

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1037200636670 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 28.01.2022 за ГРН 2227200030187



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эл

Сертификат: 4D847600F8ADC689468DC3231D90AF74
Владелец: Химич Виолетта Витальевна
Межрайонная ИФНС России №14 по Тюменской области
Действителен: с 08.12.2021 по 08.03.2023

Утвержден

Общим собранием участников

Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Пульс»
Протокол № 19 от 20 января 2022 года

У С Т А В

Общества с ограниченной ответственностью

Страховая компания «Пульс»

(новая редакция)

город Тюмень, 2022 год

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Тюмень-Полис» («**Общество**») создано в соответствии с Гражданским кодексом, Федеральным законом №14-ФЗ от 8 февраля 1998 года «Об обществах с ограниченной ответственностью» («**Закон об ООО**»), Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и иным применимым законодательством Российской Федерации (далее - действующим законодательством Российской Федерации) и в целях получения прибыли от его предпринимательской деятельности.

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания участников от 29.12.2021 г. (протокол № 18) фирменное наименование Общества изменено на Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Пульс» (ООО СК «Пульс»).

1.2 Полное фирменное наименование Общества на русском языке:

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Пульс».

1.3 Сокращенное фирменное наименование Общества на русском языке:

ООО СК «Пульс».

1.4 Полное фирменное наименование Общества на английском языке:

Limited Liability Company Insurance Company «Pulse».

1.5 Сокращенное фирменное наименование Общества на английском языке:

Insurance Company «Pulse» LLC.

1.6 Место нахождения Общества: Российская Федерация, Тюменская область, город Тюмень.

2 ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ОБЩЕСТВА

2.1 Общество является самостоятельным юридическим лицом, 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.

2.2 Общество создается без ограничения срока деятельности.

2.3 Правоспособность Общества возникает с момента внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о его создании и прекращается в момент внесения в указанный реестр сведений о его прекращении.

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

2.5 Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место нахождения общества.

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

2.7 Общество имеет свой собственный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Общество имеет исключительное право использования своего фирменного наименования, товарного знака, эмблемы (логотипа).

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

2.9 Общество не отвечает по обязательствам своих Участников.

- 2.10 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.
- 2.11 Финансовый год Общества совпадает с календарным годом.
- 2.12 Общество ведет список Участников («Список участников») с указанием сведений о каждом Участнике, размере его доли в уставном капитале Общества («Уставный капитал») и ее оплате, а также о размере долей, принадлежащих Обществу, датах их перехода к Обществу или приобретения Обществом.

3 ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА, ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ОБЩЕСТВА

- 3.1 Общество может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за рубежом. Филиалы и представительства создаются по решению Совета директоров и действуют в соответствии с положениями о них. Положения о филиалах и представительствах утверждаются Общим собранием.
- 3.2 Создание филиалов и представительств за пределами территории Российской Федерации регулируется законодательством Российской Федерации и соответствующих государств.
- 3.3 Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени Общества. Общество несет ответственность за деятельность своих филиалов и представительств. Руководители филиалов и представительств назначаются по решению Совета директоров и действуют на основании выданных Обществом доверенностей. Доверенности руководителям филиалов и представительств от имени Общества выдает единоличный исполнительный орган Общества или лицо, его замещающее.
- 3.4 Зависимые и дочерние общества на территории Российской Федерации создаются Обществом в соответствии с законодательством Российской Федерации, а за пределами территории Российской Федерации - в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего или зависимого общества, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации. Основания, по которым общество признается дочерним (зависимым), устанавливаются Законом об ООО.

4 ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

- 4.1 Общество имеет гражданские права и несет гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами, если это не противоречит предмету и целям деятельности Общества.
- 4.2 Общество создано для удовлетворения общественных потребностей юридических и физических лиц в работах, товарах и услугах и получения прибыли.
- 4.3 Общество осуществляет следующие виды деятельности:
- Страхование и перестрахование в области личного, медицинского, имущественного страхования и страхования ответственности;
 - Вспомогательная деятельность в сфере страхования и негосударственного пенсионного обеспечения;
 - Сдача внаем собственного недвижимого имущества;
 - Осуществление иных видов деятельности, не запрещенных законодательством.
- 4.4 Общество может иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами, если это не противоречит предмету и видам деятельности, указанным в Уставе.

- 4.5 Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется соответствующим федеральным законом, Общество может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии).
- 4.6 Если условиями предоставления лицензии на осуществление определенного вида деятельности предусмотрено требование осуществлять такую деятельность как исключительную, Общество в течение срока действия лицензии осуществляет только виды деятельности, предусмотренные лицензией, и сопутствующие виды деятельности.

5 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ ОБЩЕСТВА

- 5.1 Уставный капитал определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.
- 5.2 Размер Уставного капитала составляет 300 000 000 (триста миллионов) рублей.
Размер Доли Участника должен соответствовать соотношению номинальной стоимости его Доли и Уставного капитала.
Действительная стоимость Доли Участника соответствует части стоимости чистых активов Общества, пропорциональной размеру его Доли.
- 5.3 Участники не отвечают по обязательствам Общества и несут риск убытков, связанных с деятельностью Общества, в пределах стоимости принадлежащих им Долей.
- 5.4 Участники, не полностью оплатившие Доли, несут солидарную ответственность по обязательствам Общества в пределах стоимости непоплаченной части принадлежащих им Долей.
- 5.5 Увеличение Уставного капитала допускается только после его полной оплаты.
- 5.6 Увеличение Уставного капитала может осуществляться, если это не запрещено законом, за счет имущества Общества, за счет дополнительных вкладов Участников, а также за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Общество.
- 5.7 Общество вправе, а в случаях, предусмотренных Законом об ООО, обязано уменьшить свой Уставный капитал.
- 5.8 Уменьшение Уставного капитала может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости Долей всех Участников и (или) погашения Долей, принадлежащих Обществу.

6 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ ОБЩЕСТВА

- 6.1 Участники вправе:
 - 6.1.1 участвовать в управлении делами Общества в порядке, установленном настоящим Уставом и Законом об ООО;
 - 6.1.2 получать информацию о деятельности Общества и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в установленном Законом об ООО и Уставом порядке;
 - 6.1.3 принимать участие в распределении прибыли Общества;
 - 6.1.4 продать или осуществить отчуждение иным образом своей Доли или части Доли одному или нескольким Участникам либо другому лицу в порядке, предусмотренном Законом об ООО и Уставом;
 - 6.1.5 получить в случае ликвидации Общества часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
 - 6.1.6 требовать исключения другого Участника из Общества в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его Доли, если такой Участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Обществу либо иным

- образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых оно создавалось, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законодательством или Уставом;
- 6.1.7 передать в залог принадлежащую ему Долю или часть Доли другому Участнику или, с согласия Общего собрания, третьему лицу в порядке, предусмотренном Законом об ООО и Уставом. Решение Общего собрания участников Общества о даче согласия на залог доли или части доли в уставном капитале Общества, принадлежащей участнику Общества, принимается большинством не менее 2/3 голосов от общего числа голосов участников Общества.
- Договор залога доли или части доли в уставном капитале Общества подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность;
- 6.1.8 обжаловать решения органов управления Общества, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- 6.1.9 требовать, действуя от имени Общества в качестве представителя, возмещения Обществу убытков, причиненных Обществу по вине единоличного исполнительного органа Общества или лиц, имеющих фактическую возможность определять действия Общества, в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 6.1.10 оспаривать, действуя от имени Общества в качестве представителя, совершенные Обществом сделки по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом и Законом об ООО, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Общества;
- 6.1.11 Участники обладают также другими правами, предусмотренными Законом об ООО и Уставом.
- 6.2 По решению Общего собрания, принятому всеми Участниками единогласно, Участнику (Участникам) могут быть предоставлены дополнительные права.
- 6.3 Дополнительные права, предоставленные определенному Участнику, в случае отчуждения его Доли или части Доли к приобретателю Доли или части Доли не переходят.
- 6.4 Участники обязаны:
- 6.4.1 оплачивать Доли в порядке, в размерах и в сроки, которые предусмотрены Законом об ООО;
- 6.4.2 не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Общества;
- 6.4.3 информировать своевременно Общество об изменении сведений о своем имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, а также сведений о принадлежащих ему Долях. В случае непредставления Участником информации об изменении сведений о себе Общество не несет ответственность за причиненные в связи с этим убытки;
- 6.4.4 Участники несут другие обязанности, предусмотренные Законом об ООО.
- 6.5 По решению Общего собрания, принятому всеми Участниками единогласно, на всех Участников могут быть возложены дополнительные обязанности.
- 6.6 По решению Общего собрания, принятому большинством не менее 2/3 голосов от общего числа голосов Участников, на конкретного Участника могут быть возложены дополнительные обязанности при условии, если этот Участник голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие.

- 6.7 Участник обязан по решению Общего собрания вносить вклады в имущество Общества. Вклады в имущество Общества не изменяют размеры и номинальную стоимость долей участников в Уставном капитале. Вклады в имущество Общества вносятся деньгами, если иное не предусмотрено решением Общего собрания.

7 ПЕРЕХОД ДОЛИ УЧАСТНИКА ОБЩЕСТВА В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ОБЩЕСТВА К ДРУГИМ УЧАСТНИКАМ ОБЩЕСТВА И ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ

7.1 Общие положения

- 7.1.1 Отчуждение Доли или части Доли Участникам или третьим лицам допускается с соблюдением требований, предусмотренных Законом об ООО и Уставом.
- 7.1.2 Участники не вправе до 31 декабря 2024 года («Период запрета») осуществлять любое отчуждение принадлежащих им Долей (их частей) в любой форме (как на возмездной основе (в том числе, путем продажи, внесения в уставный капитал), так и на безвозмездной основе) или иное распоряжение Долей (их частей) в пользу третьего лица без предварительного письменного согласия других Участников.
- 7.1.3 Переход Доли или части Доли к наследникам и правопреемникам Участников, передача (переход) Доли или части Доли третьему лицу при ее продаже с публичных торгов, передача (переход) Доли (части Доли) в Уставном капитале при разделе общего имущества супругов допускается только с письменного согласия остальных Участников в порядке, предусмотренном в пункте 7.4 Устава.
- 7.1.4 Продажа Участником своей Доли или части Доли третьему лицу допускается при условии соблюдения преимущественного права остальных Участников на покупку Доли (части Доли), отчуждаемой третьему лицу путем продажи, а также при условии получения предварительного согласия всех остальных Участников в случае продажи Доли (части Доли) третьему лицу (лицам) в течение Периода запрета в порядке, предусмотренном в пункте 7.2 Устава.
- 7.1.5 Участник не вправе без предварительного согласия Общего собрания участников Общества, предоставляемого в соответствии с пунктом 6.1.7 Устава, передавать в залог или иным образом обременять или предоставлять третьим лицам какие-либо иные обеспечительные права в отношении своей Доли или ее части, за исключением залога или иного обременения в пользу Банка ВТБ.
- 7.1.6 Участник вправе продать или осуществить отчуждение иным образом всей своей Доли (но не части Доли) другому Участнику без согласия других Участников. Согласие Общества на совершение такой сделки не требуется.
- 7.1.7 Порядок перехода Доли или части Доли к другому лицу определяется в соответствии с Гражданским кодексом и Законом об ООО с учетом положений Устава.

7.2 Продажа участником Общества своей доли (части доли) в Уставном капитале третьему лицу

- 7.2.1 В случае отчуждения одним из Участников («Продающий Участник») принадлежащей ему Доли или какой-либо ее части («Продаваемая Доля») какому-либо третьему лицу, другие Участники пользуются преимущественным правом покупки всей Продаваемой Доли по цене предложения третьему лицу («Потенциальный покупатель») пропорционально размерам своих Долей.
- 7.2.2 Продающий Участник, намеревающийся продать принадлежащую ему Продаваемую Долю Потенциальному покупателю, обязан известить в письменной форме об этом других Участников Общества («Непродающий Участник») и Общество и направить:
- (а) Непродающему Участнику – информацию о Потенциальном покупателе, включая (в случае если Потенциальный покупатель является юридическим лицом) информацию о его регистрационном номере и наименовании, его

участниках (акционерах), владеющих более 10% акций (долей) в уставном капитале такого лица, и конечных бенефициарных владельцев такого лица или (в случае если Потенциальный покупатель является физическим лицом) фамилию, имя и отчество и паспортные данные Потенциального покупателя; и

- (б) Непродающему Участнику и Обществу – подписанную уполномоченным представителем Продающего Участника нотариально удостоверенную оферту Продающего Участника в адрес Непродающего Участника (с приложением нотариально удостоверенной копии доверенности представителя Продающего Участника, если оферта подписана не единоличным исполнительным органом Продающего Участника) на заключение договора купли-продажи Продаваемой Доли между Продающим Участником (в качестве продавца) и Непродающим Участником (в качестве покупателя) («**Оферта**»). Оферта должна содержать информацию о цене за Продаваемую Долю, которая не должна превышать покупную цену за Продаваемую Долю, согласованную между Продающим Участником и Потенциальным покупателем (с учетом всех возможных изменений и корректировок).

7.2.3 Непродающий Участник вправе воспользоваться преимущественным правом на приобретение права собственности на Продаваемую Долю на условиях, указанных в Оферте, направленной в соответствии с пунктом 7.2.2(б) Устава в течение 70 (семидесяти) Рабочих дней после последней из следующих дат: (i) даты получения Непродающим Участником всех документов, указанных в пункте 7.2.2(а) Устава, и (ii) даты получения Непродающим Участником и Обществом всех документов, указанных в пункте 7.2.2(б) Устава («**Срок Акцепта**»).

7.2.4 В течение Срока Акцепта Непродающий Участник:

- (а) вправе воспользоваться своим преимущественным правом покупки всей Продаваемой Доли путем направления в Общество с копией Продающему Участнику письменного документа («**Акцепт**»), содержащего заявление данного Непродающего Участника («**Акцептант**») о согласии заключить с Продающим Участником договор купли-продажи всей (но не части) Продаваемой Доли на условиях, указанных в Оферте, либо
- (б) вправе отказаться от использования своего преимущественного права покупки Продаваемой Доли путем представления в Общество с копией Продающему Участнику нотариально удостоверенного письменного заявления об отказе от использования своего преимущественного права покупки Продаваемой Доли («**Заявление об отказе**»). С момента поступления в Общество Заявления об отказе оно не может быть отозвано направившим его Непродающим Участником, и любой полученный Обществом после этого Акцепт в отношении соответствующей Оферты от такого Непродающего Участника не будет действительным.

Акцепт должен поступить в Общество до истечения Срока Акцепта.

7.2.5 В случае направления Акцептантом в адрес Продающего Участника Акцепта в течение Срока Акцепта, Продающий Участник (в качестве продавца) и Акцептанты (Акцептанты) (в качестве покупателя (покупателей)) обязаны в течение 20 (двадцати) Рабочих дней с даты направления Акцептантом (Акцептантами) Акцепта подписать договор купли-продажи в отношении Продаваемой Доли на условиях, указанных в Оферте («**Договор**») и обеспечить его нотариальное удостоверение в соответствии с требованиями законодательства. В случае если в Общество к окончанию Срока Акцепта поступили Акцепты от нескольких Непродающих Участников, то Договор подлежит заключению на условиях и в сроки, указанные в настоящем пункте 7.2.5 Устава, Продающим Участником с каждым из Акцептантов

в отношении купли-продажи такой части Продаваемой Доли, которую составляет размер Доли, принадлежащей такому Акцептанту, от совокупного размера Долей всех Акцептантов («**Пропорциональная часть Отчуждаемой доли**») при том, что приобретение каждым из Акцептантов соответствующей части Продаваемой Доли, рассчитанной в соответствии с настоящим пунктом 7.2.5 Устава производится по цене, равной соответствующей пропорциональной части общей цены Продаваемой Доли, указанной в Оферте.

- 7.2.6 Преимущественное право покупки Продаваемой Доли прекращается у Непродающего Участника в день:
- (а) получения Обществом Заявления об отказе;
 - (б) истечения Срока Акцепта.
- 7.2.7 При продаже Доли или части Доли с нарушением преимущественного права покупки Доли или части Доли любые Участник или Участники в течение 3 (трех) месяцев со дня, когда они узнали либо должны были узнать о таком нарушении, вправе потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя соответствующей Доли или части Доли.
- 7.2.8 Вне зависимости от реализации Непродающим Участником его прав, предусмотренных пунктом 7.2.4(а) Устава, в течение Периода Запрета каждый из Непродающих Участников вправе в течение Срока Акцепта направить в Общество с копией Продающему Участнику письменное заявление:
- (а) о согласии на продажу Продающим Участником Продаваемой Доли Потенциальному покупателю («**Согласие на продажу**»); или
 - (б) об отказе в таком Согласии («**Отказ в предоставлении Согласия на продажу**»).
- 7.2.9 В случае если в течение Периода Запрета до окончания Срока Акцепта в Общество поступит хотя бы один Отказ в предоставлении Согласия на продажу от любого Непродающего Участника, то будет считаться, что в согласии на продажу Продающим Участником Продаваемой Доли соответствующему Потенциальному покупателю отказано в дату получения Обществом первого Отказа в предоставлении Согласия на продажу.
- 7.2.10 Если в течение Периода Запрета до окончания Срока Акцепта в Общество поступят Согласия на продажу от всех Непродающих Участников или не поступит ни одного Отказа от предоставления Согласия на продажу, то согласие Участников на продажу Продающим Участником Продаваемой Доли соответствующему Потенциальному покупателю будет считаться полученным, соответственно, в день, в который в Общество поступило Согласие на продажу от последнего Неотчуждающего Участника, либо в день, следующий за последним днем Срока Акцепта (в зависимости от того, что наступит раньше).
- 7.2.11 Если до окончания Срока Акцепта в Общество не поступит ни одного Акцепта или если от всех Непродающих Участников до окончания Срока Акцепта поступят Заявления об отказе, а также при условии, что в течение Периода Запрета до окончания Срока Акцепта в Общество не поступит ни одного Отказа в предоставлении Согласия на продажу, или поступят Согласия на продажу от всех Непродающих Участников, то Продающий Участник будет вправе продать Продаваемую Долю Потенциальному покупателю.
- 7.3 Отчуждение Участником своей Доли (части Доли) на условиях иных, чем продажа
- 7.3.1 Участник («**Отчуждающий Участник**»), намеренный произвести отчуждение Доли или части Доли («**Отчуждаемая Доля**») какому-либо третьему лицу на условиях

иных, чем продажа, обязан представить в Общество письменное уведомление о таком своем намерении, содержащее информацию об условиях предполагаемой сделки по отчуждению Отчуждаемой Доли, а также в отношении третьего лица, которому Отчуждающий Участник намерен ее передать, (в случае если такое третье лицо является юридическим лицом) информацию о его регистрационном номере и наименовании, его участниках (акционерах), владеющих более 10% акций (долей) в уставном капитале такого лица, и конечных бенефициарных владельцев такого лица или (в случае если такое третье лицо является физическим лицом) фамилию, имя и отчество и паспортные данные такого третьего лица («Уведомление об отчуждении»).

- 7.3.2 Общество в лице Генерального директора обязано не позднее, чем в течение 3 (трех) Рабочих дней после получения Уведомления об отчуждении от Отчуждающего Участника направить его копию остальным Участникам (далее каждый из таких остальных Участников «**Неотчуждающий Участник**») с указанием даты получения Уведомления об отчуждении Обществом от Отчуждающего Участника («**Дата получения Уведомления об отчуждении**»).
- 7.3.3 Не позднее окончания 30-го (тридцатого) дня с Даты получения Уведомления об отчуждении, а если такой день не является Рабочим днем, то не позднее первого следующего за ним Рабочего дня («**Срок согласования**») каждый из Неотчуждающих Участников имеет право направить в Общество с копией Отчуждающему Участнику письменное заявление:
- (а) о согласии на отчуждение Отчуждающим Участником Отчуждаемой Доли третьему лицу, указанному в Уведомлении об отчуждении («**Согласие**»); или
 - (б) об отказе в таком Согласии («**Отказ**»).
- 7.3.4 В случае если до окончания Срока согласования в Общество поступит хотя бы один Отказ от кого-либо из Неотчуждающих Участников, то будет считаться, что в согласии на отчуждение Отчуждающим Участником Отчуждаемой Доли третьему лицу на условиях иных, чем продажа, отказано в дату получения Обществом первого поступившего Отказа.
- 7.3.5 Если до окончания Срока согласования в Общество поступят Согласия от всех Неотчуждающих Участников или не поступит хотя бы один Отказ, то согласие на отчуждение Отчуждающим Участником Отчуждаемой Доли третьему лицу на условиях иных, чем продажа, будет считаться полученным, соответственно, в день, следующий за окончанием Срока согласования, либо в день, в который в Общество поступило Согласие от последнего Неотчуждающего Участника (если такой день наступит раньше окончания Срока согласования).
- 7.3.6 В случае получения согласия участников Общества в порядке, предусмотренном в пунктах 7.3.1 - 7.3.5 Устава, Отчуждающий Участник будет вправе произвести отчуждение Отчуждаемой Доли третьему лицу, указанному в Уведомлении об отчуждении, на условиях, указанных в Уведомлении об отчуждении.
- 7.4 Переход Доли или части Доли в Уставном капитале к третьим лицам в порядке наследования и правопреемства, передача (переход) Доли при ее продаже с публичных торгов, передача (переход) Доли при разделе общего имущества супругов
- 7.4.1 Переход Доли или части Доли Участника к третьему лицу – наследнику или правопреемнику юридического лица – Участника, передача (переход) Доли или части Доли третьему лицу при ее продаже с публичных торгов, передача (переход) Доли (части Доли) при разделе общего имущества супругов допускаются, при условии получения предварительного согласия остальных Участников («**Остальные Участники**») на такой переход (передачу) Доли или части Доли в к третьему лицу в порядке, предусмотренном настоящим пунктом 7.4 Устава.

- 7.4.2 Лицо, намеренное приобрести Долю или части Доли по основаниям, указанным в пункте 7.4.1 Устава («**Приобретатель**»), обязано представить в Общество письменное уведомление о таком своем намерении, содержащее указание размера такой Доли или части Доли, сведения о Приобретателе (в том числе, адрес для направления уведомлений) и соответствующее основание для приобретения прав на такую Долю или часть Доли, указанное в пункте 7.4.1 Устава, с приложением соответствующих документов, подтверждающих возникновение такого основания («**Уведомление о намерении приобрести долю**»).
- 7.4.3 Общество в лице Генерального директора обязано не позднее чем в течение 3 (трех) Рабочих дней после получения Уведомления о намерении приобрести долю от Приобретателя направить его копию всем Остальным Участникам с указанием даты получения Уведомления о намерении приобрести долю («**Дата получения Уведомления о намерении приобрести долю**»).
- 7.4.4 Не позднее окончания 30-го (тридцатого) дня с Даты получения Уведомления о намерении приобрести долю, а если такой день не является Рабочим днем, то не позднее первого следующего за ним Рабочего дня («**Срок согласования перехода (передачи) доли**») каждый из Остальных Участников имеет право направить в Общество письменное заявление:
- (а) о согласии на переход (передачу) Доли (части Доли) к Приобретателю («**Согласие на переход (передачу) доли**»); или
 - (б) об отказе в таком Согласии на переход (передачу) Доли (части Доли) к Приобретателю («**Отказ в предоставлении Согласия на переход (передачу) доли**»).
- 7.4.5 В случае если до окончания Срока согласования перехода (передачи) доли в Общество поступит хотя бы один Отказ в предоставлении Согласия на переход (передачу) доли от любого Остального участника, то будет считаться, что в согласии на переход (передачу) доли к Приобретателю отказано в дату получения Обществом первого Отказа в предоставлении Согласия на переход (передачу) доли.
- 7.4.6 Если до окончания Срока согласования перехода (передачи) доли в Общество поступят Согласия на переход (передачу) доли от всех Остальных Участников или не поступит ни одного Отказа в предоставлении Согласия на переход (передачу) доли, то согласие на переход (передачу) доли к Приобретателю будет считаться полученным, соответственно, в день, в который в Общество поступило Согласие на переход (передачу) доли от последнего Остального Участника, либо в день, следующий за последним днем Срока согласования перехода (передачи) доли (в зависимости от того, что наступит раньше).

7.5 Направление документов

Любые документы, предусмотренные настоящим разделом 7 Устава, включая без ограничения Оферту, Акцепт, Заявление об отказе, Отказ в предоставлении Согласия на продажу, Согласие на продажу, Уведомление об отчуждении, Согласие, Отказ, Уведомление о намерении приобрести долю, Согласие на переход (передачу) доли, Отказ в предоставлении Согласия на переход (передачу) доли направляются Участниками и/или Обществом (в зависимости от того, что применимо):

- 7.5.1 в Общество – по адресу местонахождения Общества курьерской службой с подтверждением вручения либо вручаются под роспись Генеральному директору или уполномоченному им лицу; и
- 7.5.2 Участникам – по адресу, указанному в Списке участников, курьерской службой с подтверждением вручения либо вручаются Участнику или его уполномоченному представителю под роспись (с направлением копии по электронной почте по адресу, сообщенному Участником Обществу).

8 Выход участника из общества

- 8.1 Участник вправе по решению Общего собрания, принятому всеми Участниками единогласно, выйти из Общества путем отчуждения принадлежащей ему Доли в порядке, предусмотренном статьей 26 Закона об ООО.

9 Управление обществом

- 9.1 Органами управления и контроля Общества являются:
- Общее собрание (высший орган управления);
 - Совет директоров (коллегиальный орган управления);
 - Генеральный директор (единоличный исполнительный орган управления);
 - Правление (коллегиальный исполнительный орган управления);
 - Ревизионная комиссия (коллегиальный орган контроля).

10 Общее собрание участников

- 10.1 Высшим органом управления Общества является Общее собрание.
- 10.2 Каждый Участник имеет на Общем собрании число голосов, пропорциональное его Доле, за исключением случаев, предусмотренных Законом об ООО.
- 10.3 К компетенции Общего собрания относятся:
- 10.3.1 вопросы, решения по которым принимаются всеми Участниками единогласно (с учетом пункта 10.12 Устава ниже):
- (а) определение основных направлений деятельности Общества;
 - (б) утверждение Устава, изменение наименования и места нахождения Общества; утверждение изменений и дополнений к Уставу или утверждение новой редакции устава Общества, 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;
 - (в) Принятие решения об увеличении Уставного капитала за счет внесения дополнительных вкладов Участниками (в том числе на основании заявления (заявлений) одного или нескольких Участников) или за счет внесения вкладов третьими лицами, принимаемыми в Общество, на основании их заявлений;
 - (г) Принятие решения об увеличении номинальной стоимости Доли или Долей Участников, подавших заявления о внесении дополнительного вклада в Уставный капитал, и, если применимо, решения об изменении размеров Долей;
 - (д) Принятие решения об определении номинальной стоимости и размера доли или долей в Уставном капитале третьего лица или третьих лиц, подавшего (подавших) заявление (заявления) о принятии его (их) в Общество и внесении вклада в Уставный капитал, а также об изменении размеров Долей Участников;
 - (е) Утверждение денежной оценки имущества, вносимого Участниками или третьими лицами для оплаты Долей, а также денежной оценки неденежного вклада в имущество Общества;
 - (ж) Принятие решения об утверждении итогов внесения Участниками дополнительных вкладов в Уставный капитал;

- (з) Принятие решения о возможности произвести зачет денежных требований Участников и (или) третьих лиц к Обществу в счет внесения ими дополнительных вкладов (вкладов) в Уставный капитал;
- (и) Принятие решения об увеличении Уставного капитала за счет имущества Общества;
- (к) Принятие решения об уменьшении Уставного капитала;
- (л) Принятие решения о внесении Участниками вкладов в имущество Общества;
- (м) Принятие решения о распределении Доли (части Доли), перешедшей к Обществу, между всеми Участниками пропорционально их Долям или о предложении такой Доли (части Доли) для приобретения всем либо некоторым Участникам и (или) о предложении такой Доли (части Доли) для приобретения третьим лицам, в том числе, определение цены продажи Доли (части Доли) Участникам или третьим лицам;
- (н) Принятие решения о выплате кредиторам действительной стоимости Доли (части Доли) Участника, на имущество которого обращается взыскание, остальными Участниками;
- (о) Принятие решения о реорганизации Общества;
- (п) Принятие решения о ликвидации Общества;
- (р) Назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов Общества;
- (с) Утверждение внутренних документов Общества, не являющихся учредительными документами Общества, регулирующих корпоративные отношения (в том числе регулирующих деятельность органов Общества – Общего собрания, Совета директоров, Ревизионной комиссии, Правления, Генерального директора);
- (т) Предоставление дополнительных прав отдельному Участнику или всем Участникам Общества;
- (у) Прекращение или ограничение дополнительных прав, предоставленных всем Участникам;
- (ф) Прекращение или ограничение дополнительных прав, предоставленных определенному Участнику;
- (х) Возложение дополнительных обязанностей на всех Участников;
- (ц) Возложение дополнительных обязанностей на определенного Участника;
- (ч) Прекращение дополнительных обязанностей всех участников или определенного Участника;
- (ш) Предоставление участнику права на выход из Общества;
- (щ) Избрание и досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров;
- (ы) Принятие решения о выплате и определении размера вознаграждения членов Совета директоров;
- (э) Назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора (аудиторской организации) Общества, установление размера оплаты его услуг, принятие

решения о заключении и прекращении договора с аудитором (аудиторской организацией) Общества и утверждение условий такого договора;

- (ю) Избрание и досрочное прекращение полномочий Ревизионной комиссии (ревизора) Общества, принятие решения о выплате и определении размера вознаграждения членов Ревизионной комиссии (ревизора) Общества;
- (я) Утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;
- (аа) Принятие решения о распределении чистой прибыли между Участниками Общества;
- (бб) Принятие решения о размещении Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- (вв) Принятие решений о предоставлении согласия на заключение, изменение и прекращение Обществом договоров страхования, договоров с медицинскими, сервисными и ассистанскими организациями, заключаемых для исполнения договоров страхования, осуществление выплат Обществом застрахованным (выгодоприобретателям) по заключенным Обществом договорам страхования, а также на совершение осуществляемых Обществом в рамках основной деятельности сделок (одной или нескольких взаимосвязанных сделок), касающихся инвестирования средств страховых резервов и собственных средств (капитала) Общества в соответствии с утвержденной Советом директоров инвестиционной стратегией Общества, в каждом случае на сумму равную или превышающую 50% (пятидесяти процентов) стоимости имущества Общества, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, если указанная (-ые) сделка(-и) являются для Общества крупными и/или крупными и взаимосвязанными сделками;
- (гг) Принятие решений о предоставлении согласия на заключение, прекращение или изменение Обществом любых сделок (одной или нескольких взаимосвязанных сделок), стоимость которых либо сумма оплаты по которым равна или превышает 50% (пятьдесят процентов) стоимости имущества Общества, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением Сделок решение о согласии на совершение которых принимается Советом директоров в соответствии с пунктами 11.3.1 (в) и 11.3.1 (з) Устава;
- (дд) Принятие решений о предоставлении согласия на заключение, прекращение или изменение Обществом сделок, связанных с приобретением или распоряжением (в том числе отчуждением или обременением) прямо или косвенно недвижимым имуществом, за исключением Сделок с заинтересованностью, решение о согласии на совершение которых принимается Общим собранием в соответствии с пунктом 10.3.1(е) Устава;
- (ее) Одобрение Сделок с заинтересованностью Общества, если имеются обстоятельства, указанные во втором предложении пункта 11.37.6 Устава;
- (жж) иные вопросы, предусмотренные Уставом;

10.3.2 вопросы, решения по которым принимаются большинством не менее 2/3 голосов от общего числа голосов Участников:

- (а) Принятие решения о согласии на передачу в залог и (или) создание иного обременения в отношении Доли или части Доли третьему лицу (за исключением Банка ВТБ);

- (б) Принятие решения о снятии запрета на отчуждение или иное распоряжение долей в уставном капитале Общества в пользу третьего лица без согласия других Участников после 31 декабря 2023 года;
 - (в) иные вопросы, решения по которым в соответствии с Законом об ООО принимаются большинством не менее 2/3 голосов от общего числа голосов Участников;
- 10.3.3 вопросы, решения по которым принимаются простым большинством голосов всех Участников:
 - (а) вопросы, решения по которым в соответствии с Законом об ООО принимаются простым большинством голосов всех Участников (за исключением вопросов, указанных в пунктах 10.3.1 и 10.3.2 Устава).
- 10.4 Вопросы, отнесённые к компетенции Общего собрания, не могут быть отнесены к компетенции Совета директоров, Правления и Генерального директора.
- 10.5 Решения Общего собрания принимаются открытым голосованием.
- 10.6 Участники Общества могут участвовать в Общем собрании дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используются любые способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее участие в Общем собрании, участвовать ему в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать.
- 10.7 Решение Общего собрания может быть принято без проведения заседания (заочное голосование) посредством отправки Участниками, в том числе с помощью электронных либо иных технических средств, документов, содержащих сведения об их голосовании. 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. При этом решение считается принятым, если за него проголосовали Участники в соответствии с количеством голосом, необходимым для принятия решений по вопросам повестки дня, в соответствии с пунктом 10.3 Устава. Решение Общего собрания по вопросу, указанному в пункте 10.3.1(я), не может быть принято путем проведения заочного голосования (опросным путем).
- 10.8 Очередное Общее собрание, на котором утверждаются годовые результаты деятельности Общества, должно проводиться не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года.
- 10.9 Проводимые помимо очередного, Общие собрания являются внеочередными. Внеочередное Общее собрание проводится в случае, если проведение такого Общего собрания требуют интересы Общества и его участников.
- 10.10 Общее собрание проводится в порядке, установленном Законом об ООО, Уставом и внутренними документами Общества. В части, не урегулированной Законом об ООО, Уставом и внутренними документами Общества, порядок проведения Общего собрания устанавливается решением Общего собрания.
- 10.11 Общее собрание правомочно (имеет кворум) если в нем принимают участие все Участники. При отсутствии указанного кворума для проведения Общего собрания должно быть проведено повторное Общее собрание с той же повесткой дня. Повторное Общее собрание правомочно (имеет кворум), если в нем принимают участие:
 - (а) (в отношении вопросов повестки Общего собрания, указанных в пунктах 10.3.1 и 10.3.2 Устава) все Участники; и
 - (б) (в отношении вопросов повестки Общего собрания, не указанных в пунктах 10.3.1 и 10.3.2 Устава) Участник (Участники, Доли которого (которых в совокупности) составляют более 50% (пятидесяти процентов) Уставного капитала, если Законом об

ООО для определения правомочности (наличия кворума) Общего собрания не предусмотрена необходимость участия большего количества Участников.

- 10.12 Решения по вопросам компетенции Общего собрания, указанным в пункте 10.3.1(е) Устава, принимаются единогласно всеми Участниками, не Заинтересованными в совершении соответствующей Сделки с заинтересованностью. При этом в случае если все Участники считаются Заинтересованными в совершении соответствующей Сделки с заинтересованностью, решение об ее одобрении принимается всеми Участниками единогласно.
- 10.13 Орган или лица, созывающие Общее собрание, утверждают повестку дня и организуют подготовку к проведению Общего собрания.
- 10.14 Орган или лица, созывающие Общее собрание, обязаны не позднее чем за 10 (десять) дней до его проведения уведомить об этом Общество и каждого Участника заказным письмом по адресу, указанному в списке участников Общества, по электронной почте, сообщенной Участником Обществу, или посредством вручения уведомления Участнику (его представителю) под роспись.
- 10.15 К информации и материалам, подлежащим предоставлению Участникам при подготовке Общего собрания, относятся (в зависимости от того, что применимо):
- (а) годовой отчет Общества;
 - (б) заключение Ревизионной комиссии, заключение аудитора по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Общества (в случае проведения аудиторской проверки);
 - (в) сведения о кандидате (кандидатах) на должность члена Совета директоров и Ревизионной комиссии;
 - (г) проект изменений и дополнений, вносимых в Устав или Устав в новой редакции;
 - (д) проекты внутренних документов Общества;
 - (е) иная информация (материалы), предусмотренная Уставом.
- 10.16 Любой Участник вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания дополнительных вопросов не позднее чем за 7 (семь) дней до его проведения. В этом случае орган или лица, созывающие Общее собрание, обязаны не позднее чем за 5 (пять) дней до его проведения уведомить об этом всех Участников способом, предусмотренным пунктом 10.14 Устава.
- 10.17 Внеочередные Общие собрания созываются по инициативе Генерального директора, по требованию Совета директоров, аудитора Общества, Ревизионной комиссии или Участника, обладающего в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов Участников.
- 10.18 Принятие Общим собранием решения на заседании и состав Участников, присутствовавших при его принятии (в том числе в случае принятия решения в результате заочного голосования), подтверждаются путем подписания протокола Общего собрания всеми Участниками, принимавшими участие в данном заседании (заочном голосовании) без нотариального удостоверения, за исключением случаев, установленных Законом об ООО и Уставом. Факт принятия решения Общего собрания об увеличении Уставного капитала и состав Участников, присутствовавших при принятии указанного решения, должны быть подтверждены путем нотариального удостоверения.
- 10.19 Проведение заседания Участников Общества и результаты голосования на заседании, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом. Протокол составляется в письменной форме, в том числе с помощью электронных либо иных технических средств, и подписывается в случае проведения заседания председательствующим на заседании и

секретарем заседания, а в случае принятия решения в результате заочного голосования - лицами, проводившими подсчет голосов или зафиксировавшими результат подсчета голосов.

10.20 В случае, если Общество состоит из одного Участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания, принимаются единственным участником Общества единолично и оформляются письменно. При этом положения Устава, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения Общего собрания, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения очередного Общего собрания. Решение единственного Участника Общества подтверждается подписью единственного Участника и не требует нотариального удостоверения.

11 СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА

11.1 Совет директоров является коллегиальным органом Общества, осуществляет общее руководство деятельностью Общества (за исключением решения вопросов, отнесенных Законом об ООО и Уставом к компетенции Общего собрания), контролирует деятельность Правления и Генерального директора. Совет директоров решает вопросы, отнесенные к его компетенции Уставом и Законом об ООО.

11.2 Порядок образования, компетенция и порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяется в соответствии с Законом об ООО, Уставом и внутренним документом Общества – положением о Совете директоров.

11.3 К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

11.3.1 вопросы, решения по которым принимаются единогласно всеми членами Совета директоров, принимающими участие в заседании Совета директоров, имеющем кворум в соответствии с пунктом 11.37 Устава ниже (с учетом пункта 11.37 Устава ниже):

(а) Принятие решения об участии Общества в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;

(б) Принятие решений о предоставлении согласия на заключение, изменение и прекращение Обществом договоров страхования, договоров с медицинскими, сервисными и ассистанскими организациями, заключаемых для исполнения договоров страхования, осуществление выплат Обществом застрахованным (выгодоприобретателям) по заключенным Обществом договорам страхования, а также на совершение осуществляемых Обществом в рамках основной деятельности сделок (одной или нескольких взаимосвязанных сделок), касающихся инвестирования средств страховых резервов и собственных средств (капитала) Общества в соответствии с утвержденной Советом директоров инвестиционной стратегией Общества, в каждом случае на сумму от 25% (двадцати пяти процентов) до 50% (пятидесяти процентов) стоимости имущества Общества, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, если указанная(-ые) сделка(-и) являются для Общества крупными и/или крупными и взаимосвязанными сделками, за исключением (i) Сделок с заинтересованностью, решение о согласии на совершение которых принимается Общим собранием в соответствии с пунктом 10.3.1(е) Устава, и (ii) сделок, предусмотренных пунктом 11.3.1(в) Устава;

(в) Принятие решений о предоставлении согласия на заключение, прекращение или изменение Обществом сделок, связанных с приобретением или отчуждением Обществом любого количества акций или доли участия любого размера в уставном капитале любого юридического лица (во избежание сомнений, включая любое количество акций или долей в любом дочернем и зависимом обществе), или связанных с выдачей или

привлечением Обществом кредитов или займов, выдачей Обществом поручительств, передачей Общества имущества в залог, и/или иных сделок, имеющих природу заимствования, за исключением Сделок с заинтересованностью, решение о согласии на совершение которых принимается Общим собранием в соответствии с пунктом 10.3.1(е) Устава;

(г) Принятие решений о предоставлении согласия на заключение, прекращение или изменение Обществом любых сделок (одной или нескольких взаимосвязанных сделок), стоимость которых либо сумма оплаты по которым составляет от 25% (двадцати пяти процентов) до 50% (пятидесяти процентов) стоимости имущества Общества, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением (i) Сделок с заинтересованностью, решение о согласии на совершение которых принимается Общим собранием в соответствии с пунктом 10.3.1(е) Устава, и (ii) сделок, предусмотренных пунктами 11.3.1 (б), 11.3.1 (в), 11.3.1 (д) и 11.3.1 (з) Устава;

(д) Принятие решений о предоставлении согласия на заключение, прекращение или изменение Сделок с заинтересованностью, при условии, что такая Сделка с заинтересованностью не подлежит одобрению по другим основаниям, указанным в пункте 11.3 Устава;

(е) Принятие решений о предоставлении согласия на совершение сделок, связанных с внесением Обществом вкладов в имущество других организаций;

(ж) Приобретение Обществом собственных Долей, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Законом об ООО и Уставом;

(з) Принятие решений о предоставлении согласия на совершение сделок, связанных с заключением, прекращением или изменением Обществом договоров аренды недвижимого имущества;

(и) Рекомендации по размеру чистой прибыли, подлежащей распределению Участникам и порядку ее выплаты;

(к) утверждение Бизнес-плана и Бюджета, внесение изменений и дополнений в Бизнес-план и Бюджет, утверждение Бизнес-планов и Бюджетов в новой редакции;

(л) Принятие решений о предоставлении согласия на заключение, прекращение или изменение Обществом соглашений участников, акционерных соглашений, соглашений о распределении прибыли;

(м) Образование единоличного исполнительного органа Общества (назначение Генерального директора);

(н) установление размера вознаграждения и денежных компенсаций единоличному исполнительному органу Общества (Генеральному директору), утверждение условий договора, заключаемого с единоличным исполнительным органом Общества (Генеральным директором) и определение ключевых показателей его эффективности;

(о) Принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества управляющему и утверждение такого управляющего и условий договора с ним;

- (п) Принятие решения о досрочном прекращении полномочий единоличного исполнительного органа Общества (Генерального директора);
- (р) Избрание членов коллегиального исполнительного органа Общества (Правления);
- (с) Избрание составов комитетов при Совете директоров;
- (т) Установление размера вознаграждения и денежных компенсаций членам коллегиального исполнительного органа Общества (Правления);
- (у) Осуществление прав голоса, предоставляемых акциями или долями участия в уставном капитале юридических лиц, акциями (долями) в уставном капитале которых владеет Общество, либо формирование позиции членов совета директоров таких юридических лиц, избранных по предложению Общества, при голосовании соответствующего органа управления указанного юридического лица по вопросам его компетенции;
- (ф) Создание филиалов и открытие представительств Общества, а также ликвидация (закрытие) филиалов и представительств Общества, назначение руководителей филиалов и представительств Общества и досрочное прекращение их полномочий;
- (х) Утверждение опционной программы для менеджмента Общества (за исключением Генерального директора), определение ее персонального состава, целевых KPI, подтверждение их выполнения, принятие решения о выплате;
- (ц) Утверждение внутренних документов, регулирующих порядок образования и деятельности коллегиальных рабочих (совещательных) органов Общества, создаваемых для решения задач, относящихся к компетенции Совета директоров, а также утверждение изменений и дополнений в данные документы;
- (ч) Утверждение внутренних нормативных документов Общества, определяющих порядок и условия взаимодействия с участниками Общества, а также утверждение изменений и дополнений в данные документы;
- (ш) Утверждение положения об организации и осуществлении внутреннего аудита Общества, плана работ Службы внутреннего аудита Общества, а также утверждение изменений и дополнений в данные документы;
- (щ) Утверждение инвестиционной стратегии, инвестиционной политики Общества, а также утверждение изменений и дополнений в данные документы;
- (ы) Утверждение учетной политики Общества;
- (э) Изменение учетной политики общества, не связанное с выполнением требований применимого права или применимых стандартов бухгалтерского учета;
- (ю) Утверждению политики управления рисками Общества, а также утверждение изменений и дополнений в данную политику;
- (я) Утверждение положения Общества о распределении прибыли, а также утверждение изменений и дополнений в положение Общества о распределении прибыли;

(aa) Утверждение положения о резервном фонде, а также утверждение изменений и дополнений в данное положение;

- 11.3.2 вопросы, решения по которым принимаются 5 (пятью) членами Совета директоров:
- (а) Рекомендации Общему собранию по кандидатуре аудитора Общества;
 - (б) Предварительное согласие на заключение, изменение и прекращение Обществом трудовых договоров или гражданско-правовых договоров с работниками или консультантами Общества (исполнителями по договору оказания услуг), общий размер годового вознаграждения по которым, включая пособия, надбавки и бонусы, превышает 20 000 000 (двадцать миллионов) рублей до вычета налога на доходы физических лиц, а также утверждение условий трудовых договоров с ними, в том числе установление размера вознаграждения и денежных компенсаций;
 - (в) Принятие решений о создании комитетов Совета директоров и утверждение положений о каждом из комитетов Совета директоров, а также внесение каких-либо изменений в любое из указанных положений;
 - (г) Предварительное согласие на заключение, изменение и прекращение Обществом трудовых договоров с финансовым директором, руководителем службы внутреннего контроля, руководителем службы внутреннего аудита, руководителем службы безопасности и главным актуарием Общества;
 - (д) Избрание корпоративного секретаря Общества;
 - (е) иные вопросы, предусмотренные Уставом и (или) применимым законодательством.

11.4 Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Общества, не могут быть переданы на решение Правления или Генерального директора.

11.5 В случае, если Совет директоров не сформирован в Обществе, функции Совета директоров выполняет Общее собрание (вопросы компетенции Совета директоров, указанные в пункте 11.3 Устава, относятся к компетенции Общего собрания и решения по ним принимаются всеми Участниками единогласно).

11.6 Общее собрание участников Общества в любое время может прекратить полномочия любого из членов Совета директоров досрочно. Член Совета директоров считается выбывшим и его голос не учитывается при принятии решения Советом директоров с даты, указанной в решении Общего собрания участников Общества о досрочном прекращении полномочий члена Совета директоров.

11.7 Совет директоров избирается на Общем собрании сроком на 1 (один) год в составе 7 (семи) членов. Члены Совета директоров могут избираться неограниченное число раз.

11.8 В случае, если у Общества только 2 (два) Участника, избрание Совета директоров осуществляется следующим образом:

11.8.1 Участник, владеющий Долей, составляющей более 50% (пятидесяти процентов) Уставного капитала, предлагает 4 (четыре) соответствующих требованиям пункта 11.12 Устава кандидата в члены Совета директоров путем направления председателю Совета директоров и другому Участнику письменного уведомления не позднее чем за 15 (пятнадцать) Рабочих дней до предполагаемой даты проведения Общего собрания, в повестку дня которого включен вопрос об избрании Совета директоров; и

11.8.2 Участник, владеющий Долей, составляющей менее 50% Уставного капитала, предлагает 3 (три) соответствующих требованиям пункта 11.12 Устава кандидата в члены Совета директоров путем направления председателю Совета директоров и

другому Участнику письменного уведомления не позднее чем за 15 (пятнадцать) Рабочих дней до предполагаемой даты проведения Общего собрания, в повестку дня которого включен вопрос об избрании Совета директоров.

- 11.9 Указанные в пунктах 11.8.1 и 11.8.2 Устава уведомления должны содержать в отношении каждого предложенного в таком уведомлении кандидата:
- 11.9.1 персональные данные, информацию об образовании и профессиональном опыте, участии в органах управления и/или контроля других юридических лиц, а также информацию о наличии судимости, фактах совершения административных правонарушений в области предпринимательской деятельности, финансов, налогов и сборов, а также рынка ценных бумаг (если применимо);
 - 11.9.2 (в качестве приложения) подтверждение получения предварительного согласия каждого кандидата на избрание в качестве члена Совета директоров и его согласие на обработку его персональных данных.
- 11.10 Не позднее чем через 5 (пять) Рабочих дней после получения председателем Совета директоров последнего из указанных в пунктах 11.8.1 и 11.8.2 Устава уведомлений председатель Совета директоров:
- 11.10.1 формирует окончательный список кандидатов в Совет директоров, состоящий исключительно из кандидатов, указанных в пунктах 11.8.1 и 11.8.2 Устава; и
 - 11.10.2 организует направление составленного в соответствии с пунктом 11.10.1 Устава списка кандидатов в Совет директоров в адрес Участников.
- 11.11 Участники вправе голосовать исключительно за кандидатов, указанных в сформированном в соответствии с пунктом 11.10 Устава списке. Избранными в состав Совета директоров считаются кандидаты, получившие наибольшее число голосов.
- 11.12 Членом Совета директоров может быть любое трудоспособное физическое лицо, не ограниченное в гражданской дееспособности, соответствующее квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Законом о Страховом деле и/или иным применимым законодательством.
- 11.13 Членам Совета директоров могут компенсироваться расходы, связанные с исполнением членами Совета директоров своих функций (включая расходы на переезды, связь и проживание), при этом размеры таких компенсаций устанавливаются решением Общего собрания.
- 11.14 Председатель Совета директоров избирается из числа членов Совета директоров большинством голосов всех избранных членов Совета директоров Общества. Генеральный директор Общества не может быть одновременно председателем Совета директоров Общества. Совет директоров вправе в любое время переизбрать председателя Совета директоров.
- 11.15 Порядок избрания, а также компетенция и полномочия председателя Совета директоров определяются в соответствии с Уставом и положением о Совете директоров. Участники соглашаются и обязуются обеспечить, чтобы компетенция и полномочия председателя Совета директоров были ограничены вопросами организации работы Совета директоров, включая вопросы созыва и проведения заседаний Совета директоров, а также получения уведомлений о кандидатах в Совет директоров, направленных в соответствии с пунктами 11.8.1 и 11.8.2 Устава, и доведения их до сведения Участников и Совета директоров, а также иными вопросами, предусмотренными Уставом. У председателя Совета директоров нет права решающего голоса.
- 11.16 В случае отсутствия председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров Общества, назначенный по решению Совета директоров, принятому большинством голосов всех избранных членов Совета директоров.

- 11.17 Заседания Совета директоров проводятся в соответствии с утвержденным Советом директоров планом работы, а также по мере необходимости, но не реже одного раза в два месяца, включая проводимые в заочной форме.
- 11.18 В случае необходимости председатель Совета директоров принимает решение о проведении внепланового заседания Совета директоров.
- 11.19 Заседание Совета директоров созывается председателем Совета директоров:
- 11.19.1 согласно плану работы Совета директоров;
 - 11.19.2 по инициативе председателя Совета директоров;
 - 11.19.3 по письменному требованию любого члена Совета директоров или Участника, аудитора, ревизора, члена Правления или Генерального директора.
- 11.20 Требование о созыве заседания Совета директоров, подписанное инициатором, должно содержать формулировки вопросов, предлагаемых к включению в повестку дня заседания Совета директоров, формулировки решений по предложенным вопросам повестки дня и перечень информации, предоставляемой членам Совета директоров. Требование о созыве заседания Совета директоров может содержать предложение даты и формы проведения заседания. В требовании о созыве заседания Совета директоров по каждому вопросу, предлагаемому к включению в повестку дня заседания Совета директоров, в обязательном порядке должны быть указаны:
- 11.20.1 формулировка вопроса повестки дня;
 - 11.20.2 основание для включения вопроса в повестку дня (пункт Устава, в соответствии с которым предлагаемый к включению в повестку дня заседания Совета директоров вопрос, относится к компетенции Совета директоров);
 - 11.20.3 информация к вопросу (краткая суть вопроса);
 - 11.20.4 проект решения по вопросу повестки дня.
- 11.21 Требование о созыве заседания Совета директоров с приложением всех необходимых материалов (информации) в письменном виде (в форме электронного документа или документа на бумажном носителе) направляется председателю Совета директоров не позднее 10 (десяти) Рабочих дней до предполагаемой даты проведения заседания Совета директоров.
- 11.22 Председатель Совета директоров в течение 5 (пяти) календарных дней с даты получения требования о проведении заседания Совета директоров рассматривает данное требование и принимает одно из следующих решений:
- 11.22.1 о включении, указанных в требовании о проведении заседания, вопросов в повестку дня очередного заседания или о созыве внепланового заседания;
 - 11.22.2 об отказе в проведении заседания Совета директоров.
- 11.23 Решение об отказе в проведении заседания Совета директоров может быть принято председателем Совета директоров в следующих случаях:
- 11.23.1 требование о созыве заседания Совета директоров не соответствует требованиям, указанным в пункте 11.20 Устава;
 - 11.23.2 если ни один из вопросов, предложенных для включения в повестку дня заседания Совета директоров, не относится к его компетенции.
- 11.24 Если один или несколько вопросов, предложенных для включения в повестку дня заседания Совета директоров, не относятся к его компетенции, указанные вопросы не включаются в повестку дня заседания Совета директоров.
- 11.25 Мотивированное решение председателя Совета директоров об отказе в проведении заседания Совета директоров или об отказе во включении в повестку дня отдельных вопросов в случае, предусмотренном пунктом 11.24 Устава, направляется письмом или по электронной почте,

или вручается лицам, требующим его проведения, не позднее 1 (одного) Рабочего дня с момента принятия такого решения.

- 11.26 Председатель Совета директоров не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения заседания Совета директоров. Наряду с вопросами, предложенными для включения в повестку дня заседания инициаторами его созыва, председатель Совета директоров по собственной инициативе вправе включать в нее дополнительные вопросы. Повестка дня заседания Совета директоров формируется председателем Совета директоров не менее чем за 4 (четыре) Рабочих дня до даты проведения заседания Совета директоров и указывается в уведомлении о проведении такого заседания.
- 11.27 Заседание Совета директоров, созванное по требованию лиц, указанных в пункте 11.19 Устава, должно быть проведено в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения председателем Совета директоров требования о его созыве.
- 11.28 В случае если в течение срока, указанного в пункте 11.27 Устава, председателем Совета директоров не созвано заседание Совета директоров или принято решение об отказе от его проведения, заседание Совета директоров может быть созвано органом или лицами, требующими его проведения.
- 11.29 Уведомление о проведении заседания Совета директоров направляется председателем Совета директоров, корпоративным секретарем или лицами (органами), созывающими заседание, каждому члену Совета директоров письмом или по электронной почте, не позднее чем за 4 (четыре) Рабочих дня до даты проведения такого заседания (даты окончания приема опросных листов в случае заочного голосования).
- 11.30 В уведомлении о проведении заседания Совета директоров должны быть указаны:
- форма проведения заседания (очная или заочное голосование);
 - дата, время и место проведения заседания в очной форме;
 - почтовый адрес (адреса) и (или) адрес (адреса) электронной почты, по которой направляются письменные мнения членов Совета директоров, отсутствующих на заседании, либо заполненные опросные листы для голосования при проведении заседания Совета директоров в форме заочного голосования;
 - дата окончания приема Обществом опросных листов для заочного голосования;
 - повестка дня заседания Совета директоров;
 - перечень информации (материалов), предоставляемой членам Совета директоров при подготовке к заседанию, и порядок ее предоставления.
- 11.31 Одновременно с уведомлением о проведении заседания Совета директоров членам Совета директоров письмом или по электронной почте направляются материалы (информация) по вопросам повестки дня заседания, включая:
- формулировки решений Совета директоров по вопросам, включенным в повестку дня заседания Совета директоров;
 - пояснительные записки по вопросам, включенным в повестку дня заседания Совета директоров;
 - проекты документов, которые выносятся на утверждение, согласование или одобрение Совета директоров;
 - материалы, подтверждающие сведения, изложенные в формулировках решений и пояснительных записках;
 - формы опросных листов в случае проведения заседания в форме заочного голосования;
 - иные информационные материалы по вопросам, включенным в повестку дня заседания Совета директоров.

- 11.32 Совет директоров Общества вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, сообщенным членам Совета директоров в соответствии с требованиями Устава, за исключением случаев, если в данном заседании Совета директоров участвуют все его члены, которые при этом согласились рассмотреть вопросы, не сообщенные членам Совета директоров в соответствии с требованиями Устава.
- 11.33 В случае нарушения установленного Уставом порядка созыва заседания Совета директоров Общества, такое заседание признается правомочным, если в нем участвуют все члены Совета директоров Общества.
- 11.34 За исключением случаев, предусмотренных в Уставе, каждый член Совета директоров должен присутствовать на заседании Совета директоров лично. Член Совета директоров не может передать свой голос иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров, или иным образом назначить представителя для присутствия на заседаниях Совета директоров от своего имени.
- 11.35 Заседание Совета директоров может проводиться с использованием средств связи (включая телефонную или видео-конференц связь). Член Совета директоров имеет право принимать участие и голосовать на любом заседании Совета директоров посредством телефонной связи, видео-конференц связи или с использованием иных средств связи, при помощи которых все присутствующие на заседании лица могут слышать друг друга и обращаться к друг другу одновременно, если кто-либо из них физически не присутствует на таком заседании.
- 11.36 При проведении заседания Совета директоров с использованием средств связи в соответствии с пунктом 11.35 Устава все члены Совета директоров, использующие средства связи, считаются присутствующими на указанном заседании и учитываются при определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня такого заседания.
- 11.37 Требования к принятию решений Советом директоров:
- 11.37.1 Заседание Совета директоров по вопросам, указанным в пункте 11.3.1 Устава (за исключением вопроса, указанного в пункте 11.3.1 (д) Устава) правомочно (имеет кворум), если в нем принимают участие все члены Совета директоров;
- 11.37.2 Заседание Совета директоров по вопросам, указанным в пункте 11.3.2 Устава правомочно (имеет кворум) если в нем принимают участие 6 (шесть) членов Совета директоров;
- 11.37.3 Заседание Совета директоров по вопросу, указанному в пункте 11.3.1 (д) Устава правомочно (имеет кворум) если в нем принимают участие любые 3 (три) члена Совета директоров, не являющимися Заинтересованными в соответствующей Сделке с заинтересованностью);
- 11.37.4 Решения по вопросам, указанным в пункте 11.3.1 Устава (за исключением вопросов, указанных в пунктах 11.3.1(д), 11.3.1(н), 11.3.1 (п) и 11.3.1 (т) Устава), принимаются всеми членами Совета директоров единогласно;
- 11.37.5 Решения по вопросам, указанным в пункте 11.3.2 Устава, принимаются 5 (пятью) членами Совета директоров;
- 11.37.6 Решения по вопросу, указанному в пункте 11.3.1 (д) Устава, принимаются единогласно членами Совета директоров, принимающими участие в заседании Совета директоров, имеющем кворум в соответствии с пунктом 11.37.3 Устава, и не Заинтересованными в совершении соответствующей Сделки с заинтересованностью (при этом для целей настоящего пункта 11.37.6 Устава "Заинтересованным" считается также член Совета директоров, номинированный Участником, имеющим Заинтересованность в совершении соответствующей Сделки с заинтересованностью). При этом если количество таких членов Совета директоров составляет менее кворума для проведения заседания Совета директоров, указанного

в пункте 11.37.3 Устава, решение по данному вопросу должно приниматься Общим собранием в порядке, предусмотренном пунктом 10.12 Устава;

- 11.37.7 Решения по вопросам, указанным в пунктах 11.3.1(н) и 11.3.1(п) Устава, принимаются единогласно всеми членами Совета директоров, не занимающими должность единоличного исполнительного органа Общества;
- 11.37.8 Решения по вопросу, указанному в пункте 11.3.1(т) Устава, принимаются единогласно всеми членами Совета директоров, не являющимися членами коллегиального исполнительного органа Общества;
- 11.37.9 Решения по остальным вопросам компетенции Совета директоров принимаются простым большинством голосов всех членов Совета директоров, если необходимость большего числа голосов не установлена Законом об ООО и (или) Уставом.
- 11.38 Требования пункта 11.37 Устава применяются к принятию решений Советом директоров, независимо от формы проведения заседания Совета директоров и порядка принятия решения Совета директоров.
- 11.39 При определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня учитываются письменные мнения членов Совета директоров Общества, отсутствующих на очном заседании Совета директоров, направленные в предусмотренном настоящим Уставом порядке для направления требований о созыве заседаний Совета директоров, и полученные до окончания заседания Совета директоров. Письменное мнение должно быть подписано членом Совета директоров с указанием его фамилии и инициалов и должно содержать только один из возможных вариантов голосования («за», «против», «воздержался») в отношении каждого вопроса повестки дня. Принявшими участие в заседании, проводимом в форме заочного голосования, считаются члены Совета директоров, опросные листы которых получены Обществом до даты окончания приема опросных листов.
- 11.40 При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров имеет один голос.
- 11.41 Совет Директоров вправе пригласить Генерального директора, не являющегося членом Совета директоров, участвовать в заседании Совета директоров с правом совещательного голоса.
- 11.42 Уведомления о заседании Совета директоров, материалы (информация) по вопросам повестки дня заседания также направляются в порядке и сроки, предусмотренные Уставом и (или) положением о Совете директоров для направления членам Совета директоров.
- 11.43 На заседании Совета директоров ведется протокол, который составляется не позднее 3 (трех) Рабочих дней после проведения заседания корпоративным секретарем. Протокол подписывается председателем Совета директоров или лицом, осуществлявшим функции председателя Совета директоров на соответствующем заседании, а также корпоративным секретарем Общества, несущими ответственность за правильность составления протокола. Копия соответствующего протокола направляется каждому члену Совета директоров и единоличному исполнительному органу Общества (Генеральному директору) по электронной почте в течение 2 (двух) рабочих дней с даты составления протокола заседания Совета директоров. При необходимости копия протокола, заверенная председателем Совета директоров и корпоративным секретарем, предоставляется члену Совета директоров по его запросу не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения корпоративным секретарем соответствующего запроса.
- 11.44 В протоколе заседания Совета директоров указываются:
- форма проведения заседания (очное или заочное голосование);

- дата, время и место проведения заседания в очной форме;
- почтовый адрес (адреса) и (или) адрес (адреса) электронной почты, по которому направлялись письменные мнения членов Совета директоров, отсутствующих на заседании, либо заполненные опросные листы для голосования при проведении заседания Совета директоров в форме заочного голосования;
- дата окончания приема Обществом опросных листов для заочного голосования;
- повестка дня заседания Совета директоров;
- лица, присутствующие на заседании, в том числе лица, направившие письменные мнения;
- лица, направившие опросные листы для заочного голосования;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним с указанием результата голосования каждого голосовавшего члена Совета директоров;
- принятые решения.

11.45 Решение Совета директоров Общества может быть принято без проведения собрания путем проведения заочного голосования (опросным путем). Заочное голосование осуществляется опросными листами для голосования, направляемыми членам Совета директоров Общества в порядке и в сроки, предусмотренные Уставом и (или) положением о Совете директоров. На основе заполненных опросных листов для голосования, полученных до даты окончания приема Обществом опросных листов для заочного голосования (включительно), председатель Совета директоров Общества (или другой орган или лица, созывающие заседание) должен подготовить и подписать протокол заседания Совета директоров Общества, который должен содержать решения, принятые заочным голосованием, и иную информацию, указанную в пункте 11.44 Устава. Копия соответствующего протокола направляется каждому члену Совета директоров и единоличному исполнительному органу Общества (Генеральному директору) по электронной почте в течение 2 (двух) Рабочих дней с даты составления протокола заседания Совета директоров. При необходимости копия протокола, заверенная председателем Совета директоров и корпоративным секретарем, предоставляется члену Совета директоров по его запросу не позднее 2 (двух) Рабочих дней с даты получения корпоративным секретарем соответствующего запроса.

11.46 Совет директоров формирует комитеты Совета директоров, каждый из которых должен состоять из не менее чем 3 (трех) членов, которые не обязательно должны являться членами Совета директоров:

11.46.1 Комитет по кадрам;

11.46.2 Тендерный комитет;

11.46.3 Комитет по стратегии; и

11.46.4 других комитетов, согласованных Участниками.

11.47 Порядок формирования и функционирования, а также компетенция каждого из комитетов Совета директоров определяются внутренними документами Общества – положением о Совете директоров и положениями о соответствующих комитетах. Участники обязуются обеспечить, чтобы (i) члены комитетов номинировались Советом директоров пропорционально представительству Участников в Совете директоров и утверждались Советом директоров единогласно и (ii) в случае, если у Общества только два Участника, председателем комитета по кадрам, тендерного комитета и комитета по стратегии назначался член Совета директоров, номинированный Участником, владеющий Долей, составляющей менее 50% (пятидесяти процентов) Уставного капитала.

11.48 Комитеты Совета директоров являются рекомендательным органом и не имеют право самостоятельно принимать решения по вопросам компетенции Совета директоров. Совет директоров обязан (i) направлять (или обеспечивать направление) в каждый из комитетов

Совета директоров письменные запросы на получение рекомендации или заключения по вопросам компетенции соответствующего комитета (с приложением всех материалов, разумно необходимых для подготовки рекомендации или заключения) в срок не позднее чем за 5 (пять) Рабочих дней до даты проведения заседания Совета директоров, в повестку дня которого включен соответствующий вопрос, если иное не согласовано председателем соответствующего комитета, и (ii) при рассмотрении соответствующего вопроса повестки дня рассматривать рекомендации и заключения, полученные от соответствующих комитетов Совета директоров, и принимать их к сведению при принятии решений с учетом интересов Общества. Участники обязуются обеспечить, чтобы направление письменного запроса в соответствии с пунктом (i) настоящего пункта 11.48 Устава было обязательным условием для созыва заседания Совета директоров, в повестку дня которого включен вопрос, относящийся к компетенции какого-либо из комитетов Совета директоров.

- 11.49 Совет директоров вправе давать поручения Генеральному директору о дополнительной проработке вопросов, вынесенных на рассмотрение Совета директоров, подготовке и вынесению на рассмотрение Совета директоров дополнительных материалов. Члены Совета директоров вправе запрашивать и получать у Генерального директора и работников Общества информацию, материалы и документы Общества, его дочерних обществ и зависимых лиц, необходимые ему для принятия решений по вопросам, входящим в компетенцию Совета директоров.
- 11.50 Информация, материалы и документы, предусмотренные пунктом 11.49 Устава, должны быть направлены Обществом членам Совета директоров и корпоративному секретарю не позднее 5 (пяти) Рабочих дней с даты поступления в Общество соответствующего запроса или получения Обществом протокола заседания Совета директоров, содержащего соответствующее поручение, если иной срок не указан в запросе или в протоколе заседания Совета директоров.
- 11.51 Наличие в документах и материалах конфиденциальной информации, в том числе составляющей коммерческую тайну, не может препятствовать их предоставлению членам Совета директоров, членам комитетов Совета директоров и корпоративному секретарю Общества. Члены Совета директоров, члены комитетов Совета директоров и корпоративный секретарь обязаны сохранять конфиденциальность предоставленной им информации о деятельности Общества или лиц, входящих в одну группу лиц с Обществом, и не вправе использовать ее для целей, не связанных с обеспечением интересов Общества.

12 ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ОБЩЕСТВА

- 12.1 Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом Общества в лице Генерального директора, избираемым сроком на 4 (четыре) года. Одно и то же лицо может быть избрано на должность Генерального директора неоднократно и последовательно неограниченное число раз.
- 12.2 Генеральный директор избирается Советом директоров. Совет директоров вправе прекратить полномочия Генерального директора досрочно в любой момент с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации.
- 12.3 Права и обязанности Генерального директора по осуществлению руководства текущей деятельностью Общества, в том числе порядок деятельности и принятия решений определяются законодательством Российской Федерации, Уставом, внутренними документами Общества, и договором, заключаемым Генеральным директором с Обществом.
- 12.4 Генеральный директор подотчетен Общему собранию участников и Совету директоров.
- 12.5 Генеральный директор Общества с учетом иных положений Устава:
- 12.5.1 без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;

- 12.5.2 распоряжается имуществом и средствами Общества, открывает счета Общества в банках;
- 12.5.3 выдает доверенности на право представительства от имени Общества, в том числе, доверенности с правом передоверия;
- 12.5.4 определяет организационную структуру Общества, условия оплаты труда работников Общества, утверждает штатное расписание, разрабатывает и утверждает положения о структурных подразделениях и должностные инструкции работников Общества, разрабатывает и утверждает правила внутреннего трудового распорядка и обеспечивает их соблюдение работниками Общества, заключает трудовые договоры с работниками Общества (за исключением трудового договора с корпоративным секретарем Общества, который заключается председателем Совета директоров от имени Общества);
- 12.5.5 издает приказы о назначении на должности работников Общества, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- 12.5.6 вносит предложения Совету директоров о кандидатурах для избрания в Правление и о досрочном прекращении полномочий членов Правления;
- 12.5.7 организует ведение бухгалтерского учета и отчетности Общества;
- 12.5.8 ежегодно подготавливает годовой отчет Общества для его утверждения на очередном (годовом) Общем собрании участников;
- 12.5.9 организует подготовку и представляет на рассмотрение Совета директоров Общества ежегодные отчеты об исполнении Бюджета, а также отчеты об использовании утвержденных Советом директоров лимитов внебюджетных расходов Общества;
- 12.5.10 организует проведение заседаний Правления;
- 12.5.11 подписывает все документы от имени Общества и протоколы заседаний Правления;
- 12.5.12 организует подготовку и представляет на рассмотрение Совета директоров отчеты о реализации стратегии Общества, иных перспективных планов и основных программ деятельности Общества, бизнес-планов;
- 12.5.13 подготавливает и представляет на рассмотрение Совета директоров отчеты об исполнении решений Совета директоров;
- 12.5.14 в рамках своей компетенции утверждает внутренние документы Общества, издает приказы, распоряжения, дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Общества, контролирует их исполнение, подписывает документы от имени Общества;
- 12.5.15 устанавливает ответственность за исполнение решений Общего собрания и Совета директоров по вопросам внутреннего контроля и внутреннего аудита, делегирует полномочия и процедуры внутреннего контроля в профильные структурные подразделения Общества, делегирует полномочия и процедуры внутреннего аудита службе внутреннего аудита (внутреннему аудитору), оценивает соответствие деятельности Общества внутренним документам, определяющим порядок проведения внутреннего контроля и внутреннего аудита, их масштабам и характеристикам, распределяет обязанности подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля; обеспечивает исполнение подразделениями Общества требований службы внутреннего аудита (внутреннего аудитора); создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающих необходимое поступление сведений к

заинтересованным пользователям; рассматривает результаты мониторинга системы внутреннего контроля и внутреннего аудита, организует контроль за устранением выявленных недостатков в системах внутреннего контроля и внутреннего аудита и оценивает эффективность проведенных преобразований;

12.5.16 осуществляет иные полномочия, не отнесенные законодательством Российской Федерации, Законом об ООО или Уставом к компетенции Общего собрания или Совета директоров.

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

12.7 Решение вопросов, связанных с подготовкой, созывом и проведением Общего собрания находится в компетенции Генерального директора.

13 ПРАВЛЕНИЕ ОБЩЕСТВА

13.1 Правление Общества является коллегиальным исполнительным органом Общества, действующим на основании настоящего Устава и внутренних документов Общества.

13.2 Порядок образования, компетенция и порядок созыва и проведения заседаний Правления определяется в соответствии с Законом о Страховом деле, Законом об ООО, Уставом и внутренним документом Общества – положением о Правлении.

13.3 Выдвижение кандидатов в члены Правления осуществляется Генеральным директором, который предлагает количественный состав и персональный состав Правления.

13.4 Члены Правления (за исключением Генерального Директора Общества) избираются Советом директоров сроком на 3 (три) года.

13.5 Полномочия отдельных членов или всего состава Правления могут быть прекращены досрочно решением Совета директоров.

13.6 Генеральный Директор входит в состав Правления по должности и осуществляет функции председателя Правления.

13.7 Правлением избирается секретарь Правления из числа работников Общества, функции секретаря Правления могут быть переданы корпоративному секретарю Общества.

13.8 К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

13.8.1 Обеспечение выполнения решений Общего собрания и Совета директоров;

13.8.2 Организация разработки / корректировки основных (приоритетных) направлений деятельности (стратегии), финансово-хозяйственного плана (Бизнес-плана / Бюджета) и иных перспективных планов и основных программ деятельности Общества, и представление их на утверждение Совету директоров;

13.8.3 Принятие решения об инвестировании средств страховых резервов, собственных средств Общества, а также иных средств;

13.8.4 Принятие решений о предоставлении согласия на заключение, изменение и прекращение Обществом договоров страхования, договоров с медицинскими, сервисными и ассистанскими организациями, заключаемых для исполнения договоров страхования, осуществление выплат Обществом застрахованным (выгодоприобретателям) по заключенным Обществом договорам страхования, а также на совершение осуществляемых Обществом в рамках основной деятельности сделок (одной или нескольких взаимосвязанных сделок), касающихся инвестирования средств страховых резервов и собственных средств (капитала) Общества в соответствии с утвержденной Советом директоров инвестиционной

стратегией Общества, за исключением (i) Сделок с заинтересованностью, и (ii) сделок, предусмотренных пунктом 13.8.5. Устава, сделок согласно пункта 10.3.1. (вв) и сделок согласно пункта 11.3.1.(б);

- 13.8.5 Принятие решений о предоставлении согласия на заключение, прекращение или изменение Обществом любых сделок (одной или нескольких взаимосвязанных сделок), стоимость которых либо сумма оплаты по которым составляет от 5 % (пяти процентов) до 25% (двадцати пяти процентов) стоимости имущества Общества, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением (i) Сделок с заинтересованностью, и (ii) сделок, предусмотренных пунктами 13.8.4 Устава;
- 13.8.6 Утверждение следующих внутренних документов Общества (в каждом случае за исключением внутренних документов, утверждение которых относится к компетенции Совета директоров и/или Общего собрания в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и/или Уставом):
- (а) регламентирующих деятельность по страхованию (в том числе типовых форм договоров, руководства по урегулированию убытков, документов, необходимых для осуществления страхования);
 - (б) регулирующих финансовые вопросы деятельности Общества,
 - (в) регулирующих вопросы бухгалтерского учета и отчетности Общества;
 - (г) закрепляющих корпоративные ценности и определяющих правила делового поведения работников Общества;
 - (д) определяющих правила и требования к раскрытию информации об Обществе;
 - (е) типовых и примерных форм договоров, заключаемых Обществом с третьими лицами и не связанных с осуществлением деятельности по страхованию, а также формуляров и иных стандартных форм, связанных с реализацией положений внутренних документов;
- 13.8.7 Назначение секретаря Правления;
- 13.8.8 Организация разработки принципов и систем мотивации работников Общества и страховых агентов Общества (включая формы поощрения и предоставления льгот);
- 13.8.9 Рассмотрение вопросов подготовки и реализации проектов, в том числе по развитию информационных технологий;
- 13.8.10 Утверждение и контроль за исполнением технологической политики Общества;
- 13.8.11 Согласование кандидатур на должность руководителей филиалов Общества, а также руководителей представительств Общества, выносимых на утверждение Советом директоров;
- 13.8.12 Решение иных вопросов текущей деятельности Общества, выносимых на рассмотрение Правления по решению Генерального директора.
- 13.9 Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.
- 13.10 Решения Правления принимаются большинством голосов членов Правления, принимающих участие в заседании.
- 13.11 Кворум для проведения заседания Правления составляет не менее половины от числа избранных членов Правления.

- 13.12 В случае, если количество членов Правления становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров обязан образовать новый состав Правления или доизбрать членов до необходимого количества.
- 13.13 Решение Правления по вопросам его компетенции может быть принято заочным голосованием в порядке, предусмотренном внутренним документом Общества – положением о Правлении.
- 13.14 Генеральный директор организует проведение заседаний Правления. На заседании Правления ведется протокол, который подписывают Генеральный директор и секретарь Правления (а в случае их отсутствия — лица, их замещающие в порядке, предусмотренном внутренним документом Общества – положением о Правлении).
- 13.15 Протокол Правления предоставляется членам Совета директоров, Ревизионной комиссии, аудитору Общества по их требованию.
- 13.16 Если в Обществе не сформировано Правление, вопросы компетенции Правления, указанные в пункте 13.8, относятся к компетенции Генерального директора

14 РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ ОБЩЕСТВА

- 14.1 Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляет Ревизионная комиссия, избираемая Общим собранием сроком на 3 (три) года. Количественный состав Ревизионной комиссии – 3 (три) члена.
- 14.2 В случае, если у Общества только два Участника, избрание Ревизионной комиссии осуществляется следующим образом:
- 14.2.1 Участник, владеющий Долей, составляющей более 50% (пятидесяти процентов) Уставного капитала, предлагает 1 (одного) кандидата в члены Ревизионной комиссии; и
- 14.2.2 Участник, владеющий Долей, составляющей менее 50% (пятидесяти процентов) Уставного капитала, предлагает 2 (двух) кандидатов в члены Ревизионной комиссии.
- 14.3 Порядок работы и компетенция Ревизионной комиссии определяются в соответствии с Уставом и внутренним документом Общества (положением о Ревизионной комиссии). Порядок избрания председателя Ревизионной комиссии и его полномочия определяются в соответствии с внутренним документом Общества (положением о Ревизионной комиссии).
- 14.4 Ревизионная комиссия вправе в любое время проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества и иметь доступ ко всей документации, касающейся деятельности Общества.
- 14.5 Ревизионная комиссия вправе требовать от единоличного исполнительного органа Общества и работников Общества устных и письменных пояснений.
- 14.6 Ревизионная комиссия предоставляет результаты проверок Общему собранию.
- 14.7 Заседания Ревизионной комиссии считаются правомочными при присутствии большинства членов Ревизионной комиссии. Решения на заседании членов Ревизионной комиссии принимаются большинством голосов присутствующих на заседании членов Ревизионной комиссии.
- 14.8 Ревизионная комиссия в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества до их утверждения Общим собранием.
- 14.9 Функции Ревизионной комиссии может осуществлять утвержденный Общим собранием профессиональный аудитор, не связанный имущественными интересами с Обществом, с лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Общества и Участниками.

- 14.10 Участники и члены Совета директоров вправе получать информацию о деятельности Общества, в том числе, путем изучения решений Ревизионной комиссии, принятых по результатам проверки (ревизии) деятельности Общества.
- 14.11 Руководителем Ревизионной комиссии может быть любое трудоспособное физическое лицо, не ограниченное в гражданской дееспособности, соответствующее квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Законом о Страховом деле и/или иным применимым законодательством.

15 ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

- 15.1 Общество организует систему внутреннего контроля, обеспечивающую достижение следующих целей:
- 15.1.1 эффективность и результативность (в том числе безубыточность) финансово-хозяйственной деятельности Общества при совершении страховых и иных операций;
 - 15.1.2 эффективность управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами Общества;
 - 15.1.3 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);
 - 15.1.4 достоверность, полнота, объективность бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременность составления и представления такой отчетности;
 - 15.1.5 соблюдение работниками Общества этических норм, принципов профессионализма и компетентности;
 - 15.1.6 противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с законодательством Российской Федерации;
 - 15.1.7 защита информации.
- 15.2 Внутренний контроль осуществляется в порядке, установленном законодательными актами, нормативными актами контролирующими страховые организации и иных надзорных органов и внутренними документами Общества.
- 15.3 Внутренний контроль в Обществе производится по следующим направлениям:
- 15.3.1 контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Общества;
 - 15.3.2 контроль системы управления рисками Общества;
 - 15.3.3 контроль за распределением полномочий при совершении страховых операций и других сделок;
 - 15.3.4 контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
 - 15.3.5 контроль противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - 15.3.6 мониторинг системы внутреннего контроля.
- 15.4 Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными законодательством, настоящим Уставом и внутренними организационно-распорядительными документами Общества, осуществляют:
- 15.4.1 органы управления Общества;

- 15.4.2 Ревизионная комиссия;
 - 15.4.3 главный бухгалтер Общества (его заместители);
 - 15.4.4 внутренний аудитор (служба внутреннего аудита) Общества;
 - 15.4.5 специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, структурное подразделение, 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, и финансированию терроризма;
 - 15.4.6 актуарий;
 - 15.4.7 другие работники и структурные подразделения Общества в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными документами Общества.
- 15.5 В целях обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности Общества законодательству Российской Федерации (в том числе страховому законодательству), правилам и стандартам объединений страховщиков, положениям своих внутренних организационно-распорядительных документов Общество организует внутренний аудит, для чего назначает должностное лицо (внутреннего аудитора) или создает структурное подразделение (службу внутреннего аудита). Внутренний аудит является частью системы внутреннего контроля Общества.
- 15.6 В целях организации внутреннего аудита Общество утверждает положение об организации и осуществлении внутреннего аудита (далее - положение о внутреннем аудите), которое определяет цели и задачи внутреннего аудита, объекты внутреннего аудита в соответствии с моделями управления рисками Общества, формы и методы внутреннего аудита, порядок действий внутреннего аудитора (службы внутреннего аудита) в случае выявления нарушений и недостатков в деятельности Общества, состав отчетности о результатах проведенных проверок, формы и порядок ее представления, порядок осуществления контроля (в том числе проведения повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных внутренним аудитором, службой внутреннего аудита нарушений и недостатков в деятельности Общества, порядок информирования участников Общества о всех нарушениях, допускаемых органами управления Общества в случае принятия ими решений по вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания, полномочия, права и обязанности внутреннего аудитора (службы внутреннего аудита), форму и порядок осуществления оценки рисков и оценки эффективности управления рисками, порядок осуществления оценки целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок, форму и порядок осуществления проверки обеспечения сохранности активов, форму и порядок участия в проведении анализа финансового состояния Общества, иные не противоречащие законодательству Российской Федерации положения.
- 15.7 Положение о внутреннем аудите утверждается Советом директоров.
- 15.8 Внутренний аудитор, руководитель службы внутреннего аудита назначаются (утверждаются) на должность и освобождаются от должности на основании решения Совета директоров, подчинены и подотчетны Совету директоров.
- 15.9 Служба внутреннего аудита (внутренний аудитор) в соответствии с Уставом подчинена и подотчетна Совету директоров. Деятельность службы внутреннего аудита (внутреннего аудитора) не может быть подвергнута проверкам, за исключением независимой проверки аудиторской организацией, Общим собранием, надзорными и контролирующими страховые

организации органами. Внутренний аудитор, руководитель службы внутреннего аудита могут быть включены в состав Ревизионной комиссии.

15.10 Внутренний аудитор, служба внутреннего аудита осуществляют следующие полномочия:

- 15.10.1 проверяют и обеспечивают эффективность функционирования системы внутреннего контроля Общества;
- 15.10.2 проверяют соответствие деятельности Общества законодательству Российской Федерации, правилам и стандартам объединений страховщиков, уставу и внутренним организационно-распорядительным документам Общества;
- 15.10.3 проверяют соблюдение Обществом 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;
- 15.10.4 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;
- 15.10.5 осуществляют анализ причин выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности Общества;
- 15.10.6 дают рекомендации по предупреждению нарушений и недостатков, аналогичных выявленным по результатам проверок нарушениям и недостаткам в деятельности Общества;
- 15.10.7 осуществляют оценку рисков и оценку эффективности управления рисками;
- 15.10.8 осуществляют оценку целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок;
- 15.10.9 осуществляют проверку обеспечения сохранности активов;
- 15.10.10 принимают участие в проведении анализа финансового состояния Общества и разработке перечня мер по предупреждению банкротства;
- 15.10.11 согласовывают отчеты, в том числе промежуточные, о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности Общества;
- 15.10.12 осуществляют проверку достоверности, полноты, объективности представляемых в орган страхового надзора, саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, 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.

15.11 Внутренний аудитор, служба внутреннего аудита вправе:

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

- 15.12 Внутренний аудитор, служба внутреннего аудита обязаны:
- 15.12.1 обеспечивать сохранность и возврат полученных от структурных подразделений Общества документов, материалов и информации;
 - 15.12.2 соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих полномочий;
 - 15.12.3 информировать о всех случаях выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности Общества единоличный исполнительный орган Общества, коллегиальный исполнительный орган Общества, руководителя структурного подразделения Общества, в котором выявлены соответствующие нарушения и недостатки;
 - 15.12.4 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.
- 15.13 Руководитель и специалисты службы внутреннего аудита (внутренний аудитор) не вправе совершать операции по страхованию и иные сделки, не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Общества.
- 15.14 По результатам проведенных проверок внутренний аудитор (служба внутреннего аудита) составляют квартальные отчеты, которые представляются в органы управления 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.
- 15.15 В случае выявления по результатам проверок нарушений в виде принятия органами управления Общества решений по вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания, внутренний аудитор, руководитель службы внутреннего аудита уведомляют в письменной форме Участников, имеющих более 1% (одного процента) долей участия в Уставном капитале, не позднее чем в течение 15 (пятнадцати) дней с момента выявления таких нарушений.
- 15.16 По запросу органа страхового надзора Общество обязано представлять отчеты внутреннего аудитора, службы внутреннего аудита в сроки, установленные этим запросом.

16 РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ ОБЩЕСТВА

- 16.1 Общество вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между Участниками.
- 16.2 Решение об определении части прибыли Общества, распределяемой между Участниками, принимается Общим собранием. Чистая прибыль выплачивается денежными средствами, если иное не установлено решением Общего собрания.
- 16.3 Часть прибыли Общества, предназначенная для распределения между его Участниками, распределяется пропорционально их Долям.
- 16.4 Ограничения распределения и выплаты прибыли устанавливаются Законом об ООО.
- 16.5 Чистая прибыль Общества по результатам года подлежит распределению и выплате Участникам в срок до 1 июня (не включая эту дату) соответствующего года, в котором принимается соответствующее решение о распределении чистой прибыли Участникам Общества по результатам предшествующего года.

- 16.6 Убытки Общества покрываются из резервного фонда, а при его недостаточности – из других собственных средств Общества в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Общество создает резервный фонд в размере 6% (шести процентов) от его уставного капитала. Резервный фонд Общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им установленного настоящим пунктом размера. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд не может быть менее 1% (одного процента) от чистой прибыли до достижения установленного настоящим пунктом размера.

17 СДЕЛКИ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ

- 17.1 Положения статьи 45 Закона об ООО не применяются к Обществу.

18 АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА

- 18.1 Для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества, а также для проверки состояния текущих дел Общества Общество вправе привлекать профессионального аудитора, назначенного аудитором Общества в соответствии с положениями Устава.
- 18.2 По требованию любого Участника аудиторская проверка может быть проведена выбранным им профессиональным аудитором из числа лиц, указанных в пункте 18.1 Устава. В случае проведения такой проверки оплата услуг аудитора осуществляется за счет Участника, по требованию которого она проводится. Расходы Участника на оплату услуг аудитора могут быть ему возмещены по решению Общего собрания участников Общества за счет средств Общества.
- 18.3 Назначение аудитора и прекращение договора с ним подлежит одобрению Общим собранием в соответствии с рекомендациями Совета директоров. В случае непринятия Советом директоров решения в отношении рекомендаций по кандидатуре аудитора для одобрения Общим собранием, до момента принятия такого решения и одобрения аудитора Общим собранием, функции аудитора Общества продолжает осуществлять действующий аудитор Общества.
- 18.4 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.

19 ПОРЯДОК ХРАНЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ ОБЩЕСТВА И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВОМ ИНФОРМАЦИИ

- 19.1 Общество обязано хранить документы, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом, внутренними документами Общества, решениями Общего собрания, Совета директоров, Правления и Генерального директора.
- 19.2 Общество хранит указанные документы по месту нахождения его единоличного исполнительного органа или в ином месте, известном и доступном Участникам.
- 19.3 Общество обязано хранить и по требованию Участника обязано обеспечить ему доступ к следующим документам:
- 19.3.1 договор об учреждении Общества, за исключением случая учреждения Общества одним лицом, решение об учреждении Общества, Устав, а также внесенные в Устав и зарегистрированные в установленном порядке изменения и дополнения;
 - 19.3.2 протокол (протоколы) собрания учредителей Общества, содержащий решение о создании Общества и об утверждении денежной оценки неденежных вкладов в Уставный капитал, а также иные решения, связанные с созданием Общества;
 - 19.3.3 документ, подтверждающий государственную регистрацию Общества;

- 19.3.4 внутренние документы Общества;
 - 19.3.5 положения о филиалах и представительствах Общества;
 - 19.3.6 решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, изменения в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;
 - 19.3.7 протоколы Общих собраний, заседаний Совета директоров, Правления и Ревизионной комиссии;
 - 19.3.8 списки аффилированных лиц Общества;
 - 19.3.9 заключения Ревизионной комиссии, аудитора, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
 - 19.3.10 судебные решения по спорам, связанным с созданием Общества, управлением им или участием в нем, а также судебные акты по таким спорам, в том числе определения о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления либо заявления об изменении основания или предмета ранее заявленного иска;
 - 19.3.11 договоры (односторонние сделки), являющиеся крупными сделками и (или) сделками, в совершении которых имеется заинтересованность;
 - 19.3.12 иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом, внутренними документами Общества, решениями Общего собрания, Совета директоров, Правления и Генерального директора.
- 19.4 По требованию Участника Общество обязано обеспечить Участникам доступ к документам и информации Общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и предоставлять Участникам всю иную информацию, разумно необходимую Участникам для осуществления своих прав в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 19.5 По требованию Участника Общество обязано предоставлять такому Участнику любую информацию, связанную с деятельностью Общества, имеющуюся в распоряжении Общества, на основании письменного запроса Участника в адрес корпоративного секретаря Общества, при условии что соответствующий запрос не будет чрезмерно обременительным с точки зрения времени и трудозатрат, требующихся на подготовку и предоставление соответствующей информации (при этом предоставление уже существующих документов, не требующих существенной дополнительной доработки, не будет считаться обременительным для целей Устава), при условии соблюдения режима конфиденциальности (установленного законом или договорами с третьими лицами), примененного к таким документам и информации.
- 19.6 Требование о предоставлении информации и документов должно содержать данные, позволяющие определенно установить характер и объем запрашиваемой информации, и перечень требуемых документов.
- 19.7 В течение 5 (пяти) Рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования Участником указанные в пунктах 19.3, 19.4 и (или) 19.5 Устава документы должны быть предоставлены Обществом для ознакомления в помещении исполнительного органа Общества, если иное место не определено внутренним документом, утвержденным Общим собранием Общества и опубликованным на его сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Общество по требованию Участника обязано предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая обществом за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление и, если в требовании указано на необходимость их отправки по адресу, указанному Участником, соответствующие расходы на пересылку.

- 19.8 Общество вправе отказать в предоставлении документов при наличии хотя бы одного из следующих условий:
- 19.8.1 электронная версия запрашиваемого документа на момент предъявления участником Общества требования размещена на сайте Общества в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в свободном доступе либо раскрыта в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах для раскрытия информации;
 - 19.8.2 документ запрашивается повторно в течение 3 (трех) лет при условии, что первое требование о его предоставлении было надлежащим образом исполнено Обществом;
 - 19.8.3 документ относится к прошлым периодам деятельности Общества (более трех лет до момента обращения Участника с требованием), за исключением документов, перечисленных в подпунктах 19.3.1 - 19.3.9 пункта 19.3 Устава.
- 19.9 Срок исполнения обязанности по предоставлению документов, содержащих конфиденциальную информацию, исчисляется не ранее чем с момента подписания между Обществом и обратившимся с требованием о предоставлении доступа к документам Участником договора о нераспространении информации (соглашения о конфиденциальности) по форме, принятой в Обществе.
- 19.10 Участники несут ответственность за ущерб, причиненный Обществу и иным лицам в результате разглашения полученной от Общества информации, являющейся коммерческой тайной Общества.
- 19.11 Информация об Обществе и документы, касающиеся деятельности Общества, должны быть представлены Обществом государственным и муниципальным органам в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации.
- 19.12 В случае реорганизации или ликвидации Общества все его документы, включая кадровые документы, передаются правопреемнику либо на хранение в государственный архив в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

20 РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА

- 20.1 Реорганизация Общества может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.
- 20.2 Общество может быть ликвидировано добровольно в порядке, установленном Гражданским кодексом, с учетом требований Закона об ООО и Устава. Общество может быть ликвидировано также по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом.
- 20.3 Порядок ликвидации и реорганизации Общества определяется Гражданским кодексом и Законом об ООО.
- 20.4 Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Общества распределяется ликвидационной комиссией между Участниками в порядке и очередности, предусмотренных Законом об ООО.

21 ТЕРМИНЫ

- 21.1 В Уставе:

«Аффилированное лицо» означает применительно к любому лицу:

- (a) аффилированных лиц такого лица в соответствии со значением этого термина, установленного российским законодательством; и
- (b) всех лиц, Контролирующих такое лицо, Контролируемых таким лицом, находящихся под общим Контролем с таким лицом или Контролируемых лицом, Контролирующим такое лицо,

за исключением Российской Федерации, какого-либо субъекта Российской Федерации, какого-либо муниципального образования и/или какого-либо Государственного органа;

«Банк ВТБ»

означает Банк ВТБ (ПАО) (ОГРН 1027739609391);

«Бизнес-план»

означает документ, определяющий план осуществления деятельности Общества (стратегию Общества) в течение определенного периода, который может быть утвержден Советом директоров в соответствии с Уставом;

«Бюджет»

означает бюджет Общества, который может быть утвержден Советом директоров в соответствии с Уставом;

«Генеральный директор»

означает генеральный директор Общества;

«Государственный орган»

означает любой суд (включая третейский суд), любую выступающую от имени государства или его административно-территориальной единицы организацию, учреждение или орган, выполняющий исполнительные, законодательные, судебные или административные функции (в том числе любой федеральный орган государственной власти Российской Федерации, органы государственной власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления, в том числе правительство, министерство, комитет, инспекцию, ведомство, агентство, комиссию, должностное лицо или иной уполномоченный орган Российской Федерации, а также любое лицо, орган или организацию, наделенную отдельными государственными или иными публичными полномочиями);

«Гражданский кодекс»

означает Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая, вторая, третья и четвертая);

«Группа Банка ВТБ»

означает юридические лица, входящие в группу лиц Банка ВТБ, а также юридические лица, которые включаются в периметр консолидации Банка ВТБ для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и "Компания Группы ВТБ" толкуется соответствующим образом;

«Доли»	означают доли участия в Уставном капитале, а термин «Доля» означают любую из них;
«ЕГРЮЛ»	означает Единый государственный реестр юридических лиц;
«Заинтересованное лицо»	<p>означает, применительно к сделке Общества, лицо, если такое лицо, его супруг, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и/или их Аффилированные лица:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) являются контрагентом Общества по такой сделке или выступают в интересах третьих лиц в их отношениях с Обществом; (b) владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20 (двадцатью) и более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося контрагентом Общества по такой сделке или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с Обществом; (c) занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося контрагентом Общества по такой сделке или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с Обществом, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица; или (d) являются "связанным лицом" с членом совета директоров юридического лица, являющегося контрагентом Общества по такой сделке. При этом для целей данного определения таким "связанным лицом" считаются: <ul style="list-style-type: none"> (i) перечисленные ниже члены семьи члена совета директоров: <ul style="list-style-type: none"> (A) законный(-ая) или гражданский(-ая) супруг(-а); (B) любое другое лицо, с которым член совета директоров живет как с партнером, сохраняя семейные отношения в течение продолжительного времени, не являющееся при этом бабушкой, дедушкой, внуком, внучкой, сестрой, братом, дядей, тетей, племянником или племянницей члена совета директоров; (C) родные или приемные дети члена совета директоров; (D) не достигшие 18 лет родные или приемные дети лиц, указанных в

пункте (d)(i)(B) настоящего определения выше (не являющиеся родными или приемными детьми члена совета директоров), которые проживают с членом совета директоров;

(E) родители члена совета директоров;

(ii) юридические лица, если и только если член совета директоров и лица, которые являются "связанными лицами" с членом совета директоров в силу пунктов (d)(i), (d)(iii) или (d)(iv) настоящего определения, совместно:

(A) обладают правами в отношении акций в составе акционерного капитала такого юридического лица, номинальная стоимость которых составляет не менее 20% (двадцати процентов) его акционерного капитала; или

(B) вправе реализовывать или контролировать реализацию более 20% (двадцати процентов) прав голоса на общих собраниях такого юридического лица (и для этих целей права голоса, подконтрольные члену совета директоров, включают права голоса, реализация которых контролируется подконтрольными ему юридическими лицами),

в каждом случае без учета выкупленных у акционеров (участников) акций (долей в уставном капитале) такого юридического лица и закрепленных за ними прав голоса;

(iii) лица, действующие в качестве доверительных собственников (учредителей) трастов:

(A) в число бенефициаров которых входит член совета директоров или лицо, которое является "связанным лицом" с членом совета директоров в силу пунктов (d)(i) или (d)(ii) настоящего определения выше; или

(B) условия которых предоставляют доверительным собственникам (учредителям) права, которые могут быть реализованы в пользу члена совета директоров или лица, которое является "связанным лицом" с

членом совета директоров в силу пунктов (d)(i) или (d)(ii) настоящего определения выше,

в каждом случае за исключением трастов для целей программы распределения акций среди работников или программы пенсионного обеспечения;

- (iv) лица, действующие в качестве партнеров:
 - (A) члена совета директоров; или
 - (B) лиц, которые являются "связанными лицами" с членом совета директоров в силу пунктов (d)(i), (d)(ii) или (d)(iii) настоящего определения выше;
- (v) компании, являющиеся юридическими лицами в соответствии с законодательством их учреждения, в которых:
 - (A) член совета директоров является партнером;
 - (B) партнером является лицо, которое является "связанным лицом" с членом совета директоров в силу пунктов (d)(i), (d)(ii) или (d)(iii) настоящего определения выше; или
 - (C) партнером является компания, член совета директоров которой является партнером или в которой есть партнер, который является "связанным лицом" с членом совета директоров в силу пунктов (d)(i), (d)(ii) или (d)(iii) настоящего определения выше,

при этом, в каждом случае, в число лиц, которые являются "связанными лицами" с членом совета директоров юридического лица, являющегося контрагентом Общества по соответствующей сделке, не входят лица, сами являющиеся членами совета директоров такого юридического лица;

и термины "Заинтересованность" и "Заинтересованный" должен трактоваться соответствующим образом;

«Закон о Страховом деле»

означает Закон РФ № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 года (в редакции на соответствующую дату);

«Закон об ООО»

имеет значение, указанное в пункте 1.1 Устава;

«Контроль»

означает следующие отношения, установленные между контролирующим лицом и контролируемым лицом напрямую или опосредованно (косвенно) через одно или более промежуточных лиц:

- (а) либо (1) возможность контролирующего лица прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) распоряжаться в силу участия в контролируемом лице и/или на основании договоров доверительного управления имуществом, и/или простого товарищества, и/или поручения, и/или корпоративного договора, и/или иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) контролируемого лица, более чем 50% (пятидесяти процентов) голосов на общем собрании участников или акционеров (или эквивалентном органе) соответствующего контролируемого лица, либо (2) принадлежность контролирующему лицу более чем 50% (пятидесяти процентов) акций, долей участия или иных аналогичных прав участия в отношении контролируемого лица;
- (б) либо возможность контролирующего лица определять решения, принимаемые соответствующим контролируемым лицом (1) путем осуществления права назначать (у) единоличный исполнительный орган соответствующего лица или (z) более половины состава совета директоров (наблюдательного совета) соответствующего лица, либо (2) на основании договора или в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" от 26 октября 2002 года (с учетом последующих изменений),

и термины "контролирующий", "контролируемый" и "находящийся под общим контролем" должны трактоваться соответствующим образом;

«МСФО»

означает Международные стандарты финансовой отчетности, Международные стандарты бухгалтерского учета и Разъяснения таких стандартов, выпущенные Советом по международным стандартам бухгалтерского учета и Комитетом по разъяснениям международных стандартов финансовой отчетности и их правопреемниками;

«Общее собрание»

означает общее собрания Участников;

«Общество»

имеет значение, указанное в пункте 1.1 Устава;

- | | |
|---------------------------------------|--|
| «Правление» | означает коллегиальный исполнительный орган Общества; |
| «Рабочий день» | означает календарный день кроме субботы, воскресенья (за исключением случаев, когда суббота или воскресенье являются рабочими днями в связи с переносом рабочих и нерабочих дней Постановлением Правительства Российской Федерации) и нерабочих праздничных дней согласно законодательству Российской Федерации; |
| «Ревизионная комиссия» | означает ревизионную комиссию Общества; |
| «Сделка с заинтересованностью» | означает сделку Общества (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которой имеется Заинтересованность члена совета директоров, единоличного исполнительного органа (управляющей организации), члена коллегиального исполнительного органа (правления) или участника Общества, имеющего совместно с его Аффилированными лицами 20 (двадцать) и более процентов голосов от общего числа голосов участников Общества, за исключением сделок Общества с какой-либо Компанией Группы ВТБ; |
| «Совет директоров» | означает совет директоров Общества; |
| «Устав» | означает настоящий устав Общества. |
- 21.2 Слова **"включать", "включая", "включительно"** и **"в том числе"** следует интерпретировать без каких бы то ни было ограничений.
- 21.3 Слова **"письменная форма", "письменный"** или **"письменно"** означают любой из методов воспроизведения слов в постоянной (физической, неудаляемой) письменной форме (за исключением, во избежание сомнений, сообщений электронной почты).
- 21.4 Под словом **"лицо"** подразумевается любая компания, товарищество, совместное предприятие, фирма, ассоциация, траст, государственный орган и физическое лицо. Под словом **"компания"** подразумевается любая компания, корпорация и любое иное юридическое лицо, независимо от места и способа его учреждения или образования.
- 21.5 Если из контекста прямо не следует иное, ссылка на любой законодательный акт или положение любого законодательного акта включает ссылку на такой акт или положение по состоянию на дату регистрации Устава в ЕГРЮЛ, включая любые принятые на их основании подзаконные акты.
- 21.6 Оглавление и заголовки приведены в Уставе исключительно для удобства ориентации в нем и не влияют на его толкование.
- 21.7 Если из контекста прямо не следует иное, слова в форме единственного числа подразумевают также те же слова во множественном числе (и наоборот), а слова в том или ином грамматическом роде подразумевают также те же слова во всех остальных грамматических родах.
- 21.8 Если из контекста прямо не следует иное, ссылки на разделы и пункты являются ссылками на разделы и пункты Устава.