

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1217700251922 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 31.01.2024 за ГРН 2247701028639



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эп

Сертификат: 00C74780714676BB54FCA06AD26FC719B0
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 15.11.2022 по 08.02.2024

Приложение
к протоколу от «07» декабря 2023 г. № 4
Внеочередного общего собрания членов
Некоммерческой корпоративной организации
Потребительского общества взаимного страхования
«РТ- Взаимное страхование»

**УСТАВ
НЕКОММЕРЧЕСКОЙ КОРПОРАТИВНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ
«РТ-ВЗАИМНОЕ СТРАХОВАНИЕ»
(редакция № 2)**

г. Москва
2023 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Некоммерческая корпоративная организация Потребительское общество взаимного страхования «РТ - Взаимное страхование», именуемое в дальнейшем «Общество», создано и действует в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон об организации страхового дела), Федеральным законом от 29.11.2007 № 286-ФЗ «О взаимном страховании» (далее – Закон о взаимном страховании) и иными нормативными правовыми (правовыми) актами Российской Федерации.

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

1.3. Полное наименование Общества на русском языке:

Некоммерческая корпоративная организация Потребительское общество взаимного страхования «РТ - Взаимное страхование».

Сокращенное наименование Общества на русском языке:

НКО ПОВС «РТ - ВС».

Полное наименование Общества на английском языке:

«RT – Mutual Insurance» Non-profit corporate organization Consumers mutual insurance society.

Сокращенное наименование Общества на английском языке:

«RT – Mutual Insurance» NCO CMIS.

1.4. Общество является некоммерческой организацией. Общество создано без ограничения срока.

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

2. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1. Основной целью деятельности Общества является осуществление на взаимной основе страховой защиты имущественных интересов членов Общества.

2.2. Предметом деятельности Общества является осуществление взаимного страхования имущественных интересов членов Общества в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом об организации страхового дела, Законом о взаимном страховании и иными нормативными правовыми (правовыми) актами Российской Федерации, настоящим Уставом на взаимной основе путем объединения в Обществе необходимых для этого средств.

2.3. Для достижения уставных целей Общество осуществляет страхование имущественных интересов членов Общества по следующим видам страхования:

2.3.1. страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;

2.3.2. страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);

2.3.3. страхование средств воздушного транспорта;

2.3.4. страхование грузов;

2.3.5. страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;

2.3.6. страхование гражданской ответственности владельцев воздушного транспорта;

2.3.7. страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;

2.3.8. страхование финансовых рисков.

2.4. Страхование имущественных интересов членов Общества осуществляется Обществом на основании лицензии, выданной Банком России, в соответствии с Федеральным законом «О взаимном страховании» и Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

2.5. Страхование риска страховой выплаты (страхового возмещения), принятого на себя Обществом, может быть перестраховано у страховщика, имеющего лицензию на осуществление перестрахования, и, не являющегося членом Общества (перестрахование риска);

2.6. Общество осуществляет оценку страхового риска, получает страховые премии (страховые взносы), формирует страховые резервы, инвестирует активы, определяют размер убытков или ущерба, производит страховые выплаты, осуществляет иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия.

2.7. Общество осуществляет инвестирование в соответствии с законодательством Российской Федерации средств страховых резервов, собственных средств, а также иных временно свободных средств в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

2.8. Общество имеет право осуществлять маркетинговые исследования, консультационную, исследовательскую и просветительскую деятельность, экспертные услуги в области страхования и перестрахования, а также прочую вспомогательную деятельность в сфере страхования постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых Общество создано и не противоречащих Федеральному закону «О взаимном страховании».

2.9. Вышеуказанные виды деятельности осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется специальными федеральными законами, Общество может заниматься только при получении специального разрешения (лицензии), членства в саморегулируемой организации.

2.10. При проведении работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, Общество обязано обеспечить сохранность таких сведений и их носителей путем разработки и осуществления системы мер защиты информации, обеспечения режима секретности, охраны и пожарной безопасности, а также других необходимых мер в соответствии с Федеральным законом «О государственной тайне» и иными нормативными актами о государственной тайне.

2.11. Общество не преследует извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяет полученную прибыль между своими членами.

2.12. Общество может осуществлять приносящую доход деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых оно создано, и, если это соответствует таким целям.

2.13. Для достижения целей своей деятельности Общество может приобретать права, нести обязанности и осуществлять любые действия, которые не будут противоречить действующему законодательству Российской Федерации и настоящему Уставу.

2.14. Общество осуществляет свою деятельность на основании любых, за исключением запрещенных законодательством, операций, в том числе путем:

- проведения работ и оказания услуг по заказам юридических лиц на основании заключенных договоров или в инициативном порядке на условиях, определяемых договоренностью сторон;

- поставок продукции, выполнения работ, оказания услуг в кредит, оказания финансовой или иной помощи на условиях, определенных договоренностью сторон;

- участия в деятельности других юридических лиц путем приобретения их акций, долей, внесения вкладов, паевых (имущественных) взносов.

2.15. Деятельность Общества не ограничивается деятельностью, оговоренной в Уставе.

Сделки Общества, выходящие за пределы определенного Уставом предмета деятельности, но не противоречащие законодательству Российской Федерации, являются действительными.

3. ПРАВОВОЙ СТАТУС ОБЩЕСТВА

3.1. Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета в соответствии с законодательством Российской Федерации. Общество имеет право пользоваться кредитом в рублях и в иностранной валюте.

3.2. Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на его место нахождения. Печать Общества может содержать также свое фирменное наименование на английском языке. Общество имеет штампы и бланки со своим фирменным наименованием, Общество вправе иметь собственную эмблему и другие средства индивидуализации.

3.3. Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, от своего имени совершать любые допустимые законом сделки, быть истцом и ответчиком в суде.

3.4. Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Общество не отвечает по обязательствам своих членов. Члены Общества не отвечают по обязательствам Общества.

В случае несостоятельности (банкротства) Общества по вине его членов или по вине других лиц, которые имеют право давать обязательные для Общества указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, на указанных членов Общества или других лиц в случае недостаточности имущества может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам. Члены Общества имеют предусмотренные законом и учредительными документами Общества обязательственные права по отношению к Обществу.

3.5. 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.

3.6. Ответственность по страховым обязательствам Общества члены Общества несут в следующем порядке:

3.6.1. Члены Общества солидарно несут субсидиарную ответственность по страховым обязательствам Общества в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов Общества. Указанная субсидиарная ответственность означает, что в случае невнесения членом Общества дополнительного взноса каждый другой член Общества обязан внести часть такого дополнительного взноса пропорционально причитающейся к получению от члена Общества страховой премии.

3.6.2. Член Общества отвечает наравне с другими членами Общества по страховым обязательствам Общества, возникшим до его вступления в Общество, при условии согласия члена Общества в письменной форме.

3.6.3. Член Общества в течение двух лет со дня прекращения членства в Обществе наравне со всеми членами Общества несет субсидиарную ответственность по страховым обязательствам Общества, возникшим до дня прекращения членства в Обществе.

3.7. Общество может самостоятельно и совместно с другими обществами, товариществами, кооперативами, предприятиями, учреждениями, иными организациями, а также физическими лицами создавать на территории Российской Федерации организации с правами юридического лица в любых допустимых законом организационно-правовых формах.

3.8. Общество вправе иметь дочерние общества с правами юридического лица. Дочерние общества на территории Российской Федерации создаются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основания, по которым общество признается дочерним, устанавливаются законодательством Российской Федерации. Дочернее общество не отвечает по долгам Общества. В случае если Общество имело право давать дочернему обществу обязательные для него указания, оно отвечает солидарно с дочерним обществом по сделкам, заключенным последним во исполнение таких указаний. В случае несостоятельности (банкротства) дочернего общества по вине Общества последнее несет при недостаточности имущества дочернего общества субсидиарную ответственность по его долгам. Участники дочернего общества вправе требовать возмещения Обществом убытков, причиненных по его вине дочернему обществу.

3.9. Общество может создавать филиалы и открывать представительства по решению Общего собрания членов Общества. Филиалы и представительства действуют в соответствии с Положениями о них. Положения о филиалах и представительствах утверждаются Общим собранием членов Общества.

Создание Обществом филиалов и открытие представительств на территории Российской Федерации осуществляется с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

Филиалы и представительства не являются юридическими лицами и наделяются основными и оборотными средствами за счет Общества.

Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени Общества.

Общество несет ответственность за деятельность своих филиалов и представительств.

Руководители филиалов и представительств назначаются и освобождаются от должности Директором Общества и действуют на основании выданных Обществом доверенностей.

Доверенности руководителям филиалов и представительств от имени Общества выдает Директор.

3.10. Общество имеет право:

- в порядке, установленном законом: участвовать в деятельности и создавать в Российской Федерации и других странах организации с правами юридического лица в любых допустимых законом организационно-правовых формах;

- участвовать в ассоциациях и объединениях других видов;

- участвовать в деятельности и сотрудничать в любой иной форме с международными общественными и иными организациями;

- осуществлять иные права и нести другие обязанности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.11. Общество вправе привлекать для работы российских и иностранных специалистов, самостоятельно определяя формы, размеры и виды оплаты труда.

3.12. Общество в установленном законодательством Российской Федерации порядке вправе проводить работы, связанные с использованием сведений, составляющих государственную тайну.

3.13. Решения о создании Обществом других юридических лиц, а также решения об участии Общества в других юридических лицах, о создании филиалов и об открытии представительств Общества принимаются Общим собранием членов Общества.

3.14. 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 документов в государственные архивные учреждения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации; хранит и использует в установленном порядке документы по личному составу.

4. ЧЛЕНСТВО В ОБЩЕСТВЕ

4.1. Условия и порядок приема в члены Общества:

4.1.1. Общество основано на членстве юридических лиц. Членами Общества могут быть юридические лица, созданные и зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.1.2. Общество открыто для вступления новых членов.

4.1.3. С целью обеспечения финансовой устойчивости страховых операций Общество вправе приостанавливать прием новых членов. Решение принимается Правлением Общества.

4.1.4. Лицо, желающее вступить в члены Общества (далее – Заявитель), подает в Общество заявление с приложением документов, по форме и согласно перечню документов, установленных Правлением Общества.

4.1.5. Решения о приеме в члены Общества или об отказе в приеме в члены Общества принимается Правлением Общества в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня получения заявления о желании вступить в члены Общества и всех необходимых документов (срок начинает течь с момента предоставления последнего из документов). О принятом решении Заявитель информируется Обществом не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней с даты принятия решения.

4.1.6. При положительном решении о приеме Заявителя в Общество Заявитель признается

членом Общества после внесения им вступительного взноса в порядке и размере, установленных Обществом. Лицо, подавшее заявление о вступлении в члены Общества, но не внесшее в установленный срок вступительный взнос или внесшее его не в полном размере, считается не вступившим в члены Общества.

4.1.7. На вновь принятого члена Общества распространяются все принятые до его вступления в Общество и действующие на дату приема решения общего собрания членов Общества, решения Правления Общества и Директора Общества, а также внутренние документы Общества.

4.1.8. По письменной просьбе члена Общества ему может выдаваться свидетельство о членстве в Обществе.

4.2. Порядок прекращения членства в Обществе:

4.2.1. Членство в Обществе прекращается в случае:

- 1) добровольного выхода члена Общества из Общества;
- 2) исключения из Общества;
- 3) ликвидации юридического лица - члена Общества;
- 4) ликвидации Общества.

4.2.2. При добровольном выходе из Общества отказ от участия в Обществе должен быть заявлен в письменной форме членом Общества путем подачи в Общество заявления по установленной Правлением Общества форме не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до фактического выхода из Общества.

4.2.3. Решение о выходе принимается на ближайшем заседании Правления Общества. Выход из Общества не освобождает вышедшего члена Общества от обязанности по уплате взносов, возникшей за период его членства.

4.2.4. Юридическое лицо, являющееся правопреемником участвовавшего в Обществе реорганизованного юридического лица, вправе вступить в Общество по решению Правления Общества.

4.2.5. Прекращение членства в Обществе влечет за собой прекращение заключенного данным членом Общества с Обществом договора страхования, если законодательством Российской Федерации не предусмотрено иное. Договор страхования прекращается с даты принятия Правлением Общества либо, при исключении, Общим собранием Общества, соответствующего решения.

4.2.6. Член Общества, добровольно прекративший членство в Обществе, имеет право на часть страховой премии за неистекший период страхования, если ее выплата предусмотрена договором страхования.

4.2.7. В случае если прекращение членства в Обществе обусловлено исключением из Общества, уплаченная по досрочно прекращенному в связи с таким исключением договору страхования страховая премия не подлежит возврату, если договором страхования не предусмотрено иное.

4.2.8. Досрочное прекращение договора страхования регулируется нормами гражданского законодательства Российской Федерации с учетом особенностей, установленных Законом о взаимном страховании.

4.2.9. Лицу, прекратившему членство в Обществе, уплаченные вступительные взносы и иные взносы не возвращаются, за исключением случая прекращения членства в соответствии с подпунктом 4 пункта 4.2.1. настоящего раздела, когда член Общества имеет право на получение имущества, оставшегося после удовлетворения всех обязательств Общества перед кредиторами и членами Общества, пропорционально размеру внесенного им вступительного взноса, в соответствии с решением ликвидационной комиссии.

4.2.10. При осуществлении выплат, предусмотренных пунктом 4.2.9. настоящего раздела, Общество вправе учесть невнесенные членом Общества вступительные, дополнительные, страховые взносы, обязанность по внесению которых возникла в период его членства в Обществе.

4.3. Исключение из Общества:

4.3.1. Основаниями для исключения из Общества являются:

1) нарушение членом Общества требований настоящего Устава и внутренних документов Общества;

2) невыполнение членом Общества решений органов управления Общества, внутренних документов Общества;

3) существенное нарушение членом Общества условий заключенного им с Обществом договора страхования, включая умышленные деяния, повлекшие наступление страхового события;

4) неуплата или несвоевременная уплата взносов, предусмотренных настоящим Уставом и в соответствии с ним;

4) совершение членом Общества деяний, нарушающих имущественные интересы Общества или умаляющих его деловую репутацию.

4.3.2. В случае предполагаемого исключения из Общества член Общества должен быть извещен в письменной форме о причинах исключения не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней до вынесения вопроса об исключении из Общества на рассмотрение Общего собрания членов Общества. Моментом прекращения членства в данном случае считается дата проведения Общего собрания членов Общества, на котором было принято решение об исключении из членов Общества.

4.4. Права и обязанности членов Общества:

4.4.1. Члены Общества имеют право:

1) участвовать в управлении Обществом в порядке, установленном Законом о взаимном страховании и настоящим Уставом, и быть избранными в его органы;

2) страховать свои имущественные интересы на взаимной основе в соответствии с требованиями настоящего Устава, договором страхования и (или) правилами страхования Общества;

3) получать от органов управления и органа контроля Общества любую информацию о деятельности Общества, в том числе о результатах проверок его финансовой деятельности в установленном настоящим Уставом порядке.

4) выходить из Общества в соответствии с требованиями настоящего Устава;

5) получать в случае ликвидации Общества часть его имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации или

настоящим Уставом;

б) пользоваться иными правами, предоставляемыми членам общества взаимного страхования Законом о взаимном страховании.

4.4.2. Члены Общества обязаны:

1) соблюдать требования Устава Общества и внутренних документов Общества, затрагивающих права и обязанности членов Общества и Общества;

2) не разглашать информацию о деятельности Общества, в отношении которой установлено требование об обеспечении ее конфиденциальности;

3) выполнять решения Общего собрания членов Общества, иных органов Общества, принятые в пределах их компетенции и затрагивающие права и обязанности членов Общества и Общества;

4) участвовать в образовании имущества Общества в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, своевременно и в полном объеме уплачивать вступительный, дополнительный и иные взносы в порядке, предусмотренном Уставом Общества;

5) своевременно и в полном объеме уплачивать страховую премию (страховые взносы);

6) своевременно и в полном объеме выполнять принятые на себя по отношению к Обществу и другим членам Общества;

7) не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Обществу;

8) не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создано Общество;

9) предоставлять Обществу информацию, необходимую для решения вопросов, связанных с деятельностью Общества.

10) оказывать Обществу содействие в осуществлении им своей деятельности;

11) принимать участие в деятельности Общества, участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Общество не может продолжать свою деятельность в соответствии с законодательством, если его участие необходимо для принятия таких решений;

12) нести иные обязанности, предусмотренные Законом о взаимном страховании.

4.4.3. Члены Общества имеют предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом иные права и обязанности.

4.5. Права и обязанности Общества перед членами Общества

4.5.1. Общество в отношении своих членов вправе:

1) требовать от членов Общества:

а) соблюдения настоящего Устава и внутренних документов Общества, затрагивающих права и обязанности членов Общества и Общества;

б) выполнения решений Общего собрания членов Общества, иных органов Общества, принятых в пределах их компетенции и затрагивающих права и обязанности членов Общества;

в) своевременной и в полном объеме уплаты установленных Обществом вступительных, дополнительных, иных взносов, а также страховой премии (страховых взносов);

2) применять к членам Общества меры ответственности, в установленные действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Общества, вплоть до исключения из членов Общества в случаях и порядке, установленных пунктом 4.3. настоящего раздела.

4.5.2. Общество в отношении своих членов обязано:

1) обеспечивать возможность членам Общества участвовать в управлении Обществом в соответствии с положениями настоящего Устава и внутренними документами Общества;

2) осуществлять страхование имущественных интересов членов Общества на взаимной основе в соответствии с условиями договоров страхования и правилами страхования Общества;

3) обеспечивать предоставление органами управления и органами контроля Общества любой информации о деятельности Общества, в том числе о результатах проверок его финансовой деятельности, в соответствии с положениями настоящего Устава и внутренних документов Общества. При предоставлении конфиденциальной информации Общество обязано письменно уведомить члена Общества о конфиденциальном характере предоставляемой информации и об ответственности за ее несанкционированное разглашение;

4) обеспечивать в соответствии с положениями настоящего Устава реализацию членами Общества их прав и обязанностей, предусмотренных настоящим Уставом.

4.5.3. Общество имеет предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Общества иные права и обязанности в отношении своих членов.

4.6. Порядок приема в члены Общества, прекращения членства в Обществе, а также иные вопросы членства в Обществе помимо положений настоящего Устава могут регламентироваться внутренними документами Общества, принятыми в соответствии с положениями настоящего Устава.

5. ВЕДЕНИЕ СПИСКА ЧЛЕНОВ ОБЩЕСТВА

5.1. Общество ведет список членов Общества с указанием сведений о каждом члене Общества, а также дате его вступления в Общество.

Общество обязано обеспечивать ведение и хранение списка членов Общества в соответствии с требованиями Закона о взаимном страховании, настоящим Уставом и внутренними документами Общества.

5.2. Каждый член Общества обязан своевременно информировать Общество об изменении сведений о своем наименовании, месте нахождения и иных реквизитах, сообщенных Обществу при вступлении. В случае непредставления членом Общества информации об изменении сведений о себе Общество не несет ответственность за причиненные в связи с этим убытки.

6. ИСТОЧНИКИ ФОРМИРОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ОБЩЕСТВА И ПОРЯДОК РАСПОРЯЖЕНИЯ ИМУЩЕСТВОМ ОБЩЕСТВА

6.1. Источниками формирования имущества Общества являются:

- 1) вступительный взнос;
- 2) страховая премия (страховые взносы) (паевые взносы) (далее – страховая премия (страховые взносы));
- 3) дополнительный взнос;
- 4) добровольные денежные и иные имущественные взносы, и пожертвования;
- 5) доходы, получаемые от инвестирования и размещения временно свободных средств страховых резервов;
- 6) заемные средства;
- 7) взносы на покрытие расходов, связанных с уставной деятельностью Общества;
- 8) иные не запрещенные законодательством Российской Федерации поступления.

6.2. Общество может иметь в собственности здания, строения, сооружения, оборудование, инвентарь, денежные средства в рублях и иностранной валюте, ценные бумаги и иное не запрещенное законодательством Российской Федерации имущество.

6.3. Имущество Общества при его создании формируется только из денежных средств.

6.4. Имущество, переданное Обществу, является собственностью Общества. Общество осуществляет владение, пользование и распоряжение своим имуществом в соответствии с законодательством Российской Федерации и в порядке, установленном Общим собранием членов Общества.

6.5. Имущество Общества может быть отчуждено только в случае и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

6.6. При прекращении членства в Обществе член Общества не имеет каких-либо прав на имущество Общества, за исключением прекращения членства в связи с ликвидацией Общества, когда имущество, оставшееся после удовлетворения всех обязательств Общества перед кредиторами и членами Общества, распределяется в порядке, предусмотренном настоящим Уставом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.7. При ликвидации Общества имущество, оставшееся после удовлетворения всех его обязательств перед кредиторами и членами Общества по договорам страхования, распределяется ликвидационной комиссией между всеми членами Общества пропорционально размеру оплаченных вступительных взносов.

6.8. Иные условия о порядке формирования и распоряжения имуществом Общества, помимо установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, могут регламентироваться внутренними документами Общества, утвержденными Общим собранием членов Общества.

7. ВСТУПИТЕЛЬНЫЙ, ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ И ИНЫЕ ВЗНОСЫ ЧЛЕНОВ ОБЩЕСТВА

7.1. Вступительный взнос членов Общества

7.1.1. Вступительный взнос вносится юридическим лицом при вступлении в члены Общества и используется для покрытия расходов, связанных с уставной деятельностью Общества, в частности,

для финансирования управленческих расходов (бюджета) Общества и формирования резерва, предназначенного для обеспечения осуществления страховых выплат при недостаточности страховых резервов (гарантийного фонда) Общества.

7.1.2. Вступительным взносом могут быть исключительно денежные средства.

Указанное ограничение видов имущества, которым может быть оплачен вступительный взнос в Общество, установлено настоящим Уставом в соответствии с частью 2 статьи 18 Закона о взаимном страховании.

7.1.3. Размер вступительного взноса при вступлении в Общество составляет 300 (Триста) тысяч рублей.

7.1.4. Вступительный взнос не должен быть обременен какими-либо обязательствами.

7.1.5. Вступительный взнос оплачивается в течение 4 (четырёх) месяцев с даты государственной регистрации Общества, а при вступлении в Общество вновь принимаемых членом - в течение 4 (четырёх) месяцев с даты принятия Правлением Общества решения о приеме нового члена в Общество.

7.1.6. Вступительный взнос, вносимый деньгами, перечисляется на расчетный счет Общества.

7.2. Дополнительный взнос членов Общества.

7.2.1. В случае, если по итогам отчетного года финансовый результат осуществления взаимного страхования является отрицательным, Общее собрание членов Общества одновременно с утверждением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности принимает решение об источнике покрытия образовавшегося убытка за отчетный год, в том числе может принять решение о внесении членами Общества дополнительного взноса.

Убыток за отчетный год должен быть покрыт в течение шести месяцев со дня окончания отчетного года. Отрицательный финансовый результат осуществления взаимного страхования должен быть подтвержден данными годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

7.2.2. Размер подлежащих уплате дополнительных взносов определяется исходя из общего размера подлежащего покрытию убытка Общества.

7.2.3. Убыток, образовавшийся по итогам иного, помимо годового, отчетного периода (месячного, квартального), покрывается только на основании решения внеочередного Общего собрания членов Общества, созданного Правлением Общества.

7.3. Взносы на покрытие расходов, связанных с уставной деятельностью Общества.

7.3.1. Взносы на покрытие расходов, связанных с уставной деятельностью Общества, вносятся членами Общества в порядке и размере, установленных внутренним документом Общества, утвержденным Общим собранием членов Общества.

7.4. Неуплата дополнительного взноса, взносов на покрытие расходов, связанных с уставной деятельностью Общества, и иных взносов, если обязанность по внесению таких взносов установлена решением Общего собрания Общества, является основанием для исключения из членов Общества.

7.5. Внесенные членами Общества дополнительные взносы, взносы на покрытие расходов, связанных с уставной деятельностью Общества, иные взносы, если обязанность по внесению таких взносов установлена решением Общего собрания Общества, возврату не подлежат, за исключением вступительных взносов и страховых премий (страховых взносов), для которых случаи и порядок

возврата установлены законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

7.6. Решением Общего собрания членов Общества могут быть определены обязанности по внесению членами Общества иных взносов. Таким решением определяются размеры, порядок и иные условия внесения указанных взносов, а также ответственность за их неуплату.

7.7. Внесение дополнительных и иных взносов не увеличивает обязательств Общества по страховым выплатам по заключенным с членом Общества договорам страхования, не изменяет установленных в договорах страхования размеров страховых сумм и иных условий страхования.

8. ПОРЯДОК И ПРИНЦИПЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ

8.1. Взаимное страхование Обществом имущественных интересов своих членов осуществляется на основании договоров страхования.

8.2. Общество обязуется при наступлении определенного события (страхового случая) произвести страховую выплату члену Общества, уплатившему страховую премию (страховые взносы), или выгодоприобретателю в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования и (или) утвержденными Обществом правилами страхования.

8.3. Риск страховой выплаты (страхового возмещения), принятый на себя Обществом, может быть застрахован у страховщика, имеющего лицензию на осуществление перестрахования. При этом указанный страховщик не может быть членом данного Общества.

8.4. Взаимное страхование осуществляется на основе следующих принципов:

- 1) общность (однородность) страховых имущественных интересов (рисков) членов Общества;
- 2) добровольность вступления в Общество и выхода из состава членов Общества;
- 3) обязательность уплаты всеми членами Общества вступительного, дополнительного и иных взносов, установленных настоящим Уставом и внутренними документами Общества, а также страховой премии (страховых взносов) по заключенным с Обществом договорам страхования;
- 4) равенство прав и обязанностей членов Общества независимо от размера оплаченных вступительных взносов, страховых премий (страховых взносов) и иных обязательных платежей;
- 5) демократичность управления Обществом;
- 6) доступность информации о деятельности Общества для всех его членов.

9. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ) И РЕЗЕРВЫ

9.1. Страховая премия.

9.1.1. Страховой премией (страховыми взносами) являются денежные средства, которые члены Общества обязаны уплатить в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования и (или) утвержденными Обществом правилами страхования.

9.1.2. При определении размера страховой премии (страховых взносов) применяются утвержденные Обществом страховые тарифы (структура тарифной ставки).

9.1.3. В случае если по итогам отчетного года финансовый результат осуществления взаимного страхования является положительным, Общее собрание членов Общества может принять решение об уменьшении размера страховой премии (страховых взносов).

9.2. Страховые резервы

9.2.1. Для обеспечения исполнения обязательств по взаимному страхованию Общество формирует страховые резервы и размещает средства страховых резервов в порядке и на условиях, установленных для обществ взаимного страхования нормативными актами Банка России.

9.2.2. Размещение средств страховых резервов осуществляться в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, на условиях диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности.

9.2.3. Средства страховых резервов используются исключительно для страховых выплат.

9.3. Иные резервы.

9.3.1. В целях повышения финансовой устойчивости Общество, помимо страховых резервов, может формировать резерв, предназначенный для обеспечения осуществления страховых выплат при недостаточности страховых резервов (гарантийный фонд).

Гарантийный фонд формируется в порядке, установленном Общим собранием членов Общества, за счет части денежных средств, полученных Обществом в качестве вступительных взносов, чистой прибыли, полученной Обществом по итогам каждого финансового года (при наличии), а также иных доступных Обществу источников.

9.3.2. Общество может формировать иные резервы и фонды, необходимые для обеспечения деятельности Общества в порядке, утверждаемом Общим собранием членов Общества.

10. УПРАВЛЕНИЕ В ОБЩЕСТВЕ

10.1. Органами управления Общества являются:

- Общее собрание членов Общества;
- Правление Общества;
- Директор Общества.

10.2. Органом контроля Общества, осуществляющим контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества, является внутренний аудитор Общества.

10.3. Деятельность Общего собрания членов Общества, Правления Общества, Директора Общества регламентируется в соответствии с Законом о взаимном страховании настоящим Уставом и положениями об органах управления Общества, утвержденными Общим собранием членов Общества. Деятельность внутреннего аудитора Общества регламентируется в соответствии с Законом об организации страхового дела настоящим Уставом и утвержденным Общим собранием членов Общества положением об органе контроля Общества.

10.4. Члены Правления Общества и Директор Общества несут ответственность перед Обществом за убытки, причиненные Обществу их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не предусмотрены федеральными законами. При этом члены Правления, которые голосовали против решения, повлекшего за собой причинение Обществу убытков, или не принимали участие в голосовании, освобождаются от ответственности.

10.5. В случае если в соответствии с положениями пункта 10.4. настоящего раздела ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Обществом является солидарной.

11. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ ОБЩЕСТВА

11.1. Общее собрание членов Общества является высшим органом управления Общества. Общее собрание членов Общества может быть очередным или внеочередным.

Все члены Общества имеют право присутствовать на Общем собрании членов Общества, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений с учетом положений Законом о взаимном страховании.

Каждый член Общества имеет на Общем собрании членов Общества один голос, независимо от размера внесенных членом Общества вступительных и иных взносов и обязательных платежей.

11.2. К компетенции Общего собрания членов Общества относятся:

1) утверждение Устава Общества и вносимых в Устав Общества изменений;

2) утверждение положений об органах управления Общества и органе контроля Общества, осуществляющего контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества (аудиторе Общества), положения о ревизионной комиссии (ревизоре) Общества и иных документов, регламентирующих деятельность органов управления Общества.

3) принятие решения об исключении из Общества;

4) утверждение по представлению Правления Общества плана деятельности Общества на год, в том числе финансового плана, и отчета Правления Общества о деятельности Общества по итогам года;

5) избрание членов Правления общества, его Председателя и досрочное прекращение их полномочий, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;

6) назначение на должность и освобождение от должности Директора Общества, утверждение условий договора с Директором Общества, в том числе условий о вознаграждении и иных выплатах, утверждение вносимых в этот договор изменений и дополнений, рассмотрение отчетов о деятельности Директора Общества;

7) утверждение правил страхования;

8) утверждение размера страхового тарифа, а также структуры тарифной ставки;

9) утверждение условий перестрахования рисков страховой выплаты (страхового возмещения) по страховым обязательствам Общества;

10) порядок формирования резервов, которые образуются за счет доходов, остающихся после уплаты налогов и иных обязательных платежей, и необходимы для обеспечения деятельности Общества;

11) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, годового отчета службы внутреннего аудита (внутреннего аудитора) Общества;

12) принятие решения об источнике покрытия образовавшегося отрицательного финансового результата осуществления взаимного страхования за отчетный год;

13) принятие решения о внесении членами Общества дополнительного взноса и об определении его размера;

14) принятие решения о направлениях использования положительного финансового результата осуществления взаимного страхования за отчетный год;

15) утверждение общей суммы расходов, связанных с уставной деятельностью Общества, а также принятие решений об установлении взносов на покрытие расходов, связанных с уставной деятельностью Общества;

16) определение основных направлений деятельности Общества, а также решение вопросов о вступлении в ассоциации (союзы) обществ и выходе из ассоциаций (союзов) обществ;

17) принятие решения о реорганизации или ликвидации Общества и о прекращении членства в Обществе в связи с ликвидацией Общества, назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;

18) определение количественного состава ревизионной комиссии Общества, избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии (ревизора) Общества.

19) принятие решений о создании Обществом других юридических лиц, об участии Общества в других юридических лицах, о создании (ликвидации) филиалов и об открытии (закрытии) представительств Общества;

20) утверждение положений о филиалах и представительствах Общества;

21) решение предусмотренных законом о взаимном страховании, настоящим Уставом и внутренними документами Общества иных вопросов.

11.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания членов Общества, не могут быть переданы на решение Директора Общества. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания членов Общества, не могут быть переданы на решение Правления Общества, за исключением вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

11.4. Общее собрание членов Общества правомочно рассматривать любой вопрос, относящийся к деятельности Общества, и принимать решение по этому вопросу, если он внесен по инициативе Правления общества, внутреннего аудитора Общества или Директора Общества либо по требованию не менее одной десятой от общего числа членов Общества.

11.5. Общее собрание членов Общества правомочно, если на собрании присутствуют и (или) представлены не менее половины от общего числа членов Общества. Решением Правления Общества определяется форма проведения Общего собрания членов Общества (собрание или заочное голосование). В случае отсутствия кворума объявляется дата проведения повторного Общего собрания членов Общества. Изменение повестки дня при проведении повторного Общего собрания членов Общества не допускается. Повторное Общее собрание членов Общества правомочно принимать решения, если на нем присутствуют и (или) представлены не менее одной трети от общего числа членов Общества.

11.6. Решение по вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания членов Общества, за исключением вопросов, предусмотренных подпунктами 1 и 17 пункта 11.2. настоящего раздела, а также по вопросам, принятым к рассмотрению в соответствии с пунктом 11.4. настоящего раздела, считается принятым, если за него проголосовало более половины от общего числа членов Общества. Решение по вопросам, предусмотренным подпунктами 1 и 17 пункта 11.2. настоящего раздела, считается принятым, если за него проголосовало не менее двух третей от общего числа членов

Общества.

11.7. Решения Общего собрания членов Общества принимаются открытым или закрытым голосованием, за исключением решений по вопросам, предусмотренным подпунктом 5 пункта 11.2. настоящего раздела (избрание членов Правления Общества, в том числе Председателя Правления Общества), принимаемым тайным голосованием.

11.8. В Общем собрании членов Общества участвуют его члены и (или) их полномочные представители, имеющие доверенности членов Общества, оформленные в порядке, установленном гражданским законодательством. Полномочными представителями могут быть только члены Общества.

11.9. По вопросу, вынесенному на голосование, каждый член Общества имеет один голос. Член Общества не участвует в голосовании при принятии решения об освобождении его от выборной должности или об исключении его из членов Общества.

11.10. Право голоса на Общем собрании членов Общества имеют члены Общества, уплатившие страховую премию (страховые взносы).

11.11. Решения, принятые на Общем собрании членов Общества, доводятся до сведения всех членов Общества в письменной форме и (или) через средства массовой информации, определенные настоящим Уставом, не позднее чем через 20 (двадцать) календарных дней с даты их принятия и являются обязательными для всех членов Общества.

11.12. Учредители Общества осуществляют полномочия Общего собрания членов Общества до момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о создании юридического лица, после чего эти полномочия переходят к Общему собранию членов Общества. Учредители Общества автоматически становятся его членами.

12. ПРОВЕДЕНИЕ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ЧЛЕНОВ ОБЩЕСТВА

12.1. Общее собрание членов Общества проводится не реже одного раза в год и не позднее чем через четыре месяца со дня окончания отчетного года.

На очередном Общем собрании членов Общества утверждаются годовые результаты деятельности Общества.

12.2. Общее собрание членов Общества созывается Правлением Общества, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

12.3. Внеочередное Общее собрание членов Общества проводится в случаях, если проведения такого Общего собрания требуют интересы Общества и его членов.

Внеочередное Общее собрание членов Общества может быть созвано по инициативе Правления Общества, внутреннего аудитора Общества или Директора Общества либо по требованию не менее одной трети от общего числа членов Общества.

12.4. Правление Общества обязано в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания членов Общества рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного Общего собрания членов Общества или об отказе в его проведении. Решение об отказе в проведении внеочередного Общего собрания членов Общества может быть принято Правлением Общества только в случае:

- если не соблюден установленный Законом о взаимном страховании и настоящим Уставом

порядок предъявления требования о проведении внеочередного Общего собрания членов Общества;

- если ни один из вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания членов Общества, не относится к его компетенции или не соответствует требованиям законодательства Российской Федерации.

Если один или несколько вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания членов Общества, не относятся к компетенции Общего собрания членов Общества или не соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации, данные вопросы не включаются в повестку дня.

12.5. Правление Общества не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания членов Общества.

Наряду с вопросами, предложенными для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания членов Общества, Правление Общества по собственной инициативе вправе включать в нее дополнительные вопросы.

12.6. Решением Правления Общества определяется форма проведения внеочередного Общего собрания членов Общества (собрание или заочное голосование). Правление Общества не вправе определять своим решением форму проведения внеочередного Общего собрания в случае, если в требовании внутреннего аудитора Общества, Директора Общества или членов Общества о проведении внеочередного Общего собрания членов Общества содержится указание на форму его проведения.

12.7. В случае принятия решения о проведении внеочередного Общего собрания членов Общества указанное Общее собрание должно быть проведено не позднее 45 (сорока пяти) дней со дня получения требования о его проведении.

12.8. В случае если в течение установленного настоящим Уставом срока не принято решение о проведении внеочередного Общего собрания членов Общества или принято решение об отказе в его проведении, внеочередное Общее собрание членов Общества может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения.

В данном случае исполнительный орган Общества обязан предоставить указанным органам или лицам список членов Общества с их адресами.

Расходы на подготовку, созыв и проведение такого Общего собрания могут быть возмещены по решению Общего собрания членов Общества за счет средств Общества.

12.9. Уведомление о созыве Общего собрания членов Общества доводится до сведения членов Общества за 30 (тридцать) календарных дней до даты проведения Общего собрания членов Общества.

12.10. Общее собрание членов Общества проводится Председателем Правления Общества, а при его отсутствии - Заместителем председателя Правления Общества. Если все указанные лица отсутствуют на Общем собрании членов Общества, Общее собрание членов Общества само назначает Председателя для ведения данного собрания.

12.11. Общее собрание членов Общества определяет порядок принятия решений открытым или закрытым голосованием, в том числе установлением такого порядка во внутреннем документе Общества, регламентирующем порядок проведения Общего собрания членов Общества.

12.12. Общее собрание членов Общества может проводиться в очной форме (в форме собрания (совместного присутствия членов для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по

вопросам, поставленным на голосование)) либо в форме заочного голосования, с использованием бюллетеней или электронных бюллетеней.

При проведении Общего собрания членов Общества в форме собрания (совместного присутствия членов для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) могут использоваться информационные и коммуникационные технологии, позволяющие обеспечить возможность дистанционного участия в Общем собрании членов Общества, обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без присутствия в месте проведения Общего собрания членов Общества.

12.13. Общее собрание членов Общества, повестка дня которого включает в себя вопросы об избрании или о досрочном прекращении полномочий членов Правления Общества, его Председателя и рассмотрение отчетов об их деятельности, а также вопросы о назначении на должность и (или) об освобождении от должности Директора Общества и рассмотрение отчетов о его деятельности, не может проводиться в форме заочного голосования.

12.14. Повестка дня Общего собрания членов Общества определяется Правлением Общества и направляется членам Общества вместе с уведомлением о созыве Общего собрания не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты проведения Общего собрания членов Общества. Повестка дня Общего собрания членов Общества и материалы по включенным в нее вопросам могут опубликовываться в определенных Общим собранием членов Общества средствах массовой информации либо размещаться на сайте Общества в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», направляться членам Общества посредством почтовой, факсимильной связи или по электронной почте.

В уведомлении должны быть указаны время и место проведения Общего собрания членов Общества.

Любой член Общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания членов Общества дополнительных вопросов не позднее чем за 15 (пятнадцать) дней до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания членов Общества или не соответствуют требованиям федеральных законов, включаются в повестку дня Общего собрания членов Общества.

Правление Общества, а в установленных Законом о взаимном страховании и (или) настоящим Уставом случаях, иные орган или лица, созывающие Общее собрание членов Общества, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания членов Общества.

В случае если по предложению членов Общества в первоначальную повестку дня Общего собрания членов Общества вносятся изменения, Правление Общества, а в установленных Законом о взаимном страховании и (или) настоящим Уставом случаях, иные орган или лица, созывающие Общее собрание членов Общества, обязаны не позднее чем за 10 (десять) дней до его проведения уведомить всех членов Общества о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным в абзаце 3 настоящего пункта.

12.15. На Общем собрании членов Общества составляется список лиц, принявших участие в Общем собрании, и ведется протокол Общего собрания, который подписывается председательствующим и секретарем. К протоколу очередного Общего собрания членов Общества прилагаются годовой отчет внутреннего аудитора Общества по результатам проведенных проверок и документы комиссий, образованных Общим собранием членов Общества. Протокол Общего собрания размещается на сайте Общества в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» либо направляется членам Общества посредством почтовой, факсимильной связи или

по электронной почте не позднее чем в течение 10 (десяти) дней с даты составления протокола.

Ведение протокола Общего собрания членов Общества осуществляется секретарем Общего собрания членов Общества, функции которого осуществляет Корпоративный секретарь Общества либо, при отсутствии в Обществе должности Корпоративного секретаря, секретарь Правления, либо, при его отсутствии, лицо, назначаемое Правлением Общества.

Протоколы всех Общих собраний членов Общества предоставляться любому члену Общества по его письменному требованию для ознакомления. По требованию членов Общества им выдаются выписки из протоколов, удостоверенные исполнительным органом Общества.

Протокол Общего собрания членов Общества составляется не позднее 3 (трех) рабочих дней после закрытия Общего собрания членов Общества.

В протоколе Общего собрания членов Общества указываются:

- полное наименование и место нахождения Общества;
- вид Общего собрания (годовое, внеочередное, повторное годовое, повторное внеочередное);
- форма проведения Общего собрания (собрание или заочное голосование);
- дата проведения Общего собрания;
- время начала и время окончания регистрации лиц, имевших право на участие в Общем собрании, проведенном в форме собрания (совместного присутствия);
- время открытия и время закрытия Общего собрания, проведенного в форме собрания (совместного присутствия), а в случае, если решения, принятые Общим собранием, и итоги голосования по ним оглашались на общем собрании, также время начала подсчета голосов;
- общее количество зарегистрировавшихся для участия в Общем собрании членов Общества, проведенного в форме собрания (совместного присутствия), общее количество действительных бюллетеней для тайного голосования (если повестка дня Общего собрания включала вопросы, подлежащие решению путем тайного голосования);
- общее количество полученных бюллетеней для голосования, при проведении Общего собрания членов Общества в форме заочного голосования;
- формулировки решений, принятых Общим собранием по каждому вопросу повестки дня Общего собрания;
- ФИО Председателя и секретаря Общего собрания членов Общества;
- ФИО членов Счетной комиссии, а в случае, если функции Счетной комиссии выполнял секретарь Общего собрания членов Общества – ФИО секретаря;
- дата составления протокола Общего собрания членов Общества.

В протоколе Общего собрания членов Общества должны содержаться вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые Общим собранием, дата составления протокола. Протокол может содержать основные положения выступлений на Общем собрании и иные сведения, установленные решением Общего собрания членов Общества.

12.16. При подготовке к проведению Общего собрания членов Общества, Правление Общества, а в установленных Законом о взаимном страховании и (или) настоящим Уставом случаях, иной орган

или лицо (лица), созывающее Общее собрание, определяет:

- форму проведения Общего собрания членов Общества (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения Общего собрания членов Общества и, в случае проведения Общего собрания членов Общества в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- повестку дня Общего собрания членов Общества;
- порядок сообщения членам Общества о проведении Общего собрания членов Общества;
- перечень информации (материалов), предоставляемой членам Общества при подготовке к проведению Общего собрания членов Общества, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования;
- иные необходимые вопросы.

12.17. К информации и материалам, подлежащим предоставлению членам Общества при подготовке Общего собрания членов Общества, относятся годовой отчет Общества, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, годовой отчет службы внутреннего аудита (внутреннего аудитора) Общества; заключения ревизионной комиссии (ревизора) Общества и внутреннего аудитора по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Общества, сведения о кандидатах в исполнительные органы Общества, Правление Общества и ревизионную комиссию (ревизоры) Общества, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Общества, или проект Устава Общества в новой редакции, проекты внутренних документов Общества, проекты бюллетеней для голосования по каждому вопросу повестки дня, а также справка, содержащая разъяснения по всем вопросам повестки дня (обоснование необходимости рассмотрения каждого вопроса, а также обоснование предлагаемой формулировки решения по каждому внесенному в повестку дня вопросу).

Окончательный перечень информации и материалов, подлежащих предоставлению членам Общества при подготовке Общего собрания членов Общества, в зависимости от вопросов, включенных в повестку дня, устанавливается (утверждается) Правлением Общества, а в установленных Законом о взаимном страховании и (или) настоящим Уставом случаях, иными органом или лицом, созывающим Общее собрание членов Общества, одновременно с принятием решения о созыве Общего собрания членов Общества.

Правление Общества, а в установленных Законом о взаимном страховании и (или) настоящим Уставом случаях, иные орган или лица, созывающие Общее собрание членов Общества, обязаны направить им информацию и материалы вместе с уведомлением о проведении Общего собрания членов Общества, а в случае изменения повестки дня соответствующие информация и материалы направляются вместе с уведомлением о таком изменении.

Указанные информация и материалы в течение 30 (тридцати) дней до проведения Общего собрания членов Общества должны предоставляться всем членам Общества для ознакомления по их требованию по месту нахождения Общества. Общество обязано по требованию члена Общества также предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

В случае нарушения установленного настоящим разделом порядка созыва Общего собрания членов Общества такое Общее собрание признается правомочным, если в нем участвуют все члены

Общества.

12.18. Общее собрание членов Общества проводится в порядке, установленном Законом о взаимном страховании, настоящим Уставом и внутренними документами Общества.

В части, не урегулированной Законом о взаимном страховании, настоящим Уставом и внутренними документами Общества, порядок проведения Общего собрания членов Общества устанавливается решением Общего собрания членов Общества.

12.19. Перед открытием Общего собрания членов Общества в очной форме проводится регистрация членов Общества.

Члены Общества участвуют в Общем собрании через своих представителей. Представители членов Общества должны предъявить документы, подтверждающие их надлежащие полномочия. Доверенность, выданная представителю членом Общества, должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные), быть оформлена в соответствии с требованиями статьи 185.1. Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

Не зарегистрировавшийся член Общества (представитель члена Общества) не вправе принимать участие в голосовании.

Время начала и окончания регистрации членов Общества (представителей членов Общества, имеющих право на участие в Общем собрании), указывается в уведомлении о проведении Общего собрания членов Общества.

12.20. Общее собрание членов Общества в очной форме открывается в указанное в уведомлении о проведении Общего собрания членов Общества время или, если все члены Общества уже зарегистрированы, ранее.

12.21. Общее собрание членов Общества в очной форме проводится Председателем Правления Общества, а при его отсутствии - Заместителем председателя Правления Общества. Если все указанные лица отсутствуют на Общем собрании членов Общества, Общее собрание членов Общества само назначает председательствующего для ведения данного собрания.

12.22. Общее собрание членов Общества вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, сообщенным членам Общества в установленном законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Общества, регламентирующими проведение Общего собрания порядке, за исключением случаев, если в данном Общем собрании участвуют все члены Общества.

12.23. Решение Общего собрания членов Общества, за исключением случаев, указанных в пункте 12.13. настоящего Устава, может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия членов Общества для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения 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.

12.24. Порядок проведения заочного голосования определяется внутренним документом Общества, который должен предусматривать обязательность сообщения всем членам Общества предлагаемой повестки дня, возможность ознакомления всех членов Общества до начала голосования со всеми необходимыми информацией и материалами, возможность вносить предложения о включении в повестку дня дополнительных вопросов, обязательность сообщения

всем членам Общества до начала голосования измененной повестки дня, а также срок окончания процедуры голосования.

12.25. Решение общего собрания членов Общества, принятое с нарушением требований Закона о взаимном страховании, иных нормативных правовых (правовых) актов Российской Федерации, настоящего Устава и нарушающее права и законные интересы членов Общества, может быть признано судом недействительным по заявлению члена Общества, не принимавшего участия в голосовании или голосовавшего против оспариваемого решения. Такое заявление может быть подано в течение двух месяцев со дня, когда член Общества узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным.

Суд вправе с учетом всех обстоятельств дела оставить в силе обжалуемое решение, если голосование члена Общества, подавшего заявление, не могло повлиять на результаты голосования, допущенные нарушения не являются существенными и решение не повлекло причинение убытков данному члену Общества.

Решения общего собрания членов Общества, принятые по вопросам, не включенным в повестку дня данного общего собрания (за исключением случая, если на общем собрании членов Общества присутствовали все члены Общества), либо без необходимого для принятия решения большинства голосов членов Общества, не имеют силы независимо от обжалования их в судебном порядке.

12.26. Голосование по вопросам повестки дня общего собрания членов Общества, если общим собранием для конкретных вопросов повестки дня не принято иное решение, осуществляется бюллетенями для голосования.

12.27. Бюллетень для голосования должен быть вручен каждому лицу, указанному в списке членов Общества, имеющему право на участие в общем собрании членов Общества (его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в общем собрании членов, за исключением случаев, предусмотренных абзацем вторым настоящего пункта.

При проведении общего собрания членов Общества в форме заочного голосования бюллетень для голосования должен быть направлен по электронной почте по адресу представителя, указанному в списке членов Общества или вручен под роспись каждому члену Общества (уполномоченному на это представителю члена Общества), имеющему право на участие в общем собрании членов Общества, в сроки, установленные внутренним документом Общества.

12.28. В бюллетене для голосования должны быть указаны:

- полное наименование Общества и место нахождения Общества;
- форма проведения общего собрания членов Общества (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения общего собрания членов Общества;
- формулировки решений по каждому вопросу (фамилия, имя, отчество каждого кандидата), голосование по которому осуществляется данным бюллетенем;
- варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками "за", "против" или "воздержался";
- упоминание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан членом Общества (представителем членом Общества);
- иные сведения, установленные внутренним документом Общества, в том числе сведения о

дате окончания приема бюллетеней для голосования, адрес электронной почты и почтовый адрес, по которым должны направляться заполненные бюллетени в случае проведения Общего собрания членов Общества в форме заочного голосования.

12.29. При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. В бюллетенях, заполненных с нарушением вышеуказанного требования, голоса по содержащимся вопросам не подсчитываются.

В случае, если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанного требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой невозможности подсчета остальных голосов по другим вопросам.

12.30. Принятие решения Общим собранием членов Общества и состав членов Общества, присутствовавших при его принятии, подтверждается путем подписания протокола Общего собрания членов Общества председательствующим на Общем собрании и секретарем.

13. ПРАВЛЕНИЕ ОБЩЕСТВА

13.1. В периоды между Общими собраниями членов Общества руководство его деятельностью осуществляет Правление Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом о взаимном страховании и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания членов Общества и Директора Общества.

13.2. К компетенции Правления Общества относятся:

1) предварительное утверждение и вынесение на Общее собрание членов Общества плана деятельности Общества на год, в том числе финансового плана, и отчета о деятельности Общества по итогам года;

2) назначение на должность и освобождение от должности внутреннего аудитора Общества, предварительное рассмотрение годового отчета внутреннего аудитора Общества для представления на ежегодном Общем собрании членов Общества;

3) рассмотрение отчетов о деятельности Директора Общества;

4) принятие решения о приеме новых членов Общества;

5) принятие решения о прекращении членства в Обществе, за исключением прекращения членства в Обществе в случае, предусмотренном подпунктом 2 пункта 4.2.1. раздела 4 настоящего Устава;

6) принятие решения о созыве очередного и внеочередного Общих собраний членов Общества;

7) решение вопросов, связанных с подготовкой, созывом и проведением Общего собрания членов Общества;

8) утверждение повестки дня Общего собрания членов Общества в соответствии с требованиями Закона о взаимном страховании и настоящего Устава;

9) принятие решений об инвестировании средств страховых резервов и иных средств Общества, в том числе о приобретении ценных бумаг;

10) принятие решения о проведении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности,

утверждение аудиторской организации, индивидуального аудитора и условий договора, заключаемого Обществом с аудиторской организацией или индивидуальным аудитором;

11) утверждение промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности;

12) определение стоимости имущества Общества в случаях, установленных частью 2 статьи 18 Закона о взаимном страховании;

13) внесение в период между Общими собраниями членов Общества изменений и дополнений в правила страхования с последующим обязательным утверждением внесенных изменений и дополнений на очередном Общем собрании членов Общества;

14) утверждение положения о членстве в Обществе;

15) утверждение Положения о вознаграждениях, премиях и компенсациях либо аналогичного документа, регулирующего вопросы премирования и иных выплат работникам Общества;

15) подготовка рекомендаций по размеру выплачиваемых членам Правления Общества, ревизионной комиссии (ревизору) и исполнительному органу Общества вознаграждений и компенсаций;

16) утверждение организационной структуры Общества;

17) использование резерва, предназначенного для обеспечения осуществления страховых выплат при недостаточности страховых резервов (гарантийного фонда) и иных фондов Общества.

18) контроль за осуществлением взаимного страхования Обществом имущественных интересов членов Общества;

19) принятие решения о заключении, изменении или расторжении любых сделок, которые самостоятельно или в совокупности с другими взаимосвязанными сделками имеют стоимость, превышающую на дату совершения сделки 10% балансовой стоимости активов Общества;

20) одобрение сделок, связанных с приобретением, отчуждением и возможностью отчуждения Обществом недвижимого имущества, а также сделок, которые влекут (могут повлечь) обременение недвижимого имущества Общества, независимо от суммы сделки;

21) определение порядка формирования фондов Общества, за исключением фондов, определение формирования которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Общего собрания членов Общества;

22) принятие решений о создании некоммерческих организаций, об участии и прекращении участия Общества в некоммерческих организациях, за исключением случаев, отнесенных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания членов Общества;

23) утверждение инвестиционных программ, программ деятельности, бюджетов (финансовых планов) Общества, за исключением указанных в подпункте 15 пункта 11.2. настоящего Устава;

24) согласование по представлению Директора кандидатур на должности Заместителей директора;

25) контроль за эффективностью деятельности исполнительного органа Общества (Директора);

26) создание системы управления рисками, утверждение внутренних процедур Общества по

управлению рисками, обеспечение их соблюдения, анализ эффективности и совершенствования таких процедур;

27) урегулирование корпоративных конфликтов;

28) утверждение или принятие документов, регулирующих организацию деятельности Общества (внутренних документов Общества), за исключением внутренних документов, утверждаемых решением Общего собрания членов Общества, а также иных внутренних документов Общества, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции исполнительного органа Общества;

29) рассмотрение (утверждение) отчетов Директора Общества о деятельности и финансовом положении Общества;

30) утверждение перечня сведений, которые могут составлять служебную и коммерческую тайну Общества;

31) избрание и прекращение полномочий секретаря Правления (Корпоративного секретаря) Общества, утверждение положения о его деятельности и условий трудового договора с ним;

32) утверждение положения о формировании страховых резервов, методики расчета страховых тарифов и учетной политики Общества;

33) иные определенные настоящим Уставом полномочия, за исключением полномочий, отнесенных к компетенции Общего собрания членов Общества или исполнительного органа Общества.

13.3. Порядок образования и деятельности Правления Общества, а также порядок прекращения полномочий членов Правления Общества и компетенция Председателя Правления Общества определяются настоящим Уставом и утверждаемым Общим собранием членов Общества Положением о Правлении Общества.

13.4. Члены Правления Общества, в том числе Председатель Правления Общества, избираются Общим собранием членов Общества из числа представителей юридических лиц - членов Общества тайным голосованием сроком на 2 (два) года. По решению Общего собрания членов Общества полномочия любого члена Правления Общества могут быть прекращены досрочно. Лица, избранные в состав Правления Общества, могут переизбираться неограниченное число раз. Общее собрание членов Общества вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий всего состава Правления Общества и избрании нового состава Правления Общества.

Количественный состав Правления Общества определяется решением Общего собрания членов Общества и не может быть менее 3 (трех) и более 9 (девяти) человек.

Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Правления Общества, устанавливаются в соответствии с законодательством Российской Федерации Положением о Правлении Общества, утверждаемым Общим собранием членов Общества.

Если очередное Общее собрание членов Общества не было проведено в сроки, установленные настоящим Уставом, полномочия Правления Общества продлеваются до даты проведения очередного Общего собрания членов Общества.

13.5. Член Правления Общества может совмещать свою деятельность в Правлении Общества с работой в Обществе по трудовому договору. Число членов Правления общества, работающих в Обществе по трудовому договору, не должно превышать одну треть от общего числа членов Правления Общества.

13.6. По решению Общего собрания членов Правления Общества членам Правления Общества в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением указанных обязанностей. Размеры указанных вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания членов Общества.

13.7. Правление Общества осуществляет свою деятельность путем проведения периодических заседаний и принятия решений по вопросам, относящимся к его компетенции.

13.8. Правление Общества вправе принимать решения, если на заседании Правления Общества присутствует более половины его членов. Решения принимаются простым большинством голосов. В случае равенства голосов решающим является голос Председателя Правления Общества.

13.9. При создании Общества орган контроля Общества (внутренний аудитор), назначение на должность которого, в соответствии с подпунктом 2 пункта 13.2. настоящего раздела относится к компетенции Правления Общества, формируется Общим (учредительным) собранием, на котором принимается решение о создании Общества.

13.10. Члены Правления Общества, лицо, осуществляющее функции исполнительного органа Общества, не являющиеся членами Общества, могут участвовать в Общем собрании членов Общества с правом совещательного голоса.

13.11. Передача права голоса членом Правления Общества иным лицам, в том числе другим членам Правления Общества, не допускается.

13.12. Кандидаты в члены Правления Общества могут быть выдвинуты любым членом Общества.

13.13. Тайное голосование при избрании членов Правления Общества проводится в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в порядке, определенном положением о порядке проведения Общего собрания членов Общества, с использованием бюллетеней для голосования.

13.14. В случае, когда количество членов Правления Общества становится менее количества, составляющего кворум для проведения заседания Правления, определенный настоящим Уставом, Правление Общества обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания членов Общества для избрания нового состава Правления Общества. Оставшиеся члены Правления Общества вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания членов Общества.

13.15. Лицо, осуществляющее функции исполнительного органа Общества, не может быть одновременно Председателем Правления Общества.

13.16. Председатель Правления Общества организует его работу, созывает заседания Правления Общества и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола.

13.17. В случае отсутствия Председателя Правления Общества заседание Правления Общества проводится Заместителем председателя Правления Общества, а при отсутствии всех указанных лиц Правление Общества само назначает председательствующего для ведения данного заседания.

13.18. Заседание Правления Общества созывается Председателем Правления Общества по его собственной инициативе, по требованию члена Правления Общества, ревизионной комиссии (ревизора) Общества или аудитора Общества, Директора Общества. Порядок созыва и проведения заседаний Правления Общества определяется Положением о Правлении Общества.

13.19. Заседание Правления Общества правомочно (имеет кворум), если на нем присутствует более половины от числа избранных членов Правления Общества.

При определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня учитывается письменное мнение члена Правления Общества, отсутствующего на заседании Правления Общества.

Письменное мнение члена Правления Общества, отсутствующего на заседании Правления Общества, должно быть выражено в письменном документе (опросном листе), подписанном лично членом Правления Общества. Письменное мнение (опросный лист) отсутствующего члена Правления Общества принимается во внимание только при условии поступления оригинала такого письменного мнения (опросного листа) до начала заседания Правления Общества по вопросу, по которому мнение отсутствующего члена Правления Общества высказывается.

Голосование по вопросам повестки дня на заседании Правления Общества осуществляется опросными листами для голосования.

13.19.1. Члены Правления Общества заблаговременно в срок, установленный Положением о Правлении Общества, должны быть уведомлены о дате, месте, времени проведения заседания Правления Общества, повестке дня и иных вопросах, определенных Положением о Правлении Общества. Условия и порядок такого уведомления, а также лицо, имеющее право осуществлять такое уведомление, определяются Положением о Правлении Общества. Одновременно с уведомлением о проведении заседания Правления Общества каждому члену Правления Общества направляется проект опросного листа по всем вопросам повестки дня, который должен содержать реквизиты, указанные в п. 13.19.3. настоящего Устава.

13.19.2. Опросный лист для голосования должен быть вручен каждому члену Правления Общества, участвующему в заседании Правления Общества, за исключением случаев, предусмотренных абзацем вторым настоящего пункта.

При проведении заседания Правления Общества в форме заочного голосования опросный лист для голосования должен быть направлен посредством почтовой, факсимильной связи или по электронной почте, или вручен каждому члену Правления Общества в сроки, установленные Положением о Правлении Общества.

13.19.3. В опросном листе для голосования должны быть указаны:

- полное наименование Общества и место нахождения Общества;
- форма проведения заседания Правления Общества (заседание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения заседания Правления Общества;
- формулировки решений по каждому вопросу, голосование по которому осуществляется данным опросным листом;
- варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками "за", "против" или "воздержался";
- упоминание о том, что опросный лист для голосования должен быть подписан членом Правления Общества;

- иные сведения, установленные Положением о Правлении Общества, в том числе сведения о дате окончания приема опросных листов для голосования и почтовый адрес (адрес электронной почты), по которому должны направляться заполненные опросные листы в случае проведения

заседания Правления Общества в форме заочного голосования.

13.19.4. При голосовании, осуществляемом опросными листами для голосования, засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. В опросных листах, заполненных с нарушением вышеуказанного требования, голоса по содержащимся вопросам не подсчитываются.

В случае если опросный лист для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанного требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой невозможности подсчета остальных голосов по другим вопросам.

13.20. Решения на заседании Правления Общества принимаются большинством голосов членов Правления Общества, принимающих участие в заседании и (или) выразивших свое мнение письменно, если для принятия решения Законом о взаимном страховании или настоящим Уставом не установлено иное.

13.21. Решение Правления Общества может быть принято заочным голосованием (опросным путем). Порядок созыва и проведения заочных заседаний Правления Общества, а также порядок принятия решений путем заочного голосования определяются Положением о Правлении Общества

13.22. При решении вопросов на заседании Правления Общества каждый член Правления Общества обладает одним голосом.

В случае равенства голосов членов Правления Общества при принятии Правлением Общества решений Председатель Правления Общества имеет право решающего голоса.

13.23. На заседании Правления Общества ведется протокол, который подписывается Председателем Правления Общества либо в случае отсутствия Председателя Правления Общества лицом, председательствующим на Правлении Общества, и секретарем Правления Общества.

13.24. Решение Правления Общества, принятое с нарушением требований Закона о взаимном страховании, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, настоящего Устава и нарушающее права и законные интересы члена Общества, может быть признано судом недействительным по заявлению этого члена Общества.

Такое заявление может быть подано в суд в течение двух месяцев со дня, когда член Общества узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным.

13.25. В случае если Общим собранием членов Общества не принято решение об избрании членов Правления Общества, вопросы, отнесенные настоящим Уставом к компетенции Правления Общества, передаются на решение Общему собранию членов Общества, за исключением вопросов, касающихся подготовки, созыва и проведения Общих собраний членов Общества, которые передаются на решение Директору Общества.

14. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ОБЩЕСТВА (ДИРЕКТОР ОБЩЕСТВА)

14.1. Исполнительным органом Общества является Директор Общества. Директор Общества назначается на должность и освобождается от должности Общим собранием членов Общества. Директор Общества может не быть членом Общества.

Срок полномочий Директора Общества определяется решением Общего собрания членов Общества.

14.2. Договор между Обществом и Директором Общества подписывается от имени Общества

лицом, председательствовавшим на Общем собрании членов Общества, на котором избран Директор общества, или членом Общества, уполномоченным решением Общего собрания членов Общества. На отношения между Обществом и Директором Общества действие трудового законодательства распространяется в части, не противоречащей положениям Закона о взаимном страховании.

14.3. Директор Общества подотчетен Общему собранию членов Общества и Правлению Общества.

14.4. Директор Общества может быть членом Правления Общества, но не может входить в состав службы внутреннего аудита Общества, быть внутренним аудитором Общества.

14.5. Директор Общества осуществляет руководство текущей финансово-хозяйственной деятельностью Общества в соответствии с настоящим Уставом, решениями Общего собрания членов Общества, Правления Общества, в частности:

1) обеспечивает выполнение решений Общего собрания членов Общества, Правления Общества;

2) организует осуществление взаимного страхования Обществом;

3) принимает участие в заседаниях Правления Общества с правом совещательного голоса (если не является членом Правления Общества);

14.6. Директор Общества действует от имени Общества без доверенности, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Общества, утверждает штат работников, осуществляет прием в Общество по трудовому договору исходя из устанавливаемой Общим собранием членов Общества общей суммы расходов, связанных с уставной деятельностью общества, издает приказы, обязательные для исполнения работниками Общества.

14.7. Директор Общества:

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

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

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

14.7.4. издает приказы, обязательные для исполнения работниками Общества;

14.7.5. обеспечивает выполнение планов деятельности Общества, решений Общего собрания членов Общества и решений Правления Общества;

14.7.6. утверждает правила, процедуры и другие внутренние документы Общества, за исключением документов, правил, процедур, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Общего собрания членов Общества и (или) Правления Общества;

14.7.7. разрабатывает и представляет на утверждение Правления Общества организационную структуру Общества;

14.7.8. подготавливает материалы, проекты и предложения по вопросам, выносимым на рассмотрение Общего собрания членов Общества, за исключением материалов, проектов и предложений, подготовка и (или) вынесение которых на рассмотрение Общего собрания членов Общества относится к компетенции Правления Общества;

14.7.9. распоряжается имуществом Общества в пределах, установленных Общим собранием членов Общества, настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;

14.7.10. утверждает штатные расписания Общества, филиалов и представительств Общества,

назначает и освобождает от должности руководителей филиалов; выдает доверенности руководителям филиалов и представительств с правом действовать от имени Общества;

14.7.11. открывает расчетный, валютный и другие счета Общества в кредитных организациях;

14.7.12. организует бухгалтерский учет и отчетность Общества;

14.7.13. представляет на утверждение Общего собрания членов годовой отчет и годовой бухгалтерский баланс Общества;

14.7.14. обеспечивает защиту государственной и коммерческой тайны, а также конфиденциальной информации и служебных сведений, разглашение которых может нанести ущерб Обществу или Российской Федерации. Директор несет персональную ответственность за организацию работ и создание условий по защите государственной тайны в Обществе, за несоблюдение установленных законодательством ограничений по ознакомлению со сведениями, составляющими государственную тайну;

14.7.15. принимает решения по другим вопросам, связанным с текущей деятельностью Общества.

14.8. Порядок деятельности Директора Общества и принятия им решений устанавливается Уставом Общества, внутренними документами Общества, а также договором, заключенным между Обществом и Директором.

14.9. Решение Директора Общества, принятое с нарушением требований Закона о взаимном страховании, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, настоящего Устава и нарушающее права и законные интересы члена Общества, может быть признано судом недействительным по заявлению этого члена Общества.

Такое заявление может быть подано в суд в течение двух месяцев со дня, когда член Общества узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным.

14.10. Работодателем для физического лица, осуществляющего функции исполнительного органа Общества, является Общество. Правление Общества действует от имени Общества при осуществлении Обществом прав и обязанностей работодателя, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и трудовым договором, в отношении с физическим лицом, осуществляющим функции исполнительного органа (временного исполнительного органа).

15. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВА, ДИРЕКТОРА ОБЩЕСТВА

15.1. Члены Правления Общества, Директор Общества, при осуществлении ими прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Общества добросовестно и разумно.

15.2. Члены Правления Общества и Директор Общества несут ответственность перед Обществом за убытки, причиненные Обществу их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не предусмотрены федеральными законами. При этом члены Правления, которые голосовали против решения, повлекшего за собой причинение Обществу убытков, или не принимали участие в голосовании, освобождаются от ответственности.

15.3. В случае если в соответствии с положениями настоящего раздела ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Обществом является солидарной.

15.4. При определении оснований и размера ответственности членов Правления Общества, Директора Общества должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные

обстоятельства, имеющие значение для дела.

15.5. С иском о возмещении убытков, причиненных Обществу членом Правления Общества, Директором Общества, вправе обратиться в суд Общество или член Общества.

16. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

16.1. Внутренний контроль

16.1.1. Общество обязано организовать 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 (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами Общества;

3) эффективность управления рисками Общества (выявление, оценка рисков, определение приемлемого уровня рисков, принимаемых на себя Обществом, выступающим в качестве страховщика, 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 преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с законодательством Российской Федерации;

7) защита информации.

16.1.2. Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Общества, осуществляют:

1) органы управления Общества;

2) ревизионная комиссия (ревизор) Общества;

3) главный бухгалтер Общества (его заместители);

4) внутренний аудитор Общества;

5) специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, структурное подразделение, ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

6) актуарий;

7) другие работники и структурные подразделения Общества в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Общества.

16.2. Внутренний аудит

16.2.1. Органом контроля Общества, осуществляющим контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества, является внутренний аудитор Общества.

16.2.2. Внутренний аудитор назначается на должность и освобождается от должности на основании решения Правления Общества, подчинен и подотчетен Общему собранию членов Общества.

16.2.3. Для лица, назначенного на должность внутреннего аудитора, совмещение должностей не разрешается.

Внутренний аудитор может быть включен в состав ревизионной комиссии Общества.

Внутренний аудитор, ранее занимавший должности в других структурных подразделениях Общества, могут участвовать в проверке деятельности этих структурных подразделений по истечении двенадцати месяцев со дня окончания работы в этих структурных подразделениях.

16.2.4. В целях обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности Общества законодательству Российской Федерации (в том числе страховому законодательству), положениям своих внутренних документов Общество организует внутренний аудит, для чего назначает должностное лицо (внутреннего аудитора).

16.2.5. В целях организации внутреннего аудита Общество утверждает положение об организации и осуществлении внутреннего аудита (положение о внутреннем аудите).

Положение о внутреннем аудите утверждается Общим собранием членов Общества.

16.2.6. Внутренний аудитор осуществляет следующие полномочия:

1) проверяет и обеспечивает эффективность функционирования системы внутреннего контроля Общества;

2) проверяет соответствие деятельности Общества законодательству Российской Федерации, Уставу Общества и внутренним документам Общества;

3) 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;

4) проверяет достоверность, полноту, объективность отчетности или иной запрашиваемой информации и своевременность ее представления структурными подразделениями Общества (в том числе обособленными подразделениями) в органы управления Общества и членам Общества;

5) осуществляет анализ причин выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности Общества;

6) дает рекомендации по предупреждению нарушений и недостатков, аналогичных выявленным

по результатам проверок нарушениям и недостаткам в деятельности Общества;

7) осуществляет иные предусмотренные законодательством Российской Федерации функции.

16.2.7. По результатам проведенных проверок внутренний аудитор, составляет квартальные отчеты, которые представляются в органы управления Общества, и годовые отчеты, которые предоставляются на ежегодном Общем собрании членам Общества. Наряду с информацией о выявленных по результатам проверок нарушениях и недостатках в деятельности Общества и об их последствиях указанные отчеты должны содержать информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков.

16.3. Ревизионная комиссия (ревизор) Общества.

16.3.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества по решению Общего собрания членов Общества может быть создана ревизионная комиссия (избран ревизор).

16.3.2. Порядок осуществления ревизионной комиссией (ревизором) своих полномочий, ее количественный и персональный состав утверждаются Общим собранием членов Общества.

16.3.3. Ревизионная комиссия (ревизор) Общества избирается Общим собранием членов Общества на один год и действует до избрания нового состава ревизионной комиссии (ревизора) на очередном Общем собрании членов Общества.

16.3.4. Полномочия ревизионной комиссии (ревизора) и порядок ее деятельности определяются Положением о ревизионной комиссии (ревизоре), утверждаемым Общим собранием членов Общества.

Членом ревизионной комиссии (ревизором) Общества может быть также лицо, не являющееся членом Общества.

Членами ревизионной комиссии (ревизором) Общества не могут быть члены Правления Общества, лицо, осуществляющее функции исполнительного органа Общества.

16.3.5. Ревизионная комиссия (ревизор) Общества вправе в любое время проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества и иметь доступ ко всей документации, касающейся деятельности Общества. По требованию ревизионной комиссии (ревизора) Общества члены Правления Общества, Директор Общества, а также работники Общества обязаны давать необходимые пояснения в устной или письменной форме.

16.3.6. Ревизионная комиссия (ревизор) Общества в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества до их утверждения Общим собранием членов Общества. Общее собрание членов Общества не вправе утверждать годовые отчеты и бухгалтерские балансы Общества при отсутствии заключений ревизионной комиссии (ревизора) Общества.

16.3.7. Положения настоящего раздела Устава применяются только в случае, если в Обществе создана ревизионная комиссия (избран ревизор).

16.3.8. По решению Общего собрания членов Общества функции ревизионной комиссии (ревизора) Общества может осуществлять утвержденный Общим собранием членов Общества аудитор, не связанный имущественными интересами с Обществом, членами Правления Общества, с лицом, осуществляющим функции исполнительного органа Общества и членами Общества.

16.3.9. 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 членов Общества привлекать профессионального аудитора, не связанного имущественными интересами с Обществом, членами Правления Общества, лицом, осуществляющим функции исполнительного органа Общества и членами Общества.

По требованию любого члена Общества аудиторская проверка может быть проведена выбранным им профессиональным аудитором, который должен соответствовать требованиям, установленным абзацем первым настоящего пункта. В случае проведения такой проверки оплата услуг аудитора осуществляется за счет члена Общества, по требованию которого она проводится. Расходы члена Общества на оплату услуг аудитора могут быть ему возмещены по решению Общего собрания членов Общества за счет средств Общества.

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.

16.3.10. Лица, осуществляющие функции внутреннего аудитора Общества и ревизора (руководителя ревизионной комиссии) Общества, должны соответствовать установленным органом страхового надзора квалификационным требованиям.

17. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ МЕЖДУ ОБЩЕСТВОМ И ЕГО ЧЛЕНАМИ

17.1. В случае возникновения споров между Обществом и членом Общества, они будут стремиться разрешить их путем переговоров.

17.2. В случае неурегулирования разногласий между Обществом и членом Общества путем переговоров, спор может быть передан заинтересованной стороной на разрешение арбитражного суда месту нахождения Общества в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

18. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ, ДОКУМЕНТЫ ОБЩЕСТВА

18.1. Общество ведет бухгалтерский учет, представляет бухгалтерскую (финансовую) и статистическую отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации. Годовой отчет и годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подлежат проверке внутренним аудитором Общества, а также обязательному аудиту.

18.2. Общество обязано хранить по месту нахождения исполнительного органа Общества следующие документы:

- 1) решение о создании Общества и документ о его государственной регистрации;
- 2) лицензия на осуществление взаимного страхования;
- 3) Устав Общества;
- 4) список членов Общества;
- 5) документы, подтверждающие права Общества на имущество, находящееся на его балансе;
- 6) внутренние документы Общества;

7) годовые отчеты, документы бухгалтерского учета, в том числе бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества;

8) протоколы Общих собраний членов Общества, протоколы заседаний Правления Общества и решения Правления Общества;

9) квартальные и годовые отчеты внутреннего аудитора Общества, аудиторские заключения, актуарные заключения, подготовленные в соответствии с законодательством Российской Федерации об аудиторской деятельности, законодательством Российской Федерации об актуарной деятельности, внутренними документами Общества;

10) иные предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, решениями Общего собрания членов Общества и решениями Правления Общества документы.

18.3. Общество обязано обеспечить членам Общества доступ к документам, предусмотренным пунктом 18.2 настоящего раздела, в порядке, установленном настоящим Уставом.

18.3. Общество обязано обеспечивать членам 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.

18.4. Ознакомление с документами, относящимися к коммерческой тайне, регулируется Положением, утверждаемым Общим собранием членов Общества.

18.5. Документы, перечисленные в пункте 18.2 настоящего раздела, должны быть представлены Обществом для ознакомления в течение 3 (трех) рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования. Общество обязано по требованию лиц, имеющих право доступа к указанным документам, предоставить им копии соответствующих документов. К документам бухгалтерского учета доступ членам Общества предоставляется по согласованию Правления Общества. Плата, взимаемая Обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

19. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА

19.1. Реорганизация Общества может осуществляться по решению Общего собрания членов Общества в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

19.2. В случае если число членов Общества превысит предельное число, установленное Законом о взаимном страховании, в течение шести месяцев с момента достижения предельной численности проводится реорганизация Общества в форме его преобразования, разделения либо выделения из его состава одного или нескольких Обществ в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

19.3. Реорганизация Общества в форме преобразования возможна только в хозяйственное общество, осуществляющее страхование. До завершения преобразования Общества оно должно прекратить страховые обязательства.

19.4. Общество может быть ликвидировано по основаниям и в порядке, которые установлены законодательством Российской Федерации, с учетом положений настоящего Устава.

19.5. Решение Общего собрания членов Общества о добровольной ликвидации Общества и назначении ликвидационной комиссии принимается по предложению Правления Общества, исполнительного органа Общества или члена Общества.

Общее собрание членов Общества принимает решение о ликвидации Общества и назначении ликвидационной комиссии.

19.6. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Общества. Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемого Общества выступает в суде.

19.7. Порядок ликвидации Общества определяется Гражданским кодексом Российской Федерации и другими федеральными законами.

19.8. Имущество Общества, оставшееся после удовлетворения всех его обязательств перед кредиторами и членами Общества, распределяется ликвидационной комиссией между всеми членами Общества в порядке, установленном настоящим Уставом, а именно:

имущество распределяется между членами Общества пропорционально размеру внесенного вступительного взноса.

19.9. Государственная регистрация обществ, созданных в результате реорганизации, и внесение записей о прекращении деятельности реорганизованных обществ, а также государственная регистрация изменений в Уставе осуществляется в порядке, установленном федеральными законами.

19.10. При реорганизации, ликвидации Общества или прекращении выполнения работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну, Общество обязано обеспечить сохранность этих сведений и их носителей путем разработки и осуществления систем мер по защите режима секретности, защите информации, противодействию технической разведке.

20. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

20.1. Внесение изменений и дополнений в настоящий Устав осуществляется решением Общего собрания членов Общества, принимаемым с учетом положений п. 11.6 Устава, по представлению (инициативе) Правления Общества или по требованию не менее одной десятой от общего числа членов Общества.

20.2. Изменения и дополнения, внесенные в настоящий Устав, должны быть доведены до сведения всех членов Общества, а также соответствующих контрольных и надзорных органов согласно требованиям законодательства Российской Федерации.

20.3. Изменения и дополнения в настоящий Устав подлежат государственной регистрации в установленном законодательством Российской Федерации порядке и вступают в силу с момента государственной регистрации таких изменений.

20.4. В случае необходимости толкование норм настоящего Устава осуществляется Правлением Общества, а при недостижении Правлением Общества согласия – Общим собранием членов Общества.

20.5. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Уставом, Общество, Правление Общества, Директор Общества и члены Общества руководствуются законодательством Российской Федерации, решениями Общего собрания членов Общества и внутренними документами Общества.

20.6. Названия разделов и пунктов в настоящем Уставе предназначены только для удобства и не влияют на толкование каких-либо положений настоящего Устава.