

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1037739821514 представлен при
внесении в ЕГРЮЛ записи от 12.05.2020 за
ГРН 2207704400000



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эп

Сертификат: 41A1690065AB2DA9453B9B2F12619512
Владелец: Дежина Ольга Васильевна
МИФНС России № 46 по г. Москве
Действителен: с 18.02.2020 по 18.02.2021

**Утверждено
Решением № 2/2020
единственного участника
Общества
«27» апреля 2020 г.**

У С Т А В

**Общества с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Росгосстрах Жизнь»
(новая редакция)**

г. Москва, 2020 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах Жизнь», именуемое в дальнейшем «Общество», является самостоятельным хозяйствующим субъектом, учрежденным в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 № 14-ФЗ (далее именуется Закон), иными нормативно-правовыми актами, для осуществления страховой, перестраховочной и иной разрешенной деятельности с целью извлечения прибыли.

1.2. Общество создано на основании Решения единственного учредителя от 02 августа 2003 года, зарегистрировано Межрайонной ИМНС № 39 по г. Москве 08 августа 2003 года за ОГРН 1037739821514 с наименованием Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «АРСИС».

В соответствии с Решением единственного учредителя от 27 апреля 2005 года Общество переименовано в Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ЭРГО Жизнь» (ООО «СК «ЭРГО Жизнь»).

В соответствии с Решением единственного участника Общества от 04 марта 2019 года наименование Общества изменено на указанное в пункте 1.3 Устава.

1.3. Полное фирменное наименование Общества на русском языке: **Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах Жизнь».**

Сокращенное фирменное наименование Общества на русском языке: **ООО СК «Росгосстрах Жизнь».**

Полное наименование Общества на английском языке: **Rosgosstrakh Life Insurance company Ltd.**

Сокращенное наименование Общества на английском языке: **Rosgosstrakh Life IC Ltd.**

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

1.5. Общество является оператором обработки персональных данных субъектов персональных данных на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и внутренними документами Общества.

1.6. К Обществу не применяются положения статьи 45 Закона о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность.

1.7. Общество хранит документы, предусмотренные Законом, по месту нахождения его единоличного исполнительного органа и обязано предоставлять к ним доступ в порядке, предусмотренном Законом.

1.8. Общество имеет круглую печать, содержащую его наименование на русском языке, а также иную информацию в соответствии с приказом Генерального директора Общества.

Общество вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также регистрируемый в установленном порядке товарный знак (знак обслуживания) и другие средства визуальной идентификации.

2. ЦЕЛЬ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1. Общество имеет гражданские права и исполняет обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных законом, в том числе:

- страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события; пенсионное страхование; страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе Общества; медицинское страхование; страхование от несчастных случаев и болезней;

- оказание консультационных услуг;

- создание собственной агентской страховой сети, как на территории Российской Федерации, так и на территории других государств;

- получение и оказание в интересах своих партнеров внешнеэкономических услуг, связанных с деятельностью Общества;

- вступление в национальные и международные страховые союзы, пулы, ассоциации и объединения, саморегулируемые организации;
- разработка и утверждение правил страхования, расчетов страховых тарифов, положений о порядке формирования резервов, структуры тарифных ставок, базовых страховых тарифов;
- осуществление инвестирования, финансирования строительства, приобретения, отчуждения, сдачи в аренду недвижимого имущества, в Российской Федерации и за ее пределами в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и международными актами;
- осуществление деятельности, направленной на обеспечение экономической и информационной безопасности Общества, его филиалов и представительств;
- Общество вправе осуществлять любые другие виды деятельности, не запрещенные законодательством РФ и соответствующие характеру страховой деятельности или необходимые для осуществления этой деятельности.

2.2. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется законом, Общество может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии). Если условиями предоставления разрешения (лицензии) на занятие определенным видом деятельности предусмотрено требование о занятии такой деятельностью как исключительной, Общество в течение срока действия лицензии не вправе осуществлять иные виды деятельности, кроме предусмотренных лицензией и им сопутствующих.

3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

3.1. Уставный капитал Общества сформирован в размере 480 000 000,00 (четырёхсот восьмидесяти миллионов) рублей, и состоит из номинальной стоимости долей его участников.

3.2. На момент государственной регистрации настоящего Устава уставный капитал Общества оплачен полностью.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ ОБЩЕСТВА

4.1. Участники Общества вправе:

- участвовать в управлении делами Общества в порядке, установленном Законом и Уставом, в том числе путем участия в Общих собраниях лично либо через своих представителей;
- получать информацию о деятельности Общества, знакомиться с документацией Общества, в том числе с любой отчетностью и документами бухгалтерского учета и отчетности, в установленном Законом и Уставом порядке;
- принимать участие в распределении прибыли Общества, в том числе получать пропорционально своей доле в уставном капитале долю прибыли, подлежащую распределению среди участников, с момента полной оплаты участником своей доли в уставном капитале;
- продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале одному или нескольким участникам либо другому лицу в порядке, предусмотренном Законом и настоящим Уставом;
- потребовать приобретения Обществом доли в случаях, предусмотренных Законом;
- получить в случае ликвидации Общества часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или стоимость такого имущества пропорционально своей доле;
- заключить договор об осуществлении прав участников;
- в случаях, определенных Законом, требовать в судебном порядке исключения из Общества отдельных участников.

Участники Общества обладают и другими правами, предусмотренными Законом.

4.2. Участники Общества обязаны:

- оплачивать доли в уставном капитале Общества в порядке, в размерах и в сроки, которые предусмотрены Законом и решением об учреждении Общества;

- вносить вклады в имущество Общества в порядке, в размерах и способами, которые предусмотрены действующим законодательством, настоящим Уставом Общества и решениями Общего собрания;
 - соблюдать требования Устава и внутренних документов Общества, утвержденных в установленном Законом и Уставом порядке;
 - не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Общества.
- Участники Общества несут и другие обязанности, предусмотренные Законом.

5. ВЫХОД УЧАСТНИКА ИЗ ОБЩЕСТВА

5.1. Участник вправе выйти из Общества путем отчуждения доли Обществу независимо от согласия других его участников или Общества в порядке, предусмотренном Законом. Доля участника переходит к Обществу с даты получения Обществом заявления участника о выходе из Общества.

5.2. Выход участников из Общества, в результате которого в Обществе не остается ни одного участника, а также выход единственного участника из Общества не допускается.

6. ПЕРЕХОД ДОЛИ ИЛИ ЧАСТИ ДОЛИ УЧАСТНИКА В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ К ДРУГИМ УЧАСТНИКАМ И ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ

6.1. Участник вправе продать или иным образом осуществить отчуждение своей доли в уставном капитале (далее именуется доля) либо ее части одному или нескольким участникам либо третьему лицу.

6.2. Согласия других участников Общества или Общества на отчуждение участником своей доли в уставном капитале Общества одному или нескольким участникам Общества не требуется.

6.3. В случае, если участник намерен продать или иным образом осуществить отчуждение своей доли (части доли), участники Общества пользуются преимущественным правом покупки доли (части доли) участника пропорционально размерам своих долей по цене, рассчитанной как часть стоимости чистых активов Общества по данным бухгалтерской отчетности Общества на последнюю отчетную дату, пропорциональная размеру предлагаемой к продаже доли (части доли) в уставном капитале (далее по тексту именуется «заранее определенная Уставом цена»), а если участники Общества не используют свое преимущественное право покупки доли или части доли участника, то преимущественное право покупки доли или части доли по заранее определенной Уставом цене возникает у Общества.

Преимущественное право покупки доли или части доли участника реализуется и прекращается в порядке, определенном законодательством Российской Федерации.

6.4. Переход доли к наследникам физических лиц и (или) правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками, передача доли, принадлежавшей ликвидированному юридическому лицу, его учредителям (участникам), имеющим вещные права на его имущество или обязательственные права в отношении этого юридического лица, допускаются только с согласия остальных участников. При отказе участников в согласии на переход доли, указанная доля переходит к Обществу. При этом Общество в течение одного года с момента перехода к нему доли обязано выплатить лицам, определенным Законом, действительную стоимость доли (части доли), определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Общества на последнюю отчетную дату, предшествующую дню смерти физического лица - участника или дню завершения реорганизации (ликвидации) юридического лица - участника, либо с их согласия выдать им в натуре имущество такой же стоимости.

6.5. Порядок совершения сделок, направленных на отчуждение доли или части доли, а также порядок перехода прав на долю или часть доли, определяются законодательством Российской Федерации.

6.6. Участник вправе передать принадлежащую ему долю (часть доли) в залог другому

участнику или по решению Общего собрания, принятому большинством голосов всех участников, третьему лицу. Голос участника, который намерен передать в залог свою долю (часть доли), при определении результатов такого голосования не учитывается.

6.7. Порядок совершения сделки залога доли или части доли, а также порядок обращения взыскания на долю (часть доли) участника по его долгам определяется законодательством Российской Федерации.

6.8. Порядок управления долями, принадлежащими Обществу (далее именуются доли Общества), включая порядок: распределения долей Общества между участниками; погашения не распределенных или не проданных в установленном порядке долей Общества; перехода к Обществу доли или части доли, определяется законодательством Российской Федерации.

7. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ

7.1. Высшим органом управления Общества является **Общее собрание участников Общества**, в дальнейшем «Общее собрание». В компетенцию Общего собрания входит:

1) утверждение Устава Общества, внесение в него изменений или утверждение Устава Общества в новой редакции; принятие решения о том, что Общество в дальнейшем действует на основании типового Устава, либо о том, что Общество в дальнейшем не будет действовать на основании типового Устава;

2) изменение размера уставного капитала Общества, наименования Общества, места нахождения Общества;

3) образование Наблюдательного совета Общества – определение количественного состава, избрание членов Наблюдательного совета и досрочное прекращение полномочий одного, нескольких или всех членов Наблюдательного совета; принятие решений о выплате вознаграждений членам Наблюдательного совета;

4) утверждение годовых отчетов Общества и годовых бухгалтерских балансов Общества, а также рассмотрение годовой консолидированной финансовой отчетности;

5) распределение чистой прибыли Общества между участниками;

6) утверждение внутренних документов Общества, регулирующих деятельность органов управления Общества и Ревизионной комиссии Общества;

7) принятие решения о размещении Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

8) утверждение Аудитора Общества (далее именуется Аудитор) и определение размера оплаты его услуг;

9) избрание Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества (далее именуется Ревизионная комиссия (Ревизор)) и досрочное прекращение полномочий Ревизионной комиссии (Ревизора);

10) принятие решения о реорганизации или ликвидации Общества, назначение членов ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;

11) принятие решений о согласии на совершение крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого превышает 50 процентов балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;

12) принятие решений об образовании и/или использовании фондов Общества;

13) принятие решений о внесении участниками Общества вкладов в имущество Общества, установление размера, состава, формы и порядка внесения вкладов в имущество Общества;

14) принятие решений об участии и о прекращении участия в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;

15) принятие решений о согласовании назначения на должность и освобождения по инициативе работодателя от должности руководителя подразделения, отвечающего за обеспечение безопасности Общества;

16) решение иных вопросов, предусмотренных Законом и Уставом.

7.2. Общество обязано не реже одного раза в год проводить очередное Общее собрание. Очередное Общее собрание проводится не ранее чем через 2 месяца и не позднее чем через 4 месяца после окончания финансового года Общества. Внеочередное Общее собрание созывается в любых случаях, если проведения такого Общего собрания требуют интересы Общества или его участников. Внеочередное Общее собрание созывается по инициативе исполнительных органов Общества, по требованию Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества, Аудитора Общества, а также участников общества, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников общества.

7.3. В обществе, состоящем из одного участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания участников общества, принимаются единственным участником общества единолично и оформляются письменно.

7.4. Принятие Общим собранием решения и состав участников Общества, присутствовавших при его принятии, подтверждаются путем подписания протокола собрания всеми присутствующими участниками общества и не требуют нотариального удостоверения. В случае, если Общество состоит из одного Участника (Единственного участника), принятие решения Единственным участником Общества подтверждается собственноручным подписанием решения Единственным участником Общества с проставлением печати Единственного участника (если участником Общества является юридическое лицо) и не требует нотариального удостоверения.

7.5. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Общества.

8. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ

8.1. Органом, осуществляющим общее руководство деятельностью Общества, является **Наблюдательный совет**.

8.2. Количественный и персональный состав Наблюдательного совета (в том числе утверждение Председателя Наблюдательного совета), а также срок его полномочий определяются решением Общего собрания.

8.3. К компетенции Наблюдательного совета относятся следующие вопросы:

1) обеспечение всей определенной Законом и Уставом деятельности по созыву, организации и проведению Общих собраний, представление Общему собранию рекомендаций по распределению чистой прибыли Общества, а также по иным вопросам, предусмотренным законодательством;

2) определение основных направлений деятельности Общества, в т.ч. утверждение стратегии развития Общества;

3) утверждение финансового плана (бюджета) Общества;

4) избрание Генерального директора Общества и досрочное прекращение его полномочий, а также принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества коммерческой организации или индивидуальному предпринимателю (далее - управляющий), утверждение такого управляющего и условий договора с ним;

5) образование Правления Общества, избрание его членов и досрочное прекращение полномочий одного, нескольких или всех членов Правления;

6) установление размеров выплачиваемых Генеральному директору и членам Правления вознаграждений и компенсаций;

7) создание комитетов Наблюдательного совета, а также утверждение положений о них;

8) утверждение внутренних документов Общества, определяющих политику Общества по основным направлениям деятельности (а также контроль за деятельностью исполнительных органов по реализации указанных политик), в том числе:

- кадровую политику и политику в области оплаты труда;
- политику в области размещения страховых резервов;

- инвестиционную политику;
- политику по управлению рисками;
- политику в области организации внутреннего контроля;
- положение об организации и осуществлении внутреннего аудита.

9) назначение на должность и освобождение от должности руководителя Департамента внутреннего аудита и утверждение внутренних документов, регламентирующих работу Департамента внутреннего аудита;

10) утверждение плана проверок Департамента внутреннего аудита, рассмотрение квартальных отчетов по результатам проведенных проверок;

11) принятие решений о согласии на совершение крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;

12) принятие решений о совершении Обществом сделок (кроме сделок в рамках страховой деятельности, а также сделок с акциями, включенными в первый (высший) котировальный список организатором торговли на рынке ценных бумаг в Российской Федерации (российской биржей) или иными активами, разрешенными для инвестирования средств страховых резервов или собственных средств (капитала) страховщика), связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом прямо либо косвенно имущества, цена или балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату.

13) принятие решения об участии, в том числе путем изменения доли участия, и о прекращении участия Общества в других организациях, кроме случаев, указанных в подпункте 14 пункта 7.1 Устава и в подпункте 7 пункта 9.3 Устава;

14) рассмотрение регулярной отчетности об исполнении Правлением Общества стратегии развития, финансового плана (бюджета) Общества;

15) решение иных вопросов, предусмотренных Законом и Уставом.

8.4. Решения на заседании Наблюдательного совета Общества принимаются большинством голосов членов Наблюдательного совета Общества, принимающих участие в заседании, если Законом или Уставом Общества не предусмотрено иное.

8.5. Наблюдательный совет и каждый из его членов вправе требовать от исполнительных органов или их членов предоставления полной и достоверной информации, как по вопросам повестки дня, так и по любым иным вопросам деятельности Общества, в том числе, предоставления письменных отчетов, объяснений, ответов на вопросы, направления копий документов.

8.6. Заседания Наблюдательного совета могут проводиться в очной и заочной форме. При определении наличия кворума и результатов голосования на заседании в очной форме учитываются письменные мнения членов Наблюдательного совета, отсутствующих на заседании, по вопросам повестки дня.

8.7. Порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета, а также иные положения о деятельности Наблюдательного совета определяются внутренними документами Общества.

8.8. Кворум для принятия решений Наблюдательным советом составляет не менее половины от числа избранных членов Наблюдательного совета.

8.9. Для принятия решений Наблюдательным советом могут быть за счет Общества привлечены эксперты и специалисты.

8.10. Заседания Наблюдательного совета проходят под руководством Председателя Наблюдательного совета. В случае равенства голосов членов Наблюдательного совета при принятии решений, Председателю Наблюдательного совета принадлежит право решающего голоса. Наблюдательный совет может избрать Секретаря Наблюдательного совета.

8.11. Внутренними документами Общества может быть установлен порядок избрания, права и обязанности Председателя и Секретаря Наблюдательного совета.

9. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ

9.1. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом (Генеральным директором) и коллегиальным исполнительным органом (Правлением).

Генеральный директор и члены Правления избираются сроком на три года, если решением об избрании не предусмотрен меньший срок их полномочий.

В обязанности исполнительных органов и их членов входит обеспечение деятельности Общества в соответствии с законодательством, Уставом, внутренними документами Общества, решениями Общего собрания и Наблюдательного совета. Исполнительные органы обязаны действовать в соответствии с утвержденным финансовым планом (бюджетом) и приоритетными направлениями деятельности.

Исполнительные органы и их члены обязаны воздерживаться от совершения действий, которые могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Общества, а при возникновении конфликта незамедлительно поставить в известность об этом Наблюдательный совет Общества.

9.2. Единоличным исполнительным органом Общества является **Генеральный директор**, подотчетный Общему собранию и Наблюдательному совету Общества.

9.3. Генеральный директор:

- 1) организует исполнение решений Общего собрания и Наблюдательного совета;
- 2) обеспечивает организацию составления годового отчета Общества и его представление на утверждение очередного Общего собрания;
- 3) создает и упраздняет рабочие органы Общества (комитеты, рабочие группы и другие), а также утверждает положения о них;
- 4) утверждает внутренние документы Общества, утверждение которых не отнесено к компетенции Общего собрания и Наблюдательного совета, в том числе:
 - документы, регламентирующие порядок организации и ведения бухгалтерского учета и отчетности Общества, а также иной отчетности Общества;
 - документы Общества, регламентирующие его финансово-хозяйственную деятельность, в том числе в области страхования и перестрахования, включая порядок страхования и перестрахования рисков, а также лимиты страховых сумм и выплат по договорам страхования, заключаемым Обществом;
 - процедуру заключения сверхлимитных договоров страхования и требования о возмещении сверхлимитных страховых убытков;
 - правила страхования, а также структуру тарифных ставок и расчет страховых тарифов по видам страхования, осуществляемым Обществом;
 - страховые и перестраховочные программы, а также страховые продукты, включая комплексные продуктовые линейки, тарифные руководства к страховым продуктам (страховым линейкам), а также модификации страховых продуктов (страховых линеек).
- 5) распоряжается имуществом Общества в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом;
- 6) совершает от имени Общества любые сделки (взаимосвязанные сделки) и иные юридические действия в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом, в том числе сделки в процессе обычной хозяйственной деятельности Общества, кроме сделок, совершение которых относится к компетенции Общего собрания и Наблюдательного совета;
- 7) совершает сделки с разрешенными для инвестирования активами (в том числе с акциями и долями в уставном капитале других юридических лиц) в целях инвестирования средств страховых резервов или собственных средств (капитала) страховщика;
- 8) заключает (подписывает) договоры страхования, сострахования, перестрахования, инвестирования или иного размещения страховых резервов и других средств в рамках политики Общества в области размещения страховых резервов, и в соответствии с требованиями, установленными органом страхового надзора;

9) действует от имени Общества без доверенности, представляет Общество во всех учреждениях, предприятиях и организациях, а также перед физическими лицами в Российской Федерации и за рубежом, включая защиту имущественных интересов Общества и его деловой репутации;

10) выдает от имени Общества доверенности, в том числе с правом передоверия, открывает (закрывает) в банках расчетные и другие счета Общества, в том числе по месту нахождения филиалов, представительств и обособленных структурных подразделений Общества, а также утверждает лимиты по остаткам на их расчетных счетах и порядок организации взаиморасчетов между ними;

11) утверждает положения и иные внутренние документы, определяющие порядок и условия создания/открытия и деятельности филиалов и/или представительств, принимает решения об изменении места нахождения филиалов и/или представительств и/или изменения наименования филиалов и/или представительств и по всем вопросам в связи с созданием и/или прекращением деятельности филиалов и/или представительств, а также утверждает отдельные внутренние документы, образующиеся в связи с осуществлением филиалами и/или представительскими основной деятельности; принимает решения о создании и/или закрытии, и/или изменении места нахождения обособленных структурных подразделений, утверждает положения об обособленных структурных подразделениях и доверенности их руководителям, а также принимает решения по вопросам, сопутствующим созданию и/или закрытию, и/или изменению места нахождения обособленных структурных подразделений; принимает решения о создании и/или закрытии любых иных подразделений Общества;

12) определяет организационную структуру Общества, утверждает должностные инструкции, положения о подразделениях Общества, штатное расписание Общества, изменения и/или дополнения в штатное расписание Общества, включая филиалы, представительства и обособленные структурные подразделения;

13) издает приказы и распоряжения, дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Общества;

14) осуществляет прием и увольнение работников Общества, в том числе руководителей филиалов, представительств, обособленных структурных подразделений Общества, устанавливает размеры должностных окладов и выплачиваемых работникам Общества вознаграждений и компенсаций, применяет к работникам Общества меры поощрения и взыскания;

15) утверждает положения (в том числе положение о командировках), коллективные договоры, отраслевые соглашения, инструкции, а также иные документы (в том числе типовые), регламентирующие осуществление политик Общества в области работы с персоналом, в том числе в области оплаты труда, обучения, подбора и трудовых отношений;

16) принимает решения о проведении аттестации работников Общества;

17) организует мероприятия по обучению работников Общества и повышению их квалификации;

18) принимает решения о привлечении работников Общества к ответственности;

19) представляет интересы Общества в судах общей юрисдикции, арбитражных и третейских судах в соответствии с порядком, установленном законодательством Российской Федерации и Обществом;

20) определяет перечень сведений, составляющих коммерческую и служебную тайну Общества;

21) рассматривает вопросы осуществления проектного менеджмента в Обществе, включая утверждение портфеля проектов, уставов и планов проектов;

22) издает приказы о направлении документов в Банк России для согласования кандидатур на должности, избрание (назначение) на которые в страховой организации требует такого согласования;

23) принимает решения о создании филиалов Общества и/или открытии представительств Общества, а также о прекращении их деятельности;

24) утверждает нормы доходности по договорам долгосрочного накопительного страхования жизни по итогам инвестиционной деятельности Общества в финансовом году;

25) осуществляет иные полномочия, не отнесенные Законом или Уставом Общества к компетенции Общего собрания, Наблюдательного совета или Правления Общества.

9.4. Принятие решений по вопросам, относящимся к его компетенции, осуществляется Генеральным директором единолично в порядке, не предусматривающем обязательное согласование с иными органами Общества, в том числе с Общим собранием.

Генеральный директор вправе передать свои полномочия на основании доверенностей, выдаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, в пределах своих полномочий, предусмотренных Уставом.

9.5. Задачей Правления является решение наиболее сложных вопросов руководства текущей деятельностью Общества в целях надлежащего исполнения утвержденных Наблюдательным советом планов и иных документов, а также для обеспечения соответствия текущей деятельности Общества интересам самого Общества и его участников.

9.6. Председателем Правления является Генеральный директор Общества. На труд членов Правления распространяются положения главы 43 Трудового кодекса Российской Федерации, регулирующие особенности труда руководителя организации, а также положения внутренних документов Общества о работе Правления.

9.7. К компетенции **Правления** относятся следующие вопросы:

1) организация разработки и представление на утверждение Наблюдательного совета приоритетных направлений деятельности, планов стратегического развития и годового финансового плана (бюджета) Общества, а также изменений и дополнений к ним;

2) организация деятельности Общества по утвержденным приоритетным направлениям деятельности;

3) организация исполнения Обществом утвержденных Наблюдательным советом планов и бюджетов;

4) определение андеррайтерской политики Общества в соответствии с утвержденными приоритетными направлениями деятельности и контроль за ее соблюдением;

5) принятие решений о заключении коллективных договоров и соглашений;

6) иные вопросы, отнесенные Уставом к компетенции Правления.

9.8. Генеральный директор Общества вправе вынести на решение Правления любой вопрос, входящий в его компетенцию. Правление обязано обсудить вынесенный Генеральным директором вопрос и принять по нему решение.

9.9. Правление отчитывается перед Наблюдательным советом об исполнении стратегии развития, финансового плана (бюджета) Общества.

9.10. Кворум для принятия решений Правлением составляет не менее половины числа избранных членов Правления. Решения на заседании Правления принимаются большинством голосов членов Правления, принимающих участие в заседании, если Законом или Уставом Общества не предусмотрено иное.

9.11. Любой член Правления вправе потребовать созыва внеочередного заседания Правления и предлагать вопросы, которые должны быть рассмотрены на этом заседании. Генеральный директор обязан созвать заседание Правления по требованию любого из членов Правления.

9.12. Принципы формирования Правления, требования к кандидатам в Правление, сроки и порядок созыва и проведения заседаний Правления, порядок принятия решений, а также иные положения, касающиеся деятельности Правления, определяются внутренними документами Общества, утверждаемыми Общим собранием.

10. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

10.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляется следующими органами контроля Общества:

- Ревизионной комиссией (Ревизором) Общества;
- Аудитором (аудиторской организацией) Общества.

10.2. Количественный и персональный состав **Ревизионной комиссии** определяется Общим собранием, сроком на один год. Также, по решению Общего собрания в Обществе вместо Ревизионной комиссии может быть избран Ревизор. Члены Ревизионной комиссии

(Ревизор) не могут одновременно являться членами Наблюдательного совета, а также занимать иные должности в органах управления Общества.

10.3. Ревизионная комиссия (Ревизор) вправе в любое время проводить проверки (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Общества и иметь доступ ко всей документации, касающейся деятельности общества. Ревизионная комиссия (ревизор) в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества до их утверждения Общим собранием участников Общества.

10.4. По требованию Ревизионной комиссии (Ревизора) лица, занимающие должности в органах управления Общества, обязаны предоставить документы о финансово-хозяйственной деятельности Общества.

Заключение Ревизионной комиссии (Ревизора) направляется Общему собранию и единоличному исполнительному органу (Генеральному директору).

Порядок деятельности, полномочия, права и обязанности Ревизионной комиссии (Ревизора), а также иные положения, касающиеся ее деятельности, определяются Положением о Ревизионной комиссии (Ревизоре), утверждаемом Общим собранием.

10.5. **Аудитор Общества** осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Общества в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ним договора.

10.6. Исполнительные органы и их члены обязаны незамедлительно принимать меры к устранению выявленных при проверках нарушений и минимизации их последствий.

11. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В ОБЩЕСТВЕ

11.1. Общество организывает систему внутреннего контроля, обеспечивающую достижение следующих целей:

- эффективность и результативность (в том числе безубыточность) финансово-хозяйственной деятельности Общества при совершении страховых и иных операций;
- эффективность управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами Общества;
- эффективность управления рисками Общества (выявление, оценка рисков, определение приемлемого уровня рисков, принимаемых на себя Обществом, принятие мер по поддержанию уровня рисков, не угрожающего финансовой устойчивости и платежеспособности Общества);
- достоверность, полнота, объективность бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременность составления и представления такой отчетности;
- соблюдение работниками Общества этических норм, принципов профессионализма и компетентности;
- противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.2. Внутренний контроль в Обществе осуществляют:

- Общее собрание;
- Наблюдательный совет;
- Правление;
- Единоличный исполнительный орган (Генеральный директор);
- Ревизионная комиссия (Ревизор);
- Главный бухгалтер и его заместители;
- Подразделение внутреннего аудита;
- 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;
- Главный актуарий;

- Другие структурные подразделения и работники Общества.

11.3. Полномочия органов управления, органов контроля, структурных подразделений и работников Общества, осуществляющих внутренний контроль в Обществе, определяются в соответствующих разделах Устава и соответствующими внутренними документами Общества.

11.4. 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 документов в Обществе организуется внутренний аудит, для чего создается подразделение внутреннего аудита.

11.5. Цели и задачи внутреннего аудита, объекты внутреннего аудита, формы и методы внутреннего аудита, полномочия, права и обязанности подразделения внутреннего аудита, состав отчетности о результатах проведенных проверок, формы и порядок ее представления, а также иные положения, касающиеся деятельности подразделения внутреннего аудита, определяются Положением об организации и осуществлении внутреннего аудита, утверждаемым Наблюдательным советом.

12. ЛИКВИДАЦИЯ И РЕОРГАНИЗАЦИЯ ОБЩЕСТВА

12.1. Общество может быть ликвидировано и реорганизовано в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.



Российская Федерация

Город Москва

Восемнадцатого мая две тысячи двадцатого года

Я, Майоров Петр Юрьевич, нотариус города Москвы, подтверждаю, что содержание изготовленного мной на бумажном носителе документа тождественно содержанию представленного мне электронного документа.

Квалифицированная электронная подпись лица, подписавшего представленный мне электронный документ, и ее принадлежность этому лицу проверены.

Настоящий документ на бумажном носителе равнозначен представленному мне электронному документу и имеет ту же юридическую силу.

Зарегистрировано в реестре: № 77/783-н/77-2020-8-634.

Взыскано государственной пошлины (по тарифу): 600 руб. 00 коп.

Уплачено за оказание услуг правового и технического характера: 1200 руб. 00 коп.



П.Ю.Майоров

Всего прошнуровано,
прономеровано и скреплено
печатью 1 лист 06
Нотариус _____