

117884A

И
17.03

Утверждено
Решением № ЕУО-1/2017
Единственного участника
Общества
«28» февраля 2017 г.

УСТАВ

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

г. Москва 2017 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ЭРГО Жизнь», именуемое в дальнейшем «Общество», является самостоятельным хозяйствующим субъектом, учрежденным в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом, 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 2 августа 2003 года и переименовано в соответствии с Решением единственного учредителя от 27 апреля 2005 года. Прежнее наименование Общества - Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «АРСИС». Общество зарегистрировано Межрайонной ИМНС № 39 по г. Москве 08 августа 2003 года, ОГРН 1037739821514

1.3. Единственным участником Общества является юридическое лицо по законодательству Германии – Акционерное общество «ЭРГО Интернациональ Акционезельшафт» (ERGO International Aktiengesellschaft), адрес: 40198 Германия, Викторияплатц 2, г. Дюссельдорф, именуемое в дальнейшем «Участник».

1.4. Полное наименование Общества: *Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ЭРГО Жизнь»*.

Сокращенное наименование Общества: *ООО «СК «ЭРГО Жизнь»*.

Полное наименование Общества на английском языке: *«Insurance company «ERGO Life» Ltd.*

Сокращенное наименование Общества на английском языке: *«IC «ERGO Life» Ltd.*

1.5. Место нахождение Общества: *Российская Федерация, г. Москва*.

1.6. Общество является оператором обработки персональных данных субъектов персональных данных на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и внутренними документами Общества, утверждаемыми Генеральным директором Общества.

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 наступление иного события; пенсионное страхование; страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов); медицинское страхование; страхование от несчастных случаев и болезней; оказание консультационных услуг;
- создание собственной агентской страховой сети, как на территории РФ, так и на территории других государств;
- открытие собственных филиалов, представительств и иных территориально-обособленных подразделений;
- участие собственными и привлеченными средствами в создании предприятий и организаций, в капиталовложениях в производственную и торговую сферы;
- получение и оказание в интересах своих партнеров внешнеэкономических услуг, связанных с деятельностью Общества;
- вступление в национальные и международные страховые союзы, пуллы, ассоциации и объединения;
- разработка и утверждение правил страхования, расчетов страховых тарифов, положений о порядке формирования резервов, структуры тарифных ставок, базовых страховых тарифов;
- публикация в Российской Федерации и за ее пределами бухгалтерской и отчетно-статистической информации, в случаях, предусмотренных законодательством и международными актами;

- издание инструкций по страховым и другим вопросам своей деятельности;
- осуществление инвестирования, финансирования строительства, приобретения, отчуждения, сдачи в аренду недвижимого имущества, в Российской Федерации и за ее пределами в случаях, предусмотренных законодательством РФ и международными актами;
- создание на территории Российской Федерации и за ее пределами юридических лиц, филиалов и представительств, в случаях, предусмотренных законодательством РФ и международными актами.

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. ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА

3.1. Для обеспечения деятельности Общества за счет оплаты доли Участника создан Уставный капитал Общества в размере 240 000 000, 00 (двухсот сорока миллионов) рублей, состоящий из номинальной стоимости доли его Участника.

3.2. Участник оплатил долю в Уставный капитал в размере 240 000 000, 00 (двухсот сорока миллионов) рублей денежными средствами, в соответствии с номинальной стоимостью его доли.

На момент государственной регистрации настоящей редакции устава Общества уставный капитал оплачен полностью.

3.3. Сведения о размерах и номинальной стоимости долей, принадлежащих Обществу и его участникам, о передаче долей или частей долей в залог или об ином их обременении, сведения о лице, осуществляющем управление долей, переходящей в порядке наследования, вносятся в единый государственный реестр юридических лиц в соответствии с федеральным законом о государственной регистрации юридических лиц.

Общество ведёт список участников с указанием сведений о каждом участнике в объёме, предусмотренном действующими формами заявлений о государственной регистрации юридического лица, размере его доли и её оплате, а также о размере долей, принадлежащих Обществу, датах их перехода к Обществу или приобретения Обществом. Ответственным лицом за составление списка участников Общества является Генеральный директор.

3.4. Общество может создавать резервный фонд в размере не менее 10 % (десяти) Уставного капитала. Порядок формирования и использования резервного фонда определяется собранием Участников Общества.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ ОБЩЕСТВА

4.1. Участники Общества вправе:

- избирать и быть избранным в руководство Общества;
- участвовать в управлении делами Общества в порядке, установленном Законом, Уставом и Учредительным договором;
- принимать участие в распределении прибыли;
- получать полную информацию о деятельности Общества, в том числе данные бухгалтерского учета;
- в любое время выйти из состава участников Общества;
- получить в случае ликвидации Общества часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

4.2. Участники Общества обязаны:

- оплачивать доли в уставном капитале Общества в порядке, в размерах, в составе и в сроки, которые предусмотрены Законом и Уставом;

-
- вносить вклады в имущество Общества по решению Общего собрания Участников Общества, принятому большинством не менее двух третей от общего числа голосов Участников Общества;
 - не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Общества.
- Участники Общества несут и другие обязанности, предусмотренные Законом.

5. ВЫХОД УЧАСТНИКА ОБЩЕСТВА ИЗ ОБЩЕСТВА

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

5.2. Документы для внесения соответствующих изменений в единый государственный реестр юридических лиц должны быть представлены в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, в течение месяца со дня перехода доли или части доли к Обществу. Указанные изменения приобретают силу для третьих лиц с момента внесения их в единый государственный реестр юридических лиц.

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

Выход Участника из Общества не освобождает его от обязанности перед Обществом по внесению вклада в имущество Общества, возникшей до подачи заявления о выходе.

5.4. Общество обязано выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из Общества, действительную стоимость его доли, определяемую на основании данных бухгалтерской отчётности Общества за последний отчётный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из Общества, или с согласия этого участника выдать ему в натуре имущество такой же стоимости либо в случае неполной оплаты им доли в уставном капитале действительную стоимость оплаченной части доли.

5.5. Общество обязано выплатить участнику действительную стоимость его доли или части доли либо выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение трёх месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности.

6. ПОРЯДОК ПЕРЕХОДА ДОЛИ ИЛИ ЧАСТИ ДОЛИ УЧАСТНИКА ОБЩЕСТВА В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ОБЩЕСТВА К ДРУГИМ УЧАСТНИКАМ ОБЩЕСТВА И ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ

6.1. Переход доли или части к одному или нескольким участникам осуществляется на основании сделки, в порядке правопреемства или на ином законном основании.

6.2. Участник вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли одному или нескольким участникам и (или) третьим лицам с соблюдением требований, предусмотренных законом. Согласие других участников или Общества на совершение такой сделки не требуется.

6.3. Участники пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли участника по цене предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей.

Участник, намеренный продать свою долю или часть доли третьему лицу, обязан известить в письменной форме об этом остальных участников и само Общество путём направления через Общество за свой счёт оферты, адресованной этим лицам и содержащей указание цены и других условий продажи.

Участники вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в течение тридцати дней с даты получения оферты Обществом.

6.4. Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли, подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой её недействительность.

6.5. Переход доли в уставном капитале Общества к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками общества, передача доли, принадлежавшей ликвидированному юридическому лицу, его учредителям (участникам),

имеющим вещные права на его имущество или обязательственные права в отношении этого юридического лица, допускаются только с письменного согласия остальных участников Общества.

В течение трёх дней с момента получения согласия участников, Общество и орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, должны быть извещены о переходе доли или части доли путём направления заявления о внесении соответствующих изменений в единый государственный реестр юридических лиц, подписанного правопреемником реорганизованного юридического лица – участника общества, либо участником ликвидированного юридического лица – участника общества, либо собственником имущества ликвидированного учреждения, государственного или муниципального унитарного предприятия – участника общества, либо наследником или до принятия наследства исполнителем завещания, либо нотариусом, с приложением документа, подтверждающего основание для перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства или передачи доли или части доли, принадлежавших ликвидированному юридическому лицу, его учредителям (участникам), имеющим вещные права на имущество или обязательственные права в отношении этого юридического лица.

6.6. Доля или часть доли переходит к её приобретателю с момента нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли, либо в случаях, не требующих нотариального удостоверения, с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц соответствующих изменений на основании правоустанавливающих документов.

6.7. Участник вправе передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли другому участнику или, с согласия собрания Участников Общества третьему лицу.

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

7. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

7.1. Высшим органом Общества является **общее собрание Участников Общества**, в дальнейшем «Собрание». В компетенцию Собрания входит:

- 1) принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- 2) изменение Устава Общества, в том числе изменение размера его Уставного капитала;
- 3) утверждение годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества и распределение его прибылей и убытков;
- 4) решение о реорганизации или ликвидации Общества, назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- 5) решение вопросов об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством РФ;
- 6) решение вопросов об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством РФ;
- 7) избрание и досрочное прекращение полномочий Ревизионной комиссии Общества;
- 8) распределение чистой прибыли между участниками Общества;
- 9) утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность общества (внутренних документов общества);
- 10) размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- 11) назначение аудиторской проверки, утверждение Аудитора Общества и определение размера оплаты его услуг;
- 12) предоставление дополнительных прав и прекращение дополнительных обязанностей в отношении как определенного, так и всех Участников Общества; прекращение или ограничение дополнительных прав, а также возложение дополнительных обязанностей в отношении всех Участников Общества;
- 13) прекращение или ограничение дополнительных прав, а также возложение дополнительных обязанностей в отношении определенного Участника Общества;

14) внесение в Устав Общества изменений, связанных с ограничением максимального размера доли Участника, или возможности изменения соотношения долей Участников Общества;

15) принятие решения об увеличении Уставного капитала Общества за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Общество;

16) внесение в Устав Общества положений, устанавливающих порядок осуществления преимущественного права покупки доли (части доли) непропорционально размерам долей Участников Общества;

17) принятие решений о продаже доли, принадлежащей Обществу, Участникам Общества, в результате которой изменяются размеры долей его Участников, продажа такой доли третьим лицам, а также внесение связанных с этим изменений в Учредительные документы Общества;

18) принятие решения о выплате кредиторам действительной стоимости доли (части доли) Участника Общества, на имущество которого обращается взыскание;

19) внесение в Устав Общества изменений, предусматривающих обязанность внесения вкладов в имущество Общества, а также внесение в Устав иных положений, предусмотренных ст.27 Закона;

20) принятие решений о внесении вкладов в имущество Общества;

21) внесение в Устав Общества и исключение из него положений, согласно которым прибыль между Участниками Общества распределяется непропорционально их долям в Уставном капитале;

22) внесение в Устав Общества и исключение из него положений, согласно которым число голосов Участников Общества на Собрании становится непропорционально их долям в Уставном капитале;

23) совершение сделок с недвижимым имуществом;

24) решение о заключение кредитных договоров;

25) определение состава документов, подлежащих хранению Обществом, помимо документов, перечисленных в Уставе Общества;

26) решение иных вопросов, предусмотренных Законом.

К исключительной компетенции Собрания относятся вопросы, указанные в пунктах 1) – 25), а также иные вопросы, предусмотренные Законом.

Для решения по вопросам, перечисленным в пунктах 2) и 20) необходимо квалифицированное большинство, т.е. 2/3 от общего числа голосов Участников Общества, по вопросам, указанным в пунктах 4), 12), 14) – 19), 21), 22) – единогласие Участников, по вопросам, перечисленным в пункте 13) – необходимо квалифицированное большинство, т.е. 2/3 от общего числа голосов Участников Общества, при условии, что Участник Общества, в отношении которого принимается соответствующее решение, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие. По остальным вопросам решения принимаются простым большинством голосов от общего числа Участников Общества, если необходимость большего числа голосов не предусмотрена Законом.

7.2. Очередное Собрание должно проводиться не реже одного раза в год, причем оно должно быть созвано в течение четырех месяцев после окончания финансового года. Внеочередное Собрание созывается в любых случаях, если проведения такого Собрания требуют интересы Общества или его Участника. Внеочередное Собрание созывается по инициативе Исполнительных органов Общества, по требованию Ревизионной комиссии Общества, Аудитора Общества.

7.3. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Собрания, не могут быть переданы им на решение Исполнительных органов Общества.

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

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

Образование исполнительных органов Общества и досрочное прекращение их полномочий относится к компетенции Наблюдательного совета.

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 акционеров и Наблюдательного совета. Исполнительные органы обязаны действовать в соответствии с утвержденным финансово-хозяйственным 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.

7.4.1. Единоличным Исполнительным органом Общества является **Генеральный директор**, подотчетный Собранию участников и Наблюдательному совету общества.

7.5. В полномочия Генерального директора входит решение всех вопросов деятельности Общества, если они не отнесены к компетенции Собрания. Генеральный директор:

1) без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;

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

3) издает приказы о назначении на должности работников Общества, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

4) утверждает правила страхования, расчеты страховых резервов, положения о порядке формирования страховых резервов, структуры тарифных ставок, базовые страховые тарифы, а также иные документы и формы (образцы) документов, на основании которых орган страхового надзора РФ выдает лицензию на право осуществления страховой деятельности, а также которые направляются в орган страхового надзора РФ в уведомительном порядке, а также внутренние документы Общества, определяющие порядок работы при заключении, изменении, исполнении, расторжении или прекращении договоров страхования, сострахования, перестрахования, порядок осуществления страховых выплат;

5) назначает лицо, временно исполняющее обязанности Генерального директора, из числа работников компании, на период отсутствия Генерального директора на рабочем месте более 5 (пяти) рабочих дней в связи с отпуском, болезнью, пребыванием в командировке;

6) утверждает Правила внутреннего контроля Общества и ответственное лицо за их соблюдение;

7) утверждает Положение «О персональных данных» и ответственное лицо за его соблюдение;

9) утверждение перечня сведений, составляющих коммерческую или служебную тайну Общества, критерии отнесения информации к конфиденциальной и порядка доступа и работы с ней, правил работы с электронной информацией;

10) осуществляет иные полномочия, не отнесенные Законом или Уставом Общества к компетенции Собрания или Наблюдательного совета Общества.

7.6. 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 Собранием.

7.6.1 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 акционеров.

7.6.2 Количествоенный и персональный состав Правления определяется решением Наблюдательного совета. Председателем Правления является Генеральный директор Общества, членами Правления являются заместители Председателя Правления по соответствующим сферам деятельности. С членами Правления заключается трудовой договор,

подписываемый от имени работодателя Председателем Наблюдательного совета. При этом на труд членов правления распространяются положения главы 43 Трудового кодекса Российской Федерации, регулирующей особенности труда руководителя организации, а также положения внутренних документов Общества о работе Правления.

7.6.3. К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

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

- определение организационной структуры Общества;

- организация деятельности Общества по утвержденным приоритетным направлениям деятельности;

- организация исполнения Обществом утвержденных Наблюдательным советом планов и бюджетов;

- подготовка годового отчета Общества и представление его Наблюдательному совету для рассмотрения и предварительного утверждения;

- внесение изменений и дополнений или утверждение в новой редакции правил страхования, правил по формированию страховых и иных резервов, иных документов, на основании которых органом страхового надзора выдается лицензия на право осуществления страховой деятельности, а также внутренних документов Общества, определяющих порядок работы при заключении, изменении, исполнении и расторжении договоров страхования, сострахования, перестрахования, порядок осуществления страховых выплат;

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

- принятие решений о заключении коллективных договоров и соглашений, иные вопросы, отнесенные Уставом к компетенции Правления.

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

- Правление обязано не реже чем два раза в год отчитываться о своей деятельности перед Наблюдательным советом, предоставлять отчет об исполнении финансово-хозяйственного плана (бюджета) и планов стратегического развития.

- Кворум для принятия решений Правлением составляет не менее половины числа избранных членов Правления.

7.6.3. 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.

7.6.4 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 Наблюдательным советом.

7.7. Органом, осуществляющим общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников и исполнительных органов, является **Наблюдательный совет**.

7.8. Количественный и качественный состав Наблюдательного совета (в том числе утверждение Председателя Наблюдательного совета) определяется решением Общего собрания участников.

7.9. Компетенция Наблюдательного совета определяется законодательством РФ и Уставом Общества.

Кроме предусмотренных Законом вопросов, к компетенции Наблюдательного совета относится решение следующих вопросов:

1) определение основных направлений деятельности общества;

- 2) образование исполнительных органов общества и досрочное прекращение их 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;
- 3) создание филиалов и открытие представительств общества с соответствующим внесением изменений в учредительные документы;
- 4) решение вопросов, связанных с подготовкой, созывом и проведением общего собрания участников общества;
- 5) рассмотрение и утверждение планов стратегического развития и годового финансово-хозяйственного плана (бюджета) Общества, а также изменений и дополнений к нему;
- 6) организация деятельности Общества по утвержденным приоритетным направлениям деятельности;
- 7) рассмотрение годового отчета Общества, предоставленного генеральным директором, и передача его на утверждение Собрания;
- 8) обеспечение реализации и защита прав Участника Общества, содействие разрешению корпоративных конфликтов;
- 9) определение требований к кандидату на должность Генерального директора (управляющего, управляющей организации); утверждение условий договоров с Генеральным директором (управляющим, управляющей организацией), включая условия о вознаграждении и иных выплатах;
- 10) иные предусмотренные Законом вопросы, а также вопросы, предусмотренные Уставом Общества и не отнесенные к компетенции общего собрания участников общества или исполнительного органа общества.

7.10. Решения на заседании Наблюдательного совета Общества принимаются большинством голосов членов Наблюдательного совета Общества, принимающих участие в заседании, если Законом, Уставом Общества или его внутренним документом, определяющим порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета, не предусмотрено иное.

7.11. При утверждении повестки дня Общего собрания участников Наблюдательный совет вправе довести до участников свои рекомендации по голосованию по вопросам повестки дня.

7.12. 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.

7.13. 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.

7.14. Порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета определяется внутренним документом Общества. Внутренними документами Общества также могут быть установлены иные положения о деятельности Наблюдательного совета.

7.15. Кворум для принятия решений Наблюдательным советом составляет не менее половины от числа избранных членов Совета.

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

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

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

8. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

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

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

8.2. **Ревизионная комиссия** избирается на годовом Общем собрании участников, сроком на один год. Количество членов Ревизионной комиссии составляет не менее трех человек. Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами Наблюдательного совета, а также занимать иные должности в органах управления Общества.

8.3. Ревизионная комиссия осуществляет проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Общества по итогам деятельности Общества за год, а также в любое время по инициативе Ревизионной комиссии, по решению Общего собрания участников, Наблюдательного совета или по требованию участника Общества, владеющего в совокупности не менее чем 20 (двадцатью) процентами уставного капитала Общества.

8.4. По требованию Ревизионной комиссии лица, занимающие должности в органах управления Общества, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Общества.

По итогам проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Общества Ревизионная комиссия составляет заключение, в котором должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов общества;
- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

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

Состав, порядок деятельности, полномочия, права и обязанности Ревизионной комиссии, а также иные положения, касающиеся ее деятельности, определяются Положением о Ревизионной комиссии, утверждаемым Общим собранием участников.

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

Аудитор Общества утверждается годовым Общим собранием участников. Размер оплаты услуг Аудитора Общества определяется Наблюдательным советом.

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

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов общества;
- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

Заключение Аудитора Общества направляется Общему собранию участников и единоличному исполнительному органу (Генеральному директору).

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

9. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В ОБЩЕСТВЕ

9.1. Общество организовывает 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.

9.2. Внутренний контроль в Обществе осуществляют:

- Общее собрание участников;
- Наблюдательный совет;
- Единоличный исполнительный орган (Генеральный директор);
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер и его заместители;
- Отдел внутреннего аудита и контроля;
- 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.

9.3. 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.

9.4. Наблюдательный совет создает Аудиторский комитет, который от имени Наблюдательного совета осуществляет надзор за полнотой и достоверностью финансовой отчетности, надежностью и эффективностью системы внутреннего контроля, независимостью Аудитора Общества и Отдела внутреннего аудита и контроля, процессом обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации и Кодекса корпоративной этики Общества.

9.5. С целью осуществления надзора за надежностью и эффективностью системы внутреннего контроля, Аудиторский комитет:

- Анализирует отчеты Ревизионной комиссии, Аудитора Общества, Отдела внутреннего аудита и контроля о состоянии системы внутреннего контроля.
- Проводит регулярные встречи с Генеральным директором для рассмотрения существенных рисков и недостатков внутреннего контроля, а также планов по совершенствованию системы внутреннего контроля.
- Анализирует результаты и качество выполнения Генеральным директором, структурными подразделениями и работниками Общества корректирующих мероприятий по совершенствованию системы внутреннего контроля.

9.6. Состав, порядок деятельности, полномочия, права и обязанности Аудиторского комитета, а также иные положения, касающиеся его деятельности Аудиторского комитета, определяются Положением об Аудиторском комитете, утверждаемым Наблюдательным советом.

9.7. Основными элементами внутреннего контроля Общества являются:

- **Контрольная среда** - совокупность принципов и стандартов деятельности Общества, которые определяют общее понимание внутреннего контроля и требования к внутреннему контролю на уровне Общества в целом.
- **Оценка рисков** - процесс выявления и анализа рисков, т.е. сочетания вероятности и последствий недостижения Обществом целей деятельности.
- **Процедуры внутреннего контроля** - действия, направленные на минимизацию рисков, влияющих на достижение целей Общества:
 - документальное оформление;
 - подтверждение соответствия между объектами (документами) или их соответствия установленным требованиям;
 - санкционирование (авторизация) хозяйственных операций;
 - сверка данных;
 - разграничение полномочий и ротация обязанностей;
 - физический контроль, в том числе охрана, ограничение доступа, инвентаризация объектов;
 - надзор, в том числе оценка достижения поставленных целей или показателей;
 - процедуры, связанные с компьютерной обработкой информации и информационными системами, в том числе процедуры общего компьютерного контроля и процедуры контроля уровня приложений; и др.
- **Информация и коммуникация.** Качественная и своевременная информация обеспечивает функционирование внутреннего контроля и возможность достижения им поставленных целей. Коммуникация представляет собой распространение информации, необходимой для принятия управленческих решений и осуществления внутреннего контроля.
- **Оценка внутреннего контроля** осуществляется в отношении всех остальных иных элементов внутреннего контроля с целью определения их эффективности и результативности, а также необходимости изменения их.

9.8. 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 Отдел внутреннего аудита и контроля.

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

10. ЛИКВИДАЦИЯ И РЕОРГАНИЗАЦИЯ ОБЩЕСТВА

10.1. Общество может быть реорганизовано или ликвидировано по единогласному решению его Участников.

10.2. Общество может быть ликвидировано в следующих случаях:

- по решению его Участников;
- по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом РФ;
- вследствие признания его несостоятельным (банкротом).

10.3. Иные основания реорганизации и ликвидации общества определяются в соответствии с действующим законодательством.

10.4. Общество вправе преобразоваться в хозяйственное общество другого вида, хозяйственное товарищество или производственный кооператив.

10.5. Порядок ликвидации и удовлетворения требований кредиторов определяются в соответствии с действующим законодательством.

10.6. При реорганизации Общества все документы (управленческие, финансово – хозяйственные, по личному составу и др.) передаются в соответствии с установленными

правилами организации – правопреемнику. При ликвидации Общества и отсутствии правопреемника, документы постоянного хранения, имеющие научно – историческое значение, передаются на государственное хранение в архивы компетентных учреждений, ведающих данными вопросами; 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 упорядочение документов осуществляется силами и за счет средств Общества в соответствии с требованиями архивных органов.

11. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ

11.1. Общество обязано хранить оригиналы документов, перечень которых определен законодательством Российской Федерации и внутренними документами Общества.

11.2. Ответственность за хранение документов возлагается на Генерального директора Общества. По требованию Участника информация, содержащаяся в данных документах, должна быть предоставлена ему в течение семи дней. Иным лицам данная информация предоставляется в соответствии с действующим законодательством РФ.

11.3. Данный Устав принципиально не дублирует все нормы, обязательные для исполнения Участниками, содержащиеся в действующем законодательстве РФ, регулирующем деятельность Обществ с ограниченной ответственностью.

Генеральный директор
ООО «СК «ЭРГО Жизнь»
Демидов Д.

Просимо, пронумеровано и скреплено подписью и печатью 13 (трианцатель)

листов

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «Страховая

компания «ЭРГО Жизнь»

Дмитрий Демидов



Дмитрий Демидов

Межрайонная ИФНС России № 46
г.о.г. Москва

наименование регистрирующего органа
в Едином государственном реестре юридических
единиц

24 Мар. 2017

ОГРН 1037739821574
ГРН 7177746999203

Бланк документа хранится в регистрирующем
органе

Государственное учреждение по
регистрации юридических лиц

ГРИГОРЬЕВА Р. В.
ДМИТРИЙ ДЕМИДОВ