

В/ 53072631  
05/10/18г.

**УТВЕРЖДЕН**  
решением совместного общего собрания  
участников ООО «СМК РЕСО-Мед»  
и акционеров АО «МСК «УралСиб»  
от 19 сентября 2018 г.,  
протокол № 2/18-р

## **УСТАВ**

**Общества с ограниченной ответственностью**  
**«Страховая медицинская компания РЕСО-Мед»**

*(новая редакция)*

*Московская область*  
*г. Павловский Посад*  
*2018 г.*

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Общество с ограниченной ответственностью «**Страховая медицинская компания РЕСО-Мед**» ОГРН **1025004642519**, ИНН **5035000265**, в дальнейшем именуемое «общество», образовано в результате переименования Общества с ограниченной ответственностью «Медицинская страховая компания АКОС-МЕД», зарегистрированного Постановлением №1495 Администрацией Павлово-Посадского района Московской области 25.12.1992 г., является юридическим лицом, действует на основании устава и законодательства Российской Федерации.

1.2. Общество является полным правопреемником ООО «Медицинская страховая компания АКОС-МЕД»; ООО Страховая медицинская компания «РЕСО-МЕД» (место нахождения: г. Тверь, проспект Чайковского, д. 19А) ОГРН 1026900538477, ИНН 6905003908, КПП 690101001; ООО Страховая медицинская компания «РЕСО-МЕД» (место нахождения: 196084, г. Санкт-Петербург, Московский проспект, д.79 А) ОГРН 1027810260719, ИНН7826033203, КПП 783501001; ООО «Медицинская городская страховая компания» (место нахождения: 119991, г. Москва, проспект Вернадского, д.41, стр.1) ОГРН 1047744005528, ИНН 7744003712, КПП 774401001; ООО «Алтайская медицинская страховая компания «АСКО-Мед» (место нахождения: 656055, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Малахова, д.46) ОГРН 1022201392762, ИНН 2223011225, КПП 222301001, ООО «Ленинградская областная страховая медицинская организация» (место нахождения: 195197, г. Санкт-Петербург, ул. Замшина, д. 6) ОГРН 1037843030367, ИНН 7815004169, КПП 783501001, АО «МСК «УралСиб» (место нахождения: 142180, Московская обл., г. Подольск, мкр. Климовск, ул. Ленина, д. 1, пом. 348, 349) ОГРН 1025002690877, ИНН 5000001148, КПП 502101001.

## 2. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ ОБЩЕСТВА

2.1. Фирменное наименование общества.

Полное фирменное наименование на русском языке: **Общество с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская компания РЕСО-Мед».**

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: **ООО «СМК РЕСО-Мед».**

2.2. Место нахождения общества:

**Российская Федерация, Московская область, г. Павловский Посад.**

## 3. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

3.1. Общество создано в целях осуществления страховой деятельности, наиболее полного удовлетворения потребностей граждан в медицинских страховых услугах и извлечения прибыли.

3.2. Предметом деятельности общества является медицинское страхование:

- осуществление обязательного медицинского страхования в соответствии с программами обязательного медицинского страхования и договорами в сфере обязательного медицинского страхования;

- осуществление добровольного медицинского страхования, которое обеспечивает физическим лицам получение медицинских и иных услуг сверх установленных программами обязательного медицинского страхования;

- осуществление контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи в медицинских организациях, включенных в реестр медицинских организаций.

3.3. Общество имеет гражданские права и несет гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами.



3.4. В случаях, предусмотренных законом, общество может заниматься отдельными видами деятельности только на основании специального разрешения (лицензии), членства в саморегулируемой организации или выданного саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ.

3.5. Для целей, указанных в п. 3.1. настоящего устава, общество осуществляет в установленном законодательством Российской Федерации порядке следующие виды деятельности:

- обязательное медицинское страхование;
- добровольное медицинское страхование.

#### **4. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ОБЩЕСТВА**

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

4.2. Общество имеет гражданские права и несет гражданские обязанности, необходимые для осуществления страховой деятельности, не запрещенной Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Федеральным законом «Об обязательном медицинском страховании», в соответствии с целью и предметом деятельности, указанными в уставе общества.

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

4.4. Общество может на добровольных началах объединяться в союзы, ассоциации, а также быть членом других некоммерческих организаций, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами.

4.5. Общество руководствуется в своей деятельности действующим законодательством и настоящим уставом.

4.6. Общество создано без ограничения срока его деятельности.

#### **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ОБЩЕСТВА И ЕГО УЧАСТНИКОВ**

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

5.2. Общество не отвечает по обязательствам своих участников.

5.3. Участники общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале общества. Участники общества, не полностью оплатившие доли, несут солидарную ответственность по обязательствам общества в пределах стоимости неоплаченной части принадлежащих им долей в уставном капитале общества.

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

5.5. Российская Федерация, субъекты Российской Федерации и муниципальные образования не несут ответственности по обязательствам общества, равно как и общество не несет



ответственности по обязательствам Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

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

6.1. Участниками общества могут быть граждане и юридические лица. Государственные органы и органы местного самоуправления не вправе выступать участниками общества.

Общество не может иметь в качестве единственного участника другое хозяйственное общество, состоящее из одного лица.

Число участников общества не должно быть более пятидесяти. В случае, если число участников общества превысит установленный настоящим пунктом предел общество в течение одного года преобразуется в открытое акционерное общество или в производственный кооператив.

6.2. Участники общества имеют право:

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

- в случаях и порядке, предусмотренных законом и Уставом общества, получать информацию о деятельности общества и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией;

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

- принимать участие в распределении прибыли;

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

- выйти из общества путем отчуждения своей доли обществу или потребовать приобретения обществом доли в порядке, предусмотренном Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью";

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

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

- требовать проведения аудиторской проверки деятельности общества выбранным им профессиональным аудитором на условиях и в порядке, установленными Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим уставом;

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

6.3. Участники общества обязаны:

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

- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности общества;

- участвовать в принятии корпоративных решений, 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 общество создано.

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

## **7. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ ОБЩЕСТВА. УВЕЛИЧЕНИЕ И УМЕНЬШЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА ОБЩЕСТВА. ИМУЩЕСТВО ОБЩЕСТВА**

7.1. Уставный капитал общества состоит из номинальной стоимости долей его участников.

7.2. Размер уставного капитала и номинальная стоимость долей его участников определяются в рублях. Размер доли участника общества в уставном капитале определяется в процентах.

7.3. Уставный капитал общества определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы кредиторов.

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

Денежная оценка неденежного вклада в уставный капитал общества проводится независимым оценщиком и утверждается решением общего собрания участников общества, принимаемым всеми участниками общества единогласно.

7.5. Уставный капитал общества оплачен полностью и составляет **306.000.000 (Триста шесть миллионов) рублей.**

7.6. Действительная стоимость доли участника общества соответствует части стоимости чистых активов общества, пропорциональной размеру его доли.

7.7. Увеличение уставного капитала общества допускается только после его полной оплаты.

7.8. Увеличение уставного капитала общества может осуществляться за счет имущества общества и (или) за счет дополнительных вкладов участников общества и (или) за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в общество.

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

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал общества за счет имущества общества, не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов общества и суммой уставного капитала и резервного фонда общества. При увеличении уставного капитала общества за счет имущества общества пропорционально увеличивается номинальная стоимость долей всех участников общества без изменения размеров их долей.

Заявление и иные документы для государственной регистрации изменений, вносимых в устав общества в связи с увеличением уставного капитала общества, а также изменений номинальной стоимости долей участников общества представляются в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, в течение месяца со дня принятия решения об увеличении уставного капитала общества за счет его имущества. Такие изменения приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

7.10. Общее собрание участников общества большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников общества может принять решение об увеличении уставного капитала общества за счет внесения дополнительных вкладов участниками общества. Таким решением определяется общая стоимость дополнительных вкладов, единое для всех участников общества соотношение между стоимостью дополнительного вклада участника общества и суммой, на которую увеличивается номинальная стоимость его доли.



Указанное соотношение устанавливается исходя из того, что номинальная стоимость доли участника общества может увеличиваться на сумму, равную или меньшую стоимости его дополнительного вклада.

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

7.11. Не позднее месяца со дня окончания срока внесения дополнительных вкладов общее собрание участников общества принимает решение об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участниками общества и о внесении в устав общества изменений, связанных с увеличением уставного капитала общества. При этом номинальная стоимость доли каждого участника общества, внесшего дополнительный вклад, увеличивается в соответствии с установленным решением общего собрания участников соотношением.

7.12. Общее собрание участников общества может принять решение об увеличении его уставного капитала на основании заявления участника общества (заявлений участников общества) о внесении дополнительного вклада и (или) заявления третьего лица (заявлений третьих лиц) о принятии его в общество и внесении вклада. Такое решение принимается всеми участниками общества единогласно. В заявлении участника общества и в заявлении третьего лица должны быть указаны размер и состав вклада, порядок и срок его внесения, а также размер доли, которую участник общества или третье лицо хотели бы иметь в уставном капитале общества. В заявлении могут быть указаны и иные условия внесения вкладов и вступления в общество.

7.13. Одновременно с решением об увеличении уставного капитала общества на основании заявления участника общества или заявлений участников общества о внесении им или ими дополнительного вклада принимается решение о внесении в устав общества изменений в связи с увеличением уставного капитала общества, а также решение об увеличении номинальной стоимости доли участника общества или долей участников общества, подавших заявление о внесении дополнительного вклада, и в случае необходимости решение об изменении размеров долей участников общества. Такие решения принимаются всеми участниками общества единогласно. При этом номинальная стоимость доли каждого участника общества, подавшего заявление о внесении дополнительного вклада, увеличивается на сумму, равную или меньшую стоимости его дополнительного вклада.

7.14. Одновременно с решением об увеличении уставного капитала общества на основании заявления третьего лица или заявлений третьих лиц о принятии его или их в общество и внесении вклада должны быть приняты решения о принятии его или их в общество, о внесении в устав общества изменений в связи с увеличением уставного капитала общества, об определении номинальной стоимости и размера доли или долей третьего лица или третьих лиц, а также об изменении размеров долей участников общества. Такие решения принимаются всеми участниками общества единогласно. Номинальная стоимость доли, приобретаемой каждым третьим лицом, принимаемым в общество, не должна быть больше стоимости его вклада.

7.15. Внесение дополнительных вкладов участниками общества и вкладов третьими лицами осуществляется не позднее чем в течение шести месяцев со дня принятия общим собранием участников общества решений, связанных с увеличением уставного капитала за счет дополнительных вкладов участников и вкладов третьих лиц.

7.16. В течение трех лет с момента государственной регистрации соответствующих изменений в уставе общества участники общества солидарно несут при недостаточности имущества общества субсидиарную ответственность по его обязательствам в размере стоимости невнесенных дополнительных вкладов.



7.17. Документы для государственной регистрации указанных изменений, а также документы, подтверждающие внесение дополнительных вкладов участниками общества или вкладов третьими лицами, представляются органу, осуществляющему государственную регистрацию юридических лиц, в течение месяца со дня принятия решения об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участниками общества либо внесения дополнительных вкладов участниками общества или третьими лицами на основании их заявлений. Для третьих лиц такие изменения приобретают силу с момента их государственной регистрации.

7.18. В случае несоблюдения сроков, установленных п. 7.11., 7.15., 7.17. настоящего устава, увеличение уставного капитала общества признается несостоявшимся. Если увеличение уставного капитала общества не состоялось, общество в разумный срок возвращает участникам общества и третьим лицам, которые внесли вклады деньгами, их вклады. В случае невозврата вкладов в разумный срок общество также уплачивает проценты в порядке и в сроки, предусмотренные статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Участникам общества и третьим лицам, которые внесли неденежные вклады, общество возвращает их в разумный срок, а в случае невозврата в разумный срок общество также возмещает упущенную выгоду, обусловленную невозможностью использовать внесенное в качестве вклада имущество.

7.19. Общество вправе, а в случаях, предусмотренных ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим уставом, обязано уменьшить свой уставный капитал.

7.20. Уменьшение уставного капитала общества может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости долей всех 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 Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Уменьшение уставного капитала общества путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников общества осуществляется с сохранением размеров долей всех участников общества.

7.21. Если стоимость чистых активов общества останется меньше его уставного капитала по окончании финансового года, следующего за вторым финансовым годом или каждым последующим финансовым годом, по окончании которых стоимость чистых активов общества оказалась меньше его уставного капитала, общество не позднее чем через шесть месяцев после окончания соответствующего финансового года обязано принять одно из следующих решений:

- 1) об уменьшении уставного капитала общества до размера, не превышающего стоимости его чистых активов;
- 2) о ликвидации общества.

7.22. В течение трех рабочих дней после принятия обществом решения об уменьшении его уставного капитала общество обязано сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц опубликовать в органе печати, в котором публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.

В уведомлении об уменьшении уставного капитала общества указываются:

- 1) полное и сокращенное наименование общества, сведения о месте нахождения общества;
- 2) размер уставного капитала общества и величина, на которую он уменьшается;
- 3) способ, порядок и условия уменьшения уставного капитала общества;
- 4) описание порядка и условий заявления кредиторами Общества требования, предусмотренного пунктом 7.23. устава, с указанием адреса (места нахождения)



Генерального директора общества, дополнительных адресов, по которым могут быть заявлены такие требования, а также способов связи с обществом (номера телефонов, факсов, адреса электронной почты и другие сведения);

7.23. Кредитор общества, если его права требования возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала общества, не позднее чем в течение тридцати дней с даты последнего опубликования такого уведомления вправе потребовать от общества досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности досрочного исполнения такого обязательства его прекращения и возмещения связанных с этим убытков. Срок исковой давности для обращения в суд с данным требованием составляет шесть месяцев со дня последнего опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала общества.

Суд вправе отказать в удовлетворении указанного требования, в случае, если общество докажет, что:

1) в результате уменьшения его уставного капитала права кредиторов не нарушаются;

2) предоставленное обеспечение является достаточным для надлежащего исполнения соответствующего обязательства.

7.24. Имущество общества образуется за счет вкладов в уставный капитал, а также за счет иных источников, предусмотренных действующим законодательством РФ. В частности, источниками образования имущества общества являются:

уставный капитал общества;

прибыль общества;

вклады в имущество общества;

резервный фонд и иные фонды общества;

иные источники, предусмотренные действующим законодательством.

7.25. Общество вправе создать резервный фонд, образуемый за счет отчислений в размере не более 5 % от чистой прибыли до тех пор, пока сумма резервного фонда не достигнет 15 % уставного капитала общества. Если после достижения указанного размера резервный фонд будет израсходован, отчисления в него возобновляются вплоть до полного восстановления.

## **8. ВКЛАДЫ В ИМУЩЕСТВО ОБЩЕСТВА**

8.1. Участники общества обязаны по решению общего собрания участников общества, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников общества, вносить вклады в имущество общества. Вклады в имущество общества вносятся всеми участниками общества пропорционально их долям в уставном капитале общества, если иной порядок определения размеров вкладов в имущество общества не будет установлен решением общего собрания участников общества, принятым всеми участниками общества единогласно.

8.2. Вклады в имущество общества не изменяют размеры и номинальную стоимость долей участников общества в уставном капитале общества.

## **9. ПЕРЕХОД ДОЛИ ИЛИ ЧАСТИ ДОЛИ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ОБЩЕСТВА К ДРУГОМУ ЛИЦУ. ЗАЛОГ ДОЛЕЙ**

9.1. Переход доли или части доли в уставном капитале общества к одному или нескольким участникам 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 общества. Согласие других участников общества или общества на совершение такой сделки не требуется.



Продажа или отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале общества третьим лицам допускается только с соблюдением преимущественного права покупки участников общества.

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

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

9.4. 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. 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.

9.5. 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. Уступка преимущественного права покупки не допускается.

9.7. Переход доли в уставном капитале общества к наследникам и правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками общества, передача доли, принадлежавшей ликвидированному юридическому лицу, его учредителям (участникам), имеющим вещные права на его имущества или обязательственные права в отношении этого юридического лица, допускаются только с согласия остальных участников общества. До принятия наследником умершего участника общества наследства управление его долей в уставном капитале общества осуществляется в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации.

9.8. 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.

9.9. 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.

9.10. 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 участника, уступившего долю или часть доли.

9.11. 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 приобретателями.

9.12. Участник общества вправе передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли в уставном капитале общества другому участнику общества или, с согласия общего собрания участников общества, третьему лицу.

9.13. Договор залога доли или части доли в уставном капитале общества подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность.

9.14. Общество не вправе приобретать доли или части долей в своем уставном капитале за исключением случаев, предусмотренных ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

9.15. Переход доли к обществу осуществляется в порядке, предусмотренном ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». Сроки и порядок выплаты участнику общества, доля которого перешла к обществу, действительной стоимости доли или срок выдачи в натуре имущества такой же стоимости устанавливаются ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

9.16. Доли, принадлежащие обществу, не учитываются при определении результатов голосования на общем собрании участников, при распределении прибыли общества, также имущества общества в случае его ликвидации.

В течение одного года со дня перехода доли или части доли в уставном капитале общества к обществу она должны быть по решению общего собрания участников распределена между всеми участниками общества пропорционально их долям в уставном капитале общества или предложена для приобретения всем либо некоторым участникам и (или) третьим лицам.

9.17. Обращение по требованию кредиторов взыскания на долю или часть доли участника общества в уставном капитале общества по долгам участника общества допускается только на основании решения суда при недостаточности для покрытия долгов другого имущества участника общества. Обращение взыскания на долю или часть доли участника общества в уставном капитале общества допускается во внесудебном порядке на основании договора о залоге, содержащего условие о возможном обращении взыскания на заложенное имущество во внесудебном порядке.

В случае обращения взыскания на долю или часть доли участника общества в уставном капитале общества по долгам участника общества общество вправе выплатить кредиторам действительную стоимость доли или части доли участника общества. По решению общего собрания участников общества, принятому всеми участниками общества единогласно, действительная стоимость доли или части доли участника общества, на имущество которого обращается взыскание, может быть выплачена кредиторам остальными участниками общества пропорционально их долям в уставном капитале общества, если иной порядок определения размера оплаты не предусмотрен уставом общества или решением общего собрания участников общества. В случае, если в течение трех месяцев с момента предъявления требования кредиторами общество или его участники не выплатят действительную стоимость всей доли или всей части доли участника общества, на которую обращается взыскание, обращение взыскания на долю или часть доли участника общества осуществляется путем ее продажи с публичных торгов.

## **10. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ ОБЩЕСТВА**

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

10.2. Общество не вправе принимать решение о распределении прибыли общества:



- до полной оплаты всего уставного капитала общества;
- до выплаты действительной стоимости доли или части доли участника общества в случаях, предусмотренных ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- если на момент принятия такого решения общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) 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 и резервного фонда или станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством.

10.3. Общество не вправе выплачивать прибыль, решение о распределении которой принято:

- если на момент выплаты общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) 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 его размера в результате выплаты;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством.

По прекращении указанных обстоятельств общество обязано выплатить участнику общества прибыль, решение о распределении которой принято.

## **11. ВЕДЕНИЕ СПИСКА УЧАСТНИКОВ ОБЩЕСТВА**

11.1. Общество ведет список участников общества с указанием сведений о каждом участнике общества, размере его доли в уставном капитале и ее оплате, а также о размере долей, принадлежащих обществу, датах их перехода к обществу или приобретения обществом.

Общество обеспечивает ведение и хранение списка участников общества в соответствии с требованиями Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

11.2. Генеральный директор 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, о которых стало известно обществу.

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

11.4. 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.

## **12. УПРАВЛЕНИЕ ОБЩЕСТВОМ. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ ОБЩЕСТВА**

12.1. Высшим органом Общества является общее собрание участников общества.



Общее собрание участников общества может быть очередным или внеочередным. Очередное общее собрание участников общества, на котором утверждаются годовые результаты деятельности общества, 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 общества созывается Генеральным директором общества.

Внеочередное общее собрание участников общества проводится в случаях, если проведение такого общего собрания требуют интересы общества и его участников.

Внеочередное общее собрание участников созывается Генеральным директором общества по его инициативе, по требованию ревизионной комиссии (ревизора) общества, аудитора общества, а также участников общества, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников общества.

В случае принятия решения о проведении внеочередного общего собрания участников общества указанное общее собрание проводится не позднее сорока пяти дней со дня получения требования о его проведении.

В случае, если в течение пяти дней с даты получения требования о проведении внеочередного общего собрания участников общества Генеральным директором не принято решение о проведении внеочередного общего собрания участников общества или принято решение об отказе в его проведении, внеочередное общее собрание участников общества может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения. Генеральный директор в таком случае обязан предоставить указанным органам или лицам список участников общества с их адресами.

Генеральный директор или лица, созывающие общее собрание участников общества, обязаны не позднее, чем за тридцать дней до его проведения уведомить об этом каждого участника общества простым или заказным письмом либо путем вручения уведомления участнику по адресу, указанному в списке участников общества.

Информация и материалы, подлежащие предоставлению участникам общества при подготовке общего собрания участников общества, могут быть направлены участникам общества вместе с уведомлением о проведении общего собрания участников общества, либо предоставлены всем участникам общества для ознакомления в помещении по адресу размещения Генерального директора общества, либо путем размещения на официальном сайте общества в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". В случае изменения повестки дня соответствующие информация и материалы направляются вместе с уведомлением о таком изменении.

12.2. Решение общего собрания участников общества может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия участников общества для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) 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. Порядок проведения заочного голосования определяется соответствующим внутренним документом общества, утвержденным общим собранием участников общества.

12.3. Общее собрание участников общества проводится в порядке, установленном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», уставом общества и его внутренними документами.

Общее собрание участников открывается Генеральным директором. Общее собрание участников, созванное ревизионной комиссией (ревизором) общества, аудитором или участниками общества, открывает председатель ревизионной комиссии (ревизор), аудитор общества или один из участников общества, создавших данное общее собрание участников.

12.4. О принятии решений общим собранием участников общества составляется протокол в письменной форме.



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

Принятие общим собранием участников общества решения и состав участников общества, присутствующих при его принятии, подтверждаются путем подписания протокола всеми участниками общества, присутствовавшими на данном собрании.

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

12.5. К компетенции общего собрания участников общества относятся следующие вопросы:

- определение основных направлений деятельности общества (*решение принимается простым большинством голосов от общего числа голосов участников общества*);

- принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций (*решение принимается простым большинством голосов от общего числа голосов участников общества*);

- изменение устава общества, включая внесение в него дополнений, утверждение новой редакции устава, в том числе изменение размера уставного капитала общества (*решение принимается большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников общества*);

- избрание и досрочное прекращение полномочий единоличного исполнительного органа общества (Генерального директора), а также принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа общества управляющему, утверждение такого управляющего и условий договора с ним (*решение принимается большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников общества*);

- утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов (*решение принимается простым большинством голосов от общего числа голосов участников общества*);

- принятие решения о распределении чистой прибыли общества между участниками общества (*решение принимается простым большинством голосов от общего числа голосов участников общества*);

- утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность общества (внутренних документов общества) (*решение принимается простым большинством голосов от общего числа голосов участников общества*);

- принятие решения о размещении обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг (*решение принимается простым большинством голосов от общего числа голосов участников общества*);

- назначение аудиторской проверки, утверждение аудиторской организации (аудитора общества) и определение размера оплаты ее услуг (*решение принимается простым большинством голосов от общего числа голосов участников общества*);

- принятие решения об организации внутреннего аудита или о создании службы внутреннего аудита, утверждение положения о внутреннем аудите, назначение на должность и освобождение от должности внутреннего аудитора или руководителя службы внутреннего аудита общества (*решение принимается большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников общества*);

- принятие решения о реорганизации общества (*решение принимается всеми участниками общества единогласно*);

- принятие решения о ликвидации общества (*решение принимается всеми участниками общества единогласно*);

- назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов (*решение принимается всеми участниками общества единогласно*);



- принятие решения о создании обществом юридических лиц, об участии общества в других юридических лицах, о создании филиалов и открытии представительств общества (*решение принимается большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников общества*);

- принятие решения о предоставлении участнику (участникам) общества дополнительных прав, помимо прав, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» (*решение принимается всеми участниками общества единогласно*);

- принятие решения о прекращении или ограничении дополнительных прав, предоставленных участнику общества (*решение принимается всеми участниками общества единогласно*);

- принятие решения о возложении на всех участников общества дополнительных обязанностей (*решение принимается всеми участниками общества единогласно*);

- принятие решения о возложении на определенного участника общества дополнительных обязанностей (*решение принимается большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников общества при условии, что участник общества, на которого возлагаются такие дополнительные обязанности, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие*);

- принятие решения о прекращении дополнительных обязанностей участников общества (*решение принимается всеми участниками общества единогласно*);

- принятие решения об обязанности участников общества по внесению вкладов в имущество общества (*решение принимается большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников общества*);

- принятие решения об утверждении денежной оценки имущества, вносимого для оплаты долей в уставном капитале общества (*решение принимается всеми участниками общества единогласно*);

- принятие решения в случае прекращения у общества права пользования имуществом до истечения срока, на который такое имущество было передано в пользование обществу для оплаты доли, о предоставлении участником общества, передавшим имущество, денежной компенсации, равной плате за пользование таким же имуществом на подобных условиях в течение оставшегося срока пользования имуществом, и порядке ее предоставления (*решение принимается большинством голосов от общего числа голосов участников общества без учета голосов участника общества, передавшего обществу для оплаты своей доли право пользования имуществом, которое прекратилось досрочно*);

- принятие решения об увеличении уставного капитала общества за счет его имущества (собственных средств) (*решение принимается большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников общества*);

- принятие решения об увеличении уставного капитала общества за счет внесения дополнительных вкладов участниками общества (*решение принимается большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников общества*);

- принятие решения об определении срока внесения участниками общества дополнительных вкладов в уставный капитал общества (*решение принимается большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников общества*);

- принятие решения об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участниками общества и о внесении в устав общества изменений, связанных с увеличением размера уставного капитала общества (*решение принимается большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников общества*);

- принятие решения об увеличении уставного капитала общества на основании заявления участника общества (заявлений участников общества) о внесении дополнительного вклада и (или) заявления третьего лица (заявлений третьих лиц) о принятии его в общество и внесении вклада, а также принятие решений о принятии его или их в



общество, о внесении в устав общества изменений в связи с увеличением уставного капитала общества, об увеличении номинальной стоимости доли участника общества или долей участников общества, подавших заявления о внесении дополнительного вклада, об определении номинальной стоимости и размера доли или долей третьего лица или третьих лиц, а также об изменении размеров доли участника общества, в случае необходимости *(решение принимается всеми участниками общества единогласно)*;

- принятие решения об уменьшении уставного капитала общества путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников общества в уставном капитале общества и о внесении соответствующих изменений в устав общества *(решение принимается большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников общества)*;

- принятие решения об уменьшении уставного капитала общества путем погашения доли или части доли, принадлежащей обществу *(решение принимается большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников общества)*;

- принятие решения об утверждении условий договора с лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа общества *(решение принимается простым большинством голосов от общего числа голосов участников общества)*;

- принятие решения о расторжении договора с лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа общества, в том числе досрочно *(решение принимается простым большинством голосов от общего числа голосов участников общества)*;

- принятие решения о передаче полномочий участнику общества на подписание договора между обществом и лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа общества *(решение принимается простым большинством голосов от общего числа голосов участников общества)*;

- принятие решения об утверждении условий договора с управляющим *(решение принимается простым большинством голосов от общего числа голосов участников общества)*;

- принятие решения о передаче полномочий участнику общества на подписание договора с управляющим *(решение принимается простым большинством голосов от общего числа голосов участников общества)*;

- принятие решения об одобрении обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность *(решение принимается большинством голосов от общего числа голосов участников общества, не заинтересованных в совершении такой сделки)*;

- принятие решения об одобрении обществом крупной сделки *(решение принимается простым большинством голосов от общего числа голосов участников общества)*;

- принятие решения о внесении изменений в устав общества, связанных с изменением размера крупной сделки по сравнению с размером, указанным в федеральном законе «Об обществах с ограниченной ответственностью» *(решение принимается всеми участниками общества единогласно)*;

- принятие решения о возмещении обществом участнику расходов на оплату услуг аудитора *(решение принимается большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников общества)*;

- принятие решения об определении перечня дополнительных документов, обязательных для хранения в обществе *(решение принимается простым большинством голосов от общего числа голосов участников общества)*;

- принятие решения о создании резервного и иных фондов общества *(решение принимается простым большинством голосов от общего числа голосов участников общества)*;

- принятие решения об утверждении (принятии) документов, регулирующих деятельность органов общества *(решение принимается простым большинством голосов от общего числа голосов участников общества)*;



- принятие решения о создании в обществе ревизионной комиссии (ревизора) общества, избрание и досрочное прекращение полномочий членов ревизионной комиссии (ревизора) общества (*решение принимается большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников общества*);

- принятие решения о выплате обществом действительной стоимости доли (части доли) в случае обращения взыскания на долю (часть доли) участника общества в уставном капитале общества по долгам участника общества (*решение принимается всеми участниками общества единогласно*);

- принятие решения о передаче участником общества принадлежащей ему доли или части доли в уставном капитале общества в залог третьему лицу (*решение принимается большинством голосов от общего числа голосов участников общества. Голос участника общества, который намерен передать в залог свою долю или часть доли, при определении результатов голосования не учитывается*).

Решения об одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, принимаются общим собранием участников (единственным участником общества) в соответствии с требованиями главы IV Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

12.6. Решения общего собрания участников общества принимаются открытым голосованием.

### **13. ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ОБЩЕСТВА**

13.1. Руководство текущей деятельностью общества осуществляется единоличным исполнительным органом общества - Генеральным директором общества. Генеральный директор общества подотчетен общему собранию участников общества.

13.2. К компетенции Генерального директора относятся все вопросы руководства текущей деятельностью общества, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания участников общества.

Генеральный директор общества с соблюдением установленных законодательством и настоящим уставом ограничений:

1) без доверенности действует от имени общества, в том числе представляет его интересы (как в Российской Федерации, так и за ее пределами) и совершает сделки;

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

3) обеспечивает выполнение решений общего собрания участников общества;

4) издает приказы о назначении на должности работников общества, об их переводе и увольнении, заключает и расторгает трудовые договоры с работниками общества, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

5) принимает решения, издает приказы, распоряжения, указания по вопросам своей компетенции, в том числе по оперативным вопросам деятельности общества, обязательные для исполнения работниками общества;

6) принимает решения о создании отделений и других обособленных подразделений общества;

7) утверждает внутренние, в том числе организационно-распорядительные, и иные документы общества, включая:

- правила страхования, страховые тарифы, тарифные ставки, программы страхования, страховые продукты, правила продаж;

- положения, правила, процедуры, регламенты, инструкции, перечни, иные внутренние документы общества, включая документы, связанные с основными направлениями деятельности общества;

- по отчетности общества;

- по ведению бухгалтерского и налогового учета;

- по формированию страховых резервов;



- по работе и взаимодействию со страхователями, агентами и контрагентами общества;
- по защите информации, обработке и защите персональных данных, делопроизводству, документообороту (в том числе положения о документообороте как внутри общества, так и с третьими лицами), типовые формы договоров страхования, договоров, соглашений, актов, доверенностей и других документов, используемых в процессе осуществления обществом финансово-хозяйственной деятельности;

- по внутреннему контролю;

- по учету;

- по взаимодействию обособленных структурных подразделений, структурных подразделений и работников общества по различным вопросам деятельности общества, а также по формированию и функционированию рабочих групп и совещательных органов;

- положения о структурных подразделениях общества, его филиалов, представительств, отделений и иных структурных подразделений, должностные инструкции;

- любые иные документы, наличие которых необходимо или желательно в связи с осуществлением обществом деятельности, предусмотренной настоящим уставом;

- любые иные документы, утверждение которых необходимо в соответствии с федеральными законами и иными нормативными правовыми актами или в соответствии с требованиями и рекомендациями органов страхового надзора;

- иные внутренние документы общества, регламентирующие любые вопросы осуществления обществом деятельности в соответствии с настоящим уставом;

8) определяет организационную структуру общества;

9) утверждает штатное расписание общества;

10) осуществляет подготовку необходимых материалов, предложений, представлений для рассмотрения общим собранием участников общества;

11) распоряжается имуществом общества;

12) открывает в банках расчетные, валютные и другие счета общества;

13) заключает договоры, соглашения и совершает иные сделки в пределах, установленных настоящим уставом и действующим законодательством;

14) организует бухгалтерский учет и отчетность;

15) организует систему внутреннего контроля общества, в том числе утверждает положение о системе внутреннего контроля (положение о внутреннем контроле), программы и иные внутренние организационно-распорядительных документы общества;

16) определяет порядок использования и использует резервный и иные фонды общества;

17) голосует от имени общества по вопросам повестки дня общих собраний акционеров или участников хозяйственных обществ, органов некоммерческих организаций, акционером/участником/членом которых является общество;

18) осуществляет иные полномочия, не отнесенные Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим уставом к компетенции общего собрания участников общества.

13.3. Генеральный директор общества избирается общим собранием участников общества сроком на 5 (пять) лет. Генеральный директор общества может быть избран не из числа его участников и переизбираться неограниченное число раз. Генеральный директор должен соответствовать квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

13.4. Права и обязанности Генерального директора, порядок осуществления им полномочий по управлению обществом устанавливается настоящим уставом, и договором, заключенным между обществом и Генеральным директором общества.

Договор между обществом и Генеральным директором общества подписывается от имени общества участник общества, уполномоченный общим собранием участников общества.



13.5. Генеральный директор общества несет ответственность перед обществом за убытки, причиненные обществу его умышленными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

13.6. Генеральный директор общества несет ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в обществе, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности общества, представляемых участникам, кредиторам и в средства массовой информации в соответствии с правовыми актами Российской Федерации и настоящим уставом.

#### **14. УЧЕТ, ОТЧЕТНОСТЬ И КОНТРОЛЬ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОБЩЕСТВА**

14.1. Общество ведет бухгалтерский учет, составляют бухгалтерскую (финансовую) отчетность, статистическую отчетность, а также иную отчетность, необходимую для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

14.2. Финансовый год устанавливается с 1 января по 31 декабря календарного года.

14.3. Проверка финансово - хозяйственной деятельности общества осуществляется уполномоченными на то государственными органами, учреждениями и организациями.

14.4. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность общества подлежит обязательному опубликованию не позднее 1 июля года, следующего за отчетным, вместе с аудиторским заключением, указанным в пункте 14.9. устава.

14.5. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность общества считается опубликованной, если она размещена на официальном сайте общества в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" или опубликована в средствах массовой информации, доступных для заинтересованных в этой отчетности лиц.

Сведения об опубликовании годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общества сообщаются обществом в орган страхового надзора в порядке, установленном таким органом.

14.6. Общество в процессе своей деятельности ведет работу по учету и бронированию граждан, находящихся в запасе, и призывников в соответствии с требованиями законодательства. Персональная ответственность за выполнение этой работы возлагается на Генерального директора общества.

14.7. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность общества подлежит обязательному аудиту.

14.8. Общее собрание участников общества утверждает аудиторскую организацию (аудитора общества), размер оплаты ее услуг.

Аудитор общества осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности общества в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании заключаемого с ним договора.

14.9. По результатам обязательного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общества аудитор Общества обязан составить аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общества.

14.10. Общество представляет в орган страхового надзора аудиторское заключение вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью.

14.11. По требованию любого участника общества может быть проведена аудиторская проверка профессиональным независимым аудитором, выбранным и привлеченным данным участником Общества. В этом случае оплата услуг аудитора осуществляется за счет такого участника Общества. Расходы участника общества на оплату услуг аудитора могут быть ему возмещены по решению общего собрания участников общества за счет средств Общества.

14.12. Общество обязано организовать 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 Общества;

3) эффективность управления рисками общества (выявление, оценка рисков, определение приемлемого уровня рисков, принимаемых на себя обществом, принятие мер по поддержанию уровня рисков, не угрожающего финансовой устойчивости и платежеспособности общества);

4) достоверность, полноту, объективность бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременность составления и представления такой отчетности;

5) соблюдение работниками общества этических норм, принципов профессионализма и компетентности;

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

14.13. Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными настоящим уставом и внутренними организационно-распорядительными документами общества, осуществляют:

1) органы управления общества;

2) ревизионная комиссия (ревизор) общества, в случае образования в обществе ревизионной комиссии (ревизора) общества;

3) главный бухгалтер общества (его заместители);

4) внутренний аудитор (служба внутреннего аудита) общества;

5) специальное должностное лицо, структурное подразделение, ответственные за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

6) актуарий;

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

14.14. Для осуществления внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, общество вправе создать ревизионную комиссию (ревизора) общества. В случае, если общее собрание участников приняло решение создать ревизионную комиссию, количество членов такой комиссии, избираемых общим собранием участников общества, составляет 3 человека, а срок полномочий - один год.

В случае если общее собрание участников общества принял решение избрать ревизора, срок его полномочий составляет один год.

14.15. Порядок деятельности ревизионной комиссии (ревизора) общества определяется внутренним документом общества - Положением о ревизионной комиссии (ревизоре) общества.

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

14.17. По требованию ревизионной комиссии (ревизора) лица, занимающие должности в органах управления общества, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности общества.

14.18. Члены Ревизионной комиссии (ревизор) не могут занимать должности в органах управления общества.



14.19. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности общества ревизионная комиссия (ревизор) общества составляет заключение, в котором должны содержаться:

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

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

14.20. По требованию участника общества аудиторская проверка может быть проведена выбранным им профессиональным аудитором, который должен соответствовать требованиям, установленным Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью». В случае проведения такой проверки оплата услуг аудитора осуществляется за счет данного участника общества. Расходы участника общества на оплату услуг аудитора могут быть ему возмещены за счет средств общества по решению общего собрания участников общества.

## 15. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

15.1. В целях обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности общества законодательству (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 (далее - внутренний аудитор) или создает структурное подразделение (далее - служба внутреннего аудита).

15.2. Положение о внутреннем аудите утверждается общим собранием участников общества.

15.3. Внутренний аудитор, руководитель службы внутреннего аудита назначаются на должность и освобождаются от должности на основании решения общего собрания участников общества, подчинены и подотчетны общему собранию участников общества.

Внутренний аудитор, руководитель службы внутреннего аудита должны соответствовать квалификационным и иным требованиям, установленным Законом «Об организации страхового дела».

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

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

15.4. Внутренний аудитор, служба внутреннего аудита осуществляют следующие полномочия:

1) проверяют и обеспечивают эффективность функционирования системы внутреннего контроля общества;

2) проверяют соответствие деятельности общества законодательству, правилам и стандартам объединений страховщиков, учредительным документам и внутренним организационно-распорядительным документам общества;

3) проверяют соблюдение обществом правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

4) проверяют достоверность, полноту, объективность отчетности или иной запрашиваемой информации и своевременность ее представления структурными подразделениями общества (в том числе обособленными подразделениями) в органы управления общества и участникам общества;

5) осуществляют анализ причин выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности общества;



- 6) дают рекомендации по предупреждению нарушений и недостатков, аналогичных выявленным по результатам проверок нарушениям и недостаткам в деятельности общества;
- 7) осуществляют оценку рисков и оценку эффективности управления рисками;
- 8) осуществляют оценку целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок;
- 9) осуществляют проверку обеспечения сохранности активов;
- 10) принимают участие в проведении анализа финансового состояния общества и разработке перечня мер по предупреждению банкротства;
- 11) согласовывают отчеты, в том числе промежуточные, о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности общества;
- 12) осуществляют проверку достоверности, полноты, объективности представляемых в орган страхового надзора, федеральные органы исполнительной власти отчетности, информации, включая план восстановления платежеспособности общества, и отчетов, в том числе промежуточных, о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности общества, и контроль за своевременностью такого представления.

15.5. Внутренний аудитор, служба внутреннего аудита вправе:

- 1) осуществлять проверки по всем направлениям деятельности общества, включая деятельность филиалов, представительств, иных обособленных подразделений, а также любого структурного подразделения общества и (или) работника общества;
- 2) получать от руководителей и работников структурных подразделений общества документы, материалы и информацию, необходимые для осуществления своих полномочий;
- 3) иметь доступ ко всем документам, материалам и информации, в том числе информационным компьютерным файлам, без права внесения в них изменений.

15.6. Внутренний аудитор, служба внутреннего аудита обязаны:

- 1) обеспечивать сохранность и возврат полученных от структурных подразделений общества документов, материалов и информации;
- 2) соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих полномочий;
- 3) информировать обо всех случаях, выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности общества Генерального директора общества, руководителя структурного подразделения общества, в котором выявлены соответствующие нарушения и недостатки;
- 4) осуществлять контроль за принятием мер по устранению выявленных нарушений и недостатков и соблюдением рекомендованных внутренним аудитором, службой внутреннего аудита мер по предупреждению аналогичных нарушений и недостатков в деятельности общества.

15.7. По результатам проведенных проверок внутренний аудитор, служба внутреннего аудита составляют квартальные отчеты, которые представляются Генеральному директору и общему собранию участников общества, и годовые отчеты, которые предоставляются на ежегодном общем собрании участникам общества. Наряду с информацией о выявленных по результатам проверок нарушениях и недостатках в деятельности общества и об их последствиях указанные отчеты должны содержать информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков.

В случае выявления по результатам проверок нарушений в виде принятия Генеральным директором решений по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания участников общества, внутренний аудитор, руководитель службы внутреннего аудита уведомляют в письменной форме участников общества, имеющих более одного процента долей участия в уставном капитале общества, не позднее чем в течение пятнадцати дней с момента выявления таких нарушений.

15.8. По запросу органа страхового надзора общество обязано представлять отчеты внутреннего аудитора, службы внутреннего аудита в сроки, установленные этим запросом.



## **16. ВЫХОД УЧАСТНИКА ИЗ ОБЩЕСТВА**

16.1. Участник Общества вправе выйти из общества независимо от согласия других его участников или общества путем:

- подачи заявления о выходе из общества;
- предъявления к обществу требования о приобретении обществом доли в случаях, предусмотренных пунктами 3 и 6 статьи 93 Гражданского кодекса РФ, Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью" и настоящим Уставом.

16.2. При подаче участником заявления о выходе из общества или предъявлении им требования о приобретении обществом принадлежащей ему доли в случаях, предусмотренных подпунктом 16.1 пункта 16 настоящего Устава, доля переходит к обществу с момента получения обществом соответствующего заявления (требования).

16.3. Выход участников общества из общества, в результате которого не остается ни одного участника, а также выход единственного участника общества из общества не допускается.

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

## **17. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ ОБЩЕСТВА. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕСТВЕ**

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

17.2. Общество обязано хранить документы и сведения, предусмотренные:

17.2.1. Трудовым кодексом Российской Федерации;

17.2.2. Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

17.2.3. Федеральным законом «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»;

17.2.4. Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;

17.2.5. Приказом ФСФР России от 06.03.2013 N 13-16/пз-н «Об утверждении Перечня документов, сохранность которых обязаны обеспечить страховщики, и требований к обеспечению сохранности таких документов» (с момента вступления его в силу);

17.2.6. иными федеральными законами и правовыми актами Российской Федерации, настоящим уставом, внутренними документами общества, решениями общего собрания участников общества и Генерального директора общества.

17.3. Общество хранит документы, предусмотренные пунктом 17.2. устава, по месту нахождения Генерального директора общества или в ином месте, определенном Генеральным директором общества, известном и доступном участникам общества.

17.4. Общество обязано обеспечивать участникам общества доступ к имеющимся у него судебным актам по спору, связанному с созданием общества, управлением им или участием в нем, в том числе определениям о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления или заявления, об изменении основания или предмета ранее заявленного иска.

17.5. Общество по требованию участника общества обязано обеспечить ему доступ к документам, предусмотренным Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью». В течение трех дней со дня предъявления соответствующего требования



участником общества указанные документы должны быть предоставлены обществом для ознакомления в помещении исполнительного органа общества. Общество по требованию участника общества обязано предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая обществом за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление.

17.6. Общество в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, размещает на собственном официальном сайте в сети "Интернет", публикует в средствах массовой информации или доводит до сведения застрахованных лиц иными предусмотренными законодательством Российской Федерации способами информацию о своей деятельности, составе участников, финансовых результатах деятельности, об опыте работы, о количестве застрахованных лиц, медицинских организациях, осуществляющих деятельность в сфере обязательного медицинского страхования на территории субъекта Российской Федерации, видах, качестве и об условиях предоставления медицинской помощи, о выявленных по обращениям застрахованных лиц нарушениях при предоставлении медицинской помощи, правах граждан в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе праве выбора или замены страховой медицинской организации, медицинской организации, порядке получения полиса обязательного медицинского страхования, об обязанностях застрахованных лиц в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном медицинском страховании» и иной информации о своей деятельности.

Общество в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, осуществляют информационное сопровождение застрахованных лиц при организации оказания им медицинской помощи.

## **18. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА**

18.1. Общество может быть добровольно реорганизовано по решению общего собрания участников общества.

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

18.2. Реорганизация общества может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования в иную организационно-правовую форму в порядке, определенном Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и другими федеральными законами.

18.3. Общество может быть ликвидировано добровольно в порядке, предусмотренном ст. 57 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» и иными правовыми актами.

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

18.4. В случае добровольной ликвидации общества общее собрание участников общества принимает решение о ликвидации общества и назначении ликвидационной комиссии.

18.5. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами общества. Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемого общества выступает в суде.

18.6. Порядок ликвидации общества определяется Гражданским кодексом Российской Федерации, ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и другими федеральными законами.

18.7. Ликвидация общества считается завершенной, а общество, прекратившим существование, с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.



## 19. ФИЛИАЛЫ ОБЩЕСТВА

19.1. Общество вправе создавать филиалы на территории Российской Федерации и за ее пределами с соблюдением требований Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» и иных федеральных законов, законодательства иностранного государства, на территории которого создается филиал, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации, по решению общего собрания участников общества.

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

19.3. Филиалы общества не являются юридическими лицами и действуют на основании утвержденных обществом положений. Филиалы наделяются имуществом создавшим их обществом.

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

19.5. Филиалы общества:

### **Алтайский край:**

Алтайский филиал - Алтайский край, город Барнаул.

### **Кабардино-Балкарская Республика:**

Кабардино-Балкарский филиал - Кабардино-Балкарская Республика, город Нальчик.

### **Республика Карелия:**

Карельский филиал - Республика Карелия, город Петрозаводск.

### **Москва:**

Московский филиал - город Москва.

### **Нижегородская область:**

Нижегородский филиал – Нижегородская область, город Нижний Новгород.

### **Орловская область:**

Орловский филиал - Орловская область, город Орёл.

### **Пермский край:**

Пермский филиал - Пермский край, город Пермь.

### **Санкт-Петербург:**

Санкт-Петербургский филиал - город Санкт-Петербург.

Северо-Западный филиал - город Санкт-Петербург.

### **Тверская область:**

Тверской филиал - Тверская область, город Тверь.

### **Челябинская область:**

Челябинский филиал - Челябинская область, город Челябинск.

### **Ярославская область:**

Ярославский филиал - Ярославская область, город Ярославль.

### **Республика Башкортостан:**

Уфимский филиал - Республика Башкортостан, город Уфа.

19.6. Сведения об адресах филиалов общества содержатся в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ).



ИФНС России по г. Электростали Московской области  
в Единый государственный реестр юридических лиц  
внесена запись

« 10 » октября 20 18 г.

ОГРН №  
1025004642519

ГРН №

Начальник ИФНС России  
по г. Электростали Московской области  
*С.А. Кошурова*

Экземпляр документа хранится в  
регистрационном органе

СКРЕПЛЕНО И ПРОНУМЕРОВАНО

на 24 двадцати четырех листах