

КОПИЯ

УТВЕРЖДЕН
Общим собранием Участников
Протокол № 3 от 25 марта 2005 г.

У С Т А В

ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ - ЖИЗНЬ»

(НОВАЯ РЕДАКЦИЯ № 2)

г. Москва

1. Общие положения.

1.1. Общество с ограниченной ответственностью «АльфаСтрахование - Жизнь», в дальнейшем именуемое «Общество», создано путем изменения наименования Общества с ограниченной ответственностью «Центральное агентство «Восточно-Европейское Страхование Агентство «ВЕСТА», зарегистрированного Московской регистрационной палатой 24 января 2000г., государственный регистрационный № 704.074, Основной государственный регистрационный № 1027739301050.

1.2. Общество является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании настоящего Устава и действует в соответствии с Федеральным законом от 08 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (с изменениями и дополнениями), Гражданским кодексом РФ и другим действующим законодательством Российской Федерации и города Москвы.

1.3. Полное фирменное наименование Общества:

Общество с ограниченной ответственностью «АльфаСтрахование - Жизнь».

Сокращенное наименование:

ООО «АльфаСтрахование - Жизнь».

Полное наименование на английском языке:

AlfaStrakhovanie - Life Limited Liability Company.

Сокращенное наименование на английском языке:

AlfaStrakhovanie - Life LLC.

1.4. Участниками Общества могут быть как российские, так и иностранные юридические и физические лица.

1.5. Местонахождение Общества:

115162, г. Москва, улица Шаболовка, д. 31, стр. Б

Местонахождение Общества является местом постоянного нахождения его единоличного, постоянно действующего исполнительного органа и местом постоянного хранения его финансовых документов.

1.6. Почтовый адрес Общества:

115162, г. Москва, улица Шаболовка, д. 31, стр. Б.

1.7. Общество создается без ограничения срока.

2. Цели и предмет деятельности.

2.1. Целями деятельности Общества являются осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации и извлечение прибыли.

2.2. Основными видами деятельности Общества являются:

а) заключение договоров страхования, производство расчетов по страховым операциям с российскими и иностранными физическими и юридическими лицами;

б) совершение как в России, так и за границей, всякого рода сделок и иных юридических актов, необходимых для осуществления и / или непосредственно связанных с осуществлением целей и видов деятельности Общества;

в) установление условий и видов страхования, разработка общих условий и базовых тарифов по ним, а также порядка и процедуры их осуществления;

г) заключение агентских соглашений, генеральных соглашений о страховании, соглашений о совместной деятельности и иных, предусматривающих оказание страховых и связанных с ними услуг;

д) осуществление представительских функций в интересах юридических лиц, выдача гарантий по их поручению, а также поручение исполнения аналогичных функций за рубежом от имени и в интересах Общества;

е) содействие осуществлению мероприятий по предупреждению наступления страховых событий;

ж) получение кредитов, осуществление инвестирования и иного размещения страховых резервов и других средств и проведение других финансовых операций, а также выдача ссуд страхователям, заключившим договоры личного страхования, в пределах страховых сумм по этим договорам. Размещение страховых резервов осуществляется на условиях диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности;

з) приобретение и отчуждение в России и за границей всякого рода движимого и недвижимого имущества, ценных бумаг, получение на правах застройщика или арендатора земельных участков, а также строительство, аренда строений или отдельных помещений, производимые для осуществления целей деятельности Общества;

и) изучение общих потребностей страхового рынка, индивидуальных интересов и запросов страхователей с целью их наиболее полного удовлетворения;

к) проведение в необходимых случаях и по усмотрению общества преддоговорных и договорных экспертиз в связи с принятием риска на страхование, изменением степени риска или программы страхования, а так же предоставлением страховых выплат, и проведение иных исследований страхового рынка;

л) проведение экспертизы страховых событий в целях установления обстоятельств их наступления для решения вопроса о размере выплат по договорам страхования;

м) оказание услуг и осуществление иных действий и мероприятий, направленных на наиболее полное удовлетворение страховых потребностей физических и юридических лиц в рамках уставной деятельности Общества;

н) организация курсов, семинаров и других видов образовательного процесса по вопросам страхования;

о) осуществление иных видов деятельности, не запрещенных действующим законодательством, включая лицензируемые.

2.3. Право Общества осуществлять деятельность, на занятие которой необходимо получение лицензии (специального разрешения), возникает с момента получения такой лицензии или в указанный в ней срок и прекращается по истечении срока ее действия, если иное не установлено законом или иными правовыми актами.

3. Правовой статус Общества.

3.1. 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, быть истцом и ответчиком в суде.

3.2. Общество для достижения целей своей деятельности вправе в предусмотренных законодательством случаях осуществлять права и исполнять обязанности.

3.3. Общество вправе в порядке, предусмотренном действующим законодательством, открывать расчетный и иные счета в рублях и иностранной валюте в учреждениях банков как на территории России, так и за рубежом для хранения денежных средств и осуществления всех видов расчетных, кредитных, кассовых и других санкционированных законодательством финансовых операций.

Открытие счетов за рубежом осуществляется в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

3.4. Общество имеет круглую печать со своим полным наименованием на русском языке и указанием на место нахождения Общества, вправе иметь товарный знак, зарегистрированный в установленном порядке, эмблему, штампы, бланки и другие средства индивидуализации.

3.5. Общество может создавать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами предприятия и организации с правами юридического лица в любых допустимых законом организационно-правовых формах, в том числе дочерние и зависимые общества.

3.6. Общество может создавать филиалы и открывать представительства, как на территории Российской Федерации, так и за рубежом.

3.7. Создание филиалов и представительств за рубежом регулируется законодательством Российской Федерации и соответствующего государства, если иное не предусмотрено международными договорами РФ.

3.8. Филиалы и представительства Общества не являются юридическими лицами и действуют на основании учрежденных Обществом положений. Филиалы и представительства наделяются Обществом имуществом.

Руководители филиалов и представительств Общества назначаются Обществом и действуют на основании выданной им доверенности.

3.9. Филиалы и представительства Общества осуществляют свою деятельность от имени Общества. Ответственность за деятельность филиалов и представительств несет Общество.

3.10. Общество в процессе своей деятельности ведет работу по учету граждан, находящихся в запасе, и призывников в соответствии с требованиями законодательства РФ и постановлениями Правительства РФ. Персональная ответственность за выполнение этой работы возлагается на Генерального директора.

4. Ответственность Общества.

4.1. Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

4.2. Общество не отвечает по обязательствам своих Участников.

4.3. Участники не отвечают по обязательствам Общества и несут риск убытков, связанных с деятельностью Общества, в пределах стоимости внесенных ими вкладов.

4.4. Участники, внесшие свой вклад в уставный капитал не полностью, несут солидарную ответственность по обязательствам Общества, в том числе в пределах недовнесенной части своего вклада.

4.5. В случае несостоятельности (банкротства) Общества по вине его Участников (Участника) или по вине других лиц, которые имеют право давать обязательные для Общества указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, на указанных Участников или других лиц в случае недостаточности имущества Общества может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам. В этом случае вопрос о возложении ответственности на виновных Участников (Участника) решается Общим собранием Участников единогласно, без участия в голосовании виновного, либо в судебном порядке.

5. Права и обязанности Участников Общества.

5.1. Участники Общества вправе:

5.1.1. участвовать в управлении делами Общества в порядке, установленном законодательством и учредительными документами Общества;

5.1.2. получать информацию о деятельности Общества и знакомится с его бухгалтерскими книгами и иной документацией;

5.1.3. принимать участие в распределении прибыли;

5.1.4. продать или иным образом уступить свою долю в уставном капитале Общества либо его часть одному или нескольким Участникам Общества в порядке, предусмотренном законодательством и настоящим Уставом;

5.1.5. в любое время выйти из Общества независимо от согласия других его Участников;

5.1.6. получить в случае ликвидации Общества часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;

5.1.7. осуществлять иные права, не противоречащие законодательству.

5.2. Участники Общества обязаны:

5.2.1. вносить вклады в уставный капитал Общества в порядке, размерах, составе и сроки, которые предусмотрены Учредительным договором Общества и настоящим Уставом;

5.2.2. не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Общества;

5.2.3. соблюдать требования Устава, выполнять решения органов управления Общества, принятые ими в рамках их компетенции;

5.2.4. беречь имущество Общества;

5.2.5. оказывать содействие Обществу в осуществлении им своей деятельности.

Участники Общества несут и иные обязанности, предусмотренные законодательством.

5.3. Участники Общества, доли которых в совокупности составляют не менее чем десять процентов уставного капитала Общества, вправе требовать в судебном порядке исключения из Общества Участника, который грубо нарушает свои обязанности либо своими действиями (бездействием) делает невозможной деятельность Общества или существенно ее затрудняет.

Имущество, переданное исключенным Участником в пользование Обществу в качестве вклада в уставный капитал, остается в пользовании Общества в течение срока, на который оно было передано в соответствии с Учредительным договором или иным документом.

Общество обязано выплатить действительную стоимость доли исключенного Участника в сроки, определенные судебным решением или соглашением между Участником и Обществом.

6. Уставный капитал Общества. Имущество Общества.

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

6.2. Участники определяют уставный капитал Общества в размере **61 323 232 (шестьдесят один миллион триста двадцать три тысячи двести тридцать два)** рубля.

6.3. Уставный капитал Общества разделен на доли, которые выражены соответствующим процентом в уставном капитале Общества.

Доли Участников в уставном капитале распределены следующим образом:

Общество с ограниченной ответственностью «АльфаСтрахование» (зарегистрированное Московской Регистрационной Палатой Правительства г. Москвы 25 декабря 2001 года за № 002.005.661; местонахождение: 115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31, стр. Б; Основной регистрационный № 1027739431961; номер ИНН: 7728214280) - доля составляет 96,43 % уставного капитала, на сумму 59 132 451 (пятьдесят девять миллионов сто тридцать две тысячи четыреста пятьдесят один) рубль.

Открытое акционерное общество «АльфаСтрахование» (зарегистрированное Московской Регистрационной Палатой Правительства г. Москвы 05 февраля 1992г. за № 008.146; местонахождение: 115162, г. Москва, улица Шаболовка, д. 31, стр. Б; Основной регистрационный № 1027739431730; ИНН: 7713056834) - доля составляет 3,57 % уставного капитала, на сумму 2 190 781 (два миллиона сто девяносто тысяч семьсот восемьдесят один) рубль.

6.4. Вкладом в уставный капитал Общества, вносимым Участниками Общества или принимаемыми в Общество третьими лицами, могут быть деньги, ценные бумаги, другие вещи или имущественные права либо иные права, имеющие денежную оценку.

6.5. Денежная оценка не денежных вкладов в уставный капитал Общества, вносимых Участниками Общества и принимаемыми в Общество третьими лицами, утверждается решением Общего собрания, принимаемым всеми Участниками Общества единогласно. Если денежная оценка вклада превышает двести минимальных размеров оплаты труда, для его оценки приглашается независимый оценщик.

6.6. Уставный капитал Общества оплачен полностью.

6.7. Не допускается освобождение Участников Общества от оплаты своего вклада в уставный капитал, в том числе путем зачета требований Обществу.

6.8. Увеличение уставного капитала Общества за счет его имущества осуществляется по решению Общего собрания Участников, принятому большинством не менее двух третей голосов, и только на основании данных бухгалтерской отчетности Общества за год, предшествующий году, в течение которого принято такое решение.

Сумма на которую увеличивается уставный капитал Общества за счет имущества Общества, не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов Общества и суммой уставного капитала и резервного фонда. При этом пропорционально увеличивается стоимость долей всех Участников Общества без изменения соотношения размеров их долей.

6.9. Возможно увеличение уставного капитала Общества за счет дополнительных вкладов всех Участников, по заявлению какого-либо из Участников, а так же по заявлению третьих лиц.

6.9.1. Увеличение уставного капитала за счет дополнительных вкладов Участников осуществляется по решению Общего собрания Участников, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов Участников Общества.

Этим решением определяется общая стоимость дополнительных вкладов, а так же устанавливается соотношение между стоимостью дополнительного вклада Участника и суммой, на которую увеличивается номинальная стоимость его доли, причем допускается увеличение доли участника без соблюдения требования пропорциональности по отношению к размеру долей других участников.

6.9.2. Дополнительные вклады вносятся Участниками в сроки, определенные Общим собранием Участников, на котором было принято решение о дополнительных вкладах».

6.9.3. Не позднее месяца со дня окончания срока внесения дополнительных вкладов Общее собрание принимает решение об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов Участниками и о внесении в учредительные документы Общества соответствующих изменений.

6.9.4. Увеличение уставного капитала Общества может производиться на основании заявления Участника (Участников) Общества о внесении дополнительного вклада. Решение об увеличении уставного капитала за счет внесения дополнительного вклада Участника принимается всеми Участниками Общества единогласно.

6.9.5. Увеличение уставного капитала Общества возможно на основании заявления третьего лица (заявлений третьих лиц) о принятии его в Общество и внесении вклада. Решение об увеличении уставного капитала за счет внесения вклада нового Участника принимается всеми Участниками Общества единогласно.

6.9.6. Изменения, связанные с увеличением уставного капитала Общества, вносятся в учредительные документы Общества и регистрируются в установленном законодательством порядке.

6.10. Уменьшение уставного капитала Общества может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости долей всех Участников в уставном капитале Общества и (или) погашения долей принадлежащих Обществу.

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

6.11. Общество не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного на дату предоставления документов для государственной регистрации.

6.12. Если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов Общества окажется меньше его уставного капитала, Общество обязано объявить об уменьшении своего уставного капитала до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, и зарегистрировать такое уменьшение в установленном порядке.

Если стоимость указанных активов Общества становится меньше минимального размера уставного капитала на дату государственной регистрации Общества, Общество подлежит ликвидации.

6.13. В течении тридцати дней с даты принятия решения об уменьшении своего уставного капитала Общество обязано письменно уведомить об уменьшении уставного капитала и о его новом размере всех известных ему кредиторов Общества, а так же опубликовать в органе печати, в котором публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении.

При этом кредиторы Общества вправе в течение тридцати дней с даты направления им уведомления или с даты опубликования сообщения о принятом решении письменно потребовать досрочного прекращения или исполнения соответствующих обязательств Общества и возмещения им связанных с этим убытков.

6.14. В Обществе создается резервный фонд в размере не менее 5 процентов от уставного капитала. Резервный фонд Общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им указанного размера. Размер ежегодных отчислений составляет 5 процентов от чистой прибыли Общества. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Общества, прямо не связанных со страховыми операциями, а также убытков по страховым операциям при недостаточности страховых резервов Общества. Кроме того, средства резервного фонда расходуются на погашение облигаций Общества и выкуп его долей в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован в иных целях.

6.15. Для обеспечения выполнения принятых страховых обязательств в Обществе из полученных страховых взносов создаются страховые резервы, предназначенные для предстоящих страховых выплат. Формирование страховых резервов осуществляется по нормативам, установленным действующим законодательством. Порядок размещения страховых резервов определяется исполнительным органом Общества с учетом положений действующего законодательства.

6.16. В целях финансирования мероприятий по предупреждению страховых событий в Обществе создается фонд превентивных мероприятий. Положение о фонде превентивных мероприятий утверждается Генеральным директором Общества и согласовывается с Департаментом страхового надзора Министерства финансов РФ.

6.17. В Обществе могут создаваться другие фонды в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

7. Переход доли (части доли) Участника в уставном капитале Общества к другим участникам или третьим лицам.

7.1. Участник Общества вправе продать или иным образом уступить свою долю в уставном капитале Общества либо его часть одному или нескольким Участникам Общества. Согласие других Участников Общества на совершение такой сделки не требуется.

7.2. При намерении Участника Общества продать свою долю (часть доли) третьему лицу другие Участники Общества пользуются преимущественным правом приобретения доли по цене предложения третьему лицу независимо от размера своих долей.

Участник Общества при намерении продать свою долю третьему лицу обязан письменно известить об этом остальных Участников Общества с указанием цены и других условий ее продажи.

В случае, если Участник Общества и (или) Общество не воспользуется преимущественным правом покупки доли, предлагаемой для продажи, в течение месяца, со дня получения извещения доля (часть доли) может быть продана третьему лицу по цене и на условиях, сообщенных Обществу и его Участникам.

7.3. Доля Участника Общества может быть отчуждена до полной ее оплаты только в той части, в которой она уже оплачена.

7.4. При уступке доли Участником Общества третьим лицам иным образом, чем продажа, необходимо получить согласие остальных Участников Общества. Уступка возможна, если за нее проголосовали не менее двух третей от общего числа Участников Общества.

7.5. Уступка доли (части доли) в уставном капитале Общества должна быть совершена в простой письменной форме.

7.6. Общество должно быть письменно уведомлено о состоявшейся уступке доли (части доли) в уставном капитале Общества с представлением доказательств такой уступки. Приобретатель доли (части доли) в уставном капитале Общества осуществляет права и несет обязанности Участника Общества с момента уведомления Общества об указанной уступке.

К приобретателю доли (части доли) в уставном капитале Общества переходят все права и обязанности Участника Общества, возникшие до уступки указанной доли (части доли), за исключением его дополнительных прав и обязанностей. Участник Общества, уступивший свою долю, несет перед

Обществом обязанность по внесению вклада в имущество, возникшую до уступки указанной доли (части доли), солидарно с ее приобретателем.

7.7. Доли в уставном капитале Общества переходят к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся Участниками Общества, только с согласия остальных Участников Общества. Такое согласие считается полученным, если в течение тридцати дней с момента обращения к Участникам Общества получено письменное согласие всех Участников Общества или не получено письменного отказа в согласии не от одного из Участников Общества.

7.8. Участник Общества вправе заложить принадлежащую ему долю (часть доли) в уставном капитале Общества другому участнику Общества или третьему лицу с согласия Общества по решению его Участников, принятому большинством голосов всех Участников Общества. Голос Участника Общества, который намерен заложить свою долю (часть доли), при определении результатов голосования не учитывается.

8. Приобретение Обществом доли (части доли) в уставном капитале Общества.

8.1. В случае, если никто из Участников Общества не пожелал приобрести уступаемую Участником долю и Участники не дали согласие на приобретение ее третьим лицом. Общество обязано приобрести по требованию Участника Общества принадлежащую ему долю (часть доли). При этом Общество обязано выплатить Участнику Общества действительную стоимость этой доли (части доли), которая определяется на основании данных бухгалтерской отчетности Общества за последний отчетный период, предшествующий дню обращения Участника с таким требованием, или с согласия Участника выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

8.2. Доля Участника Общества, который при учреждении Общества не внес в срок свой вклад в уставный капитал Общества в полном размере, переходит к Обществу. При этом Общество обязано выплатить Участнику действительную стоимость внесенной им части его доли или с согласия Участника выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

8.3. Действительная стоимость части доли определяется на основании данных бухгалтерской отчетности Общества за последний отчетный период, предшествующий дню истечения срока внесения вклада.

8.4. Доля Участника Общества, исключенного в соответствии с законодательством из Общества, переходит к Обществу. При этом, Общество обязано выплатить исключенному Участнику действительную стоимость его доли, которая определяется по данным бухгалтерской отчетности Общества за последний отчетный период, предшествующий дате вступления в законную силу решения суда об исключении, или с согласия исключенного выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

8.5. При отказе Участников Общества в согласии на переход доли Участника его наследнику или правопреемнику доля переходит к Обществу. При этом Общество обязано выплатить наследникам умершего Участника или правопреемникам реорганизованного юридического лица - Участника Общества действительную стоимость доли, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Общества за последний отчетный период, предшествующий дню смерти или реорганизации, либо с их согласия выдать им в натуре имущество такой же стоимости.

8.6. Общество обязано выплатить действительную стоимость доли (части доли) или выдать в натуре имущество такой же стоимости в течение одного года с момента перехода к Обществу доли (части доли).

Действительная стоимость доли (части доли) выплачивается за счет разницы между стоимостью чистых активов Общества и размером его уставного капитала. В случае, если такой разницы недостаточно, Общество обязано уменьшить свой уставной капитал на недостающую сумму.

8.7. Доли, принадлежащие Обществу, не учитываются при определении результатов голосования на Общем собрании Участников, при распределении прибыли, а так же имущества Общества среди его Участников в случае его ликвидации.

Доля, принадлежащая Обществу, в течение одного года со дня ее перехода к Обществу должна быть по решению Общего собрания Участников распределена между всеми Участниками Общества пропорционально их долям в уставном капитале либо продана всем или некоторым Участникам

Общества и (или) третьим лицам и полностью оплачена. Нераспределенная или непроданная часть доли должна быть погашена с соответствующим уменьшением уставного капитала Общества.

Продажа доли Участникам Общества, в результате которой изменяются размеры долей его Участников, продажа доли третьим лицам, а так же внесение связанных с продажей доли изменений в учредительные документы Общества осуществляются по решению Общего собрания Участников, принятому всеми Участниками единогласно.

Государственная регистрация соответствующих изменений в учредительных документах Общества осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством.

9. Выход участника из Общества.

9.1. Участник Общества вправе в любое время выйти из Общества независимо от согласия его Участников или Общества.

9.2. В случае выхода Участника из Общества его доля переходит к Обществу с момента подачи заявления о выходе. При этом Общество обязано выплатить Участнику, подавшему заявление о выходе из Общества, действительную стоимость его доли, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Общества за год, в течение которого было подано заявление о выходе из Общества, либо с согласия Участника выдать ему в натуре имущество такой же стоимости, а в случае неполной оплаты его вклада в уставный капитал Общества - действительную стоимость части его доли, пропорциональной оплаченной части вклада.

9.3. Общество обязано выплатить Участнику Общества, подавшему заявление о выходе из Общества, действительную стоимость его доли или выдать ему в натуре имущество такой же стоимости, в течение шести месяцев с момента окончания финансового года, в течение которого подано заявление о выходе из Общества.

9.4. Действительная стоимость Участника Общества выплачивается за счет разницы между стоимостью чистых активов Общества и размером уставного капитала. В случае, если такой разницы недостаточно для выплаты Участнику, подавшему заявление о выходе из Общества, действительной стоимости его доли, Общество обязано уменьшить свой уставный капитал на недостающую сумму.

9.5. Выход Участника из Общества не освобождает его от обязанности перед Обществом во внесении вклада в имущество Общества, возникшей до подачи заявления о выходе.

10. Вклады в имущество Общества.

10.1. Участники Общества обязаны по решению Общего собрания Участников вносить вклады в имущество Общества. Решение Общего собрания о внесении вкладов в имущество Общества может быть принято большинством не менее двух третей голосов.

10.2. Вклады в имущество Общества вносятся всеми Участниками пропорционально их долям в уставном капитале деньгами или по решению Общего собрания в другой форме.

10.3. Вклады в имущество Общества не изменяют размеров и номинальной стоимости долей Участников в уставном капитале Общества.

11. Распределение прибыли Общества между его Участниками.

11.1. Общество вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между Участниками. Решение об определении части прибыли, распределяемой между Участниками, принимается Общим собранием Участников.

11.2. Прибыль Общества, предназначенная для распределения, распределяется пропорционально долям Участников в уставном капитале Общества.

11.3. Общество не вправе принимать решение о распределении своей прибыли между Участниками случаях, предусмотренных федеральными законами.

12. Управление в Обществе.

12.1. Общее собрание участников является высшим органом управления Общества.

Один раз в год Общество проводит годовое общее собрание.

Проводимые помимо годового Общине собрания участников являются внеочередными.

12.1.1. К исключительной компетенции Общего собрания участников относятся:

- а) Определение основных направлений деятельности Общества, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- б) Изменение Устава Общества, в том числе изменение размера уставного капитала Общества;
- в) Утверждение новой редакции Устава Общества;
- г) Внесение изменений в Учредительный договор Общества;
- д) Избрание Генерального директора, досрочное прекращение его полномочий;
- е) Утверждение годовых отчетов годовых бухгалтерских балансов;
- ж) Принятие решения о распределении чистой прибыли Общества между участниками Общества;
- з) Утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества (внутренних документов Общества);
- и) Принятие решения о размещении Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- к) Назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;
- л) Принятие решения о реорганизации или ликвидации Общества;
- м) Назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- н) Определение условий оплаты труда Генерального директора Общества, а также руководителей филиалов и представительств;
- о) Утверждение Положения о Генеральном директоре Общества;
- п) Избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии (ревизора) Общества;
- р) Решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

Решение вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников, не может быть передано исполнительному органу.

Общее собрание участников не вправе принимать решения по вопросам, не включенным повестку дня и не отнесенным к его компетенции.

12.1.2. Вопросы, предусмотренные подпунктами «б» и «в» пункта 12.1.1. настоящего Устава, Общее собрание вправе рассматривать в случае, если присутствуют участники (их представители), обладающие в совокупности не менее чем 2/3 долей в уставном капитале Общества.

Решения по вопросам, предусмотренными подпунктами «г» и «л» пункта 12.1.1. настоящего Устава принимаются участниками (представителями участников) единогласно.

Остальные решения принимаются участниками (представителями участников), большинством голосов от общего числа голосов участников Общества.

12.1.3. Решение о совершении крупной сделки не требует одобрения Участниками Общества.

12.1.4. Решения Общего собрания участников принимаются открытым голосованием.

12.1.5. Решение Общего собрания участников, принятое с нарушением требований российского законодательства, Учредительного договора и Устава Общества и нарушающее права и законные интересы участника Общества, может быть признано судом недействительным по заявлению участника Общества, не принимавшего участие в голосовании или голосовавшего против оспариваемого решения.

12.1.6. Общее собрание правомочно, если в нем приняли участие Участники, обладающие в совокупности более чем 50% долей в уставном капитале Общества. Если не собран кворум, то собрание распускается. Повторное собрание назначается не позднее, чем через 30 (Тридцать) дней. При этом повторное собрание правомочно (имеет кворум), если в собрании принимают участие Участники, обладающие в совокупности более чем 30% долей в уставном капитале Общества.

12.1.7. Между годовыми собраниями должно пройти не более 15 (Пятнадцати) месяцев.

12.1.8. Сообщение участникам о проведении Общего собрания участников осуществляется путем направления им заказного письма, которое должно содержать все необходимые сведения, предусмотренные Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

12.1.9. К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам Общества при подготовке Общего собрания участников, относятся:

- годовой отчет Общества;
- заключение аудитора Общества по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Общества;
- сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы Общества;
- проект изменений и дополнений, вносимых в учредительные документы Общества или учредительных документов Общества в новой редакции;
- проекты внутренних документов Общества;
- иная информация (материалы), предусмотренная (ные) Уставом.

12.1.10. Любой участник Общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников Общества дополнительных вопросов не позднее чем за 15 (Пятнадцать) дней до его проведения.

В этом случае орган или лица, созывающие собрание, обязаны не позднее чем за 10 (Десять) дней до его проведения уведомить всех участников Общества заказным письмом.

12.1.11. Внеочередные собрания созываются по решению Генерального директора, а также по требованию аудитора или по инициативе участников, обладающих в совокупности не менее чем 10% (десятью процентами) от общего числа голосов участников Общества.

12.1.12. В случае, принятия решения о проведении внеочередного собрания участников Общества, указанное собрание должно быть проведено не позднее 45 (Сорока пяти) дней со дня получения требования.

12.1.13. Генеральный директор Общества должен в течение 5 (Пяти) дней после поступления требования о созыве внеочередного Общего собрания принять решение о созыве или об отказе в созыве Общего собрания участников.

12.1.14. Решение Генерального директора Общества об отказе от созыва внеочередного Общего собрания участников может быть обжаловано в суд.

12.1.15. В случае если в течение 5 (Пяти) дней с даты предъявления требования аудитора или участников, обладающих в совокупности не менее, чем 10 (Десятью) процентами от общего числа голосов участников, не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания участников или принято решение об отказе от его созыва, внеочередное Общее собрание может быть созвано лицами, требующими его созыва.

Все расходы по созыву и проведению внеочередного Общего собрания осуществляются за счет Общества

12.1.16. О дате и месте проведения Общего собрания участники извещаются не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до даты проведения собрания.

Форму оповещения участников о проведении собрания определяет Общее собрание участников.

12.1.17. Голосование на Общем собрании проводится закрыто (тайно), если этого требуют участники, обладающие не менее чем 30% (Тридцать процентов) голосов от общего числа голосов, которыми обладают присутствующие на собрании участники (представители участников).

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

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

12.1.19. Решение общего собрания участников по вопросу, указанному в подпункте «е» пункта 12.1.1. Устава, не может быть принято путем проведения заочного голосования.

12.1.20. Порядок проведения заочного голосования определяется Положением о проведении общего собрания участников.

12.1.21. При наличии в Обществе единственного участника, решения принимаются таким участником единолично.

12.2.1. Генеральный директор является единоличным исполнительным органом Общества.

12.2.2. Генеральный директор руководит текущей деятельностью Общества и решает все вопросы, которые не отнесены настоящим Уставом и законом к исключительной компетенции других руководящих органов Общества.

12.2.3. Генеральный директор без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы и совершает сделки и осуществляет следующие полномочия:

- а) Созывает годовое и внеочередное Общее собрание участников Общества;
- б) Утверждает повестку дня Общего собрания участников;
- в) Определяет дату, составляет список участников, имеющих право на участие в Общем собрании, а также решает другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания участников;
- г) Обеспечивает выполнение решений Общего собрания участников;
- д) Рассматривает текущие и перспективные планы работ;
- е) Выдает доверенности на право представительства от имени Общества, в том числе доверенности с правом передоверия;
- ж) Обеспечивает выполнение планов деятельности Общества;
- з) Определяет организационную структуру Общества, координирует работу служб и подразделений Общества;
- и) Утверждает правила, процедуры и другие внутренние документы Общества, за исключением документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции других руководящих органов Общества;
- к) Подготавливает материалы, проекты и предложения по вопросам, выносимым на рассмотрение Общего собрания участников;
- л) Распоряжается имуществом Общества в пределах, установленных Общим собранием участников, настоящим Уставом и действующим законодательством;
- м) Утверждает штатные расписания Общества, филиалов и представительств Общества;
- н) Принимает на работу и увольняет с работы сотрудников, в порядке, установленном законодательством, настоящим Уставом и Общим собранием участников, поощряет работников Общества, а также налагает на них взыскания;
- р) Открывает расчетный, валютный и другие счета Общества в банковских учреждениях, заключает договоры и совершает иные сделки, выдает доверенности от имени Общества;
- с) Утверждает договорные тарифы на услуги и продукцию Общества;
- т) Организует бухгалтерский учет и отчетность;
- у) Представляет на утверждение Общего собрания участников годовой отчет и баланс Общества;
- ф) принимает решения по другим вопросам, связанным с текущей деятельностью Общества.

12.2.4. Генеральным директором Общества избирается любое лицо, обладающее, по мнению большинства участников Общества, необходимыми знаниями и опытом. Генеральный директор избирается Общим собранием Общества сроком на 5 (пять) лет простым большинством голосов участников Общества, присутствующих на собрании.

12.2.5. Генеральный директор обязан в своей деятельности соблюдать требования действующего законодательства, руководствоваться требованиями настоящего Устава, решениями органов управления Общества, принятыми в рамках их компетенции, а также заключенными Обществом договорами и соглашениями, в том числе заключенными с Обществом трудовыми договорами.

12.2.6. Генеральный директор обязан действовать в интересах Общества добросовестно и разумно. По требованию участников (участника) он обязан возместить убытки, не обусловленные обычным коммерческим риском, причиненные им Обществу, если иное не вытекает из закона или договора.

12.2.7. Контракт с Генеральным директором от имени Общества подписывает лицо, председательствующее на Общем собрании, на котором был избран Генеральный директор.

12.2.8. Генеральный директор издает приказы и распоряжения.

12.2.9. Помощники Генерального директора назначаются Генеральным директором в соответствии со штатным расписанием и возглавляют направления работы в соответствии с распределением обязанностей, утверждаемым Генеральным директором.

13. Учет и отчетность Общества.

13.1. Общество обязано вести бухгалтерский учет и представлять финансовую отчетность в соответствии с российским законодательством. Ответственность за состояние бухгалтерского учета, порядок представления финансовой отчетности несет исполнительный орган Общества.

14. Порядок предоставления Обществом информации Участникам и другим лицам.

14.1. Общество обязано по требованию Участников, членов Ревизионной комиссии, аудитора, любого заинтересованного лица предоставить возможность в разумные сроки ознакомиться с учредительными документами Общества, в том числе с вносимыми в них изменениями. Общество обязано по требованию Участника предоставить ему копии учредительных документов за плату, не превышающую затраты на их изготовление.

14.2. Общество обязано информировать Участников о его деятельности, предоставлять для ознакомления бухгалтерские книги и иную документацию.

15. Прекращение деятельности Общества.

15.1. Прекращение деятельности Общества осуществляется в формах:

- реорганизации,
- ликвидации.

15.2. Реорганизация Общества происходит путем слияния, разделения, выделения, присоединения, преобразования. Порядок реорганизации устанавливается действующим законодательством.

15.3. Решение о реорганизации принимается в соответствии с действующим законодательством.

Общество считается реорганизованным (за исключением присоединения) с момента государственной регистрации вновь возникшего юридического лица (лиц).

15.4. Общество ликвидируется в следующих случаях:

15.4.1. по решению общего собрания Участников, принятому единогласно;

15.4.2. на основе решения суда (в том числе в связи с признанием Общества несостоятельным);

15.4.3. по другим основаниям, предусмотренным законодательными актами Российской Федерации.

15.4.4. При добровольной ликвидации Общества общее собрание простым большинством голосов от числа голосов всех Участников Общества назначает ликвидационную комиссию.

15.4.5. Ликвидационная комиссия проводит ликвидацию, составляет ликвидационный баланс и представляет его общему собранию Участников.

15.4.6. Имущество Общества реализуется ликвидационной комиссией. Выручка от реализации имущества направляется на удовлетворение требований кредиторов. Оставшиеся активы распределяются между Участниками пропорционально размерам их долей в уставном капитале.

15.5. Общество считается ликвидированным с момента внесения соответствующей записи в Государственный реестр.

16. Архив Общества.

16.1. Общество в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики несет ответственность за сохранность документов, предусмотренных законодательством (учредительных, управленческих, финансово-хозяйственных, по личному составу, список аффилированных лиц Общества и др.).

16.2. Общество обеспечивает передачу на государственное хранение документов, имеющих научно-историческое значение.

17. Действие Устава Общества.

17.1. Если одно или несколько положений настоящего Устава перестали действовать, то другие положения Устава остаются в силе.

17.2. Изменения настоящего Устава и дополнения к нему приобретают силу с момента их государственной регистрации, а в случаях, установленных законом, - с момента уведомления органа, осуществившего государственную регистрацию Общества, о таких изменениях.

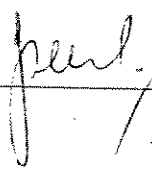

17.3. Настоящий Устав вступает в силу с момента его государственной регистрации в установленном порядке.


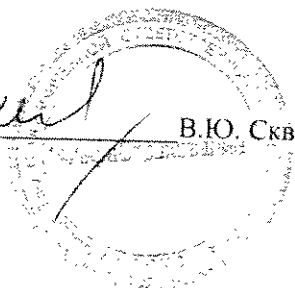
17.4. Все вопросы, не урегулированные настоящим Уставом, разрешаются в соответствии с действующим российским законодательством.

18. Участники Общества

ОАО «АльфаСтрахование»

ООО «АльфаСтрахование»


В.Ю. Скворцов



В.Ю. Скворцов


24 МАЙ 2007

Межрайонная инспекция
Федеральной налоговой службы
№ 46 по г. Москве

Итого в документе зарегистрировано объектов

Итого в государственном реестре юридических лиц

29 АВГ 2005 2005 года

ОГРН 1027739301050

ОГРН 2057748005380

Экземпляр документа хранится в регистрирующем
органе

ЗАМ. НАЧ. ОФД

полномочность уполномоченного
регистрационного органа

Фамилия, имя

М.П.

Всего пронумеровано,
прошнуровано и скреплено

листов

Нотариус

Проставлено и скреплено
метками
14 (четырнадцать)
местами

рука