

Учредительный документ юридического лица  
ОГРН 1037700051146 в новой редакции  
представлен при внесении в ЕГРЮЛ  
записи от 27.11.2023 за ГРН 2237711708452



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эл

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

**УТВЕРЖДЕН**  
Решением единственного участника

**Общества с ограниченной ответственностью  
Страховая компания «Сбербанк страхование жизни»**

**от 20 ноября 2023 г. № 170**

# **УСТАВ**

## **Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни» *новая редакция***

**г. Москва  
2023 год**

## Статья 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни» (далее – **Общество**) создано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом Российской Федерации от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Законом Российской Федерации от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, и в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также решениями органов Общества, принятыми в соответствии с их компетенцией в установленном порядке.

1.2. Полное фирменное наименование Общества на русском языке:

**Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни».**

1.3. Сокращенное фирменное наименование Общества на русском языке:

**ООО СК «Сбербанк страхование жизни».**

1.4. Полное фирменное наименование Общества на английском языке:

**Limited liability company Insurance company «Sberbank life insurance».**

1.5. Сокращенное фирменное наименование Общества на английском языке:

**Insurance company “Sberbank life insurance” LLC.**

1.6. Место нахождения Общества: г. Москва.

## Статья 2. Правовое положение Общества

2.1. Правовое положение Общества определяется Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее по тексту – Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью»), Законом Российской Федерации от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом.

2.2. Общество является юридическим лицом по законодательству Российской Федерации и создано без ограничения срока действия.

2.3. Общество имеет в собственности обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

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

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

Общество не отвечает по обязательствам Российской Федерации и своих участников.

2.6. Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения.

2.7. Общество вправе иметь штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.

2.8. Общество может осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами.

2.9. Общество может создавать филиалы, открывать представительства и иные обособленные подразделения, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами.

2.10. Общество может быть учредителем/участником другого юридического лица на территории Российской Федерации, а также за пределами территории Российской Федерации, если иное не предусмотрено международным договором с участием Российской Федерации.

### **Статья 3. Цель и виды деятельности Общества**

3.1. Основной целью деятельности Общества является получение прибыли путем осуществления предпринимательской деятельности в области страхования, а также развитие страхования для обеспечения наиболее полной и всесторонней защиты имущественных интересов физических и юридических лиц на территории Российской Федерации и за ее пределами.

3.2. Общество осуществляет следующие виды деятельности:

3.2.1. добровольное страхование жизни;

3.2.2. добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни.

Общество вправе осуществлять также любые иные виды деятельности, не запрещенные законом.

3.3. В рамках осуществления деятельности в области страхования, предусмотренной п.3.2. настоящего Устава, Общество осуществляет оценку страхового риска, получает страховые премии (страховые взносы), формирует страховые резервы, инвестирует активы, определяет размер убытков или ущерба, производит страховые выплаты, а также осуществляет иные, связанные с исполнением обязательств по договору страхования, действия.

3.4. Вышеперечисленные виды деятельности осуществляются Обществом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Отдельными видами деятельности Общество может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии), членства в саморегулируемой организации или выданного саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ.

Право Общества осуществлять деятельность, на занятие которой необходимо получение лицензии/разрешения, членство в саморегулируемой организации или получение свидетельства саморегулируемой организации о допуске к определенному виду работ/услуг, возникает с момента получения такой лицензии/разрешения или в указанный в ней/в нем срок, либо с момента вступления Общества в саморегулируемую организацию или выдачи саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ/услуг, и прекращается при прекращении действия разрешения (лицензии), членства в саморегулируемой организации или выданного саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ/услуг.

3.5. Общество осуществляет работы (оказывает услуги), связанные с использованием сведений, составляющих государственную тайну, а также осуществляет мероприятия и (или) оказывает услуги по защите государственной тайны в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

3.6. Осуществление деятельности по исполнению заказов основного участника Общества – ПАО Сбербанк, направленных на обеспечение его бесперебойной работы в мирное и военное время, в том числе реализуемых им в целях устойчивой работы экономики и обеспечения жизнедеятельности населения, а также заказов предприятий оборонно-промышленного комплекса страны, размещенных на договорной (контрактной) основе.

### **Статья 4. Права и обязанности участников Общества**

4.1. Участник Общества вправе:

1) участвовать в управлении делами Общества в порядке, установленном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом, присутствовать на Общем собрании участников Общества, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений, участвовать в избрании (назначении) органов управления Общества;

2) получать информацию о деятельности Общества и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией в установленном законом и настоящим Уставом порядке;

- 3) принимать участие в распределении прибыли, полученной Обществом;
- 4) продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Общества в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом;
- 5) получить в случае ликвидации Общества часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- 6) потребовать в судебном порядке перевода прав и обязанностей покупателя доли (части доли) Общества при продаже доли (части доли) в уставном капитале Общества с нарушением преимущественного права покупки доли (части доли) в уставном капитале Общества;
- 7) обжаловать решения органов Общества, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- 8) требовать, действуя от имени Общества, возмещения причиненных Обществу убытков;
- 9) оспаривать, действуя от имени Общества, совершенные Обществом сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса РФ или Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Общества;
- 10) требовать исключения другого участника из Общества в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия в случаях и порядке, предусмотренных законом;
- 11) требовать созыва Общего собрания участников в порядке, установленном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом, вносить предложения в повестку дня Общего собрания участников.

4.2. Участник Общества не вправе передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли третьему лицу.

4.3. Участник Общества обязан:

- 1) участвовать в образовании имущества Общества в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законодательством и настоящим Уставом;
- 2) не разглашать информацию о деятельности Общества, в отношении которой установлено требование об обеспечении ее конфиденциальности;
- 3) информировать своевременно Общество об изменении сведений о своем имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, а также сведений о принадлежащей ему доле в уставном капитале Общества;
- 4) участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Общество не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- 5) не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Обществу;
- 6) не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создано Общество;
- 7) выполнять принятые на себя обязательства по отношению к Обществу и другим участникам Общества;
- 8) соблюдать требования законодательства, настоящего Устава и внутренних документов Общества;
- 9) соблюдать законодательство Российской Федерации о государственной тайне.

4.4. Участники Общества обязаны по решению Общего собрания участников Общества, принятому единогласно, вносить вклады в имущество Общества.

4.5. Участники Общества могут иметь иные права и нести иные обязанности, предусмотренные Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом.

## **Статья 5. Уставный капитал Общества. Имущество Общества.**

5.1. Уставный капитал Общества составляет **450 000 000,00** (Четыреста пятьдесят миллионов) рублей. Уставный капитал Общества составляется из номинальной стоимости долей его участников и определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

5.2. Уменьшение уставного капитала Общества может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости долей всех Участников в уставном капитале и (или) погашения долей, принадлежащих Обществу. Уменьшение уставного капитала Общества возможно только при условии соблюдения требований Закона Российской Федерации от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» к финансовой устойчивости страховщика.

5.3. Увеличение уставного капитала Общества может осуществляться за счет имущества Общества, и (или) за счет дополнительных вкладов участников Общества и (или) за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Общество.

5.4. Увеличение уставного капитала Общества за счет его имущества осуществляется по решению общего собрания участников Общества, принятому всеми участниками Общества единогласно.

5.5. Общее собрание участников Общества всеми участниками Общества единогласно может принять решение об увеличении уставного капитала Общества за счет внесения дополнительных вкладов участниками Общества.

5.6. Общее собрание участников Общества может принять решения об увеличении уставного капитала Общества на основании заявления участника Общества (заявлений участников Общества) о внесении дополнительного вклада (дополнительных вкладов). Одновременно с решением об увеличении уставного капитала Общества на основании указанного заявления/заявлений должно быть принято решение о внесении в Устав общества изменений в связи с увеличением уставного капитала Общества, а также решение об увеличении номинальной стоимости доли участника Общества или долей участников Общества, подавших заявления о внесении дополнительного вклада, и в случае необходимости решение об изменении размеров долей участников Общества.

Указанные решения принимаются всеми участниками Общества единогласно. При этом номинальная стоимость доли каждого участника Общества, подавшего заявление о внесении дополнительного вклада, увеличивается на сумму, равную или меньшую стоимости его дополнительного вклада.

5.7. Общее собрание участников Общества может принять решения об увеличении его уставного капитала Общества на основании заявления третьего лица или заявлений третьих лиц о принятии его или их в Общество и внесении вклада. Одновременно с решением об увеличении уставного капитала Общества на основании указанного заявления/заявлений должны быть приняты решения о принятии указанного третьего лица/третьих лиц в Общество, о внесении в устав Общества, изменений в связи с увеличением уставного капитала Общества, об определении номинальной стоимости и размера доли или долей третьего лица или третьих лиц, а также об изменении размеров долей участников Общества. Такие решения принимаются всеми участниками общества единогласно. Номинальная стоимость доли, приобретаемой каждым третьим лицом, принимаемым в Общество, не должна быть больше стоимости его вклада.

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

Внесение в уставный капитал Общества заемных средств и находящегося в залоге имущества не допускается.

Денежная оценка имущества, вносимого для оплаты долей в уставном капитале Общества, утверждается решением Общего собрания участников Общества, принимаемым всеми участниками Общества единогласно.

5.9. Для обеспечения выполнения принятых обязательств по договорам страхования Общество в порядке и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации, образует из полученных страховых премий страховые резервы.

## **Статья 6. Порядок передачи доли (части доли) в уставном капитале Общества. Выход участника из Общества.**

6.1. Переход доли или части доли в уставном капитале Общества к одному или нескольким участникам Общества осуществляется на основании сделки, в порядке правопреемства или на ином законном основании.

6.2. Доля участника Общества может быть отчуждена до полной ее оплаты только в части, в которой она оплачена.

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

6.4. Участник Общества вправе продать свою долю или часть доли в уставном капитале Общества третьим лицам при условии соблюдения требований, предусмотренных настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.

Участники Общества пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли участника Общества пропорционально размерам своих долей.

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

Оставшаяся после частичной реализации преимущественного права покупки участниками Общества доля или часть доли может быть продана третьему лицу по цене и на условиях, которые были сообщены Обществу и его участникам.

Уступка указанных преимущественных прав покупки доли или части доли в уставном капитале Общества не допускается.

6.5. Участник Общества, намеренный продать свою долю или часть доли в уставном капитале Общества третьему лицу, обязан известить в письменной форме об этом остальных участников Общества и само Общество путем направления через Общество за свой счет нотариально удостоверенной оферты, адресованной этим лицам и содержащей указание цены и других условий продажи.

6.6. Участники Общества вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале Общества в течение 30 (тридцати) дней с даты получения оферты Обществом.

При отказе отдельных участников Общества от использования преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Общества либо использовании ими преимущественного права покупки не всей предлагаемой для продажи доли или не всей предлагаемой для продажи части доли другие участники Общества могут реализовать преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале Общества в соответствующей части пропорционально размерам своих долей в пределах оставшейся части срока реализации ими преимущественного права покупки доли или части доли.

6.7. Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Общества, совершается путем составления одного документа, подписанного сторонами, и подлежит нотариальному удостоверению, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью». Несоблюдение нотариальной формы влечет за собой недействительность этой сделки.

6.8. Доля или часть доли в уставном капитале Общества переходит к ее приобретателю с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

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, возложенных на определенного участника, осуществившего отчуждение доли (ее части).

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 указанной доли или части доли в уставном капитале Общества, солидарно с ее приобретателем.

6.9. Отчуждение доли или части доли в уставном капитале Общества третьим лицам иным образом, чем продажа, не допускается.

6.10. Доля в уставном капитале Общества может перейти к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Общества.

Переход доли в уставном капитале Общества к наследникам и правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Общества, передача доли, принадлежавшей ликвидированному юридическому лицу – участнику Общества, его учредителям (участникам), имеющим вещные права на его имущество или обязательственные права в отношении этого юридического лица, а также переход прав на долю к приобретателю при продаже доли или части доли в уставном капитале Общества с публичных торгов, допускаются только с согласия остальных участников Общества.

Такое согласие считается полученным при условии, что всеми участниками Общества в течение 30 (тридцати) дней со дня получения Обществом соответствующего обращения в Общество представлены составленные в письменной форме заявления о согласии на отчуждение доли или части доли на основании сделки или на переход доли или части доли к третьему лицу по иному основанию либо в течение указанного срока не представлены составленные в письменной форме заявления об отказе от дачи согласия на отчуждение или переход доли или части доли.

При этом Общество обязано выплатить наследникам умершего участника Общества, правопреемникам реорганизованного юридического лица – участника Общества или участникам ликвидированного юридического лица – участника Общества, собственнику имущества ликвидированных учреждения, государственного или муниципального унитарного предприятия – участника Общества или лицу, которое приобрело долю или часть доли в уставном капитале Общества на публичных торгах, действительную стоимость доли или части доли, определенную на основании данных бухгалтерской отчетности Общества за последний отчетный период, предшествующий дню смерти участника Общества, дню завершения реорганизации или ликвидации юридического лица, дню приобретения доли или части доли на публичных торгах, либо с их согласия выдать им в натуре имущество такой же стоимости.

6.11. Участник Общества вправе выйти из Общества независимо от согласия других его участников или Общества путем:

- подачи заявления о выходе из Общества;
- предъявления к Обществу требования о приобретении Обществом доли в случаях, предусмотренных Гражданским кодексом РФ и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

При подаче участником Общества заявления о выходе из Общества или предъявлении им требования о приобретении Обществом принадлежащей ему доли в случаях, предусмотренных настоящим пунктом, доля переходит к Обществу с момента получения

Обществом соответствующего заявления (требования). Этому участнику должна быть выплачена действительная стоимость его доли в уставном капитале или с его согласия должно быть выдано в натуре имущество такой же стоимости в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом. Выход участников Общества из Общества, в результате которого в Обществе не остается ни одного участника, а также выход единственного участника Общества из Общества не допускается.

## **Статья 7. Распределение прибыли Общества. Резервный фонд Общества. Отчетность Общества. Список участников Общества.**

7.1. Общество вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли полностью или частично между участниками Общества.

Решение об определении части прибыли Общества, распределяемой между участниками Общества, принимается Общим собранием участников Общества. Часть прибыли Общества, предназначенная для распределения между его участниками, распределяется пропорционально их долям в уставном капитале Общества.

Срок и порядок выплаты части распределенной прибыли Общества определяются решением Общего собрания участников Общества о распределении прибыли между ними.

7.2. В Обществе создается резервный фонд, за счет средств которого возмещаются убытки Общества.

7.3. Формирование резервного фонда осуществляется путем ежегодных отчислений в него сумм в размере не менее 5 (пяти) процентов чистой прибыли Общества, до достижения им 5 (пяти) процентов величины уставного капитала Общества.

Отчисления в резервный фонд прекращаются по достижению установленной настоящим Уставом величины. Отчисления в него возобновляются в той же доле прибыли до достижения той же доли уставного капитала, если данный фонд будет израсходован полностью или частично, или если будет увеличен размер уставного капитала Общества.

Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Общества и не может быть использован для иных целей.

7.4. Бухгалтерский, налоговый и статистический учет и отчетность в Обществе ведется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.5. Годовой отчет, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, распределение прибылей и убытков Общества подлежат предварительному утверждению Советом директоров Общества не позднее чем за 10 (десять) дней до даты проведения очередного Общего собрания участников Общества.

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

Общество и не уведомившие Общество об изменении соответствующих сведений участники Общества не вправе ссылаться на несоответствие сведений, указанных в списке участников Общества, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, в отношении с третьими лицами, действовавшими только с учетом сведений, указанных в списке участников Общества.

## **Статья 8. Управление Обществом. Общее собрание участников Общества.**

8.1. Органами управления Общества являются:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров;
- единоличный исполнительный орган - Генеральный директор.



8.2. Высшим органом Общества является Общее собрание участников Общества. Общее собрание участников Общества может быть очередным или внеочередным.

8.3. Каждый участник Общества имеет на Общем собрании участников Общества число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Общества, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.4. К компетенции Общего собрания участников относятся следующие вопросы:

1) утверждение Устава Общества, внесение в него изменений или утверждение Устава Общества в новой редакции, принятие решения о том, что Общество в дальнейшем действует на основании типового Устава, либо о том, что Общество в дальнейшем не будет действовать на основании типового Устава, изменение размера уставного капитала Общества, наименования Общества, места нахождения Общества;

2) избрание и досрочное прекращение полномочий Ревизионной комиссии Общества, избрание и досрочное прекращение полномочий председателя Ревизионной комиссии Общества;

3) утверждение годовых отчетов и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества;

4) принятие решения о распределении чистой прибыли Общества между участниками Общества;

5) утверждение внутренних документов Общества, регулирующих корпоративные отношения (в том числе регулирующих деятельность органов Общества – Общего собрания участников, Совета директоров, Генерального директора, Ревизионной комиссии);

6) создание и прекращение деятельности (упразднение) коллегиальных рабочих (совещательных) органов Общества (в том числе советов, комитетов, комиссий, рабочих групп) с участием представителей участников Общества, а также определение количественного и персонального состава таких органов (избрание и прекращение полномочий членов таких органов), за исключением коллегиальных рабочих (совещательных) органов, создаваемых Советом директоров Общества;

7) утверждение внутренних документов, регулирующих порядок образования и деятельности коллегиальных рабочих (совещательных) органов Общества с участием представителей участников Общества (за исключением внутренних документов, регулирующих порядок образования и деятельности коллегиальных рабочих (совещательных) органов Общества, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров);

8) определение количественного состава Совета директоров Общества, избрание его членов и прекращение их полномочий;

9) принятие решения о проведении аудита, назначение аудиторской организации или индивидуального аудитора и определение размера оплаты услуг аудиторской организации (аудитора);

10) принятие решения о реорганизации и ликвидации Общества;

11) назначение ликвидационной комиссии (ликвидатора) и утверждение ликвидационных балансов;

12) принятие решения о внесении вкладов в имущество Общества, в том числе определение порядка и размеров внесения таких вкладов, денежная оценка имущества, вносимого в качестве таких вкладов;

13) принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;

14) утверждение Положения о закупках Общества;

15) утверждение Бизнес-плана Общества (включая сметы расходов и капитальных затрат), утверждение корректировок Бизнес-плана;

16) утверждение политики о распределении части прибыли между участниками Общества;

17) признание члена Совета директоров независимым, принятие решения об утрате членом Совета директоров статуса независимости;

18) утверждение внутренних документов Общества, определяющих условия установления и выплаты вознаграждения и (или) компенсаций расходов, связанных с исполнением функций членом Совета директоров, всем или отдельным категориям членом Совета директоров Общества.

К компетенции Общего собрания участников относится также решение других вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом.

К исключительной компетенции Общего собрания участников относятся вопросы, указанные в подпунктах 1-12 настоящего пункта, а также иные вопросы, отнесенные в соответствии с законодательством к исключительной компетенции Общего собрания участников.

8.5. Решения по вопросам, указанным в подпункте 2,6,7 пункта 8.4 Устава, принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Общества, если необходимость большего числа голосов для принятия решения не предусмотрена Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью». Решения по иным вопросам, которые в соответствии с законодательством должны быть приняты большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Общества, должны быть приняты указанным количеством голосов, если необходимость большего количества голосов для принятия таких решений не предусмотрена настоящим Уставом.

8.6. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1, 3, 4, 8, 9, 10, 12, 15, 16 пункта 8.4 Устава, а также по иным вопросам, определенным законодательством и настоящим Уставом, принимаются всеми участниками Общества единогласно.

8.7. Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников Общества, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» или настоящим Уставом.

8.8. Решение Общего собрания участников Общества может быть принято открытым голосованием путем проведения собрания (совместного присутствия участников Общества для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) либо путем проведения заочного голосования (опросным путем). Решение о форме проведения Общего собрания участников принимает лицо, созывающее Общее собрание участников Общества.

8.9. Очередное общее собрание участников Общества проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года. Очередное Общее собрание участников Общества созывается Генеральным директором Общества в порядке, установленном настоящим Уставом.

8.10. Внеочередное Общее собрание участников Общества проводится в случаях, определенных настоящим Уставом, а также в любых иных случаях, если проведения такого Общего собрания требуют интересы Общества и его участников.

8.11. Внеочередное Общее собрание участников Общества созывается Генеральным директором Общества по его инициативе, по требованию Совета директоров Общества, Ревизионной комиссии Общества, аудиторской организации (индивидуального аудитора) Общества, а также участников Общества, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Общества.

8.12. Генеральный директор обязан в течение 5 (пяти) дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания участников Общества рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного Общего собрания участников Общества или об отказе в его проведении. Решение об отказе в проведении

внеочередного Общего собрания участников Общества может быть принято Генеральным директором Общества только в случае:

- если не соблюден установленный Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» порядок предъявления требования о проведении внеочередного Общего собрания участников Общества;

- если ни один из вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников Общества, не относится к его компетенции или не соответствует требованиям федеральных законов.

8.13. Если один или несколько вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников Общества, не относятся к компетенции Общего собрания участников Общества или не соответствуют требованиям федеральных законов, данные вопросы не включаются в повестку дня.

8.14. Генеральный директор Общества не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников Общества, а также изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания участников Общества.

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

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

В случае если в течение указанного срока не принято решение о проведении внеочередного Общего собрания участников Общества или принято решение об отказе в его проведении, внеочередное Общее собрание участников Общества может быть создано органами или лицами, требующими его проведения.

В данном случае Генеральный директор Общества обязан предоставить указанным органам или лицам список участников Общества с их адресами.

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

8.16. Генеральный директор или лица, созывающие Общее собрание участников Общества, обязаны не позднее чем за 20 (двадцать) дней до его проведения уведомить об этом каждого участника Общества заказным письмом с уведомлением о вручении, направляемым по адресу, указанному в списке участников Общества, или вручить под роспись о получении.

В уведомлении должны быть указаны время и место проведения Общего собрания участников Общества, а также предлагаемая повестка дня.

8.17. 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. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания участников Общества или не соответствуют требованиям федеральных законов, включаются в повестку дня Общего собрания участников Общества.

8.18. Генеральный директор или лица, созывающие Общее собрание участников Общества, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания участников Общества.

8.19. В случае если по предложению участников Общества в первоначальную повестку дня Общего собрания участников Общества вносятся изменения, Генеральный директор или лица, созывающие Общее собрание участников Общества, обязаны не позднее чем за 10 (десять) дней до его проведения уведомить всех участников Общества о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным в пункте 8.16. настоящего Устава.

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

- 1) годовой отчет Общества;
- 2) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества;
- 3) аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 4) заключения Ревизионной комиссии и аудитора Общества по результатам проверки годовых отчетов и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества;
- 5) сведения о кандидате (кандидатах) в Совет директоров Общества и Ревизионную комиссию Общества;
- 6) проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Общества, или проект Устава Общества в новой редакции;
- 7) проекты внутренних документов Общества, вынесенных на утверждение Общего собрания участников Общества;
- 8) иная информация (материалы), касающаяся вопросов повестки дня Общего собрания участников Общества.

Генеральный директор или лица, созывающие Общее собрание участников Общества, обязаны направить участникам информацию и материалы вместе с уведомлением о проведении Общего собрания участников общества, а в случае изменения повестки дня соответствующие информация и материалы направляются вместе с уведомлением о таком изменении.

Участники вправе ознакомиться с указанной информацией и материалами подлежащим предоставлению участникам Общества при подготовке Общего собрания участников Общества, по месту нахождения единоличного исполнительного органа Общества в рабочие часы Общества в течение двадцати дней до проведения Общего собрания участников Общества.

8.21. В случае нарушения установленного порядка созыва Общего собрания участников Общества, такое Общее собрание признается правомочным, если в нем участвуют все участники Общества.

8.22. Общее собрание участников Общества проводится в порядке, установленном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», настоящим Уставом и внутренними документами Общества. В части, не урегулированной Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», настоящим Уставом и внутренними документами Общества, порядок проведения Общего собрания участников Общества устанавливается решением Общего собрания участников Общества.

8.23. Перед открытием Общего собрания участников Общества проводится регистрация прибывших участников Общества.

8.24. Общее собрание участников Общества открывается в указанное в уведомлении о проведении Общего собрания участников Общества время или, если все участники Общества уже зарегистрированы, ранее.

8.25. Общее собрание участников Общества открывается Генеральным директором Общества. Общее собрание участников Общества, созванное Советом директоров Общества, Ревизионной комиссией Общества, аудитором Общества или участниками Общества, открывает Председатель Совета директоров Общества, Председатель Ревизионной комиссии Общества, аудитор или один из участников Общества, созвавших данное Общее собрание.

8.26. Лицо, открывающее Общее собрание участников Общества, проводит выборы председательствующего из числа участников Общества. При голосовании по вопросу об избрании председательствующего каждый участник Общего собрания участников Общества имеет количество голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале, а решение по указанному вопросу принимается большинством голосов от общего числа голосов участников Общества, имеющих право голосовать на данном Общем собрании. Секретарь Общего собрания избирается Общим собранием участников из числа работников Общества на срок 1

(один) год в порядке, предусмотренном настоящим пунктом для выбора председательствующего на Общем собрании участников. В случае если избранное секретарем лицо не может осуществлять свои функции на каком-либо Общем собрании участников, функции секретаря на таком собрании осуществляет лицо, избранное на этом Общем собрании участников.

8.27. Генеральный директор Общества организует ведение протокола Общего собрания участников Общества. Протокол Общего собрания участников Общества должен быть составлен не позднее 7 (семи) дней со дня проведения Общего собрания участников Общества. Протокол подписывается участниками Общества, присутствовавшими на собрании, в том числе лицом, председательствующим на собрании, а также секретарем собрания.

8.28. Протоколы всех Общих собраний участников Общества подшиваются в книгу протоколов, которая должна в любое время предоставляться любому участнику Общества для ознакомления. По требованию участников Общества им выдаются выписки из книги протоколов, удостоверенные Генеральным директором Общества

8.29. Не позднее чем в течение 10 (десяти) дней после составления протокола Общего собрания участников Общества исполнительный орган Общества или иное осуществлявшее ведение указанного протокола лицо обязаны направить копию протокола Общего собрания участников Общества всем участникам Общества в порядке, предусмотренном для уведомления о проведении Общего собрания участников Общества.

8.30. Общее собрание участников Общества вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, сообщенным участникам Общества в порядке, предусмотренном пунктом 8.16. настоящего Устава, за исключением случаев, если в данном Общем собрании участвуют все участники Общества.

8.31. В случае проведения общего собрания участников в форме заочного голосования, все участники вправе до начала голосования знакомиться со всеми необходимыми информацией и материалами, имеющими отношение к собранию, а также вправе не позднее чем за 15 (пятнадцать) дней до окончания процедуры голосования вносить предложения о включении в повестку дня дополнительных вопросов в порядке, предусмотренном пунктом 8.17 настоящего Устава. Измененная повестка дня собрания должна быть сообщена всем участникам Общества в порядке, предусмотренном пунктом 8.19 настоящего Устава, не позднее чем за 10 (десять) дней до окончания процедуры заочного голосования.

8.32. Процедура заочного голосования завершается по окончании дня, установленного в качестве даты окончания заочного голосования, при этом учитываются письменные мнения, представленные в Общество до момента окончания процедуры заочного голосования. Подсчет голосов по итогам завершения процедуры заочного голосования осуществляется секретарем Общего собрания участников, избранным в порядке, предусмотренном п.8.26 настоящего Устава.

8.33. Протокол Общего собрания проводимого в форме заочного голосования должен быть составлен не позднее 7 (семи) дней со дня окончания процедуры голосования, после чего его копия в течение 10 (десяти) дней со дня составления протокола должна быть направлена каждому участнику Общества тем же способом, который был предусмотрен для обмена документами в ходе заочного голосования. Протокол подписывается секретарем общего собрания участников.

8.34. Порядок проведения заочного голосования может дополнительно определяться внутренним документом Общества.

8.35. Принятие Общим собранием участников Общества решения и состав участников Общества, присутствовавших при его принятии, подтверждается путем подписания протокола Общего собрания участников участниками Общества, присутствовавшими на собрании и принимавшими участие в голосовании по вопросам повестки дня, и не требует нотариального удостоверения, за исключением случаев, когда иной порядок прямо предусмотрен законодательством.

Факт принятия решений по вопросам компетенции Общего собрания участников единственным участником Общества подтверждается путем подписания единственным участником решения, составленного в простой письменной форме. Нотариальное удостоверение этого факта не требуется, если иное не предусмотрено законодательством.

8.36. Решение Общего собрания участников Общества, принятое с нарушением требований Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», иных правовых актов Российской Федерации, настоящего Устава и нарушающее права и законные интересы участника Общества, может быть признано судом недействительным по заявлению участника Общества, не принимавшего участия в голосовании или голосовавшего против оспариваемого решения.

## **Статья 9. Совет директоров Общества**

9.1. Совет директоров Общества осуществляет общее руководство деятельностью Общества за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания участников Общества.

9.2. К компетенции Совета директоров Общества относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Общества, принципов образования и использования имущества Общества, утверждение Стратегии Общества;
- 2) избрание Генерального директора Общества и досрочное прекращение его полномочий, а также принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества другому хозяйственному обществу (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему), утверждение такой управляющей организации (управляющего) и принятие решения о досрочном прекращении полномочий такой управляющей организации (управляющего);
- 3) утверждение условий трудового договора с Генеральным директором Общества, управляющей организацией (управляющим);
- 4) установление размера вознаграждения и денежных компенсаций Генеральному директору Общества, управляющей организации (управляющему);
- 5) принятие решения о создании Обществом юридических лиц, об участии Общества в других юридических лицах, об изменении размера участия Общества в других юридических лицах, а также о прекращении участия Общества в юридических лицах (за исключением случаев, когда решение указанных вопросов относится к компетенции Общего собрания участников Общества);
- 6) предоставление согласия на совершение Обществом сделок, касающихся залога любого имущества Общества, предоставление Обществом поручительства или выдачу независимой гарантии для обеспечения исполнения обязательств третьим лицом;
- 7) предоставление согласия на совершение Обществом любых операций с векселями, в том числе о выдаче (приобретении) Обществом векселей, совершении по ним передаточных надписей, авалей, платежей;
- 8) предварительное согласование организационной структуры, штатного расписания, тарифно – разрядной сетки Общества и схем должностных окладов (включая его филиалы и представительства) и изменений к ним, за исключением случаев изменений организационной структуры, штатного расписания, которые не приводят к превышению согласованных Советом директоров штатной и плановой численности и/или расходов на оплату труда, в том числе в годовом исчислении; не приводят к вводу новых должностей, не приводят к изменениям организационной структуры Общества, связанным с осуществлением Обществом новых направлений деятельности;

- 9) утверждение внутренних документов, определяющих общие условия, принципы и порядок мотивации оплаты труда работников Общества, в том числе системы премирования и размеров стимулирующих выплат по итогам работы Общества за квартал, год; внутренних документов, уточняющих порядок их применения, в т.ч. в отношении отдельных категорий работников; коэффициентов премирования;
- 10) создание, прекращение деятельности (упразднение), определение количественного и персонального состава (избрание и прекращение полномочий членов) коллегиальных рабочих (совещательных) органов, создаваемых для решения задач, относящихся к компетенции Совета директоров;
- 11) утверждение внутренних документов, регулирующих порядок образования и деятельности коллегиальных рабочих (совещательных) органов Общества, создаваемых для решения задач, относящихся к компетенции Совета директоров, указанных в подпункте 10 п.9.2 Устава;
- 12) предоставление согласия на совершение Обществом сделок, направленных на получение гарантий и поручительств третьих лиц;
- 13) предоставление согласия на совершение Обществом сделок с инвестиционными паями закрытых паевых инвестиционных фондов недвижимости;
- 14) предоставление согласия на заключение Обществом договоров простого товарищества (договоров о совместной деятельности);
- 15) предоставление согласия на совершение или последующее одобрение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, если цена сделки или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, составляет 10 (десять) и менее процентов от балансовой стоимости активов Общества, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;
- 16) предоставление согласия на совершение или последующее одобрение крупных сделок, в случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» цена или балансовая стоимость имущества/права использования результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации на условиях лицензии составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;
- 17) предоставление согласия на совершение от имени Общества расходных<sup>1</sup> сделок, размер которых (сумма выплат по которым) превышает 10 000 000 (десять миллионов) рублей (без НДС) по каждой сделке/договору или совокупности взаимосвязанных сделок<sup>2</sup> (за исключением договоров страхования, договоров перестрахования; договоров с медицинскими и ассистанскими организациями, заключаемых для исполнения договоров страхования, договоров с единственным участником Общества, договоров о негосударственном пенсионном обеспечении работников Общества в рамках пенсионной корпоративной программы для работников Общества, договоров на оказание агентских услуг, связанных с заключением Обществом договоров страхования, их изменением, исполнением и прекращением, а также осуществляемых Обществом в рамках основной деятельности сделок, касающихся инвестирования средств страховых резервов и

---

<sup>1</sup> Под расходными сделками в целях настоящего Устава понимаются сделки, условиями которых является передача Обществом денежных средств за полученные товары (имущество), выполненные работы или оказанные услуги.

<sup>2</sup> По длящимся сделкам, предусматривающим обязанность производить периодические платежи, заключенным на определенный срок, лимит определяется исходя из всей суммы причитающихся к уплате периодических платежей. По длящимся сделкам, предусматривающим обязанность производить периодические платежи, заключенным на неопределенный срок, лимит определяется исходя из суммы причитающихся к уплате периодических платежей за 3 (три) года, а в случае, если размер платежей варьируется в течение срока, на который заключена сделка – учитывается наибольшая сумма платежей за 3 (три) года.

собственных средств (капитала) Общества в соответствии с требованиями страхового законодательства (инвестиционных сделок), в том числе: сделок по размещению денежных средств в депозиты и неснижаемые остатки, сделок прямого и обратного репо, сделок с производными финансовыми инструментами, сделок с акциями, облигациями, депозитарными расписками, структурными нотами, инвестиционными и структурными облигациями, биржевыми фондами, сделок с иными инвестиционными активами, валютнообменных сделок, сделок своп, сделок по распоряжению активами, находящимися в доверительном управлении);

- 18) предоставление согласия на совершение расходных сделок, связанных с приобретением недвижимого имущества (за исключением сделок, совершаемых с ПАО Сбербанк и юридическими лицами с долей прямого или косвенного участия ПАО Сбербанк 100%);
- 19) предоставление согласия на совершение расходных сделок, связанных с приобретением серверов, систем хранения данных, лицензий и системного программного обеспечения для установки только на физическое серверное оборудование, а также сделок, связанных с приобретением услуг облачных провайдеров (за исключением приобретения товаров и услуг у ПАО Сбербанк или ООО «Облачные технологии», а также закупок в целях организации систем резервного копирования и хранения резервных копий);
- 20) предоставление согласия на совершение расходных сделок, связанных с приобретением оборудования и/или услуг для целей организации SMS-информирования, push-уведомлений, аудио- и видеозвонков через IP, а также с приобретением услуг сотовой связи и автотелематики (за исключением приобретения товаров и услуг у ООО «Сбербанк-Телеком»);
- 21) предоставление согласия на совершение расходных сделок, связанных с приобретением следующих маркетинговых услуг: планирования<sup>3</sup> и размещения рекламы вне зависимости от способов и условий ее размещения; разработки коммуникационных материалов<sup>4</sup> (за исключением приобретения услуг у ООО «С-Маркетинг»);
- 22) предоставление согласия на совершение расходных сделок, связанных с приобретением транспортных средств (за исключением сделок с ПАО Сбербанк и юридическими лицами с долей прямого или косвенного участия ПАО Сбербанк 100%);
- 23) предоставление согласия на совершения сделок, связанных с отчуждением, передачей в аренду недвижимого имущества Общества (за исключением сделок с юридическими лицами с долей прямого или косвенного участия ПАО Сбербанк 100%);
- 24) предоставление согласия на совершение сделок, связанных с отчуждением, предоставлением прав на использование патентов, прав на программное обеспечение в случае, если такие сделки не относятся к обычной хозяйственной деятельности Общества (за исключением сделок с юридическими лицами с долей прямого или косвенного участия ПАО Сбербанк 100%);
- 25) предоставление согласия на совершение сделок, связанных с отчуждением транспортных средств (кроме продаж на электронных площадках АО «Сбербанк-

---

<sup>3</sup> Под планированием рекламных компаний в целях настоящего Устава понимается стратегическое и тактическое планирование, аналитика для целей планирования.

<sup>4</sup> Под разработкой коммуникационных материалов в целях настоящего Устава понимается разработка коммуникационных и креативных стратегий, креативных концепций и идей, разработка дизайна коммуникационных материалов, подходов к позиционированию и брендингу, производство графических материалов, производство и съемка роликов.



- АСТ», ООО «СберАвто»; за исключением сделок с юридическими лицами с долей прямого или косвенного участия ПАО Сбербанк 100%);
- 26) предоставление согласия на совершение расходных сделок, связанных с приобретением товаров, работ, услуг (в том числе приобретение/аренда недвижимого имущества у ПАО Сбербанк и юридических лиц с долей прямого или косвенного участия ПАО Сбербанк 100%), за исключением сделок, указанных в подпунктах 18-22 настоящего пункта Устава, при условии, что при совершении сделки будет превышен бюджет по соответствующей статье сметы расходов, определенный утвержденным бизнес-планом Общества;
  - 27) предварительное рассмотрение следующих вопросов, решение по которым должно приниматься Общим собранием участников, в целях выработки рекомендаций: распределение прибыли участникам Общества, внесение изменений в устав Общества, изменение размера уставного капитала Общества, предварительное утверждение годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, предварительное утверждение политики о распределении между участниками Общества части прибыли, утверждение Бизнес-плана Общества (включая сметы расходов и капитальных затрат), корректировок Бизнес-плана;
  - 28) утверждение внутренних нормативных документов, определяющих порядок и условия взаимодействия с участниками Общества, создание и организацию системы внутреннего контроля, Кодекса корпоративного управления, Кодекса корпоративной этики, Политики управления комплаенс-риском, Политики по противодействию коррупции, Политики по управлению конфликтом интересов, Положения о Корпоративном секретаре Общества, Положения об информационной политике Общества, внутренних документов, необходимых для функционирования системы управления ESG<sup>5</sup>, в том числе Политики в области социальной и экологической ответственности, корпоративного управления и устойчивого развития (Политика ESG), Плана действий Общества в области ESG и устойчивого развития (Плана действий по ESG), иных внутренних документов, в том числе утверждение которых рекомендовано ПАО Сбербанк, регулирующих организацию деятельности Общества, за исключением документов, утверждение которых настоящим Уставом отнесено к компетенции Общего собрания участников или Генерального директора Общества;
  - 29) утверждение Положения об организации и осуществлении внутреннего аудита Общества, Плана работ Службы внутреннего аудита Общества и Отчетов о выполнении Плана работ Службы внутреннего аудита Общества;
  - 30) утверждение внутренних нормативных документов, определяющих принципы заключения Обществом договоров гражданско-правового характера с физическими лицами;
  - 31) утверждение депозитариев для открытия Обществу счетов депо, управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление активами Общества;
  - 32) утверждение инвестиционной стратегии, инвестиционной политики Общества;
  - 33) создание филиалов и открытие представительств Общества, их ликвидация, утверждение положений о филиалах, представительствах Общества;
  - 34) использование резервного фонда Общества;
  - 35) установление общего лимита на проведение маркетинговых выплат клиентам Общества в целях минимизации репутационных рисков и следования стратегии клиентоориентированности;
  - 36) принятие решения об утверждении кандидатуры лица, назначаемого на должность руководителя службы внутреннего аудита Общества;

---

<sup>5</sup> ESG - Environmental, Social, Governance (ответственное финансирование) - учет экологических, социальных и управленческих факторов наряду с финансовыми факторами в процессе принятия инвестиционных решений.

- 37) принятие решения о предъявлении требования о созыве Общего собрания участников Генеральному директору Общества;
- 38) утверждение порядка взаимодействия Общества с юридическими лицами, в которых Общество принимает участие/имеет членство в любой из форм, предусмотренных действующим законодательством;
- 39) определение принципов и подходов к организации в Обществе управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- 40) утверждение стратегии/политики управления рисками Общества, а также контроль за реализацией мероприятий в рамках организации системы управления рисками;
- 41) утверждение показателей и лимитов аппетита к риску и достаточности доступных финансовых ресурсов для покрытия существенных / материальных рисков;
- 42) контроль соблюдения лимитов аппетита к риску;
- 43) рассмотрение отчетов руководителя службы управления рисками Общества о состоянии системы управления рисками Общества и уровне принимаемого риска, включая результаты контроля лимитов аппетита к риску и результаты стресс-тестирования;
- 44) утверждение стратегии развития информационных технологий Общества, стратегии/политики в области кибербезопасности Общества, стратегии управления данными, а также контроль за реализацией мероприятий в рамках выполнения указанных стратегий;
- 45) рассмотрение отчетов Генерального директора о деятельности Общества;
- 46) предоставление согласия на совершение сделок, касающихся доверительного управления активами, заключаемых с управляющими компаниями, за исключением аффилированных лиц Общества, и утверждение предельного объема средств, передаваемых им в доверительное управление;
- 47) предоставление согласия на совершение сделок, направленных на привлечение или предоставление Обществом займов/кредитов в любой форме (в том числе товарных и коммерческих кредитов), а также сделок, направленных на изменение или прекращение любых договоров/обязательств, касающихся привлечения/предоставления указанных выше займов/кредитов;
- 48) предоставление согласия на совершение сделок, направленных на обременение залогом, а также любое иное обременение в отношении имущества Общества и принадлежащих Обществу имущественных прав, а также сделок, направленных на изменение условий установленных обременений;
- 49) утверждение фактической нормы доходности по договорам долгосрочного накопительного страхования по итогам инвестиционной деятельности Общества в финансовом году;
- 50) рассмотрение отчетов по направлению ESG и устойчивого развития;
- 51) назначение Корпоративного секретаря Общества и досрочное прекращение его полномочий;
- 52) иные предусмотренные законодательством или настоящим Уставом вопросы.

Вопросы, относящиеся к компетенции Совета директоров Общества, не могут быть переданы на рассмотрение Генерального директора Общества.

9.3. Количественный состав Совета директоров Общества определяется решением Общего собрания участников Общества, но не может быть менее 3 (трех) членов.

Члены Совета директоров Общества избираются Общим собранием участников Общества на срок до следующего очередного Общего собрания участников Общества и могут переизбираться неограниченное количество раз.

Полномочия избранного состава Совета директоров Общества действуют до избрания нового состава Совета директоров.

В случаях, когда количество членов Совета директоров становится по каким-либо причинам меньше количества, составляющего кворум для проведения заседания Совета директоров, определенный настоящим Уставом, то полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению Общего собрания участников. В этом случае Совет директоров должен принять решение о проведении внеочередного Общего собрания участников для избрания нового состава Совета директоров. Заседание Совета директоров правомочно, если в нем приняли участие не менее половины оставшихся членов Совета директоров.

Заседания Совета директоров могут проводиться в очной форме (совместное присутствие членов Совета директоров) и заочной форме (опросным путем, решения на которых принимаются путем заочного голосования).

Заседание Совета директоров, проводимое в очной форме, правомочно (имеет кворум), если в заседании принимают участие  $\frac{3}{4}$  (три четверти) избранных членов Совета директоров, а в случае проведения заседания в заочной форме такое заседание считается правомочным, если в голосовании приняли участие  $\frac{3}{4}$  (три четверти) избранных членов Совета директоров. Положения, предусмотренные настоящим абзацем, применяются для всех случаев, кроме установленных в статье 11 настоящего Устава для принятия решений о предоставлении согласия или последующего одобрения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

Совет директоров принимает решения по вопросам, отнесенным к его компетенции, простым большинством голосов членов, участвующих в заочном голосовании / в заседании, проводимом в очной форме, если Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» или настоящим Уставом не установлено иное. Решение по вопросу, указанному в подпункте 13 п.9.2. Устава, принимаются всеми членами Совета директоров Общества единогласно.

При равенстве голосов членов Совета директоров Председатель Совета директоров обладает правом решающего голоса.

9.4. По решению Общего собрания участников Общества членам Совета директоров (всем или отдельным категориям членов Совета директоров) Общества в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Общества. Размеры таких вознаграждений и компенсаций, порядок и сроки выплаты устанавливаются решением Общего собрания участников Общества.

9.5. Председатель Совета директоров избирается на заседании Совета директоров простым большинством голосов членов Совета директоров, участвующих в заочном голосовании / в заседании, проводимом в очной форме.

Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них. Также Председатель организует ведение протокола на заседаниях.

9.6. Порядок созыва и периодичность проведения заседаний Совета директоров Общества устанавливаются Положением о Совете директоров Общества, утверждаемым решением Общего собрания участников Общества.

9.7. Члены Совета директоров имеют право получать информацию о деятельности Общества и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией, требовать возмещения причиненных Обществом убытков, оспаривать совершенные Обществом сделки по основаниям, предусмотренным законодательством, и требовать применения последствий их недействительности, а также требовать применения последствий недействительности ничтожных сделок Общества.

## Статья 10. Генеральный директор.

10.1. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом Общества. Единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор Общества.

Генеральный директор Общества подотчетен Общему собранию участников Общества и Совету директоров Общества и организует выполнение их решений.

10.2. Генеральный директор Общества избирается Советом директоров Общества сроком на 3 (три) года, если меньший срок полномочий не установлен решением Совета директоров при избрании Генерального директора.

Договор с Генеральным директором Общества подписывается от имени Общества Председателем Совета директоров Общества или лицом, уполномоченным решением Совета директоров. Генеральный директор Общества может быть назначен не из числа его участников.

В случае, если по истечении срока полномочий Генерального директора не принято решение о продлении его полномочий или избрании нового лица на должность Генерального директора, полномочия Генерального директора продляются до дня принятия соответствующего решения Советом директоров Общества.

Совет директоров Общества вправе в любое время своим решением досрочно прекратить полномочия Генерального директора Общества.

10.3. Генеральный директор Общества:

1) осуществляет руководство текущей деятельностью Общества, в том числе принимает решения и дает указания по вопросам, относящимся к его компетенции, обязательные для исполнения всеми работниками Общества;

2) действует без доверенности от имени Общества, в том числе представляет его интересы и совершает сделки с учетом ограничений, установленных законодательством и настоящим Уставом;

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

4) утверждает организационную структуру, штатное расписание, тарифно-разрядную сетку и схемы должностных окладов Общества (включая его филиалы и представительства) и изменения к ним, определяет размеры заработной платы работников Общества в рамках действующих тарифно – разрядной сетки и схем должностных окладов работников Общества;

5) осуществляет прием на работу, издает приказы о назначении на должности работников Общества, об их переводе и увольнении, включая прием на работу и увольнение руководителей филиалов и представительств Общества, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

6) утверждает все внутренние нормативные документы Общества по вопросам организации текущей, хозяйственной деятельности, по вопросам управления персоналом и вопросам оплаты труда (в том числе положение о персонале, правила внутреннего трудового распорядка, положения об отделах, подразделениях, службах и отдельных штатных должностях, должностные инструкции), а также по вопросам организации и деятельности коллегиальных рабочих (совещательных) органов, создаваемых в соответствии с настоящим Уставом Генеральным директором;

7) утверждает политики по отдельным видам рисков Общества, включая Политику управления регуляторным риском, Политику управления правовым риском, иные внутренние нормативные документы Общества по вопросам управления рисками, утверждение которых не относится к компетенции Общего собрания участников и Совета директоров, в том числе порядка управления рисками, утверждения методик, регламентов и порядка их применения;

8) создает и прекращает деятельность, формирует численный и персональный состав коллегиальных рабочих (совещательных) органов Общества (комитетов, комиссий, рабочих

групп и иных органов Общества), в т.ч. по вопросам инвестиционной деятельности и по вопросам управления рисками Общества; утверждает положения о них, за исключением коллегиальных рабочих органов, создаваемых в соответствии с настоящим Уставом по решению Общего собрания участников и Совета директоров;

9) осуществляет подготовку необходимых материалов и предложений для рассмотрения на заседании Совета директоров, Общего собрания участников Общества;

10) обеспечивает созыв и проведение Общих собраний участников Общества;

11) открывает расчетные, валютные и другие счета Общества в кредитных организациях;

12) организует ведение бухгалтерского учета и отчетности, представляет на утверждение Общего собрания участников Общества годовой отчет, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества;

13) обеспечивает соответствие сведений, указанных в списке участников Общества, о каждом участнике Общества и о принадлежащей ему доле в уставном капитале Общества, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале Общества, о которых стало известно Обществу;

14) обеспечивает и несет персональную ответственность за защиту сведений, составляющих государственную тайну, в процессе выполнения Обществом работ (оказания услуг), связанных с использованием указанных сведений.

15) принимает решения по другим вопросам, связанным с текущей деятельностью Общества, не отнесенным законодательством и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания участников или Совета директоров Общества;

10.4. Приказы и распоряжения Генерального директора Общества обязательны для выполнения всеми работниками Общества.

## **Статья 11. Крупные сделки.**

### **Заинтересованность в совершении Обществом сделок.**

11.1. Принятие решений о предварительном согласии на совершение крупных сделок или о последующем одобрении крупных сделок Общества, как они определены в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», в случаях, когда цена или балансовая стоимость имущества/результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации на условиях лицензии составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, относится к компетенции Совета директоров Общества.

11.2. Принятие решений о предварительном согласии на совершение крупных сделок или о последующем одобрении крупных сделок Общества в случаях, когда цена или балансовая стоимость имущества/результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, относится к компетенции Общего собрания участников Общества.

11.3. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета директоров Общества, Генерального директора Общества или лица, являющегося контролирующим лицом Общества, либо лица, имеющего право давать Обществу обязательные для него указания, совершаются Обществом в соответствии с положениями статьи 45 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

11.4. Решения о предварительном согласии на совершение сделок или о последующем одобрении сделок Общества, в совершении которых имеется заинтересованность в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», принимается Советом директоров большинством голосов от общего количества голосов

незаинтересованных членов Совета директоров, принимающих участие в заочном голосовании / в заседании, проводимом в очной форме. Заседание Совета директоров Общества для принятия решений по вопросам о предоставлении согласия/последующего одобрения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, правомочно (имеет кворум), если в заочном голосовании / в заседании, проводимом в очной форме, принимают участие не менее 2 (двух) членов Совета директоров, не заинтересованных в совершении сделки.

Если количество незаинтересованных членов Совета директоров составляет менее двух, решение по данному вопросу должно приниматься Общим собранием участников Общества большинством голосов от общего числа голосов участников Общества, не являющихся заинтересованными в совершении такой сделки или подконтрольными лицам, заинтересованным в ее совершении. В данном случае Общее собрание участников Общества считается правомочным независимо от числа не заинтересованных в совершении соответствующей сделки участников Общества, принимающих в нем участие.

11.5. Если цена сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, или стоимость имущества, являющегося предметом такой сделки, превышает 10 процентов балансовой стоимости активов Общества, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, решение о ее совершении принимается Общим собранием участников Общества большинством голосов от общего числа голосов участников Общества, не являющихся заинтересованными в совершении такой сделки или подконтрольными лицам, заинтересованным в ее совершении.

## **Статья 12. Ревизионная комиссия Общества, Аудиторская организация (индивидуальный аудитор) Общества, служба внутреннего аудита (внутренний аудитор) Общества.**

12.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляется Ревизионной комиссией Общества.

12.2. Ревизионная комиссия Общества избирается Общим собранием участников Общества в количестве не менее 3 (трех) членов, сроком до следующего очередного Общего собрания участников Общества. Полномочия избранного состава Ревизионной комиссии Общества действуют до избрания нового состава Ревизионной комиссии Общества.

Если очередное Общее собрание участников не было проведено в сроки, установленные настоящим Уставом, или на нем не было принято решение об избрании членов Ревизионной комиссии/Ревизора, полномочия Ревизионной комиссии Общества прекращаются, за исключением полномочий по предъявлению требования Генеральному директору Общества о созыве Общего собрания участников для решения вопроса об избрании Ревизионной комиссии/Ревизора.

В случае избрания Ревизионной комиссии/Ревизора Общества на внеочередном Общем собрании участников, Ревизионная комиссия/Ревизор считается избранной на период до даты проведения очередного (годового) Общего собрания участников.

Члены Ревизионной комиссии Общества могут переизбираться неограниченное количество раз.

Организацию и руководство деятельностью Ревизионной комиссии Общества осуществляет ее председатель.

Председатель Ревизионной комиссии Общества избирается из числа членов Ревизионной комиссии решением Общего собрания участников Общества.

12.3. Порядок деятельности Ревизионной комиссии Общества, ее функции, права и обязанности определяются Положением о Ревизионной комиссии Общества, утверждаемым решением Общего собрания участников Общества.

12.4. Общество вправе, а в случаях, установленных законодательством, обязано привлечь аудиторскую организацию (индивидуального аудитора), которая должна быть независима (который должен быть независим) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

12.6. 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 и подотчетен Совету директоров.

12.7. Порядок деятельности, полномочия, права и обязанности службы внутреннего аудита (внутреннего аудитора) определяются Положением об организации и осуществлении внутреннего аудита, утвержденным решением Совета директоров Общества.

### **Статья 13. Хранение документов Общества и предоставление Обществом информации.**

13.1. Общество обязано хранить следующие документы:

- 1) решение об учреждении Общества, Устав Общества, утвержденный учредителями (участниками) общества, а также внесенные в Устав Общества и зарегистрированные в установленном порядке изменения и дополнения;
- 2) решения, связанные с созданием Общества;
- 3) документ, подтверждающий государственную регистрацию Общества;
- 4) внутренние документы Общества;
- 5) положения о филиалах и представительствах Общества;
- 6) решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, изменения в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;
- 7) протоколы Общих собраний участников общества, заседаний Ревизионной комиссии Общества;
- 8) списки аффилированных лиц Общества;
- 9) заключения Ревизионной комиссии Общества, аудитора, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- 10) судебные решения по спорам, связанным с созданием Общества, управлением им или участием в нем, а также судебные акты по таким спорам, в том числе определения о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления либо заявления об изменении основания или предмета ранее заявленного иска;
- 11) протоколы заседаний Совета директоров Общества;
- 12) договоры (односторонние сделки), являющиеся крупными сделками и (или) сделками, в совершении которых имеется заинтересованность;
- 13) иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом общества,

внутренними документами Общества, решениями Общего собрания участников Общества, Совета директоров общества и исполнительных органов Общества.

13.2. В течение пяти рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования участником Общества указанные в пункте 13.1 документы должны быть предоставлены Обществом для ознакомления в помещении исполнительного органа Общества, если иное место не определено внутренним документом, утвержденным Общим собранием или Советом директоров Общества и опубликованным на его сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Срок исполнения обязанности по предоставлению документов, содержащих конфиденциальную информацию, исчисляется не ранее чем с момента подписания между Обществом и обратившимся с требованием о предоставлении доступа к документам участником договора о нераспространении информации (соглашения о конфиденциальности) по форме, принятой в Обществе.

13.3. Общество по требованию участника Общества обязано предоставить ему копии документов, с которыми осуществляется ознакомление. Плата, взимаемая Обществом за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление и, если в требовании указано на необходимость их отправки по адресу, указанному участником, соответствующие расходы на пересылку.

13.4. Общество вправе отказать в предоставлении участнику Общества документов при наличии оснований, установленных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

#### **Статья 14. Реорганизация и ликвидация Общества.**

14.1. Общество может быть добровольно реорганизовано или ликвидировано по решению Общего собрания участников Общества. Другие основания и порядок реорганизации или ликвидации Общества определяются действующим законодательством Российской Федерации.

14.2. При реорганизации, ликвидации Общества или прекращении работ (оказания услуг), связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, Общество обязано обеспечить сохранность этих сведений и их носителей. При этом носители сведений, составляющих государственную тайну, в установленном порядке уничтожаются либо передаются на архивное хранение.