

УЧБВВРОЖДЕИ



ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
ООО СК «Ганза»

Решение № 1/2025 от 17.03.2025)

Решение № 1/2025-0
63EAE0489E208956BA2BF3193712EE7E

Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ

Действителен: с 30.01.2024 по 24.04.2025

Общества с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Ганза»

Москва 2025 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Ганза» (в дальнейшем «Общество») является коммерческой организацией, созданной с целью извлечения прибыли путем осуществления страховой деятельности.

Общество учреждено в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации от 30.11.1994 г. (в дальнейшем «ГК РФ»), Федеральным законом Российской Федерации «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ (в дальнейшем «Закон об ООО»), Федеральным законом «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 09.07.1999 г., Законом Российской Федерации от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в дальнейшем «Закон о страховом деле») и другими законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве 28.06.2006 г. внесена запись в ЕГРЮЛ о создании Общества за ОГРН 1067746746540 под наименованием Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Фортис», в дальнейшем переименовано в Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ЭчДиАй Страхование», в дальнейшем переименовано Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания ЭчДиАй Глобал.

1.2. Полное фирменное наименование Общества:

на русском языке:

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Ганза»;

на английском языке:

Hansa Insurance Limited Liability Company.

1.3. Сокращенное фирменное наименование Общества:

на русском языке: ООО СК «Ганза»;

на английском языке: Hansa Insurance.

1.4. Место нахождения Общества: Российская Федерация, г. Москва.

По месту нахождения Общества находится единоличный исполнительный орган Общества (Генеральный директор).

1.5. Рабочими языками Общества являются русский и частично английский языки.

2. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ОБЩЕСТВА

2.1. Общество является юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации. Оно приобретает права и обязанности юридического лица с момента его государственной регистрации.

2.2. 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.

Общество имеет круглую печать, на которой указано его полное фирменное наименование на русском языке, фирменное наименование на иностранном языке, место нахождения Общества. Общество вправе иметь штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.

2.3. Общество несет ответственность по своим обязательствам всем своим имуществом. Общество не несет ответственности по обязательствам своих Участников. Участники не несут ответственности по обязательствам Общества и несут риск убытков, связанных с деятельностью Общества, только в пределах их вкладов.

2.4. Общество может быть учредителем или участником другого юридического лица, создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за рубежом. На момент утверждения настоящей редакции Устава Общество не имеет филиалов и представительств.

2.5. Общество создано без ограничения срока действия.

2.6. Данные государственной регистрации включаются в единый государственный реестр юридических лиц (сокр. - ЕГРЮЛ), открытый для всеобщего ознакомления. Лицо, добросовестно полагающееся на данные ЕГРЮЛ, вправе исходить из того, что они соответствуют действительным обстоятельствам. Общество не вправе в отношениях с лицом, полагавшимся на данные ЕГРЮЛ, ссылаться на данные, не включенные в указанный реестр, а также, на недостоверность данных, содержащихся в нем, за исключением случаев, если соответствующие данные включены в указанный реестр в результате неправомерных

действий третьих лиц или иным путем помимо воли участников Общества.

3. ЦЕЛЬ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

3.1. Основной целью деятельности Общества является получение прибыли путем осуществления предпринимательской деятельности в области страхования.

3.2. Общество может заниматься любым из нижеперечисленных видов деятельности для достижения основной цели, указанной в пункте 3.1.

Предметом деятельности Общества является:

- страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- страхование средств железнодорожного транспорта;
- страхование средств воздушного транспорта;
- страхование средств водного транспорта;
- страхование грузов;
- сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
- страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
- страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
- страхование предпринимательских рисков;
- страхование финансовых рисков;
- страхование от несчастных случаев и болезней;

- иные виды страхования, исходящее перестрахование и совместное страхование;
- осуществление иных видов деятельности, не запрещенных действующим законодательством Российской Федерации.

3.3. В случае если для осуществления определённых видов деятельности необходимо наличие специального разрешения (лицензии), Общество может осуществлять такую деятельность только на основании соответствующей лицензии. Право Общества осуществлять деятельность, на занятие которой необходимо получение лицензии, возникает с момента получения такой лицензии или в указанный в ней срок и прекращается по истечении срока её действия, если иное не установлено законом или иными нормативными правовыми актами.

3.4. Общество может участвовать в других юридических лицах и осуществлять управленческую деятельность в других организациях. Оно может предпринимать все меры, служащие достижению цели Общества, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ. ВКЛАДЫ В ИМУЩЕСТВО ОБЩЕСТВА

4.1. Уставный капитал Общества составляется из номинальной стоимости долей его Участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы кредиторов Общества.

4.2. Уставный капитал Общества составляет 300.000.000,00 (триста миллионов) рублей.

4.3. Участники, не полностью оплатившие свою долю, несут солидарную ответственность за обязательства Общества в размере неоплаченной части, принадлежащей им доли.

4.4. Увеличение уставного капитала Общества осуществляется за счет имущества Общества и/или за счет дополнительных вкладов Участников и/или, если это не запрещается Уставом Общества, за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Общество. Вкладом в уставный капитал Общества могут быть деньги, ценные бумаги, другие вещи или имущественные права либо иные права, имеющие денежную оценку.

4.5. Общество вправе, а в случаях, предусмотренных Законом об ООО, обязано уменьшить свой уставный капитал. 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, разрешенного законом. Сведения об изменении уставного капитала должны быть предоставлены в государственный орган, осуществляющий государственную регистрацию.

4.6. Стоимость вклада (имущественного вклада) Участника не может быть меньше номинальной стоимости его доли.

4.7. Участники Общества обязаны по решению общего собрания участников вносить вклады в имущество Общества. Решение общего собрания участников Общества о внесении вкладов в имущество Общества принимается большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Общества.

4.8. Вклады в имущество Общества вносятся участниками Общества пропорционально их долям в уставном капитале общества.

4.9. Оплата долей в уставном капитале Общества может осуществляться деньгами, вещами, долями (акциями) в уставных (складочных) капиталах других хозяйственных товариществ и обществ, государственными и муниципальными облигациями, а также, если это не запрещено законом, подлежащими денежной оценке исключительными, иными интеллектуальными правами и правами по лицензионным договорам.

Внесение в уставный капитал Общества заемных средств и находящегося в залоге имущества не допускается.

Денежная оценка имущества, вносимого для оплаты долей в уставном капитале Общества, утверждается решением общего собрания участников Общества, принимаемым всеми участниками Общества единогласно.

4.10. Вклады в имущество Общества не изменяют размеры и номинальную стоимость долей участников Общества в уставном капитале Общества.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ ОБЩЕСТВА

5.1. Участники Общества (далее - «Участники») вправе:

- через общее собрание участников участвовать в управлении делами Общества;

- получать долю в распределяемой прибыли;
- в случае ликвидации Общества получать часть имущества Общества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- заключить договор об осуществлении прав участников Общества, по которому они обязуются осуществлять определенным образом свои права и (или) воздерживаться от осуществления указанных прав, в том числе голосовать определенным образом на Общем собрании участников Общества, согласовывать вариант голосования с другими участниками, продавать долю или часть доли по определенной данным договором цене и (или) при наступлении определенных условий либо воздерживаться от отчуждения доли или части доли до наступления определенных условий, а также осуществлять согласованно иные действия, связанные с управлением Обществом, с созданием, деятельностью, реорганизацией и ликвидацией Общества;
- потребовать приобретения доли Обществом в случае принятия Общим собранием участников решения о совершении крупной сделки или об увеличении уставного капитала Общества, против которого голосовал участник или в принятии которого участник не участвовал;
- получать информацию о деятельности Общества и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией.
- присутствовать на Общем собрании участников общества, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений.

Участники имеют также и другие права, предусмотренные Законом об ООО, Законом о страховом деле и настоящим Уставом.

5.2. Участники Общества обязаны:

- вносить вклады в порядке, размерах, составе и сроки, предусмотренные Законом об ООО и настоящим Уставом;
- по решению Общего собрания участников вносить вклады в имущество Общества в денежной или неденежной форме;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Общества.

Участники несут также и другие обязанности, предусмотренные Законом об ООО, Законом о страховом деле, настоящим Уставом и иными законами.

6. ИСКЛЮЧЕНИЕ УЧАСТНИКА ИЗ ОБЩЕСТВА

Участники, доли которых в совокупности составляют не менее чем 10% уставного капитала Общества, вправе требовать в судебном порядке исключения из Общества участника, который

грубо нарушает свои обязанности либо своими действиями (бездействием) делает невозможной деятельность Общества или существенно ее затрудняет.

7. ПЕРЕХОД ДОЛИ (ЧАСТИ ДОЛИ) В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ

7.1. Участник Общества вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Общества одному или нескольким Участникам Общества. При этом, получение согласия других Участников Общества или Общества на совершение такой сделки не требуется.

7.2. Продажа либо отчуждение иным образом доли или части доли в уставном капитале Общества третьим лицам допускается.

7.3. Участники Общества пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли участника Общества по цене предложения третьим лицам.

7.4. Если Участник Общества не предложил долю или часть доли в уставном капитале Общества Участникам непропорционально размерам их долей, Участники Общества пользуются преимущественным правом пропорционально размерам своих долей.

7.5. Общество пользуется преимущественным правом покупки доли или части доли Участника Общества по цене, указанной в оферте, направленной Участникам, если другие Участники Общества не использовали свое преимущественное право покупки доли или части доли Участника Общества. Управление долями, перешедшими к Обществу, осуществляется в соответствии с Законом об ООО.

7.6. Цена покупки доли или части доли является одинаковой для всех Участников Общества вне зависимости от принадлежности такой доли или такой части доли в уставном капитале Общества.

7.7. Участники Общества или Общество вправе воспользоваться преимущественным правом покупки не всей доли или не всей части доли в уставном капитале Общества, предлагаемых для продажи.

7.8. Доля Участника Общества может быть отчуждена до полной ее оплаты только в части, в которой она оплачена.

7.9. 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 нотариально удостоверенной оферты, адресованной этим лицам и содержащей указание цены и других условий продажи. Оферта о продаже доли или части доли в уставном капитале Общества считается полученной всеми Участниками Общества в момент ее получения Обществом. При этом она может быть акцептована лицом, являющимся Участником Общества на момент акцепта, а также Обществом в случаях, предусмотренных настоящим Уставом. Оферта считается неполученной, если в срок не позднее дня ее получения Обществом Обществу 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.

Общество вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в течение 30 дней со дня истечения преимущественного права покупки у участников Общества или отказа всех участников Общества от использования преимущественного права покупки доли или части доли путем направления акцепта оферты участнику общества.

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 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.

7.10. Преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале Общества у Участника и у Общества прекращается в день:

- представления составленного в письменной форме заявления об отказе от использования данного преимущественного права в порядке, предусмотренном настоящей статьёй;
- 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 ст. 7.9 настоящего

Устава.

Заявление Общества об отказе от использования преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Общества представляется в срок, установленный в пункте 7.9 настоящего Устава, Участнику Общества, направившему оферту о продаже доли или части доли, единоличным исполнительным органом Общества.

7.11. В случае, если в течение тридцати дней с даты получения оферты Обществом Участники Общества или Общество 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.

7.12. Доли в уставном капитале Общества переходят к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся Участниками Общества.

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 имущество или обязательственные права в отношении этого юридического лица, допускаются без согласия остальных Участников Общества.

7.13. При продаже доли или части доли в уставном капитале Общества с публичных торгов права и обязанности Участника Общества по таким долям или частям долей переходят с согласия Участников Общества.

При этом согласие Участников Общества на переход доли или части доли в уставном капитале Общества к третьему лицу считается полученным при условии, что всеми участниками общества в течение тридцати дней со дня получения соответствующего обращения или оферты Обществом, в Общество представлены составленные в письменной форме заявления о согласии на отчуждение доли или части доли на основании сделки или на переход доли или части доли к третьему лицу по иному основанию либо в течение указанного срока не представлены составленные в письменной форме заявления об отказе от дачи согласия на отчуждение или переход доли или части доли.

В случае, если согласие Участников Общества на переход доли или части доли не получено, доля или часть доли переходит к Обществу в соответствии с Законом об ООО.

7.14. Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Общества, подлежит нотариальному удостоверению.

7.15. 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.

8. ВЫХОД УЧАСТНИКА ИЗ ОБЩЕСТВА

8.1. Каждый из Участников Общества вправе выйти из Общества путем отчуждения доли Обществу независимо от согласия других его Участников или Общества.

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

8.3. В случае выхода Участника из Общества его доля или часть доли переходит к Обществу с момента получения Обществом заявления Участника Общества о выходе из Общества.

8.4. 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, а в случае неполного внесения вклада участника в Уставный капитал Общества действительную стоимость оплаченной части доли в течение трех месяцев со дня получения Обществом заявления Участника о выходе из Общества.

8.5. 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.

9. ЗАЛОГ ДОЛИ

9.1. Участник Общества вправе передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли в уставном капитале Общества другому участнику Общества.

9.2. Участник Общества не вправе передать принадлежащую ему долю или часть доли в уставном капитале Общества в залог третьему лицу.

9.3. Договор залога доли или части доли в уставном капитале Общества подлежит нотариальному удостоверению.

10. ВЕДЕНИЕ СПИСКА УЧАСТНИКОВ ОБЩЕСТВА

10.1. 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.

10.2. Общество обязано обеспечивать ведение и хранение списка Участников общества в соответствии с требованиями Закона об "ООО" с момента государственной регистрации Общества.

10.3. 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 Общества, о которых стало известно Обществу.

10.4. 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. ОРГАНЫ ОБЩЕСТВА

Органами Общества являются:

- Общее собрание участников или единственный участник Общества;
- Генеральный директор;
- Ревизор.

12. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ

12.1. Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников Общества. Общество проводит очередные и внеочередные собрания участников Общества. В случае, если в Обществе имеется только один участник, то он обладает всеми правами и несет все обязанности, предусмотренные настоящим Уставом и Российским законодательством для Общего собрания Участников.

12.2. 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».

12.3. Компетенция Общего собрания участников Общества определяется Уставом Общества в соответствии с Законом об ООО. Общее собрание участников Общества вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Общества.

К исключительной компетенции Общего собрания участников Общества относятся следующие вопросы:

- 1) назначение Генерального директора Общества и досрочное прекращение его полномочий;
- 2) определение размера и выплата Генеральному директору вознаграждения и денежных компенсаций, стимулирующих и поощрительных выплат за достижение определенного результата, размер которых зависит как от индивидуального результата деятельности непосредственно Генерального директора, так и от экономического результата Общества;
- 3) решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки (взаимосвязанных сделок) в соответствии со ст. 46 Закона об ООО, выходящей за пределы

обычной хозяйственной деятельности Общества и при этом: связанной с прямым или косвенным приобретением, или отчуждением либо возможным отчуждением имущества, цена или балансовая стоимость которого составляет 25% и более балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;

4) решения о согласии (одобрении) сделки, в заключении которой имеется заинтересованность;

5) отчуждение имущества Общества или осуществление отдельных инвестиционных вложений на сумму, которая превышает 500.000,00 евро, за исключением сделок с финансовыми активами в соответствии с деятельностью по управлению активами;

6) заключение сделок, принятие обязательств, которые действуют в отношении Общества более одного года или их сумма превышает 500.000,00 евро, за исключением сделок, заключаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Общества, в том числе в процессе деятельности по управлению активами. Заключение, изменение или расторжение договоров аренды, лицензионных, и залоговых обязательств, сумма которых превышает 100.000,00 евро;

7) приобретение или отчуждение бизнеса, компании за исключением сделок с финансовыми активами в соответствии с деятельностью по управлению активами и иными сделками, заключаемыми в процессе обычной хозяйственной деятельности Общества. Цена транзакции должна быть определена как наибольшая между рыночной ценой приобретения или текущей балансовой стоимостью;

8) приобретение акций другой организации, допущенной к публичному обращению, за исключением сделок, заключаемых в процессе обычной инвестиционной деятельности Общества; Приобретение долей и акций другой организации, не допущенной к публичному обращению;

9) начало бизнеса в любой другой стране;

10) вхождение в совместное предприятие, партнёрство, присоединение, слияние, или совершение иной сделки с другой организацией;

11) вхождение, изменение или отказ от права в пользу любого дистрибьюторского соглашения в рамках основной деятельности компании, на сумму, превышающую 5.000.000 (пять миллионов) евро. Цена контракта определяется как прогнозируемая стоимость от средней начисленной страховой премии брутто в соответствии с МСФО на период действия контракта;

12) операционные расходы, превышающие 150 000 (сто пятьдесят тысяч) евро;

13) капитальные расходы (включая расходы на информационные технологии),

превышающие 300 000 (триста тысяч) евро;

14) получение финансовых ресурсов, создающих обременение для Общества в части активов;

15) предоставление кредитов (займов) за исключением случаев, когда внутренними регламентами Общества напрямую предусмотрены займы работникам;

16) принятие решений об участии в ассоциациях, союзах и других объединениях коммерческих организаций;

17) внесение изменений в Устав Общества, утверждение Устава Общества в новой редакции, принятие решения о том, что Общество в дальнейшем действует на основании типового устава, либо о том, что Общество в дальнейшем не будет действовать на основании типового устава, изменение наименования и места нахождения Общества;

18) изменение размера и структуры уставного капитала Общества (уменьшение или увеличение уставного капитала, определение и/или изменение стоимости размера доли (долей) участников Общества или доли (долей) третьего лица в случае увеличения уставного капитала;

19) принятие решения о проведении аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общества, назначение аудиторской организации (индивидуального аудитора) общества и определение размера оплаты ее (его) услуг;

Избрание внутреннего аудитора Общества, определение условий трудового договора с внутренним аудитором и выплаты вознаграждения внутреннему аудитору;

20) утверждение годовых отчетов Общества и/или годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

21) принятие решения о распределении чистой прибыли Общества среди его участников;

22) утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества (внутренних документов Общества);

23) принятие решений о выпуске облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Общества;

24) принятие решений о реорганизации, преобразовании или ликвидации Общества;

25) назначение ликвидационной комиссии, а также утверждение ликвидационных балансов;

26) принятие решений о создании/упразднении филиалов и открытии/закрытии представительств Общества;

27) определение основных направлений деятельности Общества;

28) избрание и досрочное прекращение полномочий Ревизора;

29) принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа управляющей организации или управляющему и заключение договора управления;

22) принятие решения по иным вопросам, предусмотренным Законом об ООО.

Вопросы, относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания участников Общества, не могут быть переданы для решения Генеральному директору Общества, кроме случаев, предусмотренных Законом об ООО.

12.4. К компетенции Общего собрания участников Общества относятся также следующие вопросы:

- а) принятие решения об изменении основных направлений деятельности Общества;
- б) приобретение, отчуждение или обременение недвижимого имущества либо земельных участков;
- в) сдача в аренду предприятия в целом или отдельных частей;
- г) учреждение, приобретение, отчуждение или обременение иных организаций (предприятий).

Вопросы, относящиеся к неисключительной компетенции Общего собрания участников Общества, по решению Общего собрания участников Общества могут быть переданы на решение Генеральному директору Общества.

12.5. Годовое Общее собрание участников Общества, на котором утверждаются результаты деятельности Общества за год, проводится не ранее чем через два и не позднее чем через четыре месяца после окончания хозяйственного года Общества.

12.6. Внеочередное Общее собрание участников проводится в случаях, предусмотренных Уставом Общества, и в любых других случаях, в которых требуется проведение такого Общего собрания участников в интересах Общества и его участников.

Внеочередное Общее собрание участников созывается Генеральным директором Общества по его инициативе, по требованию Ревизора Общества, аудиторской организации (индивидуального аудитора), а также участников, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Общества.

12.7. Созыв Общего собрания участников Общества осуществляется не позднее, чем за тридцать дней до проведения Общего собрания участников Общества заказным письмом, по факсу или путем отправки сообщения по электронной почте, в т. ч. посредством мессенджеров, каждому участнику на его / ее адрес электронной почты последний известный Обществу.

В уведомлении должны быть указаны место и время проведения Общего собрания участников Общества, а также предложенная повестка дня.

Созыв Общего собрания может осуществляться в сроки, меньшие, чем тридцать дней, если ни один из участников не выразил письменно возражений.

Каждый Участник вправе представить предложения для включения дополнительных вопросов в повестку дня Общего собрания участников Общества не позднее чем за 15 дней до проведения собрания. Дополнительные вопросы включаются в повестку дня Общего собрания участников Общества, за исключением вопросов, не относящихся к компетенции Общего собрания участников Общества или не соответствующих требованиям федеральных законов.

Орган или лица, созывающие Общее собрание участников Общества, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания участников Общества.

Если по предложению участников Общества в первоначальную повестку дня Общего собрания участников Общества вносятся изменения, орган или лица, созывающие Общее собрание участников Общества, обязаны не позднее чем за десять дней до его проведения уведомить всех участников Общества о внесенных изменениях в повестку дня способом, указанным в абз. 1 настоящей статьи.

12.8. Порядок проведения Общего собрания участников Общества определяется Законом об ООО.

Решения по вопросам, указанным в абз. 4), 18), 23), 26) ст. 12.3. настоящего Устава, принимаются всеми Участниками Общества единогласно.

Решения по иным вопросам, указанным в ст. 12.3. настоящего Устава, принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов Участников Общества. Заседание Общего собрания участников проводится в форме заседания (очно), в том числе дистанционно посредством видеоконференцсвязи (онлайн с использованием информационных и иных технологий). Используемые программные средства для проведения видео заседания должны позволять достоверно установить лиц, принимающих участие в заседании, проверить их полномочия и предоставлять возможность обсуждать вопросы повестки дня и голосовать.

12.9. Решение Общего собрания участников Общества может приниматься без проведения Общего собрания участников Общества (совместного присутствия Участников для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем направления Обществом письменных сообщений (в форме заочного голосования). Такое голосование может проводиться путем обмена документами по почте, телефаксу, электронным или иным видам связи, обеспечивающим достоверность переданных

и полученных сообщений и их документальное подтверждение.

При проведении заочного голосования исполнительный орган направляет, не позднее, чем за 7 (семь) рабочих дней до дня окончания приема бюллетеней, участникам по почте или электронной почте бюллетень для голосования, содержащий вопросы повестки и проект решений, сообщает дату окончания приема бюллетеней. Каждый участник не позднее дня окончания приема бюллетеней направляет бюллетени с отметкой о принятом решении в Общество по почте, электронной почте либо передает бюллетени с отметкой о принятом решении через представителя участника.

Дата окончания приема бюллетеней считается датой принятия решения Общим собранием участников в порядке заочного голосования.

Решение Общего собрания участников Общества по вопросам, указанным в абз. 22) ст. 12.3. настоящего Устава, не может быть принято путем направления письменных сообщений (в форме заочного голосования).

Допускается совмещение голосования на заседании и заочного голосования (п. 1.2 ст. 181.2 ГК РФ).

12.10. Факт принятия Общим собранием участников Общества решения и состав участников Общества, присутствовавших при его принятии, подтверждаются путем подписания протокола всеми участниками, присутствовавшими на собрании и принимавшими участие в голосовании по вопросам повестки дня; с использованием технических средств, позволяющих достоверно установить факт принятия решения; либо иным способом не противоречащим закону, установленным решением Общего собрания участников Общества и принятым участниками Общества единогласно, за исключением случаев, когда иной порядок прямо предусмотрен законодательством.

Факт принятия решения единственным участником Общества подтверждаются путем подписи
данного решения единственным участником Общества.

12.11. На заседаниях Общего собрания участников Общества исполнительный орган организует ведение протокола Общего собрания участников Общества. Протоколы Общего собрания участников Общества подписываются Председателем и Секретарем собрания, отвечающими за их правильность и достоверность. Протокол заседания должен быть составлен не позднее, чем через два месяца после проведения собрания независимо от формы проведения собрания (очное, в дистанционной форме, заочное).

12.12. В случае нарушения установленного настоящим Уставом порядка созыва Общего

собрания участников Общества такое Общее собрание признается правомочным, если в нем участвуют все участники Общества. Перед открытием Общего собрания участников Общества проводится регистрация прибывших участников Общества. Не зарегистрировавшийся участник Общества (представитель участника Общества) не вправе принимать участие в голосовании. Участники Общества вправе участвовать в Общем собрании лично или через своих представителей. Представители участников Общества должны предъявить документы, подтверждающие их надлежащие полномочия. Доверенность, выданная представителю участника Общества, должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные), быть оформлена в соответствии с требованиями статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

13. ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ОБЩЕСТВА

13.1. Генеральный директор является единоличным исполнительным органом Общества, представляя его перед третьими лицами и осуществляя руководство текущей деятельностью Общества. Генеральный директор подотчетен Общему собранию и организует выполнение его решений. Генеральный директор избирается Общим собранием участников Общества сроком на 3 (три) года. Полномочия Генерального директора могут быть в любое время продлены или прекращены решением Общего собрания участников.

Единоличный исполнительный орган общества может быть избран также не из числа его участников.

Договор между Обществом и Генеральным директором, подписывается от имени общества лицом, председательствовавшим на общем собрании участников общества, на котором избрано лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа общества, или участником общества, уполномоченным решением Общего собрания участников общества, либо единственным участником Общества.

13.2. Генеральный директор должен добросовестно вести дела Общества в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, решениями Общего собрания участников Общества, локальными положениями и прочими регламентами. Генеральный директор подотчетен Общему собранию участников Общества, исполняет решения и следует указаниям, которые были даны Общим собранием участников Общества.

13.3. К компетенции Генерального директора относятся все вопросы текущего управления

Обществом, за исключением тех, которые на основании законодательства Российской Федерации или настоящего Устава относятся к компетенции Общего собрания участников.

13.4. Генеральный директор Общества:

- 1) без доверенности действует от имени Общества, в том числе он представляет его интересы и совершает сделки в рамках компетенции, предусмотренной Законом об ООО и настоящим Уставом;
- 2) выдает доверенности на право представительства от имени Общества, в том числе доверенности с правом передоверия;
- 3) издает приказы о приеме на работу и о назначении на должности работников Общества, об их переводе и увольнении, утверждает должностные инструкции, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- 4) открывает расчетные, валютные и другие счета Общества в кредитных организациях;
- 5) организует ведение бухгалтерского учета и отчетности;
- 6) представляет на утверждение Общему собранию годовой отчет и годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества,
- 7) утверждает отчет о заключенных Обществом в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность;
- 8) принимает решения и дает указания по оперативным вопросам внутренней деятельности Общества;
- 9) 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 ЕГРЮЛ, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале Общества, о которых стало известно Обществу;
- 10) участвует в разработке стратегии развития Общества, его позиционировании на рынке, проектов внедрения новых направлений и видов страхования. Развитие контактов и взаимодействие с партнерами на финансовом рынке Российской Федерации для поиска возможностей расширения коммерческой деятельности.
- 11) созывает очередное или внеочередное Общее собрание участников Общества;
- 12) осуществляет иные полномочия, не отнесенные Законом об ООО или настоящим Уставом к компетенции Общего собрания участников Общества, или, непосредственно делегированные по решению Общего собрания участников.

13.5. Генеральный директор не вправе принимать иное решение по тому же самому вопросу, по которому уже принято решение Общим собранием участников.

13.6. Права и обязанности Генерального директора определяются настоящим Уставом, решениями Общего собрания участников Общества и трудовым договором, который заключается между Обществом и Генеральным директором.

14. РЕВИЗОР

14.1. Ревизор осуществляет контроль финансово-хозяйственной деятельности Общества и проверку годовой бухгалтерской финансовой отчетностью. Ревизор Общества вправе в любое время проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества и иметь доступ ко всей документации, касающейся деятельности Общества.

Вознаграждение за исполнение обязанностей Ревизора не выплачивается, если иное не предусмотрено решением Общего собрания участников.

14.2. Ревизор избирается Общим собранием участников Общества сроком на 3 (три) года. Ревизор может быть переизбран один или неограниченное количество раз.

14.3. По требованию Ревизора Генеральный директор и работники Общества обязаны давать необходимые пояснения в устной или письменной форме. Ревизор также вправе привлекать в целях содействия ему специалистов и консультантов, деятельность которых оплачивается Обществом. К обязанностям Ревизора относится также проверка годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества до их утверждения Общим собранием участников Общества. Общее собрание участников не вправе утверждать годовые отчеты Общества и бухгалтерские балансы Общества при отсутствии заключений Ревизора.

14.4. При наличии опасности для интересов Общества Ревизор вправе потребовать созвать внеочередное общее собрание участников Общества.

14.5. Порядок работы Ревизора Общества определяется Законом об ООО, настоящим Уставом и специальным положением о Ревизоре Общества.

15. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

15.1. В соответствии со ст. 28.1 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в Обществе организуется система внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля Общества обеспечивает достижение следующих целей:

- а) эффективность и результативность (в том числе безубыточность) финансово-хозяйственной деятельности Общества при совершении страховых и иных операций;
- б) эффективность управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами Общества;
- в) 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);
- г) достоверность, полнота, объективность бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременность составления и представления такой отчетности;
- д) соблюдение работниками Общества этических норм, принципов профессионализма и компетентности;
- е) противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

15.2. Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными учредительными документами и внутренними организационно-распорядительными документами Общества, осуществляют органы управления Общества, Ревизор Общества, главный бухгалтер (его заместитель) Общества, внутренний аудитор Общества, специальное должностное лицо, ответственное 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, актуарий, другие работники и структурные подразделения Общества, назначенные осуществлять внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно - распорядительными документами Общества.

16. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ. АУДИТ

16.1. Общество обязано вести свой бухгалтерский учет и финансовую отчетность в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации "О бухгалтерском учете" и другими правовыми актами Российской Федерации.

16.2. Первый хозяйственный год Общества начинается с даты его государственной регистрации и заканчивается 31 декабря текущего года. Последующие хозяйственные годы соответствуют календарным годам.

16.3. Общество ведет бухгалтерский учет на русском языке в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, и на русском языке во всех других случаях (например, по международным стандартам отчетности (IAS)).

16.4. Для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества, а также для проверки текущего состояния дел Общество вправе по решению Общего собрания участников Общества привлекать профессионального аудитора.

16.5. Привлечение аудитора для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества обязательно в случаях, предусмотренных федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации.

16.6. Консолидированная финансовая отчетность представляются участникам Общества заказным письмом, по факсу или путем отправки сообщения каждому участнику на его/ ее последний известный Обществу почтовый адрес или адрес электронной почты.

17. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ

17.1. Общее собрание участников вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении чистой прибыли Общества между Участниками пропорционально их долям в уставном капитале Общества.

17.2. Общество не вправе принимать решение о распределении прибыли между Участниками Общества, а также не вправе выплачивать Участникам прибыль, решение о распределении и выплате которой уже принято, в случае если:

- 1) на момент принятия такого решения или на момент выплаты Общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства), или если эти признаки появятся у Общества в результате принятия такого решения или в результате такой выплаты;
- 2) на момент принятия такого решения или на момент выплаты стоимость чистых активов Общества меньше размера уставного капитала Общества и резервного фонда или станет

меньше его размера в результате принятия такого решения или в результате такой выплаты;

3) в иных случаях, предусмотренных федеральными законами Российской Федерации.

18. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ ОБЩЕСТВА И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ

18.1. Общество обязано хранить по месту своего нахождения следующие документы:

- устав Общества, а также внесенные в устав и зарегистрированные в установленном порядке изменения и дополнения;
- 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;
- документы, связанные с эмиссией облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Общества;
- протоколы Общих собраний участников;
- списки аффилированных лиц Общества и списки участников Общества;
- заключения аудиторов, государственных муниципальных органов финансового контроля;
- иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Общества, решениями Общего собрания участников Общества.

18.2. Указанные в статье 18.1. Устава документы предоставляются по требованию всем Участникам для ознакомления по месту хранения документов Общества. Общество обязано по требованию Участника Общества предоставить ему копии указанных документов.

18.3. По требованию аудитора Общество обязано в разумные сроки предоставить аудитору возможность ознакомиться с уставом Общества, в том числе с изменениями к нему.

19. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА

Порядок реорганизации и ликвидации Общества регулируется Гражданским кодексом Российской Федерации с учетом положений Закона об ООО.

20. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

20.1. Настоящий Устав и изменения утверждаются решением Общего собрания участников и подлежат государственной регистрации.

20.2. Изменения и дополнения, внесенные в Устав, вступают в силу в отношении третьих лиц с момента их государственной регистрации. Изменения Устава Общества, связанные со сведениями о филиалах и представительствах, вступают в силу для третьих лиц с момента уведомления об этих изменениях органа, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц.