

**УТВЕРЖДЕН**  
**Решением единственного участника**  
**от 17 мая 2022 г.**

Учредительный документ юридического лица  
ОГРН 1025004642519 в новой редакции  
представлен при внесении в ЕГРЮЛ  
записи от 01.06.2022 за ГРН 2225001236579



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН**  
**УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ**  
**ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эл

Сертификат: 7CF4AF00E8ADEBA44EB52679FB602CDE  
Владелец: МИ ФНС России по ЦОД  
МИ ФНС России по ЦОД  
Действителен: с 22.11.2021 по 22.11.2022

# **УСТАВ**

## **Общества с ограниченной ответственностью**

### **«Страховая медицинская компания РЕСО-Мед»**

**(НОВАЯ РЕДАКЦИЯ)**

**Московская область**  
**г. Павловский Посад**  
**2022 г.**

## 1. Общие положения

1.1. Общество с ограниченной ответственностью "Страховая медицинская компания РЕСО-Мед", именуемое далее "Общество", внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за ОГРН 1025004642519, действует на основании Гражданского кодекса РФ, Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью" и иного действующего законодательства.

1.2. Фирменное наименование Общества:

на русском языке:

полное - **Общество с ограниченной ответственностью "Страховая медицинская компания РЕСО-Мед"**,

сокращенное – **ООО "СМК РЕСО-Мед"**.

1.3. Место нахождения Общества: **Российская Федерация, Московская область, город Павловский Посад.**

## 2. Основные цели и предмет деятельности Общества

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

2.2. Предметом деятельности Общества является медицинское страхование:

2.2.1. Осуществление обязательного медицинского страхования в соответствии с программами обязательного медицинского страхования и договорами в сфере обязательного медицинского страхования.

2.2.2. Осуществление добровольного медицинского страхования, которое обеспечивает физическим лицам получение медицинских и иных услуг сверх установленных программами обязательного медицинского страхования.

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

2.3. Общество имеет гражданские права и несет гражданские обязанности, необходимые для осуществления иных видов деятельности, на запрещенных федеральными законами.

2.4. В случаях, предусмотренных законом, Общество осуществляет отдельные виды деятельности только на основании специального разрешения (лицензии), членства в саморегулируемой организации или выданного саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ.

2.5. Для целей, указанных в п. 2.1 настоящего устава, Общество осуществляет в установленном законодательством Российской Федерации порядке следующие виды деятельности:

- обязательное медицинское страхование;
- добровольное медицинское страхование.

## 3. Юридический статус Общества

3.1. Общество является корпоративным юридическим лицом (корпорацией), признается непубличным хозяйственным обществом, несет обязанности и имеет гражданские права, имеет обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, фирменное наименование, круглую печать со своим фирменным наименованием, может от своего имени быть истцом и ответчиком в суде, вправе открывать расчетный и иные счета в учреждениях банков Российской Федерации и иностранных банков в рублях и иностранной валюте, вправе иметь зарегистрированный фирменный знак, фирменные штампы, бланки и другие средства индивидуализации.

3.2. Деятельность Общества не ограничивается оговоренной в настоящем Уставе. Сделки, выходящие за пределы уставной деятельности, но не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации, признаются действительными.

3.3. Для достижения своих целей Общество может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, заключать все не запрещенные законодательством Российской Федерации гражданско - правовые сделки и иные юридические акты.

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

Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Общество не отвечает по обязательствам своих Участников.

3.5. Если несостоятельность (банкротство) Общества вызвана действиями (бездействием) его Участников или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Общества указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, то на указанных Участников или других лиц в случае недостаточности имущества Общества может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

3.6. Российская Федерация, субъекты Российской Федерации и муниципальные образования не несут ответственности по обязательствам Общества, равно как и Общество не несет ответственности

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

3.7. Общество может создавать филиалы и открывать представительства по решению Общего собрания Участников Общества, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов Участников Общества.

#### **4. Основы деятельности Общества**

4.1. Общество самостоятельно осуществляет свою деятельность, распоряжается полученной прибылью, оставшейся в его распоряжении после уплаты налогов и других обязательных платежей.

4.2. Источником формирования финансовых ресурсов Общества являются прибыль, амортизационные отчисления, долевые взносы Участников Общества, а также кредиты и другие поступления, не противоречащие закону.

4.3. Общество вправе открывать расчетные и другие счета в любом банке для хранения денежных средств и осуществления всех видов расчетных, кредитных и кассовых операций.

Общество несет полную ответственность за соблюдение кредитных договоров и расчетной дисциплины.

4.4. Общество самостоятельно осуществляет внешнеэкономическую деятельность в соответствии с законодательством.

Общество имеет право пользоваться кредитами российских и иностранных банков и коммерческими кредитами в рублях и иностранной валюте, а также приобретать валюту в порядке, установленном действующим законодательством.

4.5. Отношения работника и Общества, возникшие на основе трудового договора (контракта), регулируются законодательством о труде.

Работники Общества подлежат социальному и медицинскому страхованию и социальному обеспечению в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством.

4.6. Общество самостоятельно устанавливает формы, системы и размер оплаты труда своим работникам, а также другие виды их доходов в соответствии с действующим законодательством.

Общество самостоятельно устанавливает для своих работников дополнительные отпуска, сокращенный рабочий день и иные льготы.

Общество обеспечивает своим работникам безопасные условия труда и несет ответственность в установленном законом порядке за ущерб, причиненный их здоровью и трудоспособности.

4.7. Общество ведет бухгалтерскую и статистическую отчетность в порядке, установленном действующим законодательством.

Общество предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.

Финансовый год устанавливается с 1 января по 31 декабря включительно.

4.8. За нарушение договорных, кредитных, расчетных и налоговых обязательств, продажу товаров, пользование которыми может причинить вред здоровью населения, а равно нарушение иных правил предпринимательской деятельности Общество несет ответственность в соответствии с действующим законодательством.

#### **5. Хранение документов Общества**

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

5.2. Общество обязано хранить следующие документы:

- Устав Общества, а также внесенные в Устав Общества и зарегистрированные в установленном порядке изменения;
- протокол собрания Учредителей Общества, содержащий решение о создании Общества, а также иные решения, связанные с созданием Общества;
- документ, подтверждающий государственную регистрацию Общества;
- документы, подтверждающие права Общества на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Общества;
- положения о филиалах и представительствах Общества;
- документы, связанные с эмиссией облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Общества;
- протоколы общих собраний Участников Общества (Решения Участника, если он выступает в единственном лице), заседаний Совета директоров Общества;
- списки аффилированных лиц Общества;
- заключения Ревизора Общества, аудитора, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами

Российской Федерации, Уставом Общества, внутренними документами Общества.

Ответственность за хранение документов Общества возлагается на лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Общества.

5.3. Общество хранит документы, предусмотренные пунктом 5.2, по адресу места нахождения его единоличного исполнительного органа.

5.4. По требованию Участника Общества Общество обязано в течение трех дней предоставить ему доступ к документам, предусмотренным п. 5.2. настоящего Устава, в помещении исполнительного органа Общества. Общество по требованию Участника Общества обязано предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Обществом за предоставление копий, не может превышать затраты на их изготовление.

## **6. Участники Общества**

6.1. Участниками Общества могут быть как российские, так и иностранные юридические лица и граждане.

Юридические лица - Участники Общества сохраняют самостоятельность и права юридического лица.

### **6.2. Участники Общества вправе:**

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

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

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

- принимать участие в распределении прибыли;

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

- выйти из Общества путем отчуждения своей доли Обществу или потребовать приобретения Обществом доли в порядке, предусмотренном Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью";

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

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

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

### **6.3. Участники Общества обязаны:**

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

- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Общества;

- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Общество не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;

- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Обществу;

- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых Общество создано.

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

## **7. Переход доли или части доли в уставном капитале Общества к другому лицу. Выход Участника Общества из Общества**

7.1. **Переход доли или части доли участника Общества в уставном капитале Общества к другим участникам Общества и третьим лицам.**

7.1.1. Участник Общества вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Общества одному или нескольким Участникам Общества. Согласие других Участников Общества при этом не требуется.

7.1.2. Для продажи либо отчуждения иным образом принадлежащей Участнику доли или части доли в уставном капитале Общества третьим лицам не требуется согласия остальных Участников Общества.

7.1.3. Доли в уставном капитале Общества переходят к наследникам граждан и правопреемникам юридических лиц, являвшихся Участниками Общества. Согласие остальных Участников Общества при этом не требуется.

В случае ликвидации юридического лица - Участника Общества принадлежавшая ему доля может быть передана его учредителям (участникам), имеющим вещные права на его имущество или обязательственные права в отношении этого юридического лица.

7.1.4. При продаже доли или части доли в уставном капитале Общества с публичных торгов права и обязанности Участника Общества по такой доле или части доли переходят с согласия Участников Общества.

7.1.5. Согласие Участников Общества на переход доли или части доли в уставном капитале Общества, необходимость получения которого предусмотрена подпунктом 7.1.4 пункта 7.1 раздела 7 настоящего Устава, считается полученным при условии, что всеми Участниками Общества в течение тридцати дней со дня получения соответствующего обращения или оферты Обществом в Общество представлены составленные в письменной форме заявления о согласии на отчуждение доли или части доли, либо в течение указанного срока не представлены составленные в письменной форме заявления об отказе от дачи согласия на отчуждение или переход доли или части доли.

## **7.2. Залог долей в уставном капитале Общества.**

7.2.1. Участник Общества вправе передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли в уставном капитале Общества другому Участнику Общества или третьему лицу с согласия общего собрания Участников Общества, принятому большинством голосов всех Участников Общества. Голос Участника Общества, который намерен передать в залог свою долю или часть доли, при определении результатов голосования не учитывается.

## **7.3. Приобретение Обществом доли или части доли в уставном капитале Общества.**

7.3.1. Общество не вправе приобретать доли или части долей в своем уставном капитале, за исключением случаев, предусмотренных статьей 23 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью", с учетом положений настоящего Устава.

7.3.2. В случае, когда не получено согласие на отчуждение доли или части доли третьему лицу, Общество обязано приобрести по требованию Участника Общества принадлежащие ему долю или часть доли.

В случае принятия общим собранием Участников Общества решения о совершении крупной сделки или об увеличении уставного капитала в соответствии с пунктом 1 статьи 19 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью" Общество обязано приобрести по требованию Участника Общества, голосовавшего против принятия такого решения или не принимавшего участия в голосовании, долю в уставном капитале, принадлежащую этому Участнику.

В случаях, предусмотренных абзацами первым и вторым настоящего пункта, в течение шести месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности Общество обязано выплатить Участнику Общества действительную стоимость его доли или части доли в уставном капитале, определенную на основании данных бухгалтерской отчетности Общества за последний отчетный период, предшествующий дню обращения Участника Общества с соответствующим требованием, или с согласия Участника Общества выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

7.3.3. Доля Участника Общества, исключенного из Общества, переходит к Обществу. При этом Общество обязано выплатить исключенному Участнику Общества действительную стоимость его доли, которая определяется по данным бухгалтерской отчетности Общества за последний отчетный период, предшествующий дате вступления в силу решения суда об исключении, или с согласия исключенного Участника Общества выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

7.3.4. В случае, если согласие Участников Общества на переход доли или части доли в уставном капитале Общества, необходимость получения которого предусмотрена подпунктом 7.1.4 пункта 7.1 раздела 7 настоящего Устава, не получено, доля или часть доли переходит к Обществу в день, следующий за датой истечения срока, установленного Уставом Общества для получения такого согласия Участников Общества.

При этом Общество обязано выплатить соответствующим лицам действительную стоимость доли или части доли, которая определяется по данным бухгалтерской отчетности Общества за последний отчетный период, предшествующий, дню приобретения доли или части доли на публичных торгах, либо с их согласия выдать им в натуре имущество такой же стоимости.

7.3.5. В случае выплаты Обществом в соответствии со статьей 25 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью" действительной стоимости доли или части доли Участника Общества по требованию его кредиторов часть доли, действительная стоимость которой не была оплачена другими Участниками Общества, переходит к Обществу, а оставшая часть доли распределяется между Участниками Общества пропорционально внесенной ими плате.

7.3.6. В случае выхода Участника из Общества в соответствии со статьей 26 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью" его доля переходит к Обществу. Общество обязано выплатить Участнику Общества, подавшему заявление о выходе из Общества, действительную стоимость его доли в уставном капитале Общества, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Общества за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из Общества, или с согласия этого Участника Общества выдать ему в натуре имущество такой же стоимости либо в случае неполной оплаты им доли в уставном капитале Общества действительную стоимость оплаченной части доли.

## **7.4. Доли, принадлежащие Обществу.**

7.4.1. Доли, принадлежащие Обществу, не учитываются при определении результатов голосования на общем собрании Участников Общества, при распределении прибыли Общества и имущества Общества в случае его ликвидации.

7.4.2. В течение одного года со дня перехода доли или части доли к Обществу они должны быть по решению общего собрания Участников Общества распределены между всеми Участниками Общества пропорционально их долям в уставном капитале Общества или предложены для приобретения всем либо некоторым Участникам Общества и (или) третьим лицам.

Не распределенные или не проданные доли или часть доли в уставном капитале Общества должны быть погашены, и размер уставного капитала Общества должен быть уменьшен на величину номинальной стоимости этой доли или части доли.

#### **7.5. Обращение взыскания на долю или часть доли Участника Общества в уставном капитале Общества.**

7.5.1. Обращение взыскания по требованию кредиторов на долю или часть доли участника Общества в уставном капитале Общества по долгам участника Общества допускается только на основании решения суда при недостаточности иного имущества для покрытия долгов участника Общества.

В случае обращения взыскания на долю или часть доли Участника Общества в уставном капитале Общества по долгам Участника Общества Общество вправе выплатить кредиторам действительную стоимость доли или части доли Участника Общества.

По решению общего собрания Участников Общества, принятому всеми Участниками Общества единогласно, действительная стоимость доли или части доли Участника Общества, на имущество которого обращается взыскание, может быть выплачена кредиторам остальными Участниками Общества пропорционально их долям в уставном капитале Общества, если иной порядок определения размера оплаты не будет предусмотрен решением общего собрания Участников Общества.

Действительная стоимость доли или части доли Участника Общества в уставном капитале Общества определяется на основании данных бухгалтерской отчетности Общества за последний отчетный период, предшествующий дате предъявления требования к Обществу об обращении взыскания на долю или часть доли Участника Общества по его долгам.

Положения настоящего пункта не распространяются на Общество с одним Участником.

7.5.2. В случае, если в течение трех месяцев с момента предъявления требования кредиторами Общество или его Участники не выплатят действительную стоимость всей доли или всей части доли Участника Общества, на которую обращается взыскание, обращение взыскания на долю или часть доли Участника Общества осуществляется путем ее продажи с публичных торгов.

#### **7.6. Выход Участника Общества из Общества.**

7.6.1. Участник Общества вправе выйти из Общества независимо от согласия других его Участников или Общества путем:

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

7.6.2. При подаче Участником заявления о выходе из Общества или предъявлении им требования о приобретении Обществом принадлежащей ему доли в случаях, предусмотренных подпунктом 7.6.1 пункта 7.6 настоящего Устава, доля переходит к Обществу с момента получения Обществом соответствующего заявления (требования).

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

## **8. Уставный капитал Общества**

8.1. Уставный капитал Общества имеет размер **306 000 000 (Триста шесть миллионов) рублей** и составляется из номинальной стоимости долей Участников Общества.

8.2. Действительная стоимость доли Участника Общества соответствует части стоимости чистых активов Общества, пропорциональной размеру его доли.

8.3. Уставный капитал Общества полностью оплачен его Участниками денежными средствами.

8.4. Общество вправе увеличить свой уставный капитал. Увеличение уставного капитала Общества может осуществляться за счет имущества Общества, и (или) за счет дополнительных вкладов Участников Общества, и (или) за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Общество.

8.5. Вкладом в уставный капитал Общества могут быть денежные средства, ценные бумаги, недвижимое имущество, другие вещи или имущественные права либо иные права, имеющие денежную оценку.

8.6. Общество вправе, а в случаях, предусмотренных статьей 20 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью", обязано уменьшить свой уставный капитал.

Уменьшение уставного капитала Общества может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости долей всех Участников Общества в уставном капитале Общества и (или) погашения долей, принадлежащих Обществу.

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

## **9. Вклады в имущество Общества. Распределение прибыли**

9.1. Участники Общества обязаны по решению общего собрания Участников Общества, принятому всеми Участниками Общества единогласно, вносить вклады в имущество Общества. Вклады в имущество Общества вносятся Участниками Общества в порядке, установленном решением общего собрания Участников Общества, принятым всеми Участниками Общества единогласно.

9.2. Вклады в имущество Общества не изменяют размеры и номинальную стоимость долей Участников Общества в уставном капитале Общества.

9.3. Вклады в имущество вносятся денежными средствами, ценными бумагами, долями в уставных капиталах обществ с ограниченной ответственностью, долями в складочных капиталах товариществ, иными имущественными правами, а также иным имуществом.

9.4. Общество вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между Участниками Общества. Решение об определении части прибыли Общества, распределяемой между Участниками Общества, принимается Общим собранием Участников Общества.

Часть прибыли Общества, предназначенная для распределения между его Участниками, распределяется пропорционально их долям в уставном капитале Общества.

9.5. Общество не вправе принимать решение о распределении своей прибыли между Участниками Общества в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью".

## **10. Органы управления Общества**

10.1. Органами управления Общества являются:

Общее собрание Участников;

единоличный исполнительный орган – Генеральный директор или в случаях, определенных Уставом, управляющий.

## **11. Общее собрание Участников Общества**

11.1. Высшим органом управления Общества является Общее собрание Участников.

К исключительной компетенции Общего собрания Участников Общества относятся следующие вопросы:

11.1.1. Определение основных направлений деятельности Общества.

11.1.2. Внесение изменений в Устав Общества, в том числе изменение размера Уставного капитала Общества.

11.1.3. Образование исполнительных органов общества и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа общества управляющему, утверждение такого управляющего и условий договора с ним.

11.1.4. Избрание и досрочное прекращение полномочий Ревизора Общества.

11.1.5. Утверждение годовых отчетов, годовых бухгалтерских балансов.

11.1.6. Принятие решения о распределении чистой прибыли между Участниками Общества.

11.1.7. Принятие решения о размещении Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг.

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

11.1.9. Принятие решения о реорганизации или ликвидации Общества.

11.1.10. Назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов.

11.1.11. Принятие решения о создании и использовании резервного и иных фондов Общества.

11.1.12. Принятие решения о создании филиалов и открытии представительств Общества.

11.1.13. Принятие решения об участии в коммерческих и некоммерческих организациях.

11.1.14. Принятие решения о внесении вкладов Участниками Общества в имущество Общества.

11.1.15. Принятие решения о предоставлении Участникам Общества дополнительных прав и (или) возложении на них дополнительных обязанностей.

11.1.16. Принятие решения об одобрении совершения Обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.

11.1.17. Принятие решения об одобрении совершения Обществом крупной сделки.

11.1.18. Принятие решений по другим вопросам, предусмотренным Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью" и настоящим Уставом.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 11.1.9 и 11.1.15 пункта 11.1 раздела 11 настоящего Устава, принимаются всеми Участниками Общества единогласно, за исключением случаев, когда настоящим Уставом предусмотрено иное.

Решения по остальным вопросам принимаются простым большинством голосов Участников Общества, принимавших участие в голосовании, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» или настоящим Уставом.

11.2. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания Участников Общества, не могут быть переданы на решение исполнительного органа Общества.

11.3. Все Участники Общества имеют право присутствовать на Общем собрании Участников Общества, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений.

11.4. Каждый Участник Общества имеет на Общем собрании Участников Общества число голосов, пропорциональное его доле.

11.5. Общее собрание Участников избирает председательствующего из числа Участников Общества. При голосовании по вопросу об избрании председательствующего каждый Участник Общего собрания имеет один голос, а решение по указанному вопросу принимается большинством голосов от общего числа голосов Участников Общества, имеющих право голосовать на Общем собрании.

11.6. Общие собрания Участников могут быть очередными и внеочередными. Очередное общее собрание созывается генеральным директором Общества не реже, чем один раз в год. Очередное Общее собрание, на котором утверждаются годовые результаты деятельности Общества, проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года.

11.7. Внеочередные общие собрания созываются по требованию Генерального директора, ревизора, аудитора или по требованию Участников, обладающих не менее чем 10% от общего числа голосов Участников Общества.

11.8. Генеральный директор обязан в течение 5 дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного Общего собрания или об отказе в его проведении. Решение об отказе в проведении внеочередного Общего собрания может быть принято только в случаях, установленных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

11.9. В случае принятия решения о проведении внеочередного Общего собрания указанное Общее собрание должно быть проведено не позднее 45 дней со дня получения требования о его проведении. В случае, если в течение установленного срока не принято решение о проведении внеочередного Общего собрания или принято решение об отказе в его проведении, внеочередное Общее собрание может быть создано органами или лицами, требующими его проведения.

11.10. Генеральный директор уведомляет каждого из Участника Общества о проведении Общего собрания участников Общества

В уведомлении должны быть указаны время и место проведения Общего собрания Участников Общества, форма проведения собрания (очная либо заочная), а также предлагаемая повестка дня.

11.11. К информации и материалам, подлежащим предоставлению Участникам Общества при подготовке очередного годового Общего собрания Участников Общества, относятся:

- годовой отчет Общества,
- заключения ревизора Общества и аудитора (в случае его назначения решением Общего собрания Участников) по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Общества,
- сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы Общества, на должность ревизора Общества, а также на должность Президента Общества,
- проект изменений, вносимых в Устав Общества, или проект Устава Общества в новой редакции,
- при необходимости иная информация (материалы).

11.12. Общее собрание Участников может быть проведено в форме совместного присутствия Участников (очная форма), либо путем проведения заочного голосования (опросным путем). Общее собрание в заочной форме может быть проведено путем обмена письменными сообщениями (заказное письмо, телекс, факс), обеспечивающими аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение.

11.13. Любой Участник Общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания Участников Общества дополнительных вопросов не позднее чем за 15 дней до его проведения путем направления письменного сообщения (заказное письмо, телекс, факс).

Лица, созывающие Общее собрание Участников Общества, не вправе вносить изменения в формулировку дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания Участников Общества.

В случае, если по предложению Участников Общества в первоначальную повестку дня Общего собрания вносятся изменения, лица, созывающие Общее собрание, обязаны не позднее чем за 10 дней до его проведения уведомить всех Участников Общества о внесенных в повестку дня изменениях путем направления письменного сообщения (заказное письмо, телекс, факс).

11.14. Перед открытием Общего собрания проводится регистрация прибывших Участников.

Участники Общества вправе участвовать в Общем собрании лично или через своих представителей. Представитель Участника может участвовать в Общем собрании и голосовать



только при наличии доверенности. Доверенность, выданная представителю Участника Общества, должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные), быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 4 и 5 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

Не зарегистрировавшийся Участник Общества (представитель Участника Общества) не вправе принимать участие в голосовании.

11.15. Решение общего собрания, принятое с нарушением требований действующего законодательства, настоящего Устава и нарушающее права и законные интересы Участника Общества, может быть признано судом недействительным по заявлению Участника Общества, не принимавшего участия в голосовании или голосовавшего против оспариваемого решения.

Такое заявление может быть подано в течение двух месяцев со дня, когда Участник Общества узнал или должен был узнать о принятом решении. В случае, если Участник Общества принимал участие в общем собрании Участников, принявшем оспариваемое решение, указанное заявление может быть подано в течение двух месяцев со дня принятия такого решения.

11.16. При принятии решения общим собранием Участников путем проведения заочного голосования (опросным путем) не применяются пункты 2, 3, 4, 5 и 7 статьи 37, а также положения пунктов 1, 2 и 3 статьи 36 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью" в части предусмотренных ими сроков.

11.17. Решения общего собрания Участников Общества, проводимого в очной форме, принимаются открытым голосованием. Решения общего собрания Участников Общества, проводимого в заочной форме, принимаются путем подсчета голосов Участников, чьи надлежащим образом заполненные бюллетени были получены Обществом не позднее даты проведения заочного голосования.

11.18. О принятии решений общим собранием Участников Общества составляется протокол в письменной форме.

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

Принятие общим собранием Участников Общества решения и состав Участников Общества, присутствующих при его принятии, подтверждаются путем подписания протокола всеми Участниками Общества, присутствовавшими на данном собрании, и не требуют нотариального удостоверения.

11.19. В случае, если Общество состоит из одного Участника, по всем вопросам, входящим в компетенцию общего собрания Участников, решения принимаются таким Участником Общества единолично и оформляются в письменной форме.

При этом положения статей 34, 35, 36, 37, 38 и 43 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью" не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания Участников Общества.

Решение единственного участника Общества подтверждается его подписью. Решение юридического лица, являющегося единственным участником Общества, подтверждается подписью лица, которое уполномочено выступать от его имени, и заверяется оттиском печати, если соответствующее юридическое лицо имеет печать. Нотариальное удостоверение принятия решения единственным участником Общества не требуется.

## **12. Исполнительный орган**

12.1. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом Общества – Генеральным директором. Генеральный директор Общества подотчетен общему собранию Участников Общества.

12.2. Генеральный директор назначается по решению общего собрания Участников Общества сроком на пять лет.

Договор между Обществом и Генеральным директором подписывается от лица Общества его Участником (если Общество состоит из одного Участника), лицом, председательствующим на общем собрании Участников Общества, на котором избрано лицо, осуществляющее функции Генерального директора, или Участником Общества, уполномоченным решением общего собрания Участников Общества.

12.3. Генеральный директор:

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

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

12.3.3. обеспечивает выполнение решений общего собрания участников Общества;

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

12.3.5. принимает решения, издает приказы, распоряжения, указания по вопросам своей

компетенции, в том числе по оперативным вопросам деятельности Общества, обязательные для исполнения работниками общества;

12.3.6. принимает решения о создании отделений и других обособленных подразделений Общества;

12.3.7. утверждает внутренние, в том числе организационно-распорядительные, и иные документы Общества, включая:

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

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

-по отчетности Общества;

- по ведению бухгалтерского и налогового учета;

- по формированию страховых резервов;

-по работе и взаимодействию со страхователями, агентами и контрагентами Общества;

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

-по внутреннему контролю;

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

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

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

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

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

12.3.8. определяет организационную структуру Общества;

12.3.9. утверждает штатное расписание Общества;

12.3.10. осуществляет подготовку необходимых материалов, предложений, представлений для рассмотрения общим собранием участников Общества;

12.3.11. распоряжается имуществом Общества;

12.3.12. открывает в банках расчетные, валютные и другие счета Общества;

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

12.3.14. организует бухгалтерский учет и отчетность;

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

12.3.16. определяет порядок использования и использует резервный и иные фонды Общества;

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

12.4. Порядок деятельности Генерального директора и принятия им решений устанавливается настоящим Уставом Общества, внутренними документами Общества, а также договором, заключенным между Обществом и Генеральным директором.

12.5. Генеральный директор при осуществлении им прав и исполнении обязанностей должен действовать в интересах Общества добросовестно и разумно.

Генеральный директор несет ответственность перед Обществом за убытки, причиненные Обществу его виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

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

Договор с управляющим подписывается от имени Общества его Участником (если Общество состоит из одного Участника), лицом, председательствующим на Общем собрании Участников Общества, на котором принято решение о передаче полномочий единоличного исполнительного органа управляющему, или Участником Общества, уполномоченным решением Общего собрания Участников Общества.

### **13. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества, внутренний контроль, внутренний аудит**

13.1 Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляют Ревизор Общества, избираемый на должность Общим собранием участников, аудитор Общества, утверждаемый Общим собранием участников, а также служба внутреннего контроля и внутреннего аудита Общества.

13.2. Основными задачами внутреннего контроля и аудита в Обществе являются: подтверждение достоверности финансовой отчетности Общества, проверка соответствия бухгалтерского учета требованиям нормативных документов, анализ финансово-хозяйственной деятельности Общества и состояния внутреннего контроля.

13.3 Система внутреннего контроля Общества обеспечивает достижение следующих целей:

13.3.1. эффективность и результативность, в том числе безубыточность финансово-хозяйственной деятельности Общества;

13.3.2. эффективность управления активами, включая собственные средства, страховые резервы, и рисками Общества;

13.3.3. достоверность, полноту и объективность бухгалтерской (финансовой) отчетности, своевременность предоставления такой отчетности;

13.3.4. противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

13.4. Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными учредительными документами и внутренними организационно-распорядительными документами Общества, могут осуществлять:

1) Органы управления Общества;

2) Ревизор Общества;

3) Главный бухгалтер (его заместители);

4) Внутренний аудитор Общества;

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

6) Актуарии;

7) Другие работники, структурные подразделения Общества, в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными документами Общества.

13.5. Для обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности Общества действующему законодательству, в Обществе создается служба внутреннего аудита.

13.6. Внутренний аудитор (должностное лицо), руководитель службы внутреннего аудита (если создается структурное подразделение) назначаются на должность и освобождаются от должности на основании решения Общего собрания Участников и подотчетны Общему собранию Участников Общества. Для лица, назначенного на должность внутреннего аудитора или руководителя службы внутреннего аудита совмещение должностей не разрешается. Внутренний аудитор, руководитель и работник службы внутреннего аудита, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Общества, могут участвовать в проверке деятельности этих структурных подразделений по истечении двенадцати месяцев со дня окончания работы в этих структурных подразделениях.

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

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

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

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

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

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

6) дают рекомендации по предупреждению нарушений и недостатков, аналогичных выявленным по результатам проверок нарушениям и недостаткам в деятельности Общества;

7) осуществляют оценку рисков и оценку эффективности управления рисками;

8) осуществляют оценку целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок;

9) осуществляют проверку обеспечения сохранности активов;

10) принимают участие в проведении анализа финансового состояния общества и разработке перечня мер по предупреждению банкротства;

11) согласовывают отчеты, в том числе промежуточные, о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности Общества;

12) осуществляют проверку достоверности, полноты, объективности представляемых в орган страхового надзора, федеральные органы исполнительной власти отчетности, информации, включая

план восстановления платежеспособности Общества, и ответов, в том числе промежуточных, о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности общества, и контроль за своевременностью такого представления.

13.8. Внутренний аудитор, служба внутреннего аудита вправе:

1) осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Общества, включая деятельность филиалов, представительств, иных обособленных подразделений, а также любого структурного подразделения Общества и (или) работника Общества;

2) получать от руководителей и работников структурных подразделений общества документы, материалы и информацию, необходимые для осуществления своих полномочий;

3) иметь доступ ко всем документам, материалам и информации, в том числе информационным компьютерным файлам, без права внесения в них изменений.

13.9. Внутренний аудитор, служба внутреннего аудита обязаны:

1) обеспечивать сохранность и возврат полученных от структурных подразделений Общества документов, материалов и информации;

2) соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих полномочий;

3) информировать обо всех случаях, выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности Общества, руководителя структурного подразделения общества, в котором выявлены соответствующие нарушения и недостатки;

4) осуществлять контроль за принятием мер по устранению выявленных нарушений и недостатков и соблюдением рекомендованных внутренним аудитором, службой внутреннего аудита мер по предупреждению аналогичных нарушений и недостатков в деятельности Общества.

13.9. По результатам проведенных проверок внутренний аудитор, служба внутреннего аудита составляют квартальные отчеты, которые представляют Общему собранию Участников Общества, и годовые отчеты, которые выносятся для рассмотрения на годовое Общее собрание Участников.

13.10. В случае выявления по результатам проверки нарушений в виде принятия органами управления Общества решений по вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания Участников, внутренний аудитор, руководитель службы внутреннего аудита уведомляют в письменной форме участников, имеющих более одного процента долей, не позднее чем в течение пятнадцати дней с момента выявления таких нарушений.

13.11. По запросу органа страхового надзора Общество обязано предоставлять отчеты внутреннего аудитора, службы внутреннего аудита в объеме и в сроки, установленные таким запросом.

13.12. Контроль за деятельностью Общества также осуществляет Ревизор, избираемый на должность Общим собранием Участников Общества сроком на 2 года. Ревизором Общества может быть лицо, не являющееся Участником Общества, генеральным директором или его заместителем.

13.13. Ревизор Общества вправе в любое время проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества и иметь доступ ко всей документации, касающейся деятельности Общества. Ревизор в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Общества до утверждения их Общим собранием Участников Общества.

13.14. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества Ревизор Общества составляет заключение, в котором должны содержаться:

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

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

13.15. Если результаты проверки хозяйственной деятельности Общества показали, что возникла угроза существенным интересам Общества или были выявлены злоупотребления должностных лиц Общества, то Общее собрание участников Общества обязано провести свое внеочередное заседание.

13.16. Для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества, а также для проверки состояния текущих дел Общество обязано привлекать профессионального аудитора, не связанного имущественными интересами с Обществом, его Участниками, единоличным исполнительным органом Общества.

13.17. В случае проведения аудиторской проверки по требованию любого Участника Общества оплата услуг аудитора осуществляется за счет Участника Общества, по требованию которого проверка проводится. Расходы Участника Общества на оплату услуг аудитора могут быть ему возмещены по решению Общего собрания за счет средств Общества.

13.18. Служба внутреннего контроля Общества осуществляет постоянный контроль по всем направлениям финансово-хозяйственной деятельности структурных подразделений Общества, его филиалов и представительств. Порядок деятельности Службы внутреннего контроля Общества определяется Положением о внутреннем контроле за финансово-хозяйственной деятельностью Общества. Служба внутреннего контроля не является органом Общества.

## **14. Учет, отчетность и контроль за деятельностью Общества**

14.1. Общество осуществляет бухгалтерский и статистический учет и отчетность в установленном порядке.

14.2. Общество публикует годовые отчеты, балансы и счета прибылей и убытков в сроки, установленные Федеральным органом страхового надзора, после аудиторского подтверждения достоверности содержащихся в них сведений.

14.3. С момента государственной регистрации Общество ведет список Участников Общества с указанием сведений о каждом Участнике, размере его доли в уставном капитале и ее оплате, а также о размере долей, принадлежащих Обществу, датах их перехода к Обществу или приобретения Обществом.

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

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

## **15. Реорганизация или ликвидация Общества**

### **15.1. Реорганизация Общества.**

15.1.1. Общество может быть добровольно реорганизовано в порядке, предусмотренном Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью".

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

15.1.2. Реорганизация Общества может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

### **15.2. Ликвидация Общества.**

15.2.1. Общество может быть ликвидировано добровольно в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, с учетом требований Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью" и Устава Общества.

Общество может быть ликвидировано также по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

Порядок ликвидации Общества определяется Гражданским кодексом Российской Федерации и другими федеральными законами.

15.3. При реорганизации или прекращении деятельности Общества все документы (управленческие, финансово - хозяйственные, по личному составу и др.) передаются в соответствии с установленными правилами предприятию - правопреемнику.

При отсутствии правопреемника документы постоянного хранения, имеющие научно - историческое значение, передаются на государственное хранение в архивные органы; документы по личному составу (приказы, личные дела и карточки учета, лицевые счета и т.п.) передаются на хранение в архив административного округа, на территории которого находится Общество. Передача и упорядочивание документов осуществляется силами и за счет средств Общества в соответствии с требованиями архивных органов.

\*

\*

\*