

Учредительный документ юридического лица  
ОГРН 1097746419363 представлен при  
внесении в ЕГРЮЛ записи от 30.06.2017 за  
ГРН 717747327740



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эл

Сертификат: 2A20388D000300020816  
Владелец: Болотина Татьяна Александровна  
ГТНИ отдела формирования дел  
МИФНС России № 46 по г. Москве  
Действителен: с 09.02.2017 по 09.02.2018

УТВЕРЖДЕН

РЕШЕНИЕМ ЕДИНСТВЕННОГО УЧАСТНИКА

от «22» ИЮНЯ 2017 г.

УСТАВ

ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

"Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование"

(новая редакция)

Москва  
2017

## СОДЕРЖАНИЕ

## СТРАНИЦА

СТАТЬЯ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
СТАТЬЯ 2. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ, МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ, ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА ОБЩЕСТВА .....	3
СТАТЬЯ 3. ЦЕЛИ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА.....	3
СТАТЬЯ 4. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВАЯ ФОРМА ОБЩЕСТВА.....	6
СТАТЬЯ 5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ ОБЩЕСТВА. ВКЛАД УЧАСТНИКА.....	7
СТАТЬЯ 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЕДИНСТВЕННОГО УЧАСТНИКА ОБЩЕСТВА .....	8
СТАТЬЯ 7. УПРАВЛЕНИЕ В ОБЩЕСТВЕ.....	9
СТАТЬЯ 8. КОМПЕТЕНЦИЯ ЕДИНСТВЕННОГО УЧАСТНИКА ОБЩЕСТВА.....	9
СТАТЬЯ 9. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА.....	11
СТАТЬЯ 10. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА .....	12
СТАТЬЯ 11. ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР КАК ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ОБЩЕСТВА.....	14
СТАТЬЯ 12. КОМПЕТЕНЦИЯ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДИРЕКТОРА.....	14
СТАТЬЯ 13. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ .....	16
СТАТЬЯ 14. РЕВИЗОР. ВНЕШНИЙ АУДИТОР .....	16
СТАТЬЯ 15. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ.....	17
СТАТЬЯ 16. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА.....	17
СТАТЬЯ 17. ВЕДЕНИЕ ДОКУМЕНТАЦИИ ОБЩЕСТВА И РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ .....	18
СТАТЬЯ 18. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	19

## **СТАТЬЯ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 1.1 Общество с ограниченной ответственностью "Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование" ("Общество") образовано и действует в соответствии с положениями настоящего Устава, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом Российской Федерации № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 8 февраля 1998 года («Закон об ООО»), Федеральным законом Российской Федерации № 16-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года и действующим законодательством Российской Федерации.
- 1.2 Общество создается без ограничения срока действия.

## **СТАТЬЯ 2. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ, МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ, ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА ОБЩЕСТВА**

- 2.1 Полное фирменное наименование Общества:
- на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью "Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование"
- на английском языке: Credendo – Ingosstrakh Credit Insurance Limited Liability Company
- Сокращенное фирменное наименование Общества:
- на русском языке: ООО "Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование"
- на английском языке: Credendo – Ingosstrakh Credit Insurance LLC.
- 2.2 Место нахождения Общества: г. Москва.
- 2.3 Общество имеет право учреждать филиалы и представительства в Российской Федерации и за рубежом в соответствии с действующим законодательством, включая законодательства иностранных государств, в которых расположены такие филиалы и представительства, если иное не предусмотрено международными соглашениями Российской Федерации. На дату одобрения настоящего Устава филиалы и представительства у Общества отсутствуют.

## **СТАТЬЯ 3. ЦЕЛИ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА**

- 3.1 Основной целью Общества является получение прибыли в результате ведения предпринимательской деятельности, не запрещенной законодательством Российской Федерации.
- 3.2 Общество может заниматься любым из нижеперечисленных видов деятельности для достижения основной цели, указанной в статье 3.1.
- 3.3 Предметом деятельности Общества является:
- 3.3.1 Страховая деятельность по страхованию кредитов, перестрахованию;
- 3.3.2 Осуществление инвестиций в экономически привлекательные и потенциально

доходные объекты предпринимательской и (или) иной деятельности в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта в соответствии с выбранной инвестиционной стратегией;

- 3.3.3 Управление активами предприятий в целях повышения уровня организации производства и доходности компаний, в том числе путем осуществления функций управляющей организации в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 3.3.4 Консультирование инвесторов по вопросам управления промышленными и иными предприятиями, функционирования и методологии совершенствования деятельности предприятий, в области технологий, строительства и производства;
- 3.3.5 Приобретение акций, облигаций, сертификатов, долговых обязательств и прочих ценных бумаг путем подписки, купли-продажи, тендера, обмена и иными способами, не запрещенными законом;
- 3.3.6 Приобретение производственных активов, недвижимости, а также иного имущества и оказание связанных с этим услуг;
- 3.3.7 Возмездное оказание услуг российским и иностранным юридическим и физическим лицам, в том числе маркетинговых, рекламных, посреднических, консультационных и других;
- 3.3.8 Осуществление иных видов деятельности, не запрещенных действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.3.9 Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется законом, Общество может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии). Если условиями предоставления специального разрешения (лицензии) на осуществление определенного вида деятельности предусмотрено требование осуществлять такую деятельность как исключительную, Общество в течение срока действия специального разрешения (лицензии) вправе осуществлять только виды деятельности, предусмотренные специальным разрешением (лицензией), и сопутствующие им виды деятельности.

3.4 В соответствии с предметом его деятельности Общество вправе осуществлять следующие действия:

- 1) производить страховые и перестраховочные операции в рублях и иностранной валюте;
- 2) утверждать правила и условия страхования, образцы, типовые и примерные формы страховых договоров, полисов и иных страховых документов, а также тарифы страховых премий и размеры агентского, брокерского вознаграждения, корректировать и вносить изменения в них;
- 3) издавать инструкции по страховым и другим вопросам своей деятельности;
- 4) издавать инструкции и другие документы для страхователей по всем видам страхования, осуществляемым Обществом;
- 5) обучать персонал, включая проведение семинаров, конференций, консультаций по своему усмотрению;
- 6) разрабатывать новые страховые продукты, осуществлять стратегический и маркетинговый анализ страховых продуктов и страховых рынков, осуществлять актуарные расчеты страховых

- тарифов, лицензировать новые условия страхования, а также корректировать и вносить изменения в них;
- 7) определять платежеспособность страховых организаций для внутренних целей определения целесообразности осуществления сотрудничества с ними;
  - 8) проводить расследования по страховым случаям или событиям, предусмотренным договорами страхования, перестрахования с привлечением специализированных компаний (детективных бюро и т.п.), государственных правоприменительных и правоохранительных органов;
  - 9) защищать интересы компании в государственных органах;
  - 10) публиковать в Российской Федерации и за границей Устав, баланс и отчет о прибылях и убытках;
  - 11) получать кредиты и займы, выдавать векселя и гарантии, выступать поручителем, размещать денежные средства в депозиты, депозитные сертификаты, векселя и другие инструменты финансового и фондового рынков;
  - 12) вступать в российские, иностранные и международные страховые и иные союзы, ассоциации и объединения;
  - 13) осуществлять инвестиции в Российской Федерации и за границей в промышленность, сельское хозяйство, строительство, транспорт и производственные отрасли;
  - 14) совершать с российскими и иностранными юридическими и физическими лицами сделки и иные действия, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей, в том числе сделки купли-продажи, мены, подряда, займа, перевозки, хранения, поручения, комиссии и другие, а также участвовать в торгах, аукционах, выставках;
  - 15) создавать на территории Российской Федерации и за границей юридические лица, филиалы и представительства, назначать руководителей филиалов и представительств;
  - 16) совершать сделки с акциями и иными ценными бумагами, участвовать в капитале российских и иностранных юридических лиц в Российской Федерации и за границей;
  - 17) издавать и распространять в Российской Федерации и за рубежом любые виды печатной продукции и рекламы в соответствии с целями деятельности Общества;
  - 18) принимать в Российской Федерации иностранных специалистов для решения вопросов, связанных с деятельностью Общества, а также нанимать их на работу в Общество и его филиалы и представительства, самостоятельно решая вопросы оплаты труда этих специалистов;
  - 19) определять численность работников Общества, его филиалов и представительств, а также формы, системы, размеры и порядок оплаты их труда;
  - 20) представлять интересы российских и иностранных юридических и физических лиц, а также государственных органов на территории Российской Федерации и за границей, осуществлять деловые контакты с иностранными юридическими и физическими лицами по вопросам, входящим в сферу деятельности Общества;
  - 21) принимать решения о командировании своих работников, в том числе за границу, для решения вопросов, связанных с деятельностью Общества;
  - 22) устанавливать нормы расходов на проживание в гостиницах и нормы суточных при командировках в Российской Федерации и за границей, а также нормы расходов на прием иностранных делегаций;

- 23) осуществлять мероприятия по защите информации ограниченного доступа, связанной со своей деятельностью, в том числе сведений, составляющих государственную тайну;
- 24) проектировать, разрабатывать и использовать информационные системы, обеспечивающие автоматизацию страховой и иной деятельности;
- 25) проектировать, разрабатывать и использовать интернет-ресурсы (в том числе осуществляя деятельность по заключению договоров страхования), в том числе интернет-серверы и их группы (порталы);
- 26) проектировать, разрабатывать и использовать системно-технические комплексы, обеспечивающие функционирование информационных систем и интернет-ресурсов;
- 27) строить, реконструировать, проводить капитальный и текущий ремонт, приобретать, отчуждать, сдавать в аренду и арендовать в Российской Федерации и за границей движимое и недвижимое имущество;
- 28) осуществлять для собственных нужд эксплуатацию и техническое обслуживание зданий и сооружений, их инженерных сетей, оборудования и коммуникаций, а также осуществлять другие виды хозяйственной деятельности, которые не запрещены законодательством Российской Федерации.
- 29) владеть, пользоваться, покупать, строить, сдавать в аренду или управлять земельными участками, зданиями, оборудованием, эксплуатирующими организациями и другим имуществом, приобретать и владеть акциями, именными ценными бумагами и долями в уставном капитале хозяйственных обществ;
- 30) осуществлять экспортно-импортные операции;
- 31) осуществлять иную деятельность, не запрещенную законодательством Российской Федерации.

#### **СТАТЬЯ 4. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВАЯ ФОРМА ОБЩЕСТВА**

- 4.1 Общество является юридическим лицом в форме общества с ограниченной ответственностью, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации. Общество имеет гражданские права и несет обязанности, необходимые для осуществления всех видов деятельности, не запрещенных законом.
- 4.2 Общество считается учрежденным в качестве юридического лица в момент его государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 4.3 Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Общество не несет ответственности по обязательствам своего участника. Участник Общества не несет ответственности за обязательства Общества и несет риск убытков, связанных с деятельностью Общества только в пределах стоимости принадлежащей ему доли в уставном капитале Общества, за исключением случаев и обстоятельств, оговоренных действующим законодательством. Российская Федерация, субъекты Российской Федерации не несут ответственности по долгам и обязательствам Общества. Общество не несет ответственности по обязательствам Российской Федерации и ее субъектов.
- 4.4 Учредитель общества несет ответственность по обязательствам Общества, связанным с учреждением Общества, и возникающим до его государственной регистрации. Общество несет ответственность по обязательствам его учредителя в связи с его созданием, только если действия были впоследствии одобрены

Единственным Участником Общества. При этом размер ответственности Общества в любом случае не может превышать одну пятую оплаченного уставного капитала Общества.

- 4.5 Эскиз печати Общества одобрен Единственным Участником Общества на момент принятия решения об учреждении Общества. Если необходимо, в будущем эскизы печати Общества должны быть одобрены Генеральным Директором Общества. Печать Общества должна содержать полное фирменное наименование Общества на русском языке и указывать место нахождения Общества. Печать Общества также может содержать полное фирменное наименование Общества на английском языке и может содержать изображения иных средств индивидуализации юридического лица.
- 4.6 Любые изменения настоящего Устава подлежат государственной регистрации в порядке, установленном действующим законодательством. Изменения в Устав Общества должны вступать в силу в отношении третьих лиц с даты их государственной регистрации, а в случаях, оговоренных действующим законодательством, с даты уведомления регистрационного органа о таких изменениях.

## **СТАТЬЯ 5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ ОБЩЕСТВА. ВКЛАД УЧАСТНИКА**

- 5.1 Уставный капитал Общества составляет 624.000.000 (*шестьсот двадцать четыре миллиона*) рублей.
- 5.2 Единственный Участник Общества – Акционерное общество «ХОЛДИНГ ЦИС» (HOLDING CIS /societe anonyme/ naamloze vennootschap), учрежденное и действующее в соответствии с законодательством Бельгии, находящееся по адресу: рю Монтой 3, 1000 Брюссель, Бельгия (1000 Bruxelles, rue Montoyer,3) («Единственный Участник Общества»).
- 5.3 100% (стопроцентная) доля в Уставном капитале Общества принадлежит Единственному Участнику Общества. Номинальная стоимость доли, принадлежащей Единственному Участнику Общества составляет 624.000.000 (*шестьсот двадцать четыре миллиона*) рублей
- 5.4 Уставный капитал Общества состоит из номинальной стоимости доли Единственного Участника Общества. Уставный капитал оплачен полностью в денежной форме.
- 5.5 Увеличение Уставного капитала возможно за счет имущества Общества и/или за счет дополнительных вкладов Единственного Участника Общества лиц и/или за счет вкладов третьих лиц.
- 5.6 Увеличение Уставного капитала за счет имущества Общества осуществляется по решению Единственного Участника Общества.
- 5.7 Решение об увеличении Уставного капитала Общества за счет дополнительного Вклада Единственного Участника Общества принимается Единственным Участником Общества. Таким решением определяется общая стоимость дополнительного вклада.
- 5.8 Уменьшение Уставного капитала Общества производится в случаях и по правилам, установленным ст. 20 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

## **СТАТЬЯ 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЕДИНСТВЕННОГО УЧАСТНИКА ОБЩЕСТВА**

6.1 Единственный Участник Общества имеет следующие права:

6.1.1 Участвовать в управлении Обществом, принимая решения по вопросам, находящимся в компетенции Единственного Участника Общества;

6.1.2 Получать информацию о деятельности Общества, знакомиться с отчетами о прибылях и убытках, с бухгалтерскими книгами и финансовой отчетностью Общества, с данными о составе и состоянии имущества, находящегося на балансе Общества, иными документами и данными, характеризующими деятельность Общества;

6.1.3 Принимать решения о распределении прибыли Общества и получать распределенную таким образом прибыль Общества;

6.1.4 В случае ликвидации Общества получать часть имущества Общества, оставшуюся после удовлетворения претензий его кредиторов; или ее стоимость, пропорционально доле своего участия в Уставном капитале Общества;

6.1.5 Требовать проведения проверки текущей деятельности Общества Ревизором Общества и аудиторской проверки (внешнего аудита) данных бухгалтерского учёта и финансовой отчетности Общества;

6.1.6 Принимать решение о внесении Единственным участником Общества вклада в имущество Общества.

6.1.7 Реализовывать другие права в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом.

6.2 Единственный Участник Общества несет следующие обязанности:

6.2.1 Оплачивать доли в уставном капитале Общества в порядке, в размерах и в сроки, оговоренные действующим законодательством, Уставом, решением об учреждении Общества и решениями Единственного Участника Общества;

6.2.2 Своевременно информировать Общество об изменении сведений о своем наименовании, месте нахождения и почтовом адресе, электронном адресе, об изменениях номеров телефона и факса, а также об изменении сведений о принадлежащей ему доле в уставном капитале Общества;

6.2.3 Уведомлять Общество о своей заинтересованности в заключении Обществом сделки(-ок);

6.2.4 Не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Общества;

6.2.5 В случае, если соответствующее решение принято Единственным Участником Общества, вносить вклад в имущество Общества в размере и на условиях, предусмотренных таким решением.

6.2.6 Другие обязанности в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом.

6.3 Переход доли Единственного Участника Общества к третьим лицам.

- 6.3.1 Единственный Участник Общества вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Общества одному или нескольким третьим лицам.
- 6.3.2 Доля Единственного Участника Общества может быть отчуждена до полной ее оплаты только в той части, в которой она уже оплачена.
- 6.3.3 Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Общества, подлежит нотариальному удостоверению (за исключением случаев, предусмотренных ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»). Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность.
- 6.3.4 Порядок перехода доли или части доли в уставном капитале Общества к другому лицу, а также уведомление Общества о совершении сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Общества, совершается в соответствии со ст. 21 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».
- 6.3.5 К приобретателю доли или части доли в уставном капитале Общества переходят все права и обязанности участника Общества, возникшие до совершения сделки, направленной на отчуждение указанной доли или части доли в уставном капитале Общества, или до возникновения иного основания ее перехода, за исключением дополнительных прав и дополнительных обязанностей. Участник Общества, осуществивший отчуждение своей доли или части доли в уставном капитале Общества, несет перед Обществом обязанность по внесению вклада в имущество, возникшую до совершения сделки, направленной на отчуждение указанных доли или части доли в уставном капитале Общества, солидарно с ее приобретателем.

## **СТАТЬЯ 7. УПРАВЛЕНИЕ В ОБЩЕСТВЕ**

7.1 Органами управления Общества являются:

- Единственный Участник Общества;
- Совет Директоров;
- Единоличный исполнительный орган – Генеральный Директор.

## **СТАТЬЯ 8. КОМПЕТЕНЦИЯ ЕДИНСТВЕННОГО УЧАСТНИКА ОБЩЕСТВА**

8.1 К компетенции Единственного Участника Общества относится решение следующих вопросов:

8.1.1 Определение основных направлений деятельности Общества, принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;

8.1.2 Внесение изменений в настоящий Устав, в том числе утверждение Устава в новой редакции, изменение уставного капитала Общества;

8.1.3 Принятие решения о согласии на совершение сделок с заинтересованностью, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки,

превышает 2% стоимости имущества Общества, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;

8.1.4 Принятие решения о согласии на совершение крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением, или возможностью отчуждения Обществом прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет 25% и более стоимости имущества Общества, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок;

8.1.5 Избрание Генерального директора Общества и досрочное прекращение его полномочий, принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Управляющему, утверждение Управляющего и условий договора с ним, определение условий трудового договора с Генеральным директором;

8.1.6 Определение количественного состава Совета Директоров Общества, избрание членов Совета Директоров Общества и досрочное прекращение их полномочий;

8.1.7 Избрание Ревизора Общества и досрочное прекращение его полномочий;

8.1.8 Утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;

8.1.9 Принятие решения о распределении чистой прибыли Общества;

8.1.10 Утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества;

8.1.11 Принятие решения о размещении облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Общества;

8.1.12 Назначение аудиторской проверки Общества, утверждение и досрочное прекращение полномочий Внешнего аудитора Общества, определение размера оплаты его услуг;

8.1.13 Принятие решения о реорганизации или ликвидации Общества;

8.1.14 Назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов Общества;

8.1.15. Создание филиалов и открытие представительств Общества;

8.1.16 Утверждение денежной оценки неденежных вкладов в Уставный капитал, вносимых Единственным Участником Общества;

8.1.17 Принятие решения о внесении Единственным участником Общества вклада в имущество Общества, а также внесение такого вклада;

8.1.18 Принятие решений по иным вопросам, предусмотренным ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом.

8.2 Решения по вопросам, отнесенным к компетенции Единственного Участника Общества, принимаются Единственным Участником единолично, оформляются письменно в виде решения и подтверждаются путем их подписания Единственным Участником.

Решения по вопросам, указанным в Разделе 8.1.8, должны приниматься Единственным Участником Общества в период между 01 марта и 30 апреля каждого года.

## **СТАТЬЯ 9. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА**

- 9.1 Количество членов Совета Директоров не может превышать 6 (шести) человек. Совет Директоров Общества избирается Единственным Участником Общества на срок 3 (три) года. Единственный Участник Общества может прекратить полномочие любого члена Совета Директоров досрочно. Члены Совета Директоров могут быть переизбраны неограниченное число раз.
- 9.2 Члены Совета Директоров должны избрать Председателя и его заместителя из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета Директоров Общества. Совет Директоров Общества вправе в любое время переизбрать своего Председателя и его заместителя. Председатель Совета или его заместитель председательствуют на заседаниях Совета Директоров.

Генеральный директор Общества может быть членом Совета Директоров, но не должен являться Председателем Совета Директоров Общества.

- 9.3 Председатель Совета Директоров обязан:

- 9.3.1 организовывать работу Совета Директоров Общества;
- 9.3.2 собирать заседания Совета Директоров Общества и председательствовать на их заседаниях, определять повестку, дату, время, место и способ проведения, а также материалы, передаваемые членам Совета Директоров Общества;
- 9.3.3 представлять Совет Директоров перед другими органами Общества и перед третьими лицами;
- 9.3.4 отчитываться перед Единственным Участником Общества и требовать, чтобы Генеральный директор Общества и/или другие соответствующие органы Общества или третьи лица исполняли решения Совета Директоров Общества и Единственного Участника Общества и предоставляли Совету Директоров любую информацию и документы, касающиеся деятельности Общества, в соответствии с Уставом Общества и действующим законодательством РФ.
- 9.3.5 другие полномочия, предоставленные Председателю Совета Директоров настоящим Уставом и действующим законодательством РФ.

- 9.4 Заседания Совета Директоров собираются Председателем Совета Директоров по его собственной инициативе, по требованию любого члена Совета Директоров, Ревизора, Внутреннего Аудитора, Генерального директора или Внешнего аудитора.

Любое лицо, указанное выше в ст. 9.4, вправе потребовать у Председателя Совета Директоров созыва заседания Совета Директоров и предложить повестку заседания. Председатель должен созвать такое заседание не позднее 7 (семи) календарных дней с даты получения такого требования. Председатель Совета Директоров не вправе изменять или исключать любой вопрос предложенной повестки, за исключением случаев, когда его рассмотрение не входит в компетенцию Совета Директоров, либо противоречит действующему законодательству РФ.

Председатель Совета Директоров обязан уведомлять членов Совета Директоров об очередном заседании по факсу или электронной почте не позднее, чем за семь календарных дней до проведения заседания.

- 9.5 Кворумом является присутствие на заседании 3 (трех) из общего числа назначенных членов Совета Директоров при условии, что в случае, если кворум отсутствует в течение 30 минут со времени, установленного для начала собрания Совета Директоров, по причине неявки одного из директоров, такое собрание («перенесенное собрание Совета Директоров») переносится на то же время и место на первый рабочий день, следующий за днем, наступившим через 1 (один) месяц после проведения данного собрания («второе собрание Совета Директоров»); кроме того, при условии, что в случае, если в течение 30 минут со времени, назначенного для начала второго собрания Совета Директоров, отсутствует необходимый кворум (по причине отсутствия того же директора, что и на отложенном собрании Совета Директоров), считается, что кворум набран вне зависимости от отсутствия такого директора (подразумевается, что, во избежание конфликтных ситуаций, в случае отсутствия другого директора на втором собрании Совета Директоров кворум считается не набранным; собрание Совета Директоров должно быть созвано повторно в соответствии с требованиями ст. 9.5).
- 9.6 Члены Совета Директоров принимают решения простым большинством голосов от числа членов, принимающих участие в заседании. В случае равенства голосов при голосовании голос Председателя Совета Директоров имеет решающее значение. Решение Совета Директоров может быть принято как очным, так и заочным голосованием.
- 9.7 Каждый член Совета Директоров обладает одним голосом. Члены Совета Директоров не могут передавать свои права голоса другому члену Совета Директоров или третьей стороне.
- 9.8 Протоколы заседаний Совета Директоров подготавливаются в письменной форме на русском языке в течение десяти дней после соответствующего заседания, и после подписания Председателем Совета Директоров являются официальным протоколом собрания Совета Директоров. Протоколы заседаний Совета Директоров будучи переведены на английский язык.

## **СТАТЬЯ 10. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА**

10.1 Следующие вопросы входят в исключительную компетенцию Совета Директоров и не могут быть переданы Генеральному директору Общества:

10.1.1 Принятие решения о приостановлении полномочий единоличного исполнительного органа Общества и об образовании временного единоличного исполнительного органа общества;

10.1.2 Предварительное одобрение кандидатов на должность заместителей Генерального директора, условий трудовых договоров с ними, а также расторжения трудовых договоров с указанными лицами;

10.1.3 Предварительное одобрение кандидатур для избрания на должности единоличных исполнительных органов обществ, выступающих дочерними по отношению к Обществу, условий трудовых договоров с ними, а также досрочного прекращения полномочий лиц, избранных на должности единоличных исполнительных органов указанных обществ;

10.1.4 Утверждение штатного расписания Общества;

- 10.1.5 Избрание корпоративного секретаря Общества;
- 10.1.6 Утверждение стратегии развития Общества. Одобрение годового бизнес-плана Общества, бюджета Общества и бюджета капиталовложений; определение финансовой стратегии Общества;
- 10.1.7 Принятие решения о согласии на совершение сделки с участием заинтересованных лиц, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, не превышает 2% стоимости имущества Общества, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний период;
- 10.1.8 Принятие решения о заключении договора аренды любого недвижимого имущества;
- 10.1.9 Признание долга, заключение мировых соглашений по любому судебному разбирательству, если сумма превышает 4.400.000 (четыре миллиона четыреста тысяч) рублей или эквивалент такой суммы в другой валюте;
- 10.1.10 Принятие решения о заключении договоров, предусматривающих приобретение либо отчуждение любого недвижимого имущества или ценных бумаг;
- 10.1.11 Принятие решения о согласии на совершение сделок, связанных с приобретением, отчуждением либо возможностью прямо или косвенно отчуждать имущество, стоимость которого превышает 5 000 000 (пять миллионов) рублей (за исключением сделок, связанных со страхованием, перестрахованием, сострахованием; а также сделок, связанных с размещением средств страховых резервов в соответствии с требованиями действующего законодательства). Если данные сделки являются одновременно сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, к порядку их совершения применяются только положения о сделках с заинтересованностью;
- 10.1.12 Принятие решения о заключении Обществом сделок, предусматривающих приобретение Обществом или отчуждение им любых результатов интеллектуальной деятельности;
- 10.1.13 Создание любого обеспечения, включая выдачу Обществом гарантий или поручительств в отношении обязательств третьих лиц, включая займы, получаемые третьими сторонами;
- 10.1.14 Предварительное одобрение осуществления Обществом управленческих функций в другом обществе;
- 10.1.15 На основании решений Единственного Участника Общества об учреждении филиалов/представительств или их закрытия (i) одобрение типовых положений или отдельных положений для каждого филиала и представительства, их изменение и дополнение; (ii) предварительное одобрение назначения или увольнения глав филиалов или представительств; (iii) одобрение условий доверенностей, выдаваемых главам филиалов и представительств Генеральным директором; и (iv) предварительное одобрение условий трудовых договоров, заключаемых Генеральным Директором с главами филиалов и представительств;
- 10.1.16 Предварительное одобрение годового отчета Общества и бухгалтерского баланса, подготавливаемых Генеральным директором и подлежащих утверждению Единственным Участником Общества;

10.1.17 Создание и управление резервным фондом Общества;

10.1.18 Принятие решения об участии Общества в других организациях;

10.1.19. Осуществление внутреннего контроля в рамках установленных компетенций, а также надзора над эффективным функционированием системы внутреннего контроля Общества;

10.1.20. Назначение на должность и освобождение от должности руководителя службы внутреннего аудита (Внутреннего аудитора) Общества, утверждение Положения об организации и осуществлении внутреннего аудита (положения о внутреннем аудите), рассмотрение и утверждение отчетов службы внутреннего аудита (Внутреннего Аудитора);

10.1.21 Другие вопросы, входящие в компетенцию Совета Директоров в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством.

## **СТАТЬЯ 11. ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР КАК ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ОБЩЕСТВА**

11.1 Единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор.

11.2 Генеральный директор осуществляет текущее руководство деятельностью Общества на основе решений Единственного Участника Общества, в соответствии с ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом. Генеральный директор избирается Единственным Участником Общества сроком на 3 (три) года. Договор с Генеральным директором от имени Общества подписывается Единственным Участником Общества.

## **СТАТЬЯ 12. КОМПЕТЕНЦИЯ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДИРЕКТОРА**

12.1 Генеральный директор:

- Без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
- Выдает доверенности на право представительства от имени общества, в том числе доверенности с правом передоверия;
- Составляет и представляет на утверждение Совету Директоров стратегию развития, текущие и перспективные планы работы Общества;
- Обеспечивает выполнение планов деятельности Общества;
- Утверждает правила, процедуры и другие внутренние документы Общества, за исключением документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции других органов Общества;
- Обеспечивает выполнение решений Единственного Участника Общества и Совета Директоров Общества;
- Подготавливает материалы, проекты и предложения по вопросам, выносимым на рассмотрение Единственному Участнику Общества и Совету Директоров Общества, в том числе – проект штатного расписания;
- Ведет протоколы заседаний Совета Директоров, и удостоверяет копии протоколов любого заседания Совета Директоров или выписки из них;

- Представляет Совету Директоров Общества для одобрения кандидатуры на должности заместителей Генерального директора Общества;
- Распоряжается имуществом Общества в пределах, установленных настоящим Уставом и действующим законодательством;
- Принимает на работу и увольняет с работы сотрудников, за исключением заместителей Генерального директора Общества, а также глав филиалов и представительств, которые принимаются на работу, а также освобождаются от занимаемой должности после предварительного одобрения Советом Директоров Общества;
- В порядке, установленном законодательством и настоящим Уставом, поощряет работников Общества, а также налагает на них взыскания;
- Открывает счета Общества в банках, в пределах своей компетенции заключает договоры и совершает иные сделки, выдает доверенности от имени Общества;
- Организует бухгалтерский учет и отчетность; обеспечивает хранение и учет документации Общества в соответствии с требованиями действующего законодательства и Устава Общества;
- Представляет на утверждение Единственному Участнику Общества годовой отчет и баланс Общества;
- Ведет список участников Общества с указанием сведений о каждом участнике Общества, размере его доли в уставном капитале Общества и ее оплате, а также о размере долей, принадлежащих Обществу, датах их перехода к Обществу или приобретения Обществом;
- Обеспечивает соответствие сведений об участниках Общества и о принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале Общества, о долях или частях долей, принадлежащих Обществу, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале Общества, о которых стало известно Обществу;
- Организует эффективное функционирование системы внутреннего контроля в Обществе, а также осуществляет внутренний контроль в соответствии со статьей 15 Устава и установленными полномочиями и компетенциями;
- Принимает решения по другим вопросам, связанным с текущей деятельностью Общества.

12.2 Генеральный директор при реализации и исполнении обязанностей должен действовать в интересах Общества добросовестно и разумно. Генеральный директор несет ответственность перед Обществом за убытки, причиненные его виновными действиями (бездействием), в том числе и за совершение сделок с превышением своей компетенции. Общество или Единственный Участник Общества вправе обратиться в суд с иском о возмещении убытков, причиненных Обществу Генеральным директором.

### **СТАТЬЯ 13. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ**

13.1 Общество вправе ежеквартально, раз в полгода или в год принимать решение о распределении прибыли. Решение об определении чистой прибыли Общества,

полученной по итогам финансового года, и об ее распределении принимается Единственным Участником Общества.

13.2 В соответствии с российским законодательством и настоящим Уставом прибыль является собственностью Общества и может по решению Единственного Участника Общества выплачиваться Единственному Участнику Общества, перечисляться в фонды Общества в порядке, установленном российским законодательством и положениями о фондах Общества.

13.3 В случае распределения прибыли Общество исчисляет и удерживает в соответствующий бюджет налоги, предусмотренные действующим законодательством, до момента соответствующей выплаты.

13.4 Сумма прибыли, в отношении которой Общество приняло решение о ее распределении, должна выплачиваться Единственному Участнику Общества в течение 30 календарных дней после принятия соответствующего решения. Денежные средства, подлежащие выплате иностранному Единственному Участнику Общества, могут быть перечислены на счет Единственного Участника Общества в иностранной валюте в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

13.5 Общество вправе создавать резервный фонд Общества в размере не более 5 % от Уставного капитала Общества для покрытия непредвиденных потерь и убытков. Резервный фонд Общества образуется за счет части собственных средств путем систематических отчислений от чистой прибыли Общества до достижения резервным фондом указанного размера. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд составляет 5% чистой прибыли Общества.

#### **СТАТЬЯ 14. РЕВИЗОР. ВНЕШНИЙ АУДИТОР**

14.1 Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляет Ревизор.

14.2 Ревизор избирается Единственным Участником Общества сроком на один год. Генеральный директор не может быть избран Ревизором Общества.

14.3 Единственный Участник Общества назначает Внешнего аудитора для проведения годовой аудиторской проверки деятельности Общества и определяет размер оплаты его услуг.

#### **СТАТЬЯ 15. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ**

15.1. В Обществе организуется система внутреннего контроля, представляющая собой совокупность действий органов управления и внутреннего контроля Общества по обеспечению соблюдения требований и достижению целей, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами органа страхового надзора, Уставом и внутренними документами Общества.

15.2. Система органов внутреннего контроля Общества состоит из определенной Уставом и внутренними документами Общества совокупности органов управления, а также подразделений и работников (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля:

- органы управления Общества;
- Главный бухгалтер Общества;
- Ревизор Общества;
- Внутренний аудитор Общества;
- Специальное должностное лицо Общества, 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;
- Актуарий Общества;
  - иные работники и структурные подразделения Общества в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Общества.
- 15.3. В целях обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности Общества законодательству Российской Федерации (в том числе страховому законодательству), правилам и стандартам объединений страховщиков, положениям внутренних документов, Общество организует внутренний аудит. Руководитель службы внутреннего аудита (внутренний аудитор) назначается на должность и освобождается от должности на основании решения Совета Директоров Общества, подчинен и подотчетен Совету Директоров.
- 15.4. Порядок деятельности, полномочия, права и обязанности службы внутреннего аудита (внутреннего аудитора) определяются Положением об организации и осуществлении внутреннего аудита (положением о внутреннем аудите), утверждаемым решением Совета Директоров Общества.

## **СТАТЬЯ 16. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА**

16.1 Общество может быть реорганизовано добровольно или по другим основаниям в соответствии с действующим законодательством. Реорганизация Общества может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения или преобразования.

16.2 Общество может быть ликвидировано добровольно в соответствии с решением Единственного Участника Общества в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, с учетом требований ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящего Устава или по решению суда по основаниям, предусмотренных действующим законодательством.

16.3 Ликвидация Общества должна проводиться в соответствии с процедурой, установленной действующим законодательством, ликвидационной комиссией, состоящей из трех членов, назначаемых Единственным Участником Общества. С момента назначения ликвидационной комиссии Общества к ней переходят все полномочия по управлению делами Общества.

16.4 Ликвидация Общества считается завершенной, а Общество – прекратившим существование с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

16.5 Ликвидационная комиссия Общества обеспечивает учет и сохранность документов, а также своевременную передачу их на государственное хранение.

## **СТАТЬЯ 17. ВЕДЕНИЕ ДОКУМЕНТАЦИИ ОБЩЕСТВА И РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ**

17.1 Общество обеспечивает учет и сохранность следующих документов, а также их своевременную передачу на государственное хранение в установленном законодательством порядке:

- Решение об учреждении Общества, Устав Общества, а также внесенные в Устав Общества и зарегистрированные в установленном порядке изменения и дополнения;

- Решение учредителя, содержащее решение о создании Общества, а также иные решения, связанные с созданием Общества;
- Документ, подтверждающий государственную регистрацию Общества;
- Документы, подтверждающие права Общества на имущество, находящееся на его балансе;
- Внутренние документы Общества;
- Положения о филиалах и представительствах Общества;
- Документы, связанные с эмиссией облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Общества;
- Решения Единственного Участника Общества, протоколы заседаний Совета Директоров Общества, резолюции Ревизора;
- Списки аффилированных лиц Общества;
- Заключение Ревизора Общества, заключения (отчеты) службы внутреннего аудита (Внутреннего аудитора) Общества, Внешнего аудитора, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- Иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Общества, внутренними документами Общества, решениями Единственного Участника Общества, Совета Директоров и единоличного исполнительного органа Общества.

17.2 Общество хранит документы, указанные в ст. 17.1 настоящего Устава, по месту нахождения его единоличного исполнительного органа

17.3 По требованию Единственного Участника Общества, Внешнего аудитора или любого заинтересованного лица Общество обязано в разумные сроки предоставить им возможность ознакомиться с Уставом Общества, в том числе с изменениями, внесенными в Устав, а также иными документами Общества, перечисленными в ст. 17.1 настоящего Устава. Общество обязано по требованию Единственного Участника Общества в разумные сроки предоставить ему копии запрашиваемых документов за плату. Плата, взимаемая Обществом за предоставление копий, не может превышать затраты на их изготовление.

17.4 Общество не обязано публиковать отчетность о своей деятельности и бухгалтерские балансы, а также раскрывать иную информацию о своей деятельности за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

## **СТАТЬЯ 18. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

18.1 Заголовки статей Устава не должны влиять на толкование его положений.

18.2 Настоящий Устав утверждается решением Единственного Участника Общества и подлежит государственной регистрации.

18.3 Все изменения и дополнения к настоящему Уставу, утверждаемые Единственным Участником Общества, подлежат государственной регистрации в установленном законодательством порядке.

18.4 Недействительность одного или нескольких положений настоящего Устава вследствие изменения федерального законодательства не влечет недействительность положений его других статей. Изменения и дополнения к Уставу Общества не должны противоречить законодательству Российской Федерации и могут быть внесены только по решению Единственного Участника Общества.

Прошито, пронумеровано и скреплено  
печатью 19 (девятнадцать) листов.

Генеральный директор  
ООО «Ингосстрах ОНДП  
«Кредитное Страхование»

  
А. В. Безденежных



Город Москва. Российская Федерация.

Четвертое июля две тысячи семнадцатого года.

Я, Федорченко Александр Вячеславович, нотариус города Москвы, подтверждаю, что содержание изготовленного мной на бумажном носителе документа тождественно содержанию предоставленного мне электронного документа.

Квалифицированная электронная подпись лица, подписавшего представленный мне электронный документ, и ее принадлежность этому лицу проверена.

Настоящий документ на бумажном носителе равнозначен представленному мне электронному документу и имеет ту же юридическую силу.

Зарегистрировано в реестре за № 6-2045.

Взыскано государственной пошлины (по тарифу): 1000 руб. 00 коп.

Уплачено за оказание услуг правового и технического характера: 2000 руб. 00 коп.

Нотариус



Федорченко А.В.

Пронумеровано прошнуровано  
скреплено печатью

*20 (двадцать)* листа (ов)

Нотариус



Федорченко А.В.

