно с ее приобретателем.

9.13. В случае если предусмотренное в соответствии с пунктом 9.9 настоящего Устава согласие участников общества на переход доли или части доли 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 лицу, которое приобрело долю или часть доли в уставном капитале общества на публичных торгах, действительную стоимость доли или части доли, определенную на основании данных 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.

9.14. В случае выхода участника общества из общества в соответствии с пунктами 9.18 - 9.20 настоящего Устава 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 общества либо выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение 3 (трех) месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности.

9.15. Доля или часть доли переходит к обществу с даты:

- 1) получения обществом требования участника общества о ее приобретении;
- 2) получения обществом заявления участника общества о выходе из общества, если право на выход из общества участника предусмотрено Уставом общества;
- 3) истечения срока оплаты доли в уставном капитале общества или предоставления компенсации, предусмотренной пунктом 3 статьи 15 Федерального закона от 08.02.1998 N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью";
- 4) вступления в законную силу решения суда об исключении участника общества из общества либо решения суда о передаче доли или части доли обществу в соответствии с

пунктом 18 статьи 21 Федерального закона от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

5) получения от любого участника общества отказа от дачи согласия на переход доли или части доли в уставном капитале общества к наследникам граждан или правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками общества, или на передачу таких доли или части доли учредителям (участникам) ликвидированного юридического лица - участника общества, собственнику имущества ликвидированного учреждения, государственного или муниципального унитарного предприятия - участника общества либо лицу, которое приобрело долю или часть доли в уставном капитале общества на публичных торгах;

6) оплаты обществом действительной стоимости доли или части доли, принадлежащих участнику общества, по требованию его кредиторов.

9.16. Документы для государственной регистрации соответствующих изменений должны быть представлены в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, в течение месяца со дня перехода доли или части доли к обществу. Указанные изменения приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

9.17. Общество обязано выплатить действительную стоимость доли или части доли в уставном капитале общества либо выдать в натуре имущество такой же стоимости в течение одного года со дня перехода к обществу доли или части доли.

Действительная стоимость доли или части доли в уставном капитале общества выплачивается за счет разницы между стоимостью чистых активов общества и размером его уставного капитала. В случае если такой разницы недостаточно, общество обязано уменьшить свой уставный капитал на недостающую сумму.

9.18. Участник общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу независимо от согласия других его участников или общества.

9.19. Выход участников общества из общества, в результате которого в обществе не остается ни одного участника, не допускается.

9.20. Выход участника общества из общества не освобождает его от обязанности перед обществом по внесению вклада в имущество общества, возникшей до подачи заявления о выходе из общества.

10. УПРАВЛЕНИЕ В ОБЩЕСТВЕ

10.1. Высшим органом общества является Общее собрание участников общества. Общее собрание участников общества может быть очередным или внеочередным.

10.2. Все участники общества имеют право присутствовать на Общем собрании участников общества, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений.

10.3. Каждый участник общества имеет на Общем собрании участников общества число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале общества, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

10.4. Руководство текущей деятельностью общества осуществляется единоличным исполнительным органом общества – Генеральным директором. Единоличный исполнительный орган общества подотчетен Общему собранию участников общества.

10.5. Один раз в год, в период с «01» марта по «30» апреля каждого года, общество проводит очередное Общее собрание участников. Годовое Общее собрание участников проводится не ранее чем через 2 месяца и не позднее чем через 4 месяца после окончания

финансового года.

Очередное Общее собрание участников общества созывается исполнительным органом общества.

10.6. К компетенции Общего собрания участников общества относятся:

10.6.1. Определение основных направлений деятельности общества, принципов образования и использования его имущества, а также принятие решений об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;

10.6.2. Изменение Устава общества, в том числе изменение размера уставного капитала общества;

10.6.3. Образование коллегиальных исполнительных органов общества и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа общества другому хозяйственному обществу (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему), утверждение такой управляющей организации (управляющего) и условий договора с ней (ним);

10.6.4. Избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии (ревизора) общества;

10.6.5. Утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;

10.6.6. Принятие решения о распределении чистой прибыли общества между участниками общества;

10.6.7. Утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность общества (внутренних документов общества) и, в том числе, внутренний контроль;

10.6.8. Принятие решений о размещении обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

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

10.6.10. Принятие решения о реорганизации или ликвидации общества;

10.6.11. Назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;

10.6.12. Принятие решений о создании филиалов и представительств;

10.6.13. Утверждение положений о филиалах и представительствах общества;

10.6.14. Назначение руководителей филиалов и представительств общества;

10.6.15. Избрание секретаря Общего собрания участников;

10.6.16. Принятие решения о передаче споров общества с третьими лицами на рассмотрение третейскими судами;

10.6.17. Решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.7. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания участников общества, не могут быть переданы им на решение исполнительным органам общества, Совету директоров общества, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

10.8. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 10.6.1. – 10.6.9., 10.6.11. – 10.6.18. пункта 10.6. настоящего Устава, а также по иным вопросам, определенным Уставом общества, принимаются большинством не менее 2/3 голосов от общего числа голосов участников общества (если необходимость большего числа голосов для принятия такого

решения не предусмотрена Федеральным законом от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»).

10.9. Решения по вопросам, указанным в подпункте 10.6.10 пункта 10.6 настоящего Устава, принимаются всеми участниками общества единогласно.

10.10. Решения по иным вопросам принимаются Общим собранием большинством голосов от общего числа голосов участников общества, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена Федеральным законом от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

10.11. В случае увеличения числа участников общества решения по всем вопросам деятельности общества принимаются Общим собранием участников общества.

11. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА

11.1. Совет директоров Общества осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим уставом и Федеральным законом от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» к компетенции иных органов.

11.2. К компетенции Совета директоров Общества относятся следующие вопросы:

11.2.1. Определение приоритетных направлений деятельности Общества;

11.2.2. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии (Ревизору) Общества вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

11.2.3. Утверждение внутренних документов Общества, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законом к компетенции Общего собрания, а также иных внутренних документов Общества, утверждение которых отнесено к компетенции исполнительных органов Общества;

11.2.4. Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных законом;

11.2.5. Одобрение сделок в случаях, предусмотренных законом;

11.2.6. Избрание единоличного исполнительного органа общества, досрочное прекращение его полномочий;

11.2.7. Предварительное одобрение сделок (одной или нескольких взаимосвязанных сделок), связанных с приобретением и отчуждением Обществом имущества, стоимость которого составляет от 5 (пяти) до 25 (Двадцати пяти) процентов балансовой стоимости активов Общества, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествовавший дню принятия решения о совершении такой сделки, а также определение денежной оценки имущества (услуг), приобретаемых (отчуждаемых) по такой сделке;

11.2.8. Предварительное одобрение сделки (сделок) по привлечению или выдаче Обществом кредита (займа), связанное с поручительством за исполнение обязательств третьим(и) лицом(ами) или предоставлением иных видов обеспечения обязательств (кроме залога имущества), при условии, что сумма любой из указанных сделок либо нескольких взаимосвязанных сделок составляет от 5 (пяти) до 25 (Двадцати пяти) процентов балансовой стоимости активов Общества, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок.;

11.2.9. Использование фондов Общества;

11.2.10. Согласование совмещения Генеральным директором Общества должности в Обществе с должностями в органах управления других организаций.

11.2.11. Иные вопросы, не отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания участников, а также к компетенции иных органов.

11.3. Члены Совета директоров Общества избираются Общим собранием участников в порядке, предусмотренном настоящим уставом и Федеральным законом от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», сроком на 1 (Один) год.

Состав Совета директоров определяется в количестве 5 (Пяти) человек.

11.4. Избранными в состав Совета директоров Общества считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

11.5. Выборы членов Совета директоров Общества по решению Общего собрания участников могут осуществляться кумулятивным голосованием.

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

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

В случае избрания членов Совета директоров Общества кумулятивным голосованием в соответствии с п. 11.5 настоящего Устава решение Общего собрания участников о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов Совета директоров Общества.

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

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

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

11.11. 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.

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

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

11.14. 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).

11.15. Решения на заседаниях Совета директоров Общества принимаются большинством голосов присутствующих, если настоящим уставом или Положением о Совете директоров Общества не предусмотрено иное. При решении вопросов на заседаниях 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.

11.16. 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.

12. ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ОБЩЕСТВА (ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР)

12.1. Единоличный исполнительный орган общества (Генеральный директор) избирается решением Совета директоров общества сроком на 5 (Пять) лет. Единоличный исполнительный орган общества может быть избран также и не из числа его участников.

12.2. Договор между обществом и лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа общества, подписывается от имени общества председателем Совета директоров общества.

12.3. В качестве единоличного исполнительного органа общества может выступать только физическое лицо.

12.4. Генеральный директор общества:

12.4.1. Без доверенности действует от имени общества, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;

12.4.2. Выдает доверенности на право представительства от имени общества, в том числе доверенности с правом передоверия;

12.4.3. Издает приказы о назначении на должности работников общества, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

12.4.4. Представляет общество в отношениях с любыми российскими и иностранными гражданами и юридическими лицами;

12.4.5. Обеспечивает выполнение планов деятельности общества, заключенных договоров;

12.4.6. Утверждает правила, процедуры и другие внутренние документы общества, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания участников или Совета директоров;

12.4.7. Подготавливает материалы, проекты и предложения по вопросам, выносимым на рассмотрение Общего собрания участников или Совета директоров;

12.4.8. Утверждает штатное расписание общества, его филиалов, представительств, обособленных подразделений;

12.4.9. Открывает расчетный, валютный и другие счета общества в банковских учреждениях;

12.4.10. Осуществляет иные полномочия, не отнесенные Федеральным законом от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», настоящим Уставом общества к компетенции Общего собрания участников общества.

11.5. Единоличный исполнительный орган общества должен действовать в интересах общества добросовестно и разумно.

11.6. Единоличный исполнительный орган общества несет ответственность перед

обществом за убытки, причиненные обществу его виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

11.7. При определении оснований и размера ответственности единоличного исполнительного органа общества должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

11.8. В случае если в соответствии с положениями настоящей статьи ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед обществом является солидарной.

11.9. С иском о возмещении убытков, причиненных обществу единоличным исполнительным органом общества, общество или его участник вправе обратиться в суд.

11.10. Единоличный исполнительный орган общества обязан иметь высшее экономическое или финансовое образование, подтвержденное документом о высшем экономическом или финансовом образовании, признаваемым в Российской Федерации, стаж работы в сфере страхового дела и (или) финансов не менее двух лет, а так же соответствовать иным квалификационным требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

12. РЕЗЕРВЫ ОБЩЕСТВА, УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

12.1. Для обеспечения исполнения обязательств по страхованию общество в порядке, установленном нормативным правовым актом органа страхового регулирования, формирует страховые резервы.

Средства страховых резервов используются исключительно для осуществления страховых выплат.

Страховые резервы не подлежат изъятию в федеральный бюджет и бюджеты иных уровней бюджетной системы Российской Федерации.

Общество вправе инвестировать и иным образом размещать средства страховых резервов в порядке, установленном нормативным правовым актом органа страхового регулирования, на условиях диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности.

12.2. Стоимость чистых активов общества определяется по данным бухгалтерского учета в порядке, установленном уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

Если по окончании второго или каждого последующего финансового года стоимость чистых активов общества окажется меньше его уставного капитала, общество в порядке и в срок, которые предусмотрены Федеральным законом от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», обязано увеличить стоимость чистых активов до размера уставного капитала или зарегистрировать в установленном порядке уменьшение уставного капитала. Если стоимость указанных активов общества становится меньше определенного законом минимального размера уставного капитала, общество подлежит ликвидации.

12.3. Имущество общества может быть изъято только по вступившему в законную силу решению суда.

12.4. Общество ведет бухгалтерский учет, составляет бухгалтерскую и статистическую отчетность в соответствии с планом счетов, правилами бухгалтерского учета, формами учета и отчетности, утверждаемыми органом страхового регулирования в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Учет операций по страхованию объектов личного страхования и учет операций по страхованию иных объектов страхования ведутся отдельно.

12.5. Общество представляет в орган страхового надзора бухгалтерскую и статистическую

отчетности, а также иные сведения по формам и в порядке, которые установлены органом страхового регулирования.

12.6. Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общества, выполнении обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности и об эффективности организации системы внутреннего контроля подлежит опубликованию вместе с этой отчетностью.

Опубликование годовых бухгалтерских отчетов осуществляется в средствах массовой информации, в том числе распространяющихся на территории, на которой осуществляется деятельность общества. Сведения об опубликовании сообщаются обществом в орган страхового надзора.

12.7. Главный бухгалтер общества должен иметь высшее экономическое или финансовое образование, подтвержденное документом о высшем экономическом или финансовом образовании, признаваемым в Российской Федерации, стаж работы по специальности не менее двух лет в страховой, перестраховочной организации и (или) брокерской организации, зарегистрированных на территории Российской Федерации, а так же отвечать иным квалификационным требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

13. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ, АУДИТ, ВНУТРЕННИЙ АУДИТ, ПУБЛИЧНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ.

13.1. Внутренний контроль.

13.1.1. Общество, являясь страховой организацией (Страховщиком), организует систему внутреннего контроля, обеспечивающую достижение следующих целей:

- 1) эффективность и результативность (в том числе безубыточность) финансово-хозяйственной деятельности общества при совершении страховых и иных операций;
- 2) эффективность управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами страховщика;
- 3) эффективность управления рисками страховщика (выявление, оценка рисков, определение приемлемого уровня рисков, принимаемых на себя страховщиком, принятие мер по поддержанию уровня рисков, не угрожающего финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика);
- 4) достоверность, полнота, объективность бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременность составления и представления такой отчетности;
- 5) соблюдение работниками страховщика этических норм, принципов профессионализма и компетентности;

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

- 1) органы управления Общества;
- 2) ревизионная комиссия (ревизор) Общества;
- 3) главный бухгалтер Общества (его заместители);
- 4) внутренний аудитор (служба внутреннего аудита) Общества;
- 5) актуарий;

б) другие работники и структурные подразделения Общества в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными документами Общества.

13.2. Аудит.

13.2.1. Общество, для проверки и подтверждения его финансово - хозяйственной деятельности вправе, а в случаях, установленных законом - обязано ежегодно привлекать профессионального аудитора, не связанного имущественными интересами с Обществом, его единоличным исполнительным органом или его участниками.

13.2.2. Внеочередная аудиторская проверка Общества проводится во всякое время по требованию участников, совокупная доля которых в Уставном капитале составляет 10 или более процентов, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством. Сроки проведения аудиторской проверки, регламент ее работы определяет орган, принявший решение о ее проведении.

13.3. Внутренний аудит.

13.3.1. 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 своих внутренних организационно-распорядительных документов Общество организует внутренний аудит, для чего назначает должностное лицо (внутренний аудитор) или создает структурное подразделение (служба внутреннего аудита).

13.3.2. В целях организации внутреннего аудита Общество утверждает положение об организации и осуществлении внутреннего аудита (положение о внутреннем аудите), которое содержит:

- 1) цели и задачи внутреннего аудита;
- 2) объекты внутреннего аудита в соответствии с моделями управления рисками страховщика;
- 3) формы и методы внутреннего аудита;
- 4) порядок действий внутреннего аудитора, службы внутреннего аудита в случае выявления нарушений и недостатков в деятельности страховщика;
- 5) состав отчетности о результатах проведенных проверок, формы и порядок ее представления;
- 6) порядок осуществления контроля (в том числе проведения повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных внутренним аудитором, службой внутреннего аудита нарушений и недостатков в деятельности страховщика;
- 7) порядок информирования участников общества о всех нарушениях, допускаемых органами управления страховщика в случае принятия ими решений по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания участников общества;
- 8) полномочия, права и обязанности внутреннего аудитора, службы внутреннего аудита;
- 9) форму и порядок осуществления оценки рисков и оценки эффективности управления рисками;
- 10) порядок осуществления оценки целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок;
- 11) форму и порядок осуществления проверки обеспечения сохранности активов;
- 12) форму и порядок участия в проведении анализа финансового состояния общества;

13) иные не противоречащие законодательству Российской Федерации положения.

13.3.3. Положение о внутреннем аудите утверждается Советом директоров Общества.

13.3.4. Внутренний аудитор, руководитель службы внутреннего аудита назначаются на должность и освобождаются от должности на основании решения Совета директоров Общества, подчинены и подотчетны Совету директоров Общества.

13.3.5. Для лица, назначенного на должность внутреннего аудитора, руководителя службы внутреннего аудита, совмещение должностей не разрешается.

13.3.6. Внутренний аудитор, руководитель службы внутреннего аудита могут быть включены в состав ревизионной комиссии Общества.

13.3.7. Внутренний аудитор, руководитель и работники службы внутреннего аудита, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях страховщика, могут участвовать в проверке деятельности этих структурных подразделений по истечении двенадцати месяцев со дня окончания работы в этих структурных подразделениях.

13.4. Публичная отчетность.

13.4.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подлежит обязательному опубликованию в порядке и сроки, установленные страховым законодательством РФ, вместе с аудиторским заключением.

13.4.2. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность размещается на официальном сайте Общества в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" или размещается в средствах массовой информации, доступных для заинтересованных в этой отчетности лиц.

14. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ ОБЩЕСТВА МЕЖДУ УЧАСТНИКАМИ ОБЩЕСТВА

14.1. Общество вправе ежеквартально, один раз в полгода или один 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.

14.2. Часть прибыли общества, предназначенная для распределения между участниками, распределяется пропорционально их долям в уставном капитале общества.

14.3. Общество не вправе принимать решение о распределении своей прибыли между участниками общества:

- до полной оплаты всего уставного капитала общества;
- до выплаты действительной стоимости доли или части доли участника общества в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- если на момент принятия такого решения общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» или если указанные признаки появятся у общества в результате принятия такого решения;
- если на момент принятия такого решения стоимость чистых активов общества меньше его уставного капитала или станет меньше в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

14.4. Срок выплаты части распределенной прибыли составляет не более 60 дней со дня принятия решения о распределении прибыли между участниками общества.

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

- если на момент выплаты общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» или если указанные признаки появятся у общества в результате выплаты;
- если на момент выплаты стоимость чистых активов общества меньше его уставного капитала или станет меньше в результате выплаты;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств общество обязано выплатить участникам общества прибыль, решение о распределении которой между участниками общества принято.

15. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ ОБЩЕСТВА И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВОМ ИНФОРМАЦИИ УЧАСТНИКАМ ОБЩЕСТВА И ДРУГИМ ЛИЦАМ

15.1. Общество обязано хранить следующие документы:

- протокол (протоколы) собрания учредителей общества, содержащий решение о создании общества, а также иные решения, связанные с созданием общества;
- документ, подтверждающий государственную регистрацию общества;
- документы, подтверждающие права общества на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы общества;
- положения о филиалах и представительствах общества, при наличии;
- документы, связанные с эмиссией облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг общества;
- протоколы Общих собраний участников общества;
- списки аффилированных лиц общества;
- заключения аудитора, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- документы, подтверждающие право на осуществление страхового дела;
- иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, внутренними документами общества, решениями Общего собрания участников общества и исполнительного органа общества.

Общество хранит документы, предусмотренные п. 15.1 настоящего Устава, по месту нахождения его единоличного исполнительного органа или в ином месте, известном и доступном участникам общества.

15.2. По письменному требованию участника общества или аудитора Генеральный директор обязан в 7-дневный срок предоставить им возможность ознакомиться с Уставом общества, в том числе с изменениями. Общество обязано по требованию участника общества предоставить ему копию действующего Устава.

По письменному требованию иного заинтересованного лица Генеральный директор обязан предоставить ему открытую информацию об обществе в 30-дневный срок.

15.3. В целях реализации технической, социальной, экономической и налоговой политики общество несет ответственность за сохранность и использование документов (управленческих, финансово-хозяйственных, кадровых и др.); обеспечивает передачу на

государственное хранение документов, имеющих научно-историческое значение, в архивные учреждения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

15.4. За хранение и использование всех документов общества несет ответственность его единоличный исполнительный орган (Генеральный директор), который расположен по адресу места нахождения общества.

16. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА

16.1. Общество может быть добровольно реорганизовано в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». Другие основания и порядок реорганизации общества определяются Гражданским кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами.

16.2. Реорганизация общества может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования в соответствии со статьями 52 - 56 Федерального закона от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Допускается реорганизация общества с одновременным сочетанием различных ее форм, предусмотренных абзацем первым настоящего пункта в соответствии с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации и Федерального закона от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

16.3. Общество считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации юридических лиц, создаваемых в результате реорганизации.

При реорганизации общества в форме присоединения к нему другого общества первое из них считается реорганизованным с момента внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного общества.

16.4. Государственная регистрация обществ, созданных в результате реорганизации, и внесение записей о прекращении деятельности реорганизованных обществ, а также государственная регистрация изменений в Уставе осуществляются в порядке, установленном федеральными законами.

16.5. Реорганизуемое общество после внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о начале процедуры реорганизации дважды с периодичностью один раз в месяц помещает в средствах массовой информации, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о его реорганизации в порядке, установленном ст. 51 Федерального закона от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

16.6. Общество может быть ликвидировано добровольно в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, с учетом требований Федерального закона от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Законом Российской Федерации от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Общество может быть ликвидировано по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

Ликвидация общества влечет за собой его прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.

16.7. Общее собрание участников добровольно ликвидируемого общества принимает решение о назначении по согласованию с органом, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц, ликвидационной комиссии. К ликвидационной комиссии переходят все полномочия по управлению делами общества. Ликвидационная комиссия от

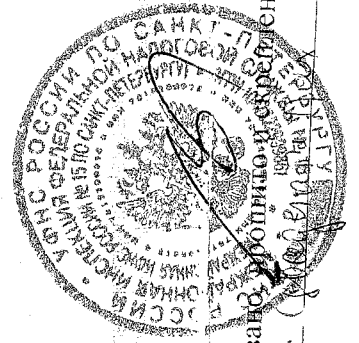
имени ликвидируемого общества выступает в суде.

16.8. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого общества распределяется ликвидационной комиссией между участниками общества в порядке очередности, установленной ст. 58 Федерального закона от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

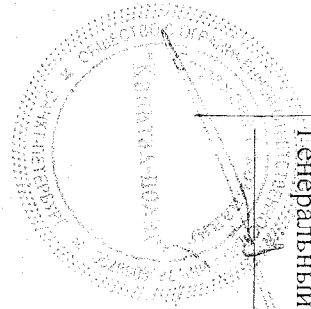
16.9. Ликвидация общества считается завершенной с момента внесения соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

16.10. Полномочия ликвидационной комиссии прекращаются с момента завершения ликвидации общества.

816217



Пронумеровано, прошито и скреплено печатью
на _____ листах



Пронумеровано
23 (двадцать три) листа
Генеральный директор:
Кузнецов А.Н.