Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1061644063690 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 24.12.2024 за ГРН 2241601319408

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эп

Сертификат: 63EAE0489E208936BA2BF3193712EE7E
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ 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

«УТВЕРЖДЕН»
Решением единственного участника
ООО СК «Чулпан-Жизнь»
№ 445 от « 13 » декабря 2024г.

Ф.С. Вафин

У С Т А В

Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Чулпан-Жизнь»

Республика Татарстан,
г. Альметьевск

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Чулпан-Жизнь", именуемое в дальнейшем "Общество", создано в соответствие с Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом Российской Федерации "Об обществах с ограниченной ответственностью".
1.2. Общество является юридическим лицом и строит свою деятельность на основании настоящего Устава и действующего законодательства Российской Федерации (РФ) и Республики Татарстан (РТ).
1.3. Полное фирменное наименование Общества на русском языке: «Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Чулпан-Жизнь».
Полное фирменное наименование Общества на татарском языке: «Жаваплылыгы чиклэнгэн жэмгыяте Страхование компаниясе «Чулпан-Жизнь».
Сокращенное наименование на русском языке: ООО СК «Чулпан-Жизнь».
1.4. Учредительным документом Общества является его Устав. Устав Общества утверждается Единственным участником Общества.
1.5. Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами. Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на его место нахождения. Общество вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства индивидуализации.
1.6. Общество является собственником принадлежащего ему имущества и денежных средств и отвечает по своим обязательствам собственным имуществом. Единственный участник Общества имеет предусмотренные законом и Уставом Общества обязательственные права по отношению к Обществу.
1.7. Единственный участник Общества не отвечает по его обязательствам и несет риск убытков, связанных с деятельностью Общества, в пределах стоимости принадлежащих ему долей в уставном капитале Общества.
1.8. Российская Федерация, субъекты РФ и муниципальные образования не несут ответственности по обязательствам Общества, равно как и Общество не несет ответственности по обязательствам РФ, субъектов РФ и муниципальных образований.
1.9. Общество после своего создания в процессе деятельности может принять в свой состав новых участников.
1.10. Общество создано без ограничения срока деятельности.
1.11. Место нахождения Общества: 423462, Российская Федерация, Республика Татарстан, Альметьевский район, г. Альметьевск, ул. Советская, д.178.
1.12. Почтовый адрес Общества: 423462, Российская Федерация, Республика Татарстан, Альметьевский район, г. Альметьевск, ул. Советская, д.178.
1.13. 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. Общество обязано обеспечивать ведение и хранение списка участников общества в соответствии с требованиями действующего законодательства.

2. ЦЕЛЬ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

2.1. Основными целями деятельности Общества являются:
- извлечение прибыли;
- обеспечение страховой защиты;
- формирование рынка страховых услуг.
2.2. Видами деятельности Общества являются:
2.2.1. Предоставление страховых услуг юридическим и физическим лицам на территории РФ и РТ, а именно:

- страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока, либо наступление иного события;
- пенсионное страхование;
- страхование жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитеты) и/или с участием страхователя в инвестиционном доходе;
- страхование от несчастных случаев и болезней.

2.2.2. Разработка, внедрение новых и совершенствование существующих видов личного страхования, учитывающих возрастающие потребности юридических и физических лиц в страховой защите их имущественных интересов, оценка страховых рисков, определение размера ущерба, размера страховых выплат, проведение исследовательской работы в области страхования.

2.2.3. Инвестирование и размещение иным образом страховых резервов и иных средств.

2.2.4. Осуществление издательской деятельности в пределах, необходимых для нормальной организации работы Общества.

2.2.5. Иные виды деятельности, не запрещенные законодательством для страховых организаций. Вышеперечисленными видами деятельности Общество может заниматься только при получении лицензии и в соответствии с действующим законодательством РФ и РТ.

2.2.6. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется федеральными и республиканскими законами, Общество может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии). Если условиями предоставления специального разрешения (лицензии) на осуществление определенного вида деятельности предусмотрено требование осуществлять такую деятельность как исключительную, Общество в течение срока действия специального разрешения вправе осуществлять только виды деятельности, предусмотренные специальным разрешением и сопутствующие виды деятельности.

3. ФИЛИАЛЫ, ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА, АГЕНТСТВА ПО СТРАХОВАНИЮ, ДОЧЕРНИЕ ОБЩЕСТВА

3.1. Общество может создавать агентства по страхованию, филиалы и открывать представительства на территории РТ и РФ с соблюдением требований, предъявляемых Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и иными федеральными законами.

Создание Обществом агентств по страхованию, филиалов и открытие представительств за пределами территории РФ осуществляются также в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором РФ.

3.2. Агентства по страхованию, филиалы и представительства Общества не являются юридическими лицами, действуют на основании утвержденных Обществом Положений. Агентства по страхованию, филиалы и представительства наделяются Обществом имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на самостоятельном балансе Общества.

3.3. Руководители агентств по страхованию, филиалов и представительств назначаются Обществом и действуют на основании доверенности, выданной Обществом.

Агентства по страхованию, филиалы и представительства Общества осуществляют деятельность от имени Общества. Ответственность за деятельность своих агентств по страхованию, филиалов и представительств несет Общество.

3.4. Общество может иметь дочерние общества с правами юридического лица на территории РФ, созданные в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и иными федеральными законами, а за пределами территории РФ – в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего обществ, если иное не предусмотрено международным договором РФ.

3.5. Общество имеет агентства по страхованию на территории РТ, сведения о которых содержатся в Едином государственном реестре юридических лиц.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЕДИНСТВЕННОГО УЧАСТНИКА ОБЩЕСТВА.

4.1. **Единственный участник Общества вправе**:

4.1.1. Участвовать в управлении делами Общества в порядке установленном законом и настоящим Уставом.

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

4.1.3. Ознакомиться с ежеквартальным, полугодовым и годовым отчетом Общества, заключением аудитора по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Общества, сведений о кандидатах на должность Директора и Главного бухгалтера Общества, проекты внутренних документов, требовать проведения аудиторской проверки выбранным им профессиональным аудитором.

4.1.4**.** Продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Общества третьим лицам в порядке, предусмотренном действующим законодательством и Уставом Общества.

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

4.1.6. Принимать участие в распределении прибыли.

4.1.7. Обращаться в судебные органы за защитой своих законных интересов.

4.1.8. Заложить принадлежащую ему долю (часть доли) в уставном капитале Общества третьим лицам в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

4.1.9. Единственный участник Общества имеет также и другие права, предусмотренные законодательством.

4.2**.** **Единственный участник Общества обязан**:

4.2.1. Оплачивать доли в уставном капитале Общества в порядке, в размерах и в сроки, предусмотренные законодательством и Уставом Общества.

4.2.2. Не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Общества.

4.2.3. Соблюдать положения Устава.

4.2.4. Исполнять принятые на себя в установленном порядке обязательства по отношению к Обществу.

4.2.5. Единственный участник Общества несет также и другие обязанности, предусмотренные законодательством.

5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ ОБЩЕСТВА.

5.1.Уставный капитал Общества определяет минимальный размер имущества Общества, гарантирующего интересы его кредиторов.

5.2.Общество имеет уставный капитал в размере 450 000 000 (Четыреста пятьдесят миллионов) рублей.

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

5.4.Оплата долей в уставном капитале Общества может осуществляться деньгами, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами либо иными имеющими денежную оценку правами.

5.5.Общество вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством, обязано уменьшить свой уставный капитал.

5.6. Решение об изменении размера уставного капитала принимает Единственный участник Общества. Решение об изменении размера уставного капитала вступает в силу с момента государственной регистрации соответствующих изменений в установленном законодательством порядке.

5.7. Уменьшение уставного капитала Общества может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости доли Единственного участника Общества в уставном капитале Общества и (или) погашения долей, принадлежащих Обществу.
5.8. Уменьшение уставного капитала производится в порядке, определяемом действующим законодательством, только после уведомления всех кредиторов Общества.
5.9. Если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов Общества окажется меньше его уставного капитала, Общество обязано объявить об уменьшении своего уставного капитала до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, и зарегистрировать такое уменьшение в установленном порядке.
Если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов общества окажется меньше минимального размера уставного капитала, установленного настоящим Федеральным законом на дату государственной регистрации общества, общество подлежит ликвидации.

6. ПЕРЕХОД ДОЛИ (ЧАСТИ ДОЛИ) ЕДИНСТВЕННОГО УЧАСТНИКА ОБЩЕСТВА В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ОБЩЕСТВА.

6.1. Единственный участник Общества вправе продать, заложить или иным образом осуществить отчуждение своей доли в уставном капитале Общества или ее часть третьим лицам. Доля Единственного участника Общества может быть отчуждена до полной ее оплаты только в той части, в которой она уже оплачена.
6.2. Общество пользуется преимущественным правом покупки доли (части доли) Единственного участника Общества по цене и условиях предложения третьему лицу.
6.3. Единственный участник Общества, намеренный продать свою долю (часть доли) третьему лицу, обязан письменно предупредить об этом само Общество через Директора Общества за 30 дней до продажи с указанием цены и других условий ее продажи. В случае, если Общество в течение указанного срока не воспользуется преимущественным правом покупки всей доли (всей части доли), предлагаемой для продажи, доля (часть доли) может быть продана третьему лицу по цене и на условиях, сообщенных Обществу.
6.4. 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. Нотариальное удостоверение не требуется в случаях установленных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».
6.5. Доля или часть доли в уставном капитале общества переходит к ее приобретателю с момента нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале общества, либо в случаях, не требующих нотариального удостоверения, с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц соответствующих изменений на основании правоустанавливающих документов.

7. УПРАВЛЕНИЕ В ОБЩЕСТВЕ.

7.1. Высшим Органом управления Общества является Единственный участник Общества, который назначает единоличный исполнительный орган – Директора Общества.
7.2. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом – Директором Общества.
7.3. Директор Общества подотчетен Единственному участнику Общества и Совету директоров Общества.
7.4. Единственный участник Общества утверждает результаты деятельности Общества, не ранее, чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года.

8. ЕДИНСТВЕННЫЙ УЧАСТНИК ОБЩЕСТВА.

8.1. Единственный участник Общества принимает на себя функции Общего собрания участников Общества.
8.2. К компетенции Единственного участника Общества относятся:
- определение основных направлений деятельности Общества;
- изменение, утверждение Устава Общества, в том числе изменение размера уставного капитала Общества;
- назначение Директора и Главного бухгалтера Общества и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества - управляющему, утверждение такого управляющего и условий договора с ним;
- утверждение годовых отчетов, годовых бухгалтерских балансов;
- принятия решения о распределении чистой прибыли Общества;
- утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества, в том числе агентств по страхованию, филиалов и представительств;
- принятия решения о размещении Обществом облигаций, иных ценных эмиссионных бумаг;
- принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность и принятие решений об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- назначение аудиторской проверки, утверждения аудитора и определение размера оплаты его услуг;
- утверждение годовых планов работ внутреннего аудитора;
- рассмотрение и утверждение квартальных и годовых отчетов внутреннего аудитора;
- инициирование (в случае необходимости) проведения внутренним аудитором внеплановых проверок;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность Совета директоров Общества;
- принятие решения о реорганизации или ликвидации Общества, агентств по страхованию, филиалов и представительств;
- назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- определение условий оплаты труда Директора и заместителей Директора Общества, а также руководителей агентств по страхованию, филиалов и представительств;
- установление размера отчислений в резервный и другие фонды;
- решение иных вопросов, предусмотренных законодательством и (или) Уставом Общества. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Единственного участника Общества, не могут быть переданы им на решение Совета директоров и исполнительного органа Общества.
8.3. Решение, принятое Единственным участником ООО СК «Чулпан-Жизнь» подтверждается самим Единственным участником общества без нотариального удостоверения.

9. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ.

9.1. Совет директоров Общества осуществляет общее руководство деятельностью Общества.
9.2. Члены Совета директоров избираются Единственным участником Общества на срок 1 год и могут переизбираться неограниченное число раз. Число членов Совета директоров составляет не менее 5 (Пяти) человек.
9.3.Членом Совета директоров Общества может быть только физическое лицо. Член Совета директоров имеет право сложить с себя полномочия, подав письменное заявление на имя Председателя Совета директоров Общества.
9.4. По решению Единственного участника Общества членам Совета директоров Общества в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров

Общества. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются Единственным участником Общества.
9.5. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:
- определение основных направлений деятельности Общества;
- установление общих принципов и требований к внутреннему контролю;
- рассмотрение по мере необходимости эффективности системы внутреннего контроля и обсуждение с единоличным исполнительным органом в лице директора Общества вопросов об организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля Общества;
- назначение и освобождение от должности внутреннего аудитора Общества;
- утверждение внутренних документов Общества, в том числе Положения о системе внутреннего контроля и Положения об организации и осуществлении внутреннего аудита в Обществе, Положения по управлению рисками в Обществе, должностной инструкции внутреннего аудитора, и прочих документов;
- создание агентств по страхованию, филиалов и представительств Общества;
- утверждение положений об агентствах по страхованию, филиалах и представительствах Общества;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение единоличным исполнительным органом в лице директора Общества рекомендаций и замечаний внутреннего аудитора и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Общества в случае их изменения;
- распределение обязанностей среди внутренних подразделений Общества, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- решение вопросов о совершении крупных сделок, предусмотренных статьей 46 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- решение вопросов о совершении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, предусмотренных статьей 45 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- рассмотрение квартальных и годовых отчетов внутреннего аудитора;
- решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Общества, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Общества.
9.6. Деятельностью Совета директоров руководит Председатель Совета директоров. Председатель Совета директоров Общества организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола.
9.7. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров Общества из их числа большинством голосов. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, не может быть одновременно Председателем Совета директоров Общества.
9.8. Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров Общества по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, исполнительного органа Общества. Председатель Совета директоров готовит повестку дня заседания.
9.9. Инициаторы созыва заседания Совета директоров высылают заказным письмом в адрес Общества на имя Председателя Совета директоров письменное требование. Требование о созыве заседания Совета директоров должно содержать:
- четко сформулированную цель проведения заседания;
- формулировки пунктов повестки дня;
- личные подписи членов Совета директоров - инициаторов созыва заседания;

В требовании указывается обратный адрес, по которому может быть выслан официальный ответ Председателя Совета директоров Общества.

9.10. Отказ от проведения заседания Совета директоров может быть дан Председателем Совета директоров в следующих случаях:

- если цель проведения и/или сформулированные инициаторами пункты повестки дня не соответствуют компетенции Совета директоров;

- если сформулированные инициаторами вопросы до получения Председателем Совета директоров почтового отправления, содержащего соответствующее требование, были рассмотрены на заседании Совета директоров;

- по иным причинам, связанным с нарушением процедуры требования созыва заседания Совета директоров, предусмотренным Положением о Совете директоров.

9.11. Получив требование о созыве заседания и удостоверившись в его правомерности, Председатель Совета директоров в течение 15 дней после поступления соответствующего требования должен назначить дату, время и место проведения заседания Совета директоров или сформулировать причины официального отказа.

Извещение о заседаниях Совета направляется в письменной форме в порядке, установленном Советом директоров, не позднее, чем за три дня до назначенной даты заседания. Извещение должно включать дату, место проведения и повестку дня заседания.

9.12. На заседаниях Совета директоров председательствует Председатель Совета директоров Общества. В случае его отсутствия функции Председателя осуществляет один из членов Совета директоров Общества по решению Совета директоров Общества.

9.13. Кворумом является присутствие не менее половины от числа избранных членов Совета директоров. Решения принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании.

9.14. На заседания Совета директоров Общества за счет Общества могут приглашаться специалисты для оказания содействия в рассмотрении вопросов повестки дня, требующих специальных знаний.

9.15. Член Совета директоров Общества, отсутствующий на заседании, имеет право заблаговременно в письменной форме представить Председателю Совета директоров подписанное им мнение по вопросам повестки дня, которое учитывается при определении наличия кворума и результатов голосования.

9.16. Голосование по решаемым вопросам проводится открыто в устной форме. По отдельным вопросам допускается принятие решения Советом директоров путем письменного опроса (голосования) его членов.

При решении вопросов на заседании Совета директоров Общества каждый член Совета директоров Общества обладает одним голосом.

Передача права голоса членом Совета директоров Общества иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Общества, не допускается.

При принятии Советом директоров Общества решений в случае равенства голосов членов Совета директоров Председателю Совета директоров Общества принадлежит право решающего голоса.

9.17. В случае необходимости любое заседание может быть отложено с согласия присутствующих членов Совета директоров Общества.

9.18. Протокол заседания Совета директоров Общества составляется не позднее трех дней после его проведения и подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

Протоколы заседаний должны быть доступны для ознакомления любому члену Совета директоров по месту нахождения исполнительного органа Общества.

10. ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ОБЩЕСТВА (ДИРЕКТОР ОБЩЕСТВА).

10.1. Единоличный исполнительный орган Общества - Директор Общества.

10.2. Директор Общества назначается Единственным участником Общества сроком на 5 (пять) лет. .

10.3. **Директор Общества**:
- без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы и совершает сделки. Крупные и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность совершаются Директором Общества с соблюдением требований законодательства и настоящего Устава;
- организует и осуществляет внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом;
- издает приказы о приеме на работу работников Общества, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, утверждает штатное расписание Общества;
- издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Общества;
- утверждает должностные инструкции работников Общества;
- рассматривает текущие и перспективные планы работ Общества;
- обеспечивает выполнение планов деятельности Общества;
- утверждает правила, процедуры и другие внутренние документы Общества, за исключением документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Единственного участника Общества или Совета Директоров Общества;
- обеспечивает выполнение решений Единственного участника Общества и Совета Директоров Общества;
- устанавливает ответственность за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Общества в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- устанавливает ответственность за выполнение решений Совета директоров по вопросам внутреннего аудита;
- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих подразделений Общества и осуществляет контроль за их исполнением;
- подготавливает материалы, проекты и предложения по вопросам, выносимым на рассмотрение Единственному участнику Общества;
- открывает расчетный, валютный и другие счета Общества в банковских учреждениях, заключает договоры и совершает сделки от имени Общества;
- организует бухгалтерский учет и отчетность;
- представляет на утверждение Единственному участнику Общества годовой отчет и баланс Общества;
- организует проверку своевременности составления баланса и отчетности, периодический контроль за направлением расчетных и кассовых документов по назначению;
- обеспечивает контроль за надлежащим хранением и использованием печатей, штампов и бланков, с тем, чтобы исключить возможность их утери или использования в целях злоупотреблений;
- инициирует (в случае необходимости) проведение внутренним аудитором внеплановых проверок;
- рассматривает квартальные и годовые отчеты внутреннего аудитора при условии заблаговременного согласования вопроса проведения внеплановой проверки с внутренним аудитором;
- организует проверку соответствия деятельности Общества внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Общества;
- осуществляет контроль за функционированием системы управления рисками Общества;
- организует создание систем передачи и обмена информацией (документооборота), обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- организует контроль за устранением выявленных нарушений и недостатков в системе внутреннего контроля и оценку эффективности мер, принятых для их устранения;

- распределяет обязанности подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля;
- рассматривает результаты мониторинга системы внутреннего контроля и проверок внутреннего аудитора;
- осуществляет иные полномочия, не отнесенные Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» или уставом общества к компетенции Единственного участника Общества, Совета директоров Общества.

10.4. Любая сделка или ряд взаимосвязанных сделок на сумму, превышающую 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) рублей, может быть совершена Директором только с письменного согласия Единственного участника Общества.

10.5. Порядок деятельности Директора и принятия им решений устанавливается настоящим Уставом, внутренними документами Общества, а также договором, заключенным между Единственным участником Общества и Директором Общества.

10.6. Решение Директора Общества, принятое с нарушением требований действующего законодательства, иных правовых актов РФ и РТ, внутренних документов и Устава Общества, заключенного с ним договора и нарушающее права и законные интересы Единственного участника Общества, может быть признано судом недействительным по заявлению Единственного участника Общества. Заявление подается в сроки, установленные действующим законодательством.

10.7. Директор Общества при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должен действовать в интересах Общества добросовестно и разумно.

11. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ.

11.1. Решение о распределении чистой прибыли Общества принимается Единственным участником Общества.

11.2. По решению Единственного участника, Общество вправе передавать Единственному участнику Общества чистую прибыль Общества ежеквартально, раз в полгода или раз в год.

11.3. Общество не вправе принимать решение о распределении своей прибыли Единственному участнику Общества:
- до полной оплаты всего уставного капитала Общества;
- до выплаты действительной стоимости доли (части доли) Единственного участника Общества в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- если на момент принятия решения Общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" или если указанные признаки появятся у Общества в результате принятия такого решения;
- в иных случаях предусмотренных действующим законодательством.

11.4. Общество не вправе выплачивать Единственному участнику Общества прибыль, решение о распределении которой принято:
- если на момент выплаты Общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" или если указанные признаки появятся в Обществе в результате выплаты;
- в иных случаях предусмотренных действующим законодательством.

11.5. За счет собственной прибыли Общество вправе создавать резервный фонд, отчисления в который производятся в порядке, определяемом решением Единственного участника Общества.

11.6. Общество вправе образовывать иные фонды, необходимые для развития его деятельности. Утверждение фондов, порядок их образования и использования осуществляется Единственным участником Общества.

12. ВЕДЕНИЕ УЧЕТА, ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ.

12.1. Оперативный, бухгалтерский, статистический учет и отчетность, документооборот Общества осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством.
12.2. Финансовые результаты деятельности Общества утверждаются Единственным участником Общества.
12.3. Общество и его должностные лица несут ответственность за достоверность информации, представленной в отчете.
12.4. Общество обязано хранить документы:
- решение об учреждении Общества, Устав Общества, а также внесенные в Устав Общества и зарегистрированные в установленном порядке изменения и дополнения;
- документ подтверждающий государственную регистрацию Общества;
- документы подтверждающие права Общества на имущество находящиеся на его балансе;
- решения Единственного участника Общества, протоколы Совета директоров;
- внутренние документы Общества;
- положения об агентствах по страхованию, филиалах и представительствах;
- документы связанные с эмиссией облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Общества;
- приказы Директора Общества;
- заключение ревизора, аудитора, государственных, муниципальных органов финансового контроля;
- иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами РФ, РТ, внутренними документами Общества, решениями Единственного участника Общества и Директора Общества.
12.5. Иные обязанности общества по ведению учета и отчетности, не предусмотренные настоящим Уставом, определяются в соответствие с законодательством.

13. ВНУТРЕННИЙ АУДИТОР ОБЩЕСТВА

13.1. В целях обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности Общества законодательству Российской Федерации, положениям внутренних организационно-распорядительных документов Общество организует внутренний аудит, для чего назначает внутреннего аудитора Общества.
13.2. Внутренний аудитор назначается на должность и освобождается от должности на основании решения Совета директоров Общества.
13.3. Внутренний аудитор осуществляет следующие полномочия:

- проверяет и обеспечивает эффективность функционирования системы внутреннего контроля Общества;
- проверяет соответствие деятельности Общества законодательству Российской Федерации, учредительным документам и внутренним организационно-распорядительным документам Общества;
- проверяет соблюдение Обществом 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;
- проверяет достоверность, полноту, объективность отчетности или иной запрашиваемой информации и своевременность её представления структурными подразделениями Общества (в том числе, агентствами по страхованию) в органы управления Общества и Единственному участнику Общества;
- осуществляет анализ причин, выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности Общества и его структурных подразделений (в том числе, агентств по страхованию);
- дает рекомендации по предупреждению нарушений и недостатков, аналогичных выявленным по результатам проверок нарушениям и недостаткам в деятельности Общества и его структурных подразделений (в том числе агентств по страхованию);

- осуществляет оценку рисков и оценку эффективности управления рисками;

- осуществляет оценку целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок;

- осуществляет проверку обеспечения сохранности активов Общества;

- принимает участие в проведении анализа финансового состояния Общества, а в случае необходимости, в разработке плана оздоровления финансового положения, плана восстановления платежеспособности Общества и / или перечня мер по предупреждению банкротства;

- согласовывает отчеты, в том числе промежуточные, о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности;

- осуществляет проверку достоверности, полноты, объективности представляемых в орган страхового надзора, федеральные органы исполнительной власти отчетности, информации, включая план восстановления платежеспособности Общества, и отчетов, в том числе промежуточных, о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности, и контроль за своевременностью такого представления;

- осуществляет иные полномочия, определенные Положением об организации и осуществлении внутреннего аудита в Обществе.

13.4. Правила и порядок организации и проведения внутреннего аудита в Обществе установлены Положением об организации и осуществлении внутреннего аудита в Обществе.

14. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ОБЩЕСТВА.

14.1. Общество организует систему внутреннего контроля, обеспечивающую достижение следующих целей:

1) эффективность и результативность (в том числе безубыточность) финансово-хозяйственной деятельности Общества при совершении страховых и иных операций;

2) эффективность управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами, страховыми резервами и иными обязательствами Общества;

3) эффективность управления рисками Общества (выявление, оценка рисков, определение приемлемого уровня рисков, принимаемых на себя Обществом, принятие мер по поддержанию уровня рисков, не угрожающего финансовой устойчивости и платежеспособности Общества);

4) достоверность, полнота, объективность бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременность составления и представления такой отчетности;

5) соблюдение работниками Общества этических норм, принципов профессионализма и компетентности;

6) противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступных путем, и финансированию терроризма в соответствии с законодательством Российской Федерации.

14.2. Внутренний контроль в соответствии с полномочиями в Обществе осуществляют:

- органы управления Обществом;

- главный бухгалтер Общества (его заместители);

- директора и старшие бухгалтеры агентств по страхованию Общества;

- внутренний аудитор Общества;

- уполномоченный сотрудник ответственный 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;

- другие работники и структурные подразделения Общества в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными документами Общества.

15. АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА ОБЩЕСТВА.

15.1. Для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества, а также проверки состояния текущих дел Общества Общество ежегодно привлекает профессионального аудитора, не связанного имущественными интересами с Обществом, членами Совета директоров Общества, Директором Общества.
15.2. Аудитор утверждается Единственным участником Общества.
15.3. Размер оплаты аудитора определяется Единственным участником Общества.
15.4. Ежегодный отчет аудитора утверждается Единственным участником Общества.
15.5. Привлечение аудитора для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества обязательно в случаях, предусмотренных федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации.

16. РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД.

16.1. В соответствие с результатами своей деятельности, за счет полученной прибыли, Общество вправе создать резервный фонд в размере не более 10 (десяти) % от уставного капитала.

17. РЕОРГАНИЗАЦИЯ ОБЩЕСТВА.

17.1. Общество может быть добровольно реорганизовано в порядке, предусмотренном законодательством РФ.
17.2. Реорганизация Общества может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования. Реорганизация Общества, переход прав и обязанностей к правопреемникам осуществляется в порядке и на условиях, определенных законодательством.
17.3. Общество считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации юридических лиц, создаваемых в результате реорганизации. При реорганизации Общества в форме присоединения к нему другого общества первое из них считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного общества.
17.4. Государственная регистрация Общества, созданных в результате реорганизации, и внесение записей о прекращении деятельности реорганизованных Обществ, а также государственная регистрация изменений в уставе осуществляются в порядке, установленном законодательством.
17.5. Не позднее 30 дней, с даты принятия решения о реорганизации Общества, а при реорганизации Общества в форме слияния или присоединения – с даты принятия решения об этом последним из обществ, участвующих в слиянии или присоединении, Общество обязано письменно уведомить об этом всех известных ему кредиторов Общества и опубликовать в органе печати, в котором публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении. При этом кредиторы Общества в течение 30 дней с даты направления им уведомлений или в течение 30 дней с даты опубликования сообщения о принятом решении вправе письменно потребовать досрочного прекращения или исполнения соответствующих обязательств Общества и возмещения им убытков. Государственная регистрация Общества, созданных в результате реорганизации, и внесение записей о прекращении деятельности реорганизованных Обществ осуществляются только при предоставлении доказательств уведомления кредиторов в порядке, установленном настоящим пунктом. Если разделительный баланс не дает возможность определить правопреемника реорганизованного Общества, юридические лица, созданные в результате реорганизации, несут солидарную ответственность по обязательствам реорганизованного Общества перед его кредиторами.

18. ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА.

18.1. Общество может быть ликвидировано добровольно или по решению суда в порядке, установленном Гражданским Кодексом Российской Федерации, иными законодательными актами и настоящим Уставом. Ликвидация Общества влечет за собой его прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.
18.2. Решение Единственного участника Общества о добровольной ликвидации и назначении ликвидационной комиссии принимается по предложению Директора Общества, Совета директоров или Единственного участника ликвидируемого Общества.
18.3. Единственный участник добровольно ликвидируемого Общества принимает решение о ликвидации Общества и назначении по согласованию с органом, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц, ликвидационной комиссии.
18.4. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Общества. Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемого Общества выступает в суде.
18.5. Порядок ликвидации Общества определяется Гражданским Кодексом Российской Федерации и другими законодательными актами.
18.6. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Общества передается бывшему Единственному участнику Общества.
18.7. Вопросы по реорганизации и ликвидации Общества, не оговоренные настоящим Уставом, регулируются Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».