

Учредительный документ юридического лица

ОГРН 1045000000000
УТВЕРЖДЕН редакцией
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи о внесении изменений № 1



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
Внесением в общество собранием участников Общества
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
сведения о сертификате эл

Сертификат: 63EAE0489E208936BA2BF3193712EE7E
Владелец: Федеральная налоговая служба
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 30.01.2024 по 24.04.2025

(Протокол № 1 от 29 января 2025 года)

УСТАВ

ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«ДЕФАНС СТРАХОВАНИЕ»

г. Москва

2025 г.

СТАТЬЯ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1 Общество с ограниченной ответственностью «Дефанс Страхование» (прежнее наименование - Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания КАРДИФ») (далее именуемое «**Общество**»), создано в 2007 году в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее – «**Закон об ООО**») и осуществляет деятельность в соответствии с принятым уставом Общества (далее – «**Устав**») и действующим законодательством Российской Федерации.
- 1.2 Полное наименование Общества: (i) на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью «Дефанс Страхование», (ii) на английском языке: Limited Liability Company «Defense Insurance».
- 1.3 Сокращенное наименование Общества: (i) на русском языке: ООО «Дефанс Страхование», (ii) на английском языке: LLC «Defense Insurance».
- 1.4 Место нахождения Общества: Российская Федерация, г. Москва.
- 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.
- 1.7 Общество является непубличной корпоративной коммерческой организацией, в отношении которой ее участники имеют корпоративные права и несут обязанности. Объем правомочий участников Общества определяется пропорционально их долям в уставном капитале, если иное не установлено настоящим Уставом или соглашением об осуществлении прав, которое может быть заключено между Участниками Общества.

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).
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, предусмотренными

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 за 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 прочие согласно применимому законодательству и Уставу.

СТАТЬЯ 4. УЧАСТНИКИ ОБЩЕСТВА

- 4.1** Участниками могут быть физические и юридические лица в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.2** 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) принимать участие в распределении прибыли Общества;
 - г) продать или уступить свою долю в Уставном капитале Общества одному или нескольким Участникам Общества или третьим лицам в порядке и с учётом ограничений, установленных 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) заключить соглашение(я) об осуществлении прав участников Общества, по которому(ым) они обязуются осуществлять определенным образом свои права и (или) воздерживаться от осуществления прав, в том числе голосовать определенным образом на Общем собрании участников, согласовывать вариант голосования с другими участниками, продавать долю (или ее часть) (либо воздержаться от отчуждения) по определённой данным договором цене и (или) при/до наступлении/я определенных условий, а также осуществлять согласовано иные действия, связанные с управлением Обществом. Такое соглашение должно заключаться в письменной форме путем составления одного документа, подписанного его сторонами. Участники обязуются уведомить других Участников в любой форме, которую считают приемлемой, о заключении ими такого соглашения (и его существенных положениях, если считают это необходимым для надлежащего управления Обществом).
- ж) иные права, предусмотренные Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

4.3 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) участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Общество не может продолжать свою деятельность в соответствии с действующим законодательством, если их участие необходимо для принятия таких решений;
- д) не совершать действий (бездействия), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создано Общество;
- е) иные обязанности, предусмотренные Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

4.4 Общество ведет список лиц, являющихся участниками Общества (далее - «Участник(и)») с указанием сведений о каждом участнике, размере его доли, ее оплате, датах перехода прав на доли к Участникам и обязуется обеспечить ведение и хранение списка участников Общества в соответствии с требованиями Закона об ООО. Каждый Участник обязан информировать своевременно Общество об изменении сведений о нем (имя/наименования, место нахождения/жительства и принадлежащих ему долях участия в Обществе). В случае непредставления Обществу таких сведений Общество не несет ответственность за причиненные в связи с этим убытки.

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 состоит из номинальной стоимости долей его Участников и определяет минимальный размер имущества Общества, гарантирующий интересы его кредиторов.
- A. 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 у же

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 3 (трех) рабочих дней с даты принятия решения об уменьшении Уставного капитала Общество обязано сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц опубликовать в установленном органе печати сообщение о принятом решении. При этом кредиторы Общества вправе не позднее чем в течение 30 (тридцати) дней с даты последнего опубликования сообщения о принятом Обществом решении письменно потребовать досрочного исполнения соответствующих обязательств Общества, а при невозможности досрочного исполнения таких обязательств – его прекращения и возмещения связанных с этим убытков.

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

А. ОТЧУЖДЕНИЕ

- 7.1** Участник вправе продать (по договору купли-продажи или соглашению о предоставлении права (опциона) на заключение договора купли-продажи) всю или часть своей доли в Уставном капитале:

- а) одному или нескольким Участникам - без предварительного согласия других и каких-либо преимущественных прав покупки других Участников;
- б) третьим лицам - с предварительного письменного согласия Участника, которому единолично принадлежит доля в размере 30% (тридцать процентов) и более уставного капитала Общества. В случае продажи доли третьим лицам (i) Участники пользуются преимущественным правом покупки доли на условиях, предусмотренных действующим законодательством, (ii) у Общества преимущественное право покупки отсутствует.

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 (включая, в том числе, в порядке мены, дарения, передачи в управление (траст) или любым другим способом и на любом другом основании, не подразумевающим куплю-продажу), только с предварительного письменного согласия других Участников. Передача права собственности на долю в Уставном капитале Общества иным образом, чем продажа, совершается в письменной форме. Несоблюдение этого требования влечет недействительность сделки.

7.3 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.

Б. ОБРЕМЕНЕНИЕ

7.4 Участник Общества вправе передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли в уставном капитале Общества:

- а) другому участнику - без предварительного согласия других Участников;
- б) третьему лицу - с согласия Общего собрания участников, принятому большинством голосов всех участников Общества (при этом голос Участника, намеренного передать в залог свою долю или ее часть, при определении результатов голосования не учитывается).

7.5 Договор залога доли или части доли в уставном капитале Общества подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность.

В. ПРАВОПРЕЕМСТВО

7.6 Переход прав на долю в Обществе в порядке наследования к правопреемникам Участников возможен только с предварительного письменного согласия Участника, которому единолично принадлежит доля в размере 30% (тридцать процентов) и более уставного капитала Общества.

СТАТЬЯ 8. ВЫХОД И ИСКЛЮЧЕНИЕ УЧАСТНИКА ИЗ ОБЩЕСТВА

А. ВЫХОД УЧАСТНИКА

8.1 Участникам не предоставлено право выхода из Общества, указанное в статье 26 Закона об ООО, в любое время независимо от согласия других Участников.

Б. ИСКЛЮЧЕНИЕ УЧАСТНИКА

- 8.2** 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.
- 8.3** 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) **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.
- 9.4** Общее собрание Участников созывается Генеральным директором не менее 1 (одного) 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 Генерального директора, аудиторской организации (индивидуального аудитора) Общества, а также Участников, обладающих в совокупности не менее чем 1/10 (одной десятой) голосов от общего числа голосов всех 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** Генеральный директор 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 (i) изменении Устава, (ii) изменении, в том числе, об увеличении и/или уменьшении уставного капитала Общества любым способом, (iii) внесении вкладов в имущество Общества; (iv) изменении наименования и/или места нахождения Общества;
 - в) утверждение годовой отчетности Общества (годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов);
 - г) назначение и увольнение членов Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества; принятие решений о возможной выплате вознаграждения членам Ревизионной комиссии (Ревизору);
 - д) принятие решений о распределении результатов Общества (распределении прибыли среди Участников или покрытия убытков);
 - е) принятие решения о выпуске Обществом облигаций и/или иных ценных бумаг;
 - ж) принятие решений о реорганизации в любой форме и/или ликвидации Общества;
 - з) назначение членов ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов Общества;
 - и) образование исполнительных органов Общества и досрочное прекращение их полномочий;
 - к) установление размера вознаграждения и денежных компенсаций единоличному исполнительному органу Общества, членам коллегиального исполнительного органа Общества, управляющему;

- л) принятие решения об (i) участии Общества в других организациях (путем учреждения и/или приобретения прав участия), объединениях, партнерствах и/или товариществах, и (ii) любых вопросов деятельности организаций, в которых участвует Общество, перечисленных в данной статье 9.12 Устава;
- м) создание и ликвидация филиалов, открытие и закрытие представительств Общества;
- н) образование и использование резервных и иных фондов Общества;
- о) утверждение внутренних положений, регулирующих деятельность Общества и/или его органов управления и/или отдельных должностей/внутренних служб, а также утверждение положений филиалов и представительств Общества (и изменений и дополнений к ним);
- п) утверждение крупных сделок и сделок, связанных с заинтересованностью в их совершении, так, как это определено действующим законодательством, в предусмотренном им порядке;
- р) 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 Общества, и оплата агентского вознаграждения;
- с) предварительное одобрение любых сделок, связанных с передачей прав на интеллектуальную собственность Общества;
- т) предварительное одобрение годового вознаграждения сотруднику в сумме, превышающей 5 250 000 рублей или её эквиваленту в другой валюте;
- у) предварительное одобрение гарантий, авалей и иных видов обеспечения;
- ф) предварительное одобрение уступки активов в размере, не превышающем 5 250 000 рублей или его эквивалент в другой валюте;
- х) предварительное одобрение коммерческих контрактов, предусматривающих оговорку об эксклюзивности;
- ц) утверждение инвестиционной политики Общества, Положения о внутреннем аудите и других внутренних нормативных документов Общества;
- ч) принятие решения о назначении (i) внешнего аудитора и условий договора с ним и/или (ii) на должность и освобождения от внутреннего аудитора, руководителя службы внутреннего аудита и условий договора с ним;
- ш) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством или Уставом.

- 9.13** Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания Участников, не могут быть переданы на рассмотрение 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 $2/3$ (двумя третями) голосов от общего числа голосов всех Участников Общества. Во избежание сомнений, под «всеми Участниками» в данном случае понимаются все Участники Общества (а не только присутствующие на собрании).
- 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 $2/3$ (двух третей) голосов от общего числа голосов всех Участников:
- а) внесение изменений в Устав Общества;
 - б) решения об увеличении и уменьшении Уставного капитала и вкладах в имущество Общества (за исключением случаев, когда требуется единогласное решение); а также
 - в) иные решения, для принятия которых требуется квалифицированное большинство голосов согласно Уставу или применимому законодательству Российской Федерации.
- 9.17** Следующие решения принимаются всеми Участниками единогласно:
- а) реорганизация в любой форме или ликвидация Общества;
 - б) а также иные решения, для принятия которых требуется единогласное решение согласно Уставу / или применимому законодательству Российской Федерации.
- 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 Решения Общего собрания Участников, за исключением утверждения годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Общества, могут быть приняты путем заочного голосования (опросным путем). Проведение Общих собраний Участников и голосование может быть проведено как в присутствии Участников, так и дистанционно с помощью средств связи и 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 выше, не действуют.

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.

9.21 Если иное прямо не предусмотрено законодательством Российской Федерации, для подтверждения принятия решений, принятие Общим собранием Участников решений и состав Участников, присутствовавших при их принятии, подтверждаются следующими способами:

- а) принятие Общим собранием Участников решений и состав Участников Общества, присутствовавших при его принятии, подтверждаются подписанием протокола председателем и секретарем Общего собрания Участников, в связи с чем не требуется нотариальное удостоверение;
- б) принятие решения Общим собранием Участников, проводимым в форме заочного голосования, и состав Участников Общества, принявших участие в Общем собрании Участников, подтверждаются путем подписания протокола Общего собрания Участников председателем и секретарем общего собрания участников с приложением к протоколу общего собрания участников копий документов (бюллетеней), полученных от Участников до окончания установленного срока приема бюллетеней, при этом подтверждение принятия такого решения и состава Участников, участвующих в Общем собрании Участников, нотариусом путем нотариального удостоверения не требуется (кроме случаев, когда иное может быть прямо предусмотрено применимым нормами законодательства).

Г. ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР

9.22 Генеральный директор назначается Общим собранием Участников Общества бессрочно. Полномочия Генерального директора могут быть прекращены в любое время решением Общего собрания Участников Общества.

9.23 Генеральный директор осуществляет руководство текущей деятельностью Общества в соответствии с Уставом, решениями Общего собрания

Участников, а также действующим законодательством Российской Федерации.

9.24 Генеральный директор отвечает за нормальную и эффективную работу Общества, и выполняет другие обязанности, возложенные на него Общим собранием Участников.

9.25 К компетенции Генерального директора относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания Участников.

9.26 Генеральный директор:

- а) организует выполнение решений Общего собрания Участников, 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 статье 10.3 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:

- а) эффективности и результативности (в том числе безубыточности) финансово-хозяйственной деятельности Общества при совершении страховых и иных операций;
- б) эффективности управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами Общества;
- в) 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);
- г) достоверности, полноты, объективности бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременности составления и представления такой отчетности;
- д) соблюдения работниками Общества этических норм, принципов профессионализма и компетентности;
- е) противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.4 Внутренний контроль в Обществе осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и локальными (внутренними) документами Общества:

- а) органы управления Общества, предусмотренные настоящим Уставом;
- б) главный бухгалтер Общества (его заместители);
- в) внутренний аудитор (служба внутреннего аудита при наличии нескольких внутренних аудиторов) Общества;
- г) 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;
- д) главный актуарий; и
- е) другие подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными локальными (внутренними) документами Общества.

10.5 Полномочия органов внутреннего контроля, порядок их образования и функционирования определяется законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, локальными (внутренними) документами Общества.

10.6 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 И РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ

- 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 Общим собранием Участников Общества.
- 11.4** Внутренний аудитор, руководитель службы внутреннего аудита (при наличии) назначаются на должность и освобождаются от должности на основании решения Общего собрания Участников Общества.
- 11.5** Внутренний аудитор, руководитель службы внутреннего аудита (при наличии) подчинены и подотчетны Общему собранию Участников Общества.
- 11.6** Общее собрание Участников назначает членов ревизионной комиссии (ревизора), отвечающего за контроль за финансовой и коммерческой деятельностью Общества «**Ревизор**»).

СТАТЬЯ 12. СДЕЛКИ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ И КРУПНЫЕ СДЕЛКИ

- 12.1** Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность (i) Генерального директора и/или (ii) 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 всех Участников Общества, могут совершаться Обществом только с предварительного одобрения такой сделки Общим собранием Участников, принятым простым большинством голосов всех Участников, не заинтересованных в этой сделке.
- 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** 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).
- 12.4** Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность и которая совершена с нарушением требований, предусмотренных настоящей статьей, может быть признана недействительной судом по требованию Общества или его Участника.
- 12.5** Крупной сделкой Общества может быть признана любая сделка или несколько взаимосвязанных сделок (операций) независимо от вида (типа) (в том числе, среди прочего, заем, кредит, залог, поручительство, купля-продажа, мировое соглашение и прочее), если (i) она выходит за пределы обычной хозяйственной деятельности Общества, и (ii) ее стоимость равна 25 и более процентов балансовой стоимости активов Общества по итогам предшествующего сделке финансового года. 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** Общим собранием Участников Общества может быть принято решение о непропорциональном распределении чистой прибыли между Участниками Общества. Такое решение принимается простым большинством голосов Участников Общества.
- 13.2** [Redacted text]
- 13.3** Прибыль Общества за отчетный период, являющаяся чистым доходом Общества после уплаты всех налогов и других обязательных платежей, распределяется между Участниками в порядке, предусмотренном статьями 13.1-13.2 выше, и/или вносится в резервный фонд Общества.
- 13.4** Убытки Общества покрываются из резервного фонда Общества, а в случае, если средств резервного фонда недостаточно, иными активами Общества.
- 13.5** Распределение прибыли Общества осуществляется по решению Общего собрания Участников, принимаемому ежеквартально, раз в полгода или раз в год.

13.6 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 в любой форме или ликвидировано по единогласному решению его Участников.

14.2 Общество может быть ликвидировано в следующих случаях:

- а) по решению его Участника;
- б) по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом РФ;
- в) 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 от Общества, его Участников и органов управления Общества, должны быть (i) подписаны соответственно Генеральным директором от имени Общества, или Участником или органом управления – автором данного сообщения, и (ii) переданы адресату(ам) с курьером, лично в руки или направлены заказным письмом с одновременной отправкой по электронной почте, по возможности.

15.2 Если иное не установлено применимым законом или договором, Общество считается получившим какие-либо сообщения в свой адрес (i) с момента вручения лично в руки Генеральному директору Общества или (ii) при отправке курьером или заказным письмом - с момента подтверждения получения сообщения Генеральным директором Общества.

15.3 Все изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав, (i) регистрируются в уполномоченном органе, который вносит необходимые изменения в Единый государственный реестр юридических лиц, и приобретают силу для третьих лиц с момента государственной регистрации учредительных документов (а в случаях, предусмотренных законом, с момента уведомления регистрирующего органа о таких изменениях). Общество и его Участники при этом не вправе ссылаться на отсутствие регистрации таких изменений в отношениях с третьими лицами, которые действовали с учетом таких изменений.