

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 5177746400607 представлен при
внесении в ЕГРЮЛ записи от 24.09.2020 за
ГРН 2207710036213



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эп

Сертификат: 4BAFF50058AB9E9C457F2F788A240F23
Владелец: Завьялова Светлана Николаевна
МИФНС России № 46 по г. Москве
Действителен: с 05.02.2020 по 05.02.2021

Утвержден
Решением № 10-2020
единственного участника общества
от 17 сентября 2020 года

УСТАВ
Общества с ограниченной ответственностью
Страховая компания "БКС Страхование жизни"
(новая редакция)

г. Москва, 2020 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "БКС Страхование жизни", именуемое в дальнейшем "Общество", создано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью", Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" и иным действующим законодательством Российской Федерации.

1.2. Общество является юридическим лицом и строит свою деятельность на основании настоящего Устава и действующего законодательства Российской Федерации.

1.3. Полное фирменное наименование Общества на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "БКС Страхование жизни", сокращенное наименование Общества на русском языке: ООО СК "БКС Страхование жизни".

Полное наименование Общества на английском языке: Limited Liability Company Insurance company "BCS Life Insurance",

сокращенное наименование Общества на английском языке: IC "BCS Life Insurance" LLC.

Общество является корпоративным коммерческим юридическим лицом.

1.4. Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

1.5. Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место нахождения Общества. Общество вправе иметь штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак, другие средства индивидуализации.

1.6. Общество является собственником принадлежащего ему имущества и отвечает по своим обязательствам собственным имуществом.

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

1.8. Принятие новых участников в состав Общества осуществляется по решению Общего собрания участников.

1.9. Место нахождения Общества: Российская Федерация, г. Москва. По месту нахождения Общества находится Генеральный директор Общества.

Место нахождения Общества определяется местом его государственной регистрации.

1.10. Общество зарегистрировано на неопределенный срок.

1.11. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Общество вправе выступать учредителем и участником юридических лиц различных организационно-правовых форм и видов, в том числе дочерних; определять свою структуру, создавать филиалы и открывать представительства.

2. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1. Основным видом деятельности Общества является страхование, осуществляемое Обществом в целях обеспечения защиты имущественных интересов физических и юридических лиц на основании лицензий, полученных в порядке, установленном Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

2.2. Общество может осуществлять оценку страхового риска, получать страховые премии (страховые взносы), формировать страховые резервы, инвестировать активы, определять размер убытков или ущерба, производить страховые выплаты, осуществлять иные связанные с исполнением обязательств по договорам страхования и перестрахования действия.

2.3. Общество вправе осуществлять иные виды деятельности, не запрещенные законодательством Российской Федерации.

2.4. Если в соответствии с законодательством Российской Федерации Общество может вести определенную деятельность только на основании лицензии, Общество вправе вести такую деятельность только после получения лицензии и в течение указанного в лицензии срока. Если законом не установлено иное, Общество обязано прекратить вести такую деятельность по истечении указанного в лицензии срока.

2.5. Для достижения целей своей деятельности Общество может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде, осуществлять любые действия, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации и настоящему Уставу.

3. ПРАВОВОЙ СТАТУС ОБЩЕСТВА

- 3.1. Общество считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации в установленном законом порядке.
- 3.2. Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. Общество осуществляет владение, пользование и распоряжение находящимся в его собственности имуществом по своему усмотрению в соответствии с целями своей деятельности и назначением имущества.
- 3.3. Общество может иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления видов деятельности, не запрещенных федеральными законами, предусмотренных настоящим Уставом.
- 3.4. Общество имеет право пользоваться кредитом в рублях и в иностранной валюте в порядке, установленном законом.
- 3.5. Общество отвечает по своим обязательствам всеми своими активами. Общество не отвечает по обязательствам государства и участников Общества. Государство не отвечает по обязательствам Общества.
- 3.6. Общество может иметь дочерние и зависимые хозяйственные общества с правами юридического лица, созданные на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, а за пределами территории Российской Федерации - также в соответствии с законодательством иностранного государства, на территории которого создано дочернее или зависимое хозяйственное общество, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.
- 3.7. Общество может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за рубежом. Филиалы и представительства учреждаются Общим собранием участников и действуют в соответствии с Положениями о них. Положения о филиалах и представительствах утверждаются Общим собранием участников.
- 3.8. Создание Обществом филиалов и открытие представительств на территории Российской Федерации осуществляются с соблюдением требований Федерального закона от 08.02.1998 N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" и иных федеральных законов, а за пределами территории Российской Федерации - также в соответствии с законодательством иностранного государства, на территории которого создаются филиалы или открываются представительства, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.
- 3.9. Филиалы и представительства являются обособленными подразделениями Общества, которое наделяет их имуществом.
- 3.10. Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени Общества. Общество несет ответственность за деятельность своих филиалов и представительств. Руководители филиалов и представительств назначаются Генеральным директором Общества и действуют на основании выданных Обществом доверенностей. Доверенности руководителям филиалов и представительств от имени Общества выдает Генеральный директор или уполномоченное лицо, его замещающее.
- 3.11. Предоставление услуг осуществляется по ценам и тарифам, устанавливаемым Обществом самостоятельно.
- 3.12. Общество вправе привлекать для работы российских и иностранных специалистов, самостоятельно определяя формы, размеры и виды оплаты труда.
- 3.13. Общество в целях реализации технической, социальной, экономической и налоговой политики несет ответственность за сохранность документов (управленческих, финансово-хозяйственных, по личному составу и др.); обеспечивает передачу на государственное хранение документов, имеющих научно-историческое значение, в государственные архивные учреждения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации; хранит и использует в установленном порядке документы по личному составу.

3.14. Для достижения целей своей деятельности Общество может приобретать права, принимать обязанности и осуществлять любые действия, не запрещенные законодательством Российской Федерации.

4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

4.1. Уставный капитал Общества определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы его кредиторов, и составляет 500 000 000 (Пятьсот миллионов) рублей. Максимальный размер доли участника Общества не ограничен.

4.2. На момент государственной регистрации Общества его уставный капитал должен быть оплачен учредителями не менее чем наполовину, оставшаяся часть подлежит оплате в течение срока, который определен решением об учреждении Общества.

4.3. Имущество, переданное участником Общества в пользование Обществу для оплаты своей доли, в случае выхода или исключения такого участника из Общества остается в пользовании Общества в течение срока, на который данное имущество было передано, если иное не предусмотрено решением об учреждении Общества.

4.4. Увеличение уставного капитала Общества допускается только после его полной оплаты.

4.5. Уставный капитал Общества может быть увеличен за счет имущества Общества, и (или) за счет дополнительных вкладов участников Общества, и (или) за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Общество.

Факт принятия решения общего собрания участников Общества об увеличении уставного капитала и состав участников Общества, присутствовавших при принятии указанного решения, должны быть подтверждены путем нотариального удостоверения.

4.6. Решение об увеличении уставного капитала Общества за счет его имущества принимается большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Общества.

4.7. Решение об увеличении уставного капитала Общества за счет внесения дополнительных вкладов участниками Общества принимается большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Общества.

4.7.1. Срок внесения дополнительных вкладов участниками Общества составляет 2 (два) месяца, со дня принятия общим собранием участников общества соответствующего решения, если решением общего собрания участников Общества не будет установлен иной срок.

4.8. Общее собрание участников Общества может принять решение об увеличении его уставного капитала на основании заявления участника Общества (заявлений участников Общества) о внесении дополнительного вклада и (или) заявления третьего лица (заявлений третьих лиц) о принятии его в Общество и внесении вклада. Такое решение принимается участниками Общества единогласно.

4.8.1. Внесение дополнительных вкладов участниками Общества и вкладов третьими лицами должно быть осуществлено не позднее чем в течение шести месяцев со дня принятия Общим собранием участников Общества решений о внесении в Устав Общества изменений в связи с увеличением уставного капитала Общества, об увеличении номинальной стоимости доли участника Общества (об определении номинальной стоимости и размера доли третьего лица), подавшего заявление о внесении дополнительного вклада, и в случае необходимости - об изменении размеров долей участников Общества.

4.9. Общество вправе, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью", обязано уменьшить свой уставный капитал. Уменьшение уставного капитала Общества может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Общества в уставном капитале Общества и (или) погашения долей, принадлежащих Обществу.

Уменьшение уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Общества должно осуществляться с сохранением размеров долей всех участников Общества.

4.10. Не допускается освобождение учредителя Общества от обязанности оплатить долю в уставном капитале Общества.

4.11. В случае неполной оплаты доли в уставном капитале Общества в течение срока, определяемого в соответствии с п. 4.2 настоящего Устава, непоплаченная часть доли переходит к Обществу. Такая часть доли должна быть реализована Обществом в порядке и в сроки,

установленные ст. 24 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью".

4.12. Доля учредителя Общества предоставляет право голоса только в пределах оплаченной части принадлежащей ему доли.

5. РАЗМЕЩЕНИЕ ОБЩЕСТВОМ ОБЛИГАЦИЙ

5.1. Общество вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

5.2. Выпуск облигаций Обществом допускается после полной оплаты его уставного капитала.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ

6.1. Участники обязаны:

6.1.1. Оплачивать доли в уставном капитале Общества в порядке, в размерах и в сроки, которые предусмотрены Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" и договором об учреждении Общества.

6.1.2. Соблюдать требования Устава, условия решения об учреждении Общества, выполнять решения органов управления Общества, принятые в рамках их компетенции.

6.1.3. Не разглашать информацию о деятельности Общества, в отношении которой установлено требование об обеспечении ее конфиденциальности.

6.1.4. Немедленно уведомить Общество о невозможности оплатить заявленную долю в уставном капитале Общества.

6.1.5. Беречь имущество Общества.

6.1.6. Выполнять принятые на себя обязательства по отношению к Обществу и другим участникам.

6.1.7. Оказывать содействие Обществу в осуществлении им своей деятельности.

6.1.8. Информировать своевременно Общество об изменении сведений о своем имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, а также сведений о принадлежащих ему долях в уставном капитале Общества. В случае непредоставления участником Общества информации об изменении сведений о себе Общество не несет ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

6.1.9. Выполнять иные возложенные дополнительные обязанности на всех участников Общества по решению общего собрания участников Общества, принятому единогласно.

6.1.10. Выполнять также другие дополнительные обязанности, возложенные на определенного участника по решению общего собрания участников Общества, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов, при условии, если участник Общества, на которого возлагаются такие обязанности, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие. Дополнительные обязанности, возложенные на определенного участника Общества, в случае отчуждения его доли или части доли к приобретателю доли или части доли не переходят. Дополнительные обязанности могут быть прекращены по решению общего собрания участников Общества, принятому всеми участниками Общества единогласно.

6.1.12. Участвовать в принятии решений, без которых Общество не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений.

6.1.13. Не совершать действий, заведомо направленных на причинение вреда Обществу.

6.1.14. Не совершать действий (бездействия), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создано Общество.

6.2. Участники имеют право:

6.2.1. Участвовать в управлении делами Общества, в том числе путем участия в общих собраниях участников лично либо через своего представителя.

6.2.2. Получать информацию о деятельности Общества и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в установленном Уставом и законом порядке.

6.2.3. Принимать участие в распределении прибыли.

6.2.4. Продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Общества одному или нескольким участникам данного Общества либо другому лицу в

порядке, предусмотренном Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" и настоящим Уставом.

6.2.5. Избирать и быть избранным в органы управления и контрольные органы Общества.

6.2.6. Знакомиться с протоколами Общего собрания и делать выписки из них.

6.2.7. Получить в случае ликвидации Общества часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

6.2.8. Обжаловать в соответствующие органы Общества действия должностных лиц Общества, а также обжаловать решения Общего собрания участников Общества, принятые с нарушением требований законов, в суд.

6.2.9. Вносить предложения по повестке дня, отнесенные к компетенции Общего собрания участников.

6.2.10. Выйти из Общества путем отчуждения своей доли Обществу независимо от согласия других его участников.

6.2.11. Пользоваться иными правами, предоставляемыми участнику (участникам) общества с ограниченной ответственностью законодательством Российской Федерации.

6.2.12. Пользоваться иными дополнительными правами, предоставляемыми всем участникам или одному участнику Общества по решению Общего собрания участников Общества, принятому всеми участниками Общества единогласно.

6.2.13. Участник Общества, которому предоставлены дополнительные права, может отказаться от осуществления принадлежащих ему дополнительных прав, направив письменное уведомление об этом Обществу. С момента получения Обществом указанного уведомления дополнительные права участника Общества прекращаются.

6.2.14. Требовать, действуя от имени Общества, возмещения причиненных Обществу убытков.

6.2.15. Требовать исключения другого участника из Общества в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Обществу либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых оно создавалось, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или настоящим Уставом.

Участник Общества, должен принять разумные меры по заблаговременному уведомлению других участников Общества и в соответствующих случаях Общество о намерении обратиться с такими требованиями в суд, а также предоставить им иную информацию, имеющую отношение к делу, в следующем порядке: посредством письменного уведомления самого Общества с требованием направления такого уведомления другим участникам Общества. Расходы по уведомлению других участников Общества несет участник Общества, инициировавший вышеуказанное требование.

6.2.16. Участники Общества вправе заключить между собой договор об осуществлении прав участников Общества, по которому они обязуются осуществлять определенным образом свои права и (или) воздерживаться (отказываться) от осуществления указанных прав, в том числе голосовать определенным образом на Общем собрании участников Общества, согласовывать вариант голосования с другими участниками, продавать долю или часть доли по определенной данным договором цене и (или) при наступлении определенных обстоятельств либо воздерживаться (отказываться) от отчуждения доли или части доли до наступления определенных обстоятельств, а также осуществлять согласованно иные действия, связанные с управлением Обществом, с созданием, деятельностью, реорганизацией и ликвидацией общества.

6.3. Число участников Общества не должно быть более пятидесяти.

6.4. Любые соглашения участников Общества, направленные на ограничение прав любого другого участника, по сравнению с правами, предоставляемыми действующим законодательством Российской Федерации, ничтожны.

6.5. Участник Общества вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Общества одному или нескольким участникам данного Общества. Согласия других участников Общества или Общества на совершение такой сделки не требуется.

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

6.7. Общество не имеет преимущественного права покупки доли или части доли, принадлежащей участнику Общества.

6.8. Участники Общества вправе воспользоваться преимущественным правом покупки не всей доли или не всей части доли в уставном капитале Общества, предлагаемой для продажи. При этом

- оставшаяся доля или часть доли может быть продана третьему лицу после частичной реализации указанного права участниками по цене и на условиях, которые были сообщены участникам.
- 6.9. Продажа либо отчуждение иным образом доли или части доли в уставном капитале Общества третьим лицам допускаются с соблюдением требований, предусмотренных настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.10. При продаже доли или части доли с нарушением преимущественного права покупки любой участник или участники Общества вправе в течение трех месяцев с момента, когда участники Общества узнали либо должны были узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя.
- 6.11. Уступка указанных преимущественных прав покупки доли или части доли в уставном капитале Общества не допускается.
- 6.12. Доля участника Общества может быть отчуждена до полной ее оплаты только в части, в которой она оплачена.
- 6.13. Участник Общества, намеренный продать свою долю или часть доли третьему лицу, обязан известить в письменной форме об этом остальных участников Общества путем направления через Общество за свой счет нотариально удостоверенной оферты, адресованной этим лицам и содержащей указание цены и других условий продажи.
- Оферта о продаже доли или части доли в уставном капитале Общества считается полученной всеми участниками Общества в момент ее получения Обществом.
- Оферта считается неполученной, если в срок не позднее дня ее получения Обществом участнику Общества поступило извещение о ее отзыве.
- Отзыв оферты о продаже доли или части доли после ее получения Обществом допускается только с согласия всех участников Общества.
- 6.14. Участники Общества вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале Общества в течение 30 (тридцати) дней с даты получения оферты Обществом.
- 6.15. В случае если в течение срока, установленного п. 6.14 настоящего Устава, с даты получения оферты Обществом участники Общества не воспользуются преимущественным правом покупки доли или части доли, предлагаемых для продажи, в том числе образующихся в результате использования преимущественного права покупки не всей доли или не всей части доли либо отказа отдельных участников Общества от преимущественного права покупки доли или части доли, оставшаяся доля или часть доли может быть продана третьему лицу по цене, которая не ниже установленной в оферте для участников Общества цены, и на условиях, которые были сообщены участникам Общества.
- 6.15.1. Преимущественное право участников Общества и прекращается в соответствии с п. 6 ст. 21 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью".
- 6.16. Доли в уставном капитале Общества переходят к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Общества.
- 6.17. При продаже доли или части доли в уставном капитале Общества с публичных торгов права и обязанности участника Общества по такой доле или части доли переходят с согласия участников Общества.
- 6.18. Согласие участников Общества на переход доли или части доли к третьему лицу считается полученным при условии, если всеми участниками Общества в течение тридцати дней со дня получения соответствующего обращения или оферты Обществом в Общество представлены составленные в письменной форме заявления о согласии на отчуждение доли или части доли на основании сделки или на переход доли или части доли к третьему лицу по иному основанию либо в течение указанного срока не представлены составленные в письменной форме заявления об отказе от дачи согласия на отчуждение или переход доли или части доли.
- 6.19. Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли, подлежит обязательному нотариальному удостоверению путем составления одного документа, подписанного сторонами, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью".
- 6.20. К приобретателю доли или части доли в уставном капитале Общества переходят все права и обязанности участника Общества, возникшие до совершения сделки, направленной на отчуждение указанной доли или части доли в уставном капитале Общества, или до возникновения иного основания ее перехода, за исключением дополнительных прав и обязанностей, предоставленных определенному участнику Общества.

Участник, осуществивший отчуждение своей доли или части доли в уставном капитале Общества, несет перед Обществом обязанность по внесению вклада в имущество, возникшую до совершения сделки, направленной на отчуждение указанных доли или части доли в уставном капитале Общества, солидарно с ее приобретателем.

6.21. Участник Общества вправе передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли другому участнику Общества или с согласия Общего собрания участников Общества третьему лицу.

Решение Общего собрания участников Общества о даче согласия на залог доли или части доли принимается большинством голосов всех участников Общества. Голос участника Общества, который намерен передать в залог свою долю или часть доли, при определении результатов голосования не учитывается.

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

6.22. Участники Общества обязаны по решению Общего собрания участников вносить вклады в имущество Общества. Такое решение принимается большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Общества.

7. ПОРЯДОК ВЫХОДА УЧАСТНИКА ИЗ ОБЩЕСТВА

7.1. Участник Общества вправе выйти из Общества путем отчуждения доли Обществу независимо от согласия других его участников или Общества.

7.2. При выходе из Общества участник подает соответствующее письменное заявление. Заявление участника общества о выходе из общества должно быть нотариально удостоверено.

7.3. Общество обязано выплатить участнику Общества действительную стоимость его доли или части доли в уставном капитале Общества либо выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение трех месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности.

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

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

8. ИСКЛЮЧЕНИЕ УЧАСТНИКА ИЗ ОБЩЕСТВА

8.1. Участник Общества вправе требовать исключения другого участника из Общества в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Обществу либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых оно создавалось, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или учредительными документами Общества.

9. УПРАВЛЕНИЕ ОБЩЕСТВОМ. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ

9.1. Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников.

Общее собрание может быть очередным и внеочередным.

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

9.2. К компетенции Общего собрания участников относятся:

9.2.1. Определение основных направлений деятельности Общества, принципов образования и использования его имущества, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций.

9.2.2. 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, изменение размера уставного капитала Общества, наименования Общества, места нахождения Общества.
- 9.2.3. Избрание Генерального директора Общества и досрочное прекращение его полномочий, утверждение условий договора с ним.
- 9.2.4. Утверждение годовых отчетов, годовых бухгалтерских балансов.
- 9.2.5. Принятие решения о распределении чистой прибыли Общества между участниками Общества.
- 9.2.6. Утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества (внутренних документов Общества), включая, но не ограничиваясь: Бизнес-план Общества, Положение о внутреннем аудите Общества, Порядка управления рисками Общества, а также методики, регулирующие деятельность Общества.
- 9.2.7. Принятие решения о размещении Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг.
- 9.2.8. Назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг.
- 9.2.9. Принятие решения о реорганизации или ликвидации Общества.
- 9.2.10. Назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов.
- 9.2.11. Создание филиалов и открытие представительств Общества.
- 9.2.12. Предоставление участникам (участнику) дополнительных прав или возложение на всех участников дополнительных обязанностей.
- 9.2.13. Возложение дополнительных обязанностей на определенного участника.
- 9.2.14. Прекращение или ограничение дополнительных прав, предоставленных всем участникам, а также прекращение дополнительных обязанностей, возложенных на всех участников.
- 9.2.15. Прекращение или ограничение дополнительных прав, предоставленных определенному участнику Общества.
- 9.2.16. Определение порядка приема в состав участников Общества и исключения из числа его участников.
- 9.2.17. Дача согласия на залог участником своей доли в уставном капитале Общества третьему лицу.
- 9.2.18. Принятие решения о внесении участниками вкладов в имущество Общества.
- 9.2.19. Принятие решения о согласии на совершение Обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность согласно ст. 45 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью", а также решение о согласии на совершение крупной сделки согласно ст. 46 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью".
- 9.2.20. Распределение доли (части доли), принадлежащей Обществу, между участниками Общества или продажа доли, принадлежащей Обществу, некоторым участникам Общества или третьим лицам.
- 9.2.21. Выплата действительной стоимости имущества участниками Общества при обращении взыскания на долю в уставном капитале одного из участников Общества.
- 9.2.22. Определение условий оплаты труда Генерального директора и заместителей Генерального директора Общества, а также руководителей филиалов и представительств Общества.
- 9.2.23. Утверждение Положения о Генеральном директоре Общества.
- 9.2.24. Создание и прекращение деятельности (упразднение) коллегиальных рабочих (совещательных) органов Общества (в том числе советов, комитетов, комиссий, рабочих групп) с участием представителей участников Общества, а также определение количественного и персонального состава таких органов.
- 9.2.25. Утверждение внутренних документов, регулирующих порядок образования и деятельности коллегиальных рабочих (совещательных) органов Общества с участием представителей участников Общества.
- 9.2.26. Назначение на должность и освобождение от должности внутреннего аудитора/руководителя службы внутреннего аудита Общества; избрание ревизионной комиссии, назначение руководителя (председателя) ревизионной комиссии.
- 9.2.27. Рассмотрение и принятие к сведению квартальных отчетов внутреннего аудитора/руководителя службы внутреннего аудита Общества.
- 9.2.28. Создание резервных фондов Общества, использование резервных фондов Общества.

9.2.29. Принятие решения о совершении Обществом сделок, касающихся залога любого имущества Общества, о предоставлении Обществом поручительства или выдачи независимой гарантии для обеспечения исполнения обязательства перед третьим лицом.

9.2.30. Предварительное одобрение сделок, совершаемых Генеральным директором Общества на сумму, превышающую 5 000 000 (пять миллионов) рублей по каждой сделке, за исключением сделок, совершаемых в рамках лицензионной деятельности.

9.2.31. Решение вопросов, относящихся к исключительной компетенции Общего собрания участников Общества, не может быть передано Уставом Общества к компетенции иных органов управления Общества.

9.2.31.1. Очередное Общее собрание участников Общества проводится ежегодно не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года, если иные сроки не установлены действующим законодательством.

9.2.31.2. Общее собрание участников Общества вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, сообщенным участникам Общества в установленном порядке, за исключением случаев, если в данном Общем собрании участвуют все участники Общества.

9.3. Решения по вопросам, предусмотренным пп. пп. 9.2.9, 9.2.12, 9.2.14, 9.2.16 настоящего Устава, а также по иным вопросам, для которых настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации предусмотрен единогласный порядок принятия решений, принимаются участниками (представителями участников) единогласно.

9.3.1. Решения по вопросам, предусмотренным пп. пп. 9.2.2, 9.2.11, 9.2.13, 9.2.15, 9.2.18 настоящего Устава, а также решения по иным вопросам, для которых в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации предусмотрен порядок принятия большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Общества, принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Общества.

9.3.2. Решения по остальным вопросам принимаются участниками (представителями участников) большинством голосов от общего числа голосов участников Общества, если иное не предусмотрено Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью", а также настоящим Уставом.

9.4. Очередное Общее собрание созывается Генеральным директором Общества.

Собрание ведет Председатель Общего собрания участников, выбранный из состава участников Общества.

Генеральный директор организует ведение протокола Общего собрания участников Общества.

9.5. Решения Общего собрания участников принимаются открытым голосованием.

9.6. Генеральный директор Общества организует созыв и подготовку к проведению Общих собраний участников Общества.

9.7. Внеочередные собрания созываются Генеральным директором по инициативе Генерального директора, по требованию аудитора или по инициативе участников, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Общества.

9.8. Решение Общего собрания участников может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия участников Общества для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем заочного голосования (опросным путем).

Такое голосование может быть проведено путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение.

9.9. Решения Общего собрания участников по вопросам, указанным в пп. 9.2.4 настоящего Устава, не могут быть приняты путем проведения заочного голосования, кроме случаев, установленных действующим законодательством.

9.10. По итогам проведения Общего собрания участников составляется протокол, в котором отражается состав участников, присутствовавших на собрании, вопросы повестки дня и принятые решения. Протокол должен быть подписан Председателем (Председательствующим) и Секретарем собрания, избранными из числа участников Общества большинством голосов. Факт принятия Общим собранием участников Общества решения и состав участников Общества, присутствовавших при принятии решения, нотариального удостоверения не требует.

9.11. В Обществе, состоящем из одного участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников Общества, принимаются единственным участником

Общества единолично и оформляются письменно. Решение подписывается единственным участником Общества, нотариального удостоверения решения (подписи единственного участника в решении) не требуется.

10. ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ОБЩЕСТВА

10.1. Единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор.

10.2. Срок полномочий Генерального директора составляет не более чем 5 (пять) лет. Генеральный директор может переизбираться неограниченное число раз. Генеральный директор Общества может быть избран также не из числа его участников.

10.3. Генеральный директор обязан в своей деятельности соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации, руководствоваться требованиями настоящего Устава, решениями Общего собрания участников Общества, принятыми в рамках его компетенции, а также заключенными Обществом договорами и соглашениями, в том числе заключенным с Обществом трудовым договором.

10.4. Генеральный директор обязан действовать в интересах Общества добросовестно и разумно.

10.5. Генеральный директор руководит текущей деятельностью Общества и решает все вопросы, которые не отнесены настоящим Уставом и Законом к компетенции Общего собрания участников Общества.

10.6. Генеральный директор:

- без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
- выдает доверенности на право представительства от имени Общества, в том числе доверенности с правом передоверия;
- издает приказы о назначении на должности работников Общества, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- рассматривает текущие и перспективные планы работ;
- обеспечивает выполнение планов деятельности Общества;
- утверждает правила, процедуры и другие внутренние документы Общества, за исключением документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Общего собрания участников Общества;
- определяет организационную структуру Общества;
- обеспечивает выполнение решений Общего собрания участников;
- подготавливает материалы, проекты и предложения по вопросам, выносимым на рассмотрение Общего собрания участников;
- распоряжается имуществом Общества в пределах, установленных Общим собранием участников, настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;
- утверждает штатные расписания Общества, филиалов и представительств Общества;
- открывает расчетный, валютный и другие счета Общества в банковских учреждениях, заключает договоры и совершает иные сделки, выдает доверенности от имени Общества;
- утверждает договорные тарифы на услуги и продукцию Общества;
- организует ведение бухгалтерского учета и отчетности;
- представляет на утверждение Общему собранию участников годовой отчет и баланс Общества;
- организует ведение списка участников Общества, а также обеспечивает соответствие сведений об участниках Общества и о принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале Общества, о долях или частях долей, принадлежащих Обществу, сведениям, содержащимся в Едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале Общества, о которых стало известно Обществу;
- принимает решения по другим вопросам, связанным с текущей деятельностью Общества, не отнесенным Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания участников.

10.7. Договор с Генеральным директором от имени Общества подписывается лицом, председательствовавшим на Общем собрании участников Общества, на котором был избран Генеральный директор, или одним из участников Общего собрания участников Общества, уполномоченным решением Общего собрания участников Общества.

10.8. Заместители Генерального директора назначаются Генеральным директором в соответствии со штатным расписанием и возглавляют направления работы в соответствии с распределением

обязанностей, утверждаемым Генеральным директором. Заместители Генерального директора действуют в пределах своей компетенции по доверенности от имени Общества.

При отсутствии Генерального директора, а также в иных случаях, когда Генеральный директор не может исполнять свои обязанности, его функции исполняет назначенный им заместитель или лицо, назначенное исполняющим обязанности по решению Общего собрания участников Общества.

10.9. Общество ведет список участников Общества с указанием сведений о каждом участнике Общества, размере его доли в уставном капитале Общества и ее оплате, а также о размере долей, принадлежащих Обществу, датах их перехода к Обществу или приобретения Обществом.

11. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ, ВНУТРЕННИЙ АУДИТ ОБЩЕСТВА

11.1. В целях соблюдения требований и достижения целей, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами органа страхового надзора, Уставом и внутренними документами, Общество организует систему внутреннего контроля.

11.2. В целях обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля Общества, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности Общества законодательству РФ (в том числе страховому законодательству), правилам и стандартам объединения страховщиков, положениям своих внутренних организационно-распорядительных документов Общество организует внутренний аудит, для чего назначает должностное лицо – внутреннего аудитора или создает подразделение – службу внутреннего аудита.

11.3. Положение о внутреннем аудите Общества утверждается общим собранием участников Общества.

11.4. Внутренний аудитор / руководитель службы внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от занимаемой должности на основании решения Общего собрания участников Общества, подчинены и подотчетны Общему собранию участников Общества.

11.5. Для лица, назначенного на должность внутреннего аудитора / руководителя службы внутреннего аудита, совмещение должностей не разрешается.

11.6. Полномочия, права и обязанности внутреннего аудитора / руководителя службы внутреннего аудита определяются в соответствии с Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4015-1 и Положением о внутреннем аудите Общества.

12. УЧЕТ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

12.1. Для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества, а также для проверки состояния текущих дел Общества оно вправе по решению Общего собрания участников привлекать профессионального аудитора (аудиторскую фирму), не связанного имущественными интересами с Обществом, лицом, осуществляющим функции Генерального директора, и участниками Общества.

12.2. Аудиторская проверка может быть проведена также по требованию любого участника выбранным им профессиональным аудитором, который должен соответствовать требованиям, установленным п. 12.1 Устава. В случае проведения такой проверки оплата услуг аудитора осуществляется за счет участника Общества, по требованию которого она проводится. Расходы участника Общества на оплату услуг аудитора могут быть ему возмещены по решению Общего собрания участников Общества за счет средств Общества.

12.3. Привлечение аудитора для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества обязательно в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

12.4. Аудитор проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества до их утверждения Общим собранием участников Общества. Общее собрание участников не вправе утверждать годовые отчеты и бухгалтерские балансы Общества при отсутствии заключений аудитора.

13. ИМУЩЕСТВО, УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

13.1. Имущество Общества образуется за счет вкладов в уставный капитал, а также за счет иных источников, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

13.2. Общество ведет бухгалтерский учет, составляет бухгалтерскую и статистическую отчетность в соответствии с планом счетов, правилами бухгалтерского учета, формами учета и отчетности, утверждаемыми органом страхового регулирования в соответствии с законодательством.

13.3. Общество представляет в орган страхового надзора бухгалтерскую и статистическую отчетность, а также иные сведения по формам и в порядке, которые установлены органом страхового регулирования.

13.4. Организацию документооборота в Обществе осуществляет Генеральный директор.

13.5. По месту нахождения Генерального директора Общество хранит следующие документы:

- договор об учреждении Общества, решение об учреждении Общества, Устав Общества, а также внесенные в Устав Общества и зарегистрированные в установленном порядке изменения;
- протокол Общего собрания учредителей Общества, содержащий решение о создании Общества и об утверждении денежной оценки неденежных вкладов в уставный капитал, а также иные решения, связанные с созданием Общества;
- документ, подтверждающий государственную регистрацию Общества;
- документы, подтверждающие права Общества на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы;
- Положения о филиалах и представительствах;
- документы, связанные с эмиссией облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- протоколы Общих собраний участников Общества;
- заключения аудитора, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- списки аффилированных лиц Общества;
- документы, подтверждающие право на осуществление страхового дела;
- иные документы, в том числе бухгалтерские, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Общества, внутренними документами, решениями Общего собрания участников и Генерального директора Общества.

13.6. Общество обязано обеспечивать участникам Общества доступ к имеющимся у него судебным актам по спору, связанному с созданием Общества, управлением им или участием в нем, в том числе определениям о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления или заявления об изменении основания или предмета ранее заявленного иска.

13.7. Общество по требованию участника Общества обязано обеспечить ему доступ к документам, предусмотренным п. п. 13.5 и 13.6 настоящего Устава.

В течение пяти рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования участником Общества указанные документы должны быть предоставлены Обществом для ознакомления в помещении исполнительного органа Общества. Общество по требованию участника Общества обязано предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Обществом за предоставление таких копий, не может превышать затрат на их изготовление.

13.8. Финансовый год Общества совпадает с календарным годом.

13.9. Генеральный директор и главный бухгалтер Общества несут личную ответственность за соблюдение порядка ведения, достоверность учета и отчетности.

14. ЛИКВИДАЦИЯ И РЕОРГАНИЗАЦИЯ

14.1. Общество может быть добровольно реорганизовано в порядке, предусмотренном законом. Реорганизация Общества может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

Допускается реорганизация Общества с одновременным сочетанием различных ее форм, в соответствии с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации и Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью".

14.2. Реорганизация Общества осуществляется в порядке, определяемом действующим законодательством Российской Федерации.

14.3. Реорганизуемое Общество после внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о начале процедуры реорганизации дважды с периодичностью один раз в месяц помещает в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о его реорганизации в порядке, установленном ст. 51 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью".

14.4. Общество может быть ликвидировано добровольно либо по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

14.5. Ликвидация Общества влечет за собой прекращение его деятельности без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам. Ликвидация Общества осуществляется в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, другими законодательными актами, с учетом положений настоящего Устава.

14.6. Решение о добровольной ликвидации Общества и назначении ликвидационной комиссии (ликвидатора) принимается Общим собранием по предложению Генерального директора или участника Общества. Общее собрание участников добровольно ликвидируемого Общества принимает решение о ликвидации Общества и назначении ликвидационной комиссии (ликвидатора).

14.7. Общее собрание участников обязано в течение трех рабочих дней сообщить органу, осуществляющему государственную регистрацию, о принятии решения о ликвидации Общества для внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о том, что Общество находится в процессе ликвидации.

14.8. Общее собрание участников устанавливает в соответствии с законодательством порядок и сроки ликвидаций Общества, назначает ликвидационную комиссию.

14.9. С момента назначения ликвидационной комиссии (ликвидатора) к ней переходят все полномочия по управлению делами Общества, в том числе по представлению Общества в суде.

14.10. Если имеющихся у Общества денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества Общества с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений.

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием участников Общества.

14.11. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Общества распределяется ликвидационной комиссией между участниками Общества в очередности, установленной ст. 58 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью".

14.12. Ликвидация Общества считается завершённой с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

14.13. Полномочия ликвидационной комиссии прекращаются с момента завершения ликвидации Общества.

Всего прошито, пронумеровано и скреплено печатью
19 листов

Генеральный директор ООО СК «БКС Страхование

А. В. Дроздов

