

УТВЕРЖДЕН

Решением №49

Акционерного общества

«БНП Париба Кардиф»,

единственного участника Общества

с ограниченной ответственностью

«Страховая компания КАРДИФ»

от 30.07.2019 года

УСТАВ

ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«Страховая компания КАРДИФ»

(новая редакция)

г. Москва

2019 г.

СТАТЬЯ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1 Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания КАРДИФ», (далее именуемое «Общество»), учреждено решением единственного участника Общества акционерным обществом «БНП Париба Ассюранс» от 26 марта 2007 года, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 1.2 Полное наименование Общества: (i) на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания КАРДИФ», (ii) на английском языке: Limited Liability Company «Insurance company CARDIF».
- 1.3 Сокращенное наименование Общества: (i) на русском языке: ООО «СК КАРДИФ», (ii) на английском языке: LLC «IC CARDIF».
- 1.4 Место нахождения, почтовый адрес Общества, адрес места нахождения Генерального директора Общества: Российская Федерация, 127015 Москва, улица Новодмитровская, д.2, корп.1., 18 этаж, помещение СХ.
- 1.5 Общество учреждено на неограниченный срок.
- 1.6 Общество наделяется правами юридического лица с момента регистрации в соответствии с процедурой, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации.

СТАТЬЯ 2. ЦЕЛИ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

- 2.1 Общество создается для осуществления предпринимательской деятельности в целях извлечения прибыли в области страхования имущественных интересов юридических и физических лиц на территории Российской Федерации и за её пределами, в соответствии с действующим законодательством РФ и на основании специального разрешения (лицензии).
- 2.2 Общество может осуществлять любые виды деятельности и принимать любые меры в соответствии с действующим законодательством, Уставом, всеми нормативными актами, применимыми к страховой деятельности, для достижения целей деятельности Общества.
- 2.3 Общество вправе заниматься видами страхования, требующими получения специального разрешения (лицензии), только после получения в установленном порядке специального разрешения (лицензии) и на условиях, предусмотренных специальным разрешением (лицензией).
- 2.4 Если условия специального разрешения (лицензии), выдаваемой для осуществления определенного вида деятельности, предусматривают, что эта деятельность осуществляется на эксклюзивной основе, Общество вправе заниматься, в рамках и в течение срока действия данного специального разрешения (лицензии), только видами деятельности, предусмотренным специальным разрешением (лицензией) и сопутствующими видами деятельности.

СТАТЬЯ 3. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ОБЩЕСТВА

- 3.1 Правовое положение Общества определяется действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
- 3.2 Общество имеет право, от своего имени и в рамках, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, создавать и приобретать движимое и недвижимое имущество, приобретать и осуществлять иные имущественные и неимущественные права, иметь обязанности, создавать филиалы, представительства и дочерние общества на территории Российской Федерации и за ее пределами; открывать банковские счета в рублях и в иностранной валюте на территории Российской Федерации и ее пределами, а также выступать истцом/ответчиком/третьим лицом в любых судах, включая арбитражный, на территории Российской Федерации и за ее пределами.
- 3.3 Общество имеет гражданские права и обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.4 Общество имеет круглую печать со своим полным наименованием на русском языке. Общество вправе иметь эмблему, штампы, бланки со своим наименованием, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.
- 3.5 Любые иные права и обязанности Общества, не предусмотренные в Уставе, определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.6 Общество обязано хранить следующие документы: страховые, административные, финансовые, коммерческие, кадровые и т.п.).

СТАТЬЯ 4. УЧАСТНИКИ ОБЩЕСТВА

- 4.1 Участниками могут быть физические и юридические лица в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.2 Единственным Участником Общества является:
- «БНП Париба Кардиф», акционерное общество, зарегистрированное в Торговом реестре обществ г. Парижа под № 382 983 922 R.C.S. Париж.
- 4.3 Участники Общества имеют следующие права:
- а) участвовать в управлении делами Общества в порядке, установленном Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;
 - б) получать информацию о деятельности Общества и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в порядке, установленном Уставом;
 - в) получать часть прибыли Общества пропорционально их долям в Уставном капитале;

- г) продать или уступить свою долю в Уставном капитале Общества одному или нескольким Участникам Общества или третьим лицам в порядке, установленном Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;
- д) получить в случае ликвидации Общества часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость пропорционально их долям в Уставном капитале;
- е) иные права, предусмотренные Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

5.4. Участники Общества несут следующие обязанности:

- а) вносить вклады в Уставный капитал Общества в порядке, установленном Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;
- б) вносить вклады в имущество Общества для финансирования его деятельности в соответствии с решением Общего Собрания Участников,
- в) не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Общества;
- г) иные обязанности, предусмотренные Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

СТАТЬЯ 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ОБЩЕСТВА И УЧАСТНИКОВ

- 5.1 Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Общество не отвечает по обязательствам своих Участников.
- 5.2 Участники не отвечают по обязательствам Общества и несут риск убытков, связанных с деятельностью Общества, в пределах стоимости внесенных ими вкладов в Уставный капитал.
- 5.3 Участники, внесшие вклады в Уставный капитал не полностью, несут солидарную ответственность по обязательствам Общества в пределах стоимости неоплаченной части вклада каждого из Участников.
- 5.4 В случае несостоятельности Общества по вине его Участников или 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 для расчета с кредиторами может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

СТАТЬЯ 6. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

- 6.1 Уставный капитал составляет из номинальной стоимости долей его Участников и определяет минимальный размер имущества Общества, гарантирующий интересы его кредиторов.

А. РАЗМЕР И ОПЛАТА УСТАВНОГО КАПИТАЛА

- 6.2 Уставный капитал Общества составляет 300.000.000 (триста миллионов) рублей.
- 6.3 Действительная стоимость доли Участника в Уставном капитале Общества соответствует части стоимости чистых активов Общества, пропорциональной размеру доли Участника.
- 6.4 Вклад в Уставный капитал может быть внесен в денежной форме, оборотными ценными бумагами, иным имуществом или имущественными правами, или иными правами, имеющими денежную оценку. Денежная оценка имущественного вклада в Уставный капитал Общества должна быть утверждена единогласным решением Общего собрания Участников и в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, подлежит независимой экспертной оценке.
- 6.5 На момент государственной регистрации Общества компетентным органом Уставный капитал должен быть оплачен не менее чем на 50% (пятьдесят процентов), при этом оставшаяся часть Уставного капитала должна быть полностью оплачена в течение одного года с момента государственной регистрации Общества.
- 6.6 Доли Учредителей Общества, не полностью внесших вклад, передаются Обществу по окончании срока, установленного для внесения вкладов. Общество обязано, в течение года, следующего за передачей указанных долей, выплатить вышеназванным Учредителям стоимость внесенной ими части вклада, или с согласия вышеназванных Учредителей, предоставить им имущество на такую же сумму. Действительная стоимость части уже внесенных вкладов определяется на основании данных бухгалтерской отчетности Общества за год, предшествующий окончанию срока внесения вкладов.

Б. УВЕЛИЧЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА

- 6.7 Увеличение Уставного капитала Общества допускается только после его полной оплаты.
- 6.8 Увеличение Уставного капитала может осуществляться по решению Общего собрания Участников Общества за счет:
- а) имущества Общества;
 - б) дополнительных вкладов всех Участников Общества;
 - в) дополнительных вкладов части Участников и/или третьих лиц, принимаемых в Общество.
- 6.9 Общее собрание Участников может большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов Участников Общества принять решение об увеличении Уставного капитала за счет имущества Общества. Решение об увеличении Уставного капитала за счет имущества Общества может быть

принято только на основании бухгалтерской отчетности Общества за год, предшествующий году, в течение которого было принято такое решение. Сумма, на которую увеличивается Уставный капитал за счет имущества Общества, не должна превышать разницу (i) между стоимостью чистых активов Общества и (ii) размером увеличенного Уставного капитала и, в необходимых случаях, Резервного фонда Общества.

- 6.10** Общее собрание Участников Общества может большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов Участников принять решение о внесении всеми Участниками дополнительных вкладов в Уставный капитал и общей сумме этих вкладов. Каждый Участник вправе в течение двух месяцев со дня принятия Общим собранием Участников вышеназванного решения, если этим решением не установлен иной срок, внести дополнительный вклад, не превышающий части общей суммы дополнительных вкладов, пропорциональной его доле в Уставном капитале. Не позднее одного месяца со дня окончания указанного срока Общее собрание Участников должно принять решение об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов Участниками и о внесении в Устав необходимых изменений. Документы об указанных изменениях должны быть представлены на государственную регистрацию в течение одного месяца со дня принятия вышеназванного решения.
- 6.11** Общее собрание Участников может принять решение о внесении дополнительных вкладов в Уставный капитал Участниками и/или третьими лицами, желающими вступить в Общество, на основании и на условиях заявлений Участников и/или третьих лиц о внесении вкладов. Указанное решение принимается всеми Участниками единогласно и должно предусматривать внесение необходимых изменений в Устав Общества.
- 6.12** Документы о представленных изменениях должны быть представлены в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, в течение месяца со дня принятия решения об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участниками общества либо внесения дополнительных вкладов участниками общества или третьими лицами на основании их заявлений.

В. УМЕНЬШЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА

- 6.13** Уменьшение Уставного капитала может осуществляться по решению Общего собрания Участников, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов Участников путем:
- а) уменьшения номинальной стоимости долей всех Участников и/или;
 - б) погашения долей, принадлежащих Обществу.
- 6.14** Общество не вправе уменьшать свой Уставный капитал, если в результате этого его размер станет меньше минимального размера Уставного капитала, установленного действующим законодательством Российской Федерации на дату представления для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Общества.
- 6.15** В случае неполной оплаты Уставного капитала Общества в течение одного года с момента его государственной регистрации Общество должно (i)

объявить об уменьшении Уставного капитала до фактически оплаченного размера и зарегистрировать его уменьшение в установленном порядке, либо (ii) принять решение о ликвидации Общества.

- 6.16** Если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов Общества окажется меньше размера его Уставного капитала, Общество обязано объявить об уменьшении своего Уставного капитала до величины, не превышающей стоимости его чистых активов, и зарегистрировать уменьшение в установленном порядке.
- 6.17** Если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов Общества окажется меньше минимального размера уставного капитала, установленного действующим законодательством Российской Федерации на дату государственной регистрации Общества, Общество подлежит ликвидации.
- 6.18** В течение 30 (тридцати) дней с даты принятия решения об уменьшении Уставного капитала Общество обязано письменно уведомить об этом всех известных ему кредиторов и опубликовать в органе печати, публикующем данные о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении. При этом кредиторы Общества вправе в течение 30 (тридцати) дней с даты направления им уведомления или 30 (тридцати) дней с даты опубликования сообщения о принятом Обществом решении письменно потребовать досрочного прекращения или исполнения соответствующих обязательств Общества и возмещения им убытков.

СТАТЬЯ 7. ПРОДАЖА, ПЕРЕХОД И ОБРЕМЕНЕНИЕ ДОЛЕЙ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ

- 7.1** Участник вправе продать всю или часть своей доли в Уставном капитале:
- одному или нескольким Участникам (или обществу, контролирующему Участника-продавца или контролируемому им) без предварительного согласия других Участников;
 - третьим лицам с предварительного согласия других Участников. В случае продажи доли третьим лицам Участники пользуются преимущественным правом покупки доли на условиях, предусмотренных действующим законодательством.
- 7.2** Участник вправе передать право собственности на долю в Уставном капитале или ее часть одному или нескольким Участникам Общества или третьим лицам иным образом, чем продажа, с предварительного согласия других Участников.
- 7.3** Продажа или передача права собственности на долю в Уставном капитале Общества иным образом, чем продажа, совершается в письменной форме. Несоблюдение этого требования влечет недействительность сделки.
- 7.4** Договор залога доли или части доли в уставном капитале общества подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность.
- 7.5** Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в уставном капитале общества, подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность.

СТАТЬЯ 8. ВЫХОД И ИСКЛЮЧЕНИЕ УЧАСТНИКА ИЗ ОБЩЕСТВА

А. ВЫХОД УЧАСТНИКА

- 8.1 Участник вправе в любое время выйти из Общества независимо от согласия других Участников.
- 8.2 В случае выхода Участника из Общества его доля переходит к Обществу с момента подачи заявления о выходе из Общества. При этом Общество обязано выплатить Участнику, подавшему заявление о выходе из Общества, действительную стоимость его доли, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Общества года, в течение которого было подано заявление о выходе из Общества, либо с согласия Участника выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.
- 8.3 Общество обязано выплатить Участнику, подавшему заявление о выходе из Общества, действительную стоимость его долей или выдать ему в натуре имущество такой же стоимости, как указано выше, в течение 3 (трех) месяцев с момента окончания финансового года, в течение которого подано заявление о выходе из Общества.

Б. ИСКЛЮЧЕНИЕ УЧАСТНИКА

- 8.4 Участники, доли которых в совокупности составляют не менее десяти процентов Уставного капитала, вправе требовать в судебном порядке исключения из Общества Участника, который (i) грубо нарушает свои обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, или (ii) своими действиями (бездействием) делает невозможной или существенно затрудняет деятельность Общества.
- 8.5 В случае исключения Участника из Общества его доля переходит к Обществу с момента вступления в законную силу решения суда об исключении Участника из Общества. При этом Общество обязано выплатить исключенному Участнику действительную стоимость его доли, которая определяется по данным бухгалтерской отчетности Общества за последний отчетный период, предшествующий дате вступления в законную силу решения суда об исключении, или с согласия исключенного Участника выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

СТАТЬЯ 9. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВА

А. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 9.1 Органами управления Общества являются:
- (а) Общее собрание Участников;

- (б) Совет Директоров;
- (в) Генеральный директор.

9.2 В случае ликвидации Общества управление текущими делами передается ликвидационной комиссии в соответствии с положениями настоящего Устава и действующего законодательства.

Б. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ

- 9.3 Высшим органом управления Общества является Общее собрание Участников. В обществе с единственным участником, такой участник принимает решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего Собрания Участников. Решения, принятые единственным участником, фиксируются в письменной форме.
- 9.4 Общее собрание Участников созывается Советом Директоров не менее 1 раза в год. Общее собрание Участников, на котором утверждаются годовой отчет, годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Общества, а также заключение Аудитора Общества, должно проводиться не ранее чем через 2 (два) месяца и не позднее чем через 4 (четыре) месяца после окончания финансового года.
- 9.5 Внеочередное Общее собрание Участников созывается по инициативе Совета Директоров, Генерального директора, Аудитора, а также Участников, обладающих в совокупности не менее чем 1/10 (одной десятой) от общего числа голосов Участников.
- 9.6 Каждый Участник имеет право принимать участие в Общем собрании Участников и голосовать по всем вопросам повестки дня как лично, так и через должным образом уполномоченного представителя.
- 9.7 Каждый Участник имеет на Общем собрании Участников число голосов, пропорциональное его доле в Уставном капитале, если иное не предусмотрено решением Общего собрания Участников, принятым всеми Участниками единогласно.
- 9.8 Расходы на подготовку, созыв и проведение ежегодного и/или внеочередного Общего собрания Участников несет Общество.
- 9.9 Совет Директоров обязан не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до проведения Общего собрания Участников уведомить обычным письмом/по электронной почте, направленном на адрес, указанный в списке участников, каждого участника о дате, времени, месте и повестке дня Общего собрания участников.
- 9.10 Любой Участник вправе внести собственные предложения в повестку дня Общего собрания Участников не позднее, чем за 15 (пятнадцать) дней до его проведения. Генеральный директор обязан не позднее, чем за 10 (десять) дней до проведения Общего собрания Участников уведомить всех других Участников о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным в статье 9.9 Устава.
- 9.11 Общее собрание Участников не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня, а также изменять повестку дня, за исключением случаев, когда в данном Общем собрании участвуют все Участники.

9.12 К исключительной компетенции Общего собрания Участников относятся следующие вопросы:

- а) определение основных направлений деятельности Общества, а также приобретение долей участия в уставном капитале коммерческих обществ;
- б) принятие решений об изменении Устава (включая решения об изменении Уставного капитала, реорганизации или изменении места нахождения Общества);
- в) утверждение годовой отчетности Общества (годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов);
- г) назначение и увольнение в любой момент членов Совета Директоров Общества; принятие решений о возможной выплате вознаграждения членам Совета Директоров;
- д) назначение и увольнение членов Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества; принятие решений о возможной выплате вознаграждения членам Ревизионной комиссии (Ревизору);
- е) принятие решений о распределении результатов Общества (распределении прибыли среди Участников или покрытия убытков);
- ж) принятие решения о выпуске Обществом облигаций и/или иных ценных бумаг;
- з) принятие решений о реорганизации, преобразования или ликвидации Общества;
- и) назначение членов ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов Общества;
- к) утверждение сделок, связанных с заинтересованностью в их совершении, так, как это определено действующим законодательством, в предусмотренном им порядке;
- л) решение иных вопросов, предусмотренных Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

9.13 Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания Участников, не могут быть переданы на рассмотрение Совету директоров или Генеральному директору Общества.

9.14 Общее собрание Участников признается правомочным (имеет кворум), если в нем участвуют лично или через представителя Участники, обладающие в совокупности не менее чем 50 (пятьюдесятью) процентами от общего числа голосов Участников плюс 1 (один) голос.

При отсутствии кворума Общее собрание Участников переносит дату проведения Общего собрания Участников на более позднюю дату, но не позднее 30 (тридцати) дней после первоначальной даты. В этом случае дата, время и место проведения нового Общего собрания Участников объявляются на Общем собрании Участников, во время которого было принято решение о переносе его даты, и сообщаются Участникам, не присутствовавшим на Общем собрании Участников, не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты проведения нового Общего собрания Участников.

- 9.15** Решения Общего собрания Участников принимаются большинством голосов от общего числа голосов всех Участников, если необходимость большего числа голосов не предусмотрена Уставом или действующим законодательством Российской Федерации.
- 9.16** Следующие решения принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов Участников:
- а) внесение изменений в Устав;
 - б) решения об увеличении и уменьшении Уставного капитала за исключением решений, для принятия которых требуется единогласное решение;
 - в) а также иные решения, для принятия которых требуется квалифицированное большинство голосов.
- 9.17** Следующие решения принимаются всеми Участниками единогласно:
- а) реорганизация или ликвидация Общества;
 - б) принятие решений о распределении чистой прибыли между Участниками, если распределение прибыли не пропорционально размеру доли Участников в Уставном капитале;
 - в) а также иные решения, для принятия которых требуется единогласное решение.
- 9.18** Участник вправе обжаловать в суд решение Общего собрания Участников в течение 2 (двух) месяцев с момента, когда Участник узнал или должен был узнать о его принятии, если этот Участник не принимал участия в голосовании или голосовал против обжалуемого решения и если такое решение противоречит требованиям Устава и действующего законодательства Российской Федерации и нарушает права и законные интересы Участника. В случае если Участник принимал участие в Общем собрании Участников, на котором было принято обжалуемое решение, заявление в суд может быть подано в течение 2 (месяцев) с момента его принятия.
- 9.19** Решения Общего собрания Участников, за исключением утверждения годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Общества, могут быть приняты путем заочного голосования (опросным путем). Такое голосование может быть проведено путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение.
- 9.20** В случае принятия решений Общего собрания заочным голосованием, сроки, предусмотренные статьями 9.9, 9.10 и 9.14, не действуют.
- 9.21** Процедура заочного голосования определяется внутренним документом Общества, который должен предусмотреть обязательство сообщить всем Участникам предлагаемую повестку дня, возможность для всех Участников ознакомиться до начала голосования со всей необходимой документацией и информацией и возможность предложить дополнительные вопросы для включения в повестку дня, а также обязательство проинформировать всех Участников перед началом голосования об изменении повестки дня. В этом документе должна быть указана дата окончания заочного голосования.

В. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

- 9.22** В компетенцию Совета директоров входят вопросы текущей деятельности Общества, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания Участников или Генерального директора.
- 9.23** Совет директоров состоит не менее, чем из 3 членов, назначаемых Общим собранием сроком на 1 год. Полномочия членов Совета директоров могут быть продлены.
- 9.24** Члены Совета директоров Общества могут быть избраны как из числа Участников Общества, так из числа лиц, не являющихся Участниками Общества. Члены Совета директоров участвуют в заседаниях Совета и исполняют свои обязанности лично.
- 9.25** Совет директоров осуществляет свои функции в соответствии с действующим законодательством и Уставом.
- 9.26** Члены Совета директоров могут получать вознаграждение за выполнение ими своих функций. Общее собрание принимает решение о выплате вознаграждения в индивидуальном порядке каждому члену Совета директоров.
- 9.27** Решение о досрочном прекращении полномочий члена (или всех членов) Совета директоров должно приниматься Общим собранием. В случае досрочного прекращения полномочий Совет директоров должен в кратчайшие сроки приступить к замещению члена или членов, чьи полномочия были отозваны. То же самое он должен сделать в случае смерти, отставки или ином случае, когда член Совета директоров не в состоянии выполнять свои функции.
- 9.28** Председатель Совета директоров избирается из числа его членов большинством голосов. Генеральный директор Общества не может одновременно выполнять функции Председателя Совета директоров.
- 9.29** Председатель Совета директоров созывает собрания Совета директоров Общества и председательствует на них. В случае отсутствия Председателя Совета директоров, по решению Совета директоров его функции выполняются одним из его членов.
- 9.30** Совет директоров вправе осуществлять наблюдение и контроль за любыми сферами деятельности Общества, запрашивать у работников Общества любую информацию, которую он сочтет необходимой, изучать бухгалтерские балансы, бухгалтерские книги и документы Общества.
- 9.31** К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:
- а) образование исполнительных органов общества и досрочное прекращение их полномочий;
 - б) установление размера вознаграждения и денежных компенсаций единоличному исполнительному органу общества, членам коллегиального исполнительного органа общества, управляющему;
 - в) принятие решения об участии общества в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
 - г) исключен;

- д) создание и ликвидация филиалов, открытие и закрытие представительств общества;
- е) решение вопросов, связанных с подготовкой, созывом и проведением Общего собрания Участников Общества;
- ж) изучение годовой отчетности Общества;
- з) проверка годовых отчетов о деятельности Общества, составленных Генеральным директором, и рассмотрение предложения Генерального директора о распределении прибыли или покрытии убытков;
- и) подготовка годового отчета об указанных проверках, предоставляемого Общему собранию;
- к) утверждение годовых бюджетов и бюджетов на несколько лет, подготовленных Генеральным директором Общества;
- л) образование и использование резервных и иных фондов Общества;
- м) одобрение внутренних положений филиалов и представительств Общества;
- н) предварительное одобрение любых сделок, превышающих в общей сложности 14 000 000 рублей или их эквивалент в другой валюте, за исключением финансовых вложений, включая размещение средств на банковских депозитах, покупку ценных бумаг и другие инвестиции свободных денежных средств при условии соблюдения Инвестиционной политики, утвержденной БНП Париба Кардиф, и оплата агентского вознаграждения. Одобрение вышеуказанных сделок (превышающих в общей сложности 14 000 000 рублей или их эквивалент в другой валюте) проводится в рамках первого собрания Совета директоров в текущем году. В случае, если у Общества в последующем возникнет необходимость одобрения любой сделки, превышающей 14 000 000 рублей, то Общество обязано предварительно (за 1 месяц) до совершения сделки запросить у Совета директоров одобрение такой сделки»;
- о) предварительное одобрение любых сделок, связанных с передачей прав на интеллектуальную собственность Общества;
- п) предварительное одобрение годового вознаграждения сотруднику в сумме, превышающей 5 250 000 рублей или её эквиваленту в другой валюте;
- р) исключен;
- с) предварительное одобрение гарантий, авалей и иных видов обеспечения;
- т) предварительное одобрение уступки активов в размере, не превышающем 5 250 000 рублей или его эквивалент в другой валюте;
- у) предварительное одобрение коммерческих контрактов, предусматривающих оговорку об эксклюзивности;
- ф) заключение Обществом сделки с заинтересованностью в соответствии с законодательством;
- х) утверждение Положения «О внутреннем аудите»;

- ц) принятие решения о назначении на должность и освобождения от должности внутреннего аудитора, руководителя службы внутреннего аудита;
 - ч) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством или Уставом.
- 9.32** Вопросы, относящиеся к эксклюзивной компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на рассмотрение Общему собранию или Генеральному директору Общества.
- 9.33** Совет директоров созывается Председателем каждый раз, когда того требуют обстоятельства, но не реже одного раза в год, а также в любой момент по требованию одного из членов Совета директоров, Генерального директора Общества или иного уполномоченного органа.
- 9.34** Решения Совета директоров принимаются большинством голосов его членов. Каждый член Совета директоров имеет один голос. В случае разделения голосов голос Председателя является решающим. Передача права голоса членом Совета директоров другому члену или третьему лицу не допускается.
- 9.35** Совет директоров правомочен принимать решения (кворум достигнут), если на заседании присутствуют не менее 50% его членов.
- 9.36** Созыв Совета директоров и принятие им решений осуществляются в соответствии с внутренним положением. Члены Совета директоров могут голосовать в письменной форме или заочно с использованием средств связи.
- 9.37** После каждого заседания Совета директоров не позднее 15 (пятнадцати) дней с даты заседания составляется протокол. Протокол подписывается Председателем Совета директоров, который несет ответственность за точность содержащейся в нем информации.

Г. ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР

- 9.38** Генеральный директор назначается Советом Директоров Общества, бессрочно. Генеральный директор может быть в любой момент отправлен в отставку Общим собранием.
- 9.39** Генеральный директор осуществляет руководство текущей деятельностью Общества в соответствии с Уставом, решениями Общего собрания и Совета директоров, а также действующим законодательством Российской Федерации.
- 9.40** Генеральный директор отвечает за нормальную и эффективную работу Общества, и выполняет другие обязанности, возложенные на него Советом Директоров, и, при необходимости, Общим собранием Участников. Он обязан отчитываться за выполнение поставленных Советом Директоров задач так часто, как это будет необходимо.
- 9.41** К компетенции Генерального директора относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания Участников или Совета директоров.

Генеральный директор:

- а) организует выполнение решений Общего собрания Участников и Совета директоров, а также организует разработку внутренних документов Общества под контролем Общего собрания Участников;
- б) без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет Общество перед третьими лицами, выдает доверенности от имени Общества и совершает иные действия от имени Общества, за исключением случаев, предусмотренных законодательством или настоящим Уставом;
- в) издает приказы о назначении на должность и увольнении работников Общества в соответствии с утвержденным им штатным расписанием, определяет служебные обязанности для работников Общества; устанавливает размер их вознаграждения и оценивает их работу;
- г) принимает решения, издает указы и инструкции по текущей внутренней деятельности Общества, обязательные для исполнения всеми работниками Общества;
- д) утверждает или принимает документы, регулирующие организацию деятельности Общества (внутренние документы общества);
- е) выполняет иные действия для достижения целей деятельности Общества в рамках своих полномочий;
- ж) назначает глав представительств и филиалов Общества;
- з) определяет организационную структуру управления Общества и принципы его функционирования.

СТАТЬЯ 10. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

- 10.1. Внутренний контроль – деятельность, осуществляемая Обществом, его органами управления, подразделениями и работниками, и направленная на достижение целей, установленных в п.3. настоящего Устава.
- 10.2. Система внутреннего контроля - совокупность системы органов, направлений и процедур внутреннего контроля Общества, обеспечивающая соблюдение требований, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, иными локальными (внутренними) документами Общества.
- 10.3. Общество в соответствии с законодательством Российской Федерации и локальными (внутренними) актами осуществляет внутренний контроль в целях обеспечения:
- 10.4. Эффективности и результативности (в том числе безубыточности) финансово-хозяйственной деятельности Общества при совершении страховых и иных операций;
- 10.5. Эффективности управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами Общества;
- 10.6. Эффективности 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);

- 10.7. Достоверности, полноты, объективности бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременности составления и представления такой отчетности;
- 10.8. Соблюдения работниками Общества этических норм, принципов профессионализма и компетентности;
- 10.9. Противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 10.10. Внутренний контроль в Обществе осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и локальными (внутренними) документами Общества:
 - 10.10.1. Органы управления Общества, предусмотренные настоящим Уставом;
 - 10.10.2. Главный бухгалтер Общества (его заместители);
 - 10.10.3. Внутренний аудитор (служба внутреннего аудита при наличии нескольких внутренних аудиторов) Общества;
 - 10.10.4. Специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - 10.10.5. Главный актуарий;
 - 10.10.6. Другие подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными локальными (внутренними) документами Общества.
- 10.11. Полномочия органов внутреннего контроля, порядок их образования и функционирования определяется законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, локальными (внутренними) документами Общества.
- 10.12. Для проверки и подтверждения достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности Общество может привлекать аудиторские организации, осуществляющие аудиторскую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Международными стандартами аудита.

СТАТЬЯ 11 ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

- 11.1. В целях обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности Общества законодательству Российской Федерации (в том числе страховому законодательству), правилам и стандартам объединений страховщиков, положениям своих внутренних организационно-распорядительных документов Общество организует внутренний аудит, для чего назначает должностное лицо (далее - внутренний аудитор) или создает структурное подразделение (далее - служба внутреннего аудита).
- 11.2. В целях организации внутреннего аудита Общество утверждает положение об организации и осуществлении внутреннего аудита (далее - положение о внутреннем аудите).
- 11.3. Положение о внутреннем аудите утверждается советом директоров Общества.
- 11.4. Внутренний аудитор, руководитель службы внутреннего аудита (при наличии) назначаются на должность и освобождаются от должности на основании решения совета директоров Общества.

- 11.5. Внутренний аудитор, руководитель службы внутреннего аудита (при наличии) подчинены и подотчетны совету директоров Общества.

СТАТЬЯ 11.1 РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ (РЕВИЗОР)

- 11.1.1. Общее собрание Участников назначает членов ревизионной комиссии (ревизора), отвечающего за контроль за финансовой и коммерческой деятельностью Общества (далее – «Ревизор»)
- 11.1.2. Ревизор не может одновременно занимать должность члена Совета Директоров или Генерального Директора Общества.

СТАТЬЯ 12 СДЕЛКИ, СВЯЗАННЫЕ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ В ИХ СОВЕРШЕНИИ – КРУПНЫЕ СДЕЛКИ

- 12.1. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность Генерального директора, члена Совета директоров или Участника Общества, которому в отдельности или совместно с его аффилированными лицами (так, как это определено действующим законодательством) принадлежит не менее 20 (двадцати) процентов голосов от общего числа голосов Участников Общества, не могут совершаться Обществом без Общего собрания Участников в соответствии со ст. 12.3 ниже.

Крупной сделкой Общества может быть в том числе заем, кредит, залог, поручительство, а ее стоимость равна 25 и более процентов стоимости имущества Общества.

- 12.2. Лица, указанные в статье 12.1, признаются заинтересованными в совершении Обществом сделки в случаях, если они, их супруги, родители, дети, братья, сестры и/или их аффилированные лица:
- а) являются стороной сделки или выступают в интересах третьих лиц в их отношениях с Обществом;
 - б) владеют каждый в отдельности или в совокупности 20 (двадцатью) и более процентами акций (долей) юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с Обществом;
 - в) занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с Обществом;
 - г) являются лицами, имеющими право давать Обществу обязательные указания.
- 12.3. Решение о заключении сделки между Обществом и заинтересованным лицами принимается:
- а) Советом Директоров простым большинством его членов, не заинтересованных в сделке, если сумма сделки или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, меньше или равна 2 (двум) процентам стоимости активов Общества;

- б) Общим собранием Участников простым большинством голосов Участников, не заинтересованных в сделке, если сумма сделки или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает 2 (два) процента стоимости активов Общества.
- 12.4. Совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует решения Общего собрания Участников, если сделка совершается в процессе обычной хозяйственной деятельности Общества (при условии, что такая деятельность была признана обычной до момента, с которого лицо, заинтересованное в совершении сделки, признается таковым).
- 12.5. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность и которая совершена с нарушением требований, предусмотренных настоящей статьёй может быть признана недействительной судом по требованию Общества или его Участника.
- 12.6. Крупная сделка (так, как это определено действующим законодательством) не требует предварительного одобрения Общим собранием Участников Общества.

СТАТЬЯ 13 РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ И ПОКРЫТИЕ УБЫТКОВ

- 13.1. Прибыль Общества за отчётный период, являющаяся чистым доходом Общества после уплаты всех налогов и других обязательных платежей, распределяется между Участниками пропорционально их долям в Уставном капитале и/или вносится в резервный фонд Общества. Решение по вопросу о распределении чистого дохода принимается Общим собранием Участников.
- 13.2. Убытки Общества покрываются из резервного фонда Общества, а в случае если средств резервного фонда недостаточно, иными активами Общества.
- 13.3. Распределение прибыли Общества осуществляется по решению Общего собрания Участников, принимаемому ежеквартально, раз в полгода или раз в год.
- 13.4. Общество не вправе принимать решение о распределении прибыли между Участниками:
- а) до полной оплаты Уставного капитала;
 - б) до выплаты Участнику действительной стоимости его доли в Уставном капитале (или части доли) в случаях, предусмотренных законодательством;
 - в) в случаях, если при принятии решения о распределении прибыли, Общество удовлетворяет условиям несостоятельности (банкротства) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации или в случае, если такие условия наступят вследствие принятия такого решения;
 - г) в случае если при принятии решения о распределении прибыли, стоимость чистых активов Общества меньше Уставного капитала и его резервного фонда или в случаях, если эта стоимость станет таковой, вследствие принятия такого решения.

СТАТЬЯ 14 УСЛОВИЯ ЛИКВИДАЦИИ И РЕОРГАНИЗАЦИИ

- 14.1. Общество может быть реорганизовано или ликвидировано по единогласному решению его Участников.
- 14.2. Общество может быть ликвидировано в следующих случаях:
- по решению его Участника;
 - по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом РФ;
 - вследствие признания его несостоятельным (банкротом).
- 14.3. Иные основания реорганизации и ликвидации общества определяются в соответствии с действующим законодательством.
- 14.4. Общество вправе преобразоваться в хозяйственное общество другого вида, хозяйственное товарищество или производственный кооператив.
- 14.5. Порядок ликвидации и удовлетворения требований кредиторов определяются в соответствии с действующим законодательством.

СТАТЬЯ 15 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 15.1. Если иное не предусмотрено Уставом, все уведомления, согласия, протесты, директивы, запросы и другие сообщения, исходящие из Общества, от его Участников и органов управления Общества, должны быть подписаны Обществом, Участником или органом управления – автором данного сообщения. Сообщение должно быть передано с курьером, вручено лично в руки или направлено заказным письмом с одновременной отправкой по факсу. Сообщение считается полученным с момента вручения лично в руки или курьером, или, если оно отправлено заказным письмом, с момента подтверждения получения сообщения по факсу.

Межрайонная ИФНС России № 46
по г. Москве

наименование регистрируемого органа
Федеральный государственный реестр юридических лиц

№ _____ от 08 АВГ 2019 г.

ОГРН 1077757490920

ИРН 2197748243581

Экземпляр документа хранится в регистрирующем органе

должность, наименование лица
И.П.СОС.
Инспектор
фамилия, инициалы
ИСТОВА

подпись



Всего прошито, пронумеровано и
скреплено печатью
19 (девятнадцать) листов

[Handwritten Signature]
Генеральный директор
Козлов К.В.


