

Учредительный документ юридического лица  
ОГРН 1113500000492 представлен при  
внесении в ЕГРЮЛ записи от 23.04.2021 за  
ГРН 2213500133504



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эп

Сертификат: 65F3BE0067AC07AB496C4A1A1F10AEF9  
Владелец: Теркина Марина Юрьевна  
Межрайонная инспекция ФНС России №11 по Вологодской  
области  
Действителен: с 02.11.2020 по 02.11.2021

Утвержден  
решением общего собрания учредителей  
Протокол №1 от 26 апреля 2011г.

Утвержден  
решением общего собрания членов  
с изменениями и дополнениями  
Протокол №2 от 11 октября 2011г.

Утвержден  
решением общего собрания членов  
с изменениями и дополнениями  
Протокол №1 от 17 августа 2012г.

Утвержден  
решением общего собрания членов  
с изменениями и дополнениями  
Протокол №2 от 24 октября 2014г.

Утвержден  
решением общего собрания членов  
изменениями и дополнениями  
Протокол №2 от 21 декабря 2016г.

Утвержден  
решением общего собрания членов  
изменениями и дополнениями  
Протокол №1 от 15 апреля 2021г.

## УСТАВ

### НЕКОММЕРЧЕСКОЙ КОРПОРАТИВНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ

«КООП – РЕСУРС»

(Новая редакция)

г. Вологда

**ДОКУМЕНТ СООТВЕТСТВУЕТ  
СОДЕРЖАНИЮ ЭЛЕКТРОННОГО  
ДОКУМЕНТА**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Некоммерческая корпоративная организация потребительское общество взаимного страхования «Кооп-Ресурс» (далее - Общество) является основанным на членстве добровольным объединением граждан и юридических лиц для осуществления страхования их имущественных интересов на взаимной основе путём объединения в Обществе необходимых для этого средств.
- 1.2. Организационно-правовой формой Общества является потребительский кооператив.
- 1.3. Общество действует на основании Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральных законов: от 29 ноября 2007г. №286-ФЗ «О взаимном страховании» (далее – Федеральный закон) и от 27 ноября 1992г. №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», иного действующего законодательства, настоящего Устава.
- 1.4. Общество создано без ограничения срока действия.
- 1.5. Полное наименование Общества: Некоммерческая корпоративная организация потребительское общество взаимного страхования «Кооп-Ресурс».
- 1.6. Сокращенное наименование Общества: НКО ПОВС «Кооп-Ресурс».
- 1.7. Место нахождения Общества: 160011, Вологодская обл., г.Вологда, ул.Козленская, д.63.

## 2. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- 2.1. Целью Общества является обеспечение страховой защиты имущественных интересов членов Общества посредством осуществления взаимного страхования на основании заключаемых с ними договоров страхования.
- 2.2. Предметом деятельности Общества являются отношения по осуществлению взаимного страхования имущественных интересов членов Общества.
- 2.3. Общество осуществляет страхование только членов Общества.
- 2.4. Общество осуществляет следующие виды страхования:
  - страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
  - страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
  - страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта).
- 2.5. Указанные в п.2.4 виды страхования Общество вправе осуществлять на основании лицензии, выданной в соответствии с Федеральным законом и Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992г. №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
- 2.6. Общество вправе в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом создавать свои филиалы, открывать представительства на территории РФ.
  - 2.6.1. Филиалом Общества является её обособленное подразделение вне места нахождения Общества и осуществляющее все её функции или часть их, в том числе функции представительства.
  - 2.6.2. Представительством Общества является обособленное подразделение, которое расположено вне места нахождения Общества, представляет интересы Общества и осуществляет их защиту.
  - 2.6.3. Филиал и представительство Общества не являются юридическими лицами, наделяются имуществом Общества и действуют на основании утвержденного им положения. Имущество филиала или представительства учитывается на отдельном балансе и на балансе Общества.
  - 2.6.4. Руководители филиала и представительства назначаются Обществом и действуют на основании доверенности, выданной Обществом.
  - 2.6.5. Филиал и представительство осуществляют деятельность от имени Общества. Ответственность за деятельность своих филиала и представительства несет Общество.

### 3. ЧЛЕНСТВО В ОБЩЕСТВЕ. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРИЕМА В ЧЛЕНЫ ОБЩЕСТВА

3.1. Членами Общества могут быть граждане Российской Федерации (физические лица), достигшие 18-летнего возраста, и юридические лица, принятые в Общество для защиты своих имущественных интересов путем взаимного страхования.

3.2. Число членов Общества может быть не менее чем 5 и не более чем 2000 физических лиц и (или) не менее чем 3 и не более чем 500 юридических лиц.

Обществом осуществляется ведение списка членов Общества.

3.3. Лицо, желающее вступить в члены Общества, подает в Общество заявление по установленной форме.

Решение о приеме в члены Общества или об отказе принимается правлением Общества. О принятом решении заявитель информируется не позднее 2 дней с даты принятия решения.

3.4. Заявитель считается принятым в члены Общества после внесения установленного вступительного и паевого взносов.

Лицу, принятому в члены Общества, выдается свидетельство, удостоверяющее его членство в Обществе.

### 4. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ЧЛЕНСТВА В ОБЩЕСТВЕ

4.1. Членство в Обществе прекращается в случае:

- 1) добровольного выхода члена Общества из Общества;
- 2) исключения из Общества;
- 3) ликвидации юридического лица – члена Общества;
- 4) смерти физического лица – члена Общества или объявления его умершим в установленном законодательством Российской Федерации порядке;
- 5) ликвидации Общества.

4.2. При добровольном выходе из Общества отказ от участия в Обществе должен быть заявлен в письменной форме членом Общества не менее чем за 30 дней до фактического выхода из Общества. Правление Общества обязано принять решение по заявлению члена Общества в течение 60 дней с даты регистрации в Обществе заявления.

4.3. В случае предполагаемого исключения из Общества член Общества должен быть извещен в письменной форме о причинах исключения не позднее чем за 30 дней до вынесения вопроса об исключении из Общества на рассмотрение общего собрания членов Общества.

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

4.5. Прекращение членства в Обществе влечет за собой прекращение договора страхования.

4.6. Досрочное прекращение договора страхования регулируется нормами гражданского законодательства.

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

4.8. При прекращении членства в Обществе член Общества не имеет каких-либо прав на имущество Общества, за исключением случая прекращения членства в связи ликвидацией Общества.

### 5. ОСНОВАНИЯ ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ ОБЩЕСТВА

5.1. Основаниями для исключения из членов Общества являются:

- 1) нарушение членом Общества требований настоящего Устава;

- 2) невыполнение членом Общества решений органов управления Общества, внутренних документов Общества, касающихся всех членов Общества или данного члена Общества;
  - 3) грубое нарушение членом Общества условий договоров (правил страхования), включая умышленные деяния, повлекшие наступление страхового события;
  - 4) в случае, если член Общества не подал заявления о добровольном выходе из Общества, но фактически прекратил взаимоотношения с Обществом;
  - 5) совершение членом Общества деяний, которые ущемляют имущественные интересы Общества или умаляют его деловую репутацию.
- 5.2. Решение об исключении из Общества принимается общим собранием членов Общества на основании доклада специальной комиссии, образуемой правлением Общества для установления обстоятельств, указанных в п.5.1.
- 5.3. При установлении специальной комиссией обстоятельств, указанных в п.5.1, не допускается замена меры в виде исключения из Общества на иные меры (внесение залога и т.п.).

## 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ ОБЩЕСТВА

6.1. Члены Общества имеют право:

- 1) участвовать в управлении Обществом и быть избранными в его органы;
- 2) страховать свои имущественные интересы на взаимной основе в соответствии с договором страхования и правилами страхования;
- 3) получать от органов управления и контроля Общества любую информацию о деятельности Общества, в том числе о результатах проверок его финансовой деятельности;
- 4) выходить из Общества;
- 5) получать в случае ликвидации Общества часть его имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

6.2. Члены Общества обязаны:

- 1) соблюдать настоящий Устав;
- 2) выполнять решения общего собрания членов Общества, органов управления и контроля Общества, принятые в пределах их компетенции;
- 3) своевременно уплачивать вступительный, паевой и дополнительный взносы в порядке, предусмотренном настоящим Уставом;
- 4) своевременно уплачивать страховую премию (страховые взносы);
- 5) информировать своевременно Общество об изменении сведений о наименовании и месте нахождения;
- 6) не разглашать конфиденциальную информацию о членах и деятельности Общества;
- 7) оказывать содействие Обществу в решении задач и направлений деятельности.

6.3. Члены Общества солидарно несут субсидиарную ответственность по страховым обязательствам Общества в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов Общества.

6.4. Член Общества отвечает наравне с другими членами Общества по страховым обязательствам Общества, возникшим до его вступления в Общество, если на это получено в письменной форме согласие члена Общества.

## 7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ОБЩЕСТВА ПЕРЕД ЧЛЕНАМИ ОБЩЕСТВА

7.1. Общество в отношении своих членов вправе:

- 1) требовать от членов Общества:
  - а) соблюдения настоящего Устава, положений об органах управления и контроля Общества, соблюдения иных внутренних документов, утвержденных в соответствии с настоящим Уставом и затрагивающих права и обязанности членов Общества и Общества;

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

в) своевременной уплаты установленных Обществом вступительных, паевых и дополнительных взносов, страховой премии (страховых взносов);

2) обязывать членов Общества совершать действия, выполнять функции, вытекающие из настоящего Устава, решений общего собрания членов Общества, принятых в пределах их компетенции.

7.2. Общество в отношении своих членов обязано:

1) обеспечивать в соответствии с настоящим Уставом участие членов Общества в управлении Обществом;

2) страховать имущественные интересы членов Общества на взаимной основе в соответствии с правилами страхования Общества;

3) обеспечивать в соответствии с настоящим Уставом предоставление от органов управления и контроля Общества любой информации о деятельности Общества, в том числе о результатах проверок его финансовой деятельности;

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

## 8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ И РАЗМЕР ПАЕВЫХ И ВСТУПИТЕЛЬНОГО ВЗНОСОВ, УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ И ИНЫХ ВЗНОСОВ

8.1. Состав паевых взносов членов Общества включает в себя: обязательный паевой взнос и добровольный паевой взнос. Паевые взносы вносятся в денежной форме для осуществления деятельности, предусмотренной Федеральным законом и настоящим Уставом.

Размер обязательного паевого взноса члена Общества устанавливается решением общего собрания членов Общества и составляет:

для физического лица - 50 рублей,

для юридического лица - 1000 рублей.

Внесение обязательного паевого взноса производится при вступлении в Общество одновременно с внесением вступительного взноса в течение 14 дней после принятия решением о приеме в члены Общества.

Добровольный взнос вносится членом Общества помимо обязательного паевого взноса. Размер добровольного паевого взноса не ограничен. Порядок внесения добровольных паевых взносов устанавливается решением Общего собрания.

8.2. Вступительный взнос вносится членом Общества для покрытия расходов, связанных с уставной деятельностью Общества.

Вступительный взнос - денежные средства, вносимые физическим или юридическим лицом для поступления в Общество. Вступительный взнос не должен быть обременен обязательствами.

Размер вступительного взноса члена Общества составляет:

для физического лица - 100 рублей,

для юридического лица - 10000 рублей.

Вступительный взнос вносится в течение 14 дней после принятия решения правления Общества о приеме лица в состав членов Общества.

8.3. В случае, если по итогам отчетного года финансовый результат осуществления взаимного страхования является отрицательным, общее собрание членов Общества одновременно с утверждением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности принимает решение об источнике покрытия образовавшегося убытка за отчетный год, в том числе может принять решение о внесении членами Общества дополнительного взноса. Убыток за отчетный год должен быть покрыт в течение 6 (шести) месяцев со дня окончания отчетного года. Отрицательный

финансовый результат осуществления взаимного страхования должен быть подтвержден данными годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

8.4. Требование о внесении (уплате) дополнительного взноса может быть предъявлено только к членам Общества, договоры страхования которых действовали в отчетном периоде, в котором произошел убыток.

8.5. Размер дополнительного взноса определяется пропорционально размеру страховой премии (страхового взноса), уплаченной членом Общества по договорам страхования, действовавшим в отчетном периоде, в котором произошел убыток.

8.6. Решение о внесении (уплате) дополнительного взноса, о его конкретном размере и сроках внесения принимается общим собранием членов Общества.

8.7. По решению общего собрания членов Общества на членов Общества может быть возложена обязанность по внесению иных взносов. Виды, порядок внесения и размер иных взносов, а также ответственность за нарушение обязательств по их внесению устанавливается внутренними нормативными документами, утверждаемыми общим собранием членов Общества.

## 9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ОБЩЕСТВА ЗА НАРУШЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВНЕСЕНИЮ ПАЕВЫХ, ВСТУПИТЕЛЬНЫХ, ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ И ИНЫХ ВЗНОСОВ

9.1. В случае, если лицо, подавшее заявление о вступлении в члены Общества, не внесло в установленный срок вступительный и обязательный паевой взносы, то данное лицо считается не вступившим в члены Общества.

9.2. В случае, если лицо, указанное в п.9.1, до уплаты вступительного и паевого взносов уплатило страховую премию, уплаченная страховая премия возвращается Обществом за минусом затрат на ведение дела согласно структуре тарифной ставки в течение 30 дней с даты её уплаты, если в указанный срок не будет внесен установленный вступительный и паевой взносы.

9.3. При невнесении членом Общества в установленный срок дополнительного взноса правление Общества своим решением приостанавливает членство данного члена Общества на срок до 60 дней, а при неуплате дополнительного взноса в указанный срок – в одностороннем порядке расторгает с данным членом Общества договор страхования и письменно извещает члена Общества о его исключении из Общества. При этом в период приостановления членства обязательства Общества по договору страхования, заключенному данным членом Общества с Обществом, также приостанавливаются.

9.4. Ответственность членов Общества за нарушение обязанности по внесению иных взносов определяется в соответствии с решением о внесении таких взносов.

## 10. УСЛОВИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПО СТРАХОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ ОБЩЕСТВА И ПОРЯДОК НЕСЕНИЯ ЧЛЕНАМИ ОБЩЕСТВА ТАКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

10.1. Общество при наступлении определенного события (страхового случая) производит страховую выплату члену Общества, уплатившему страховую премию (страховые взносы), или выгодоприобретателю в порядке и в сроки, которые установлены договорами и правилами страхования.

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

10.3. В случае, если общее собрание членов Общества приняло решение о внесении дополнительных взносов, члены Общества солидарно несут субсидиарную ответственность по страховым обязательствам Общества в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов Общества.

10.4. Для обеспечения исполнения обязательств по взаимному страхованию формирует

страховые резервы в соответствии с Положением, утверждаемым правлением Общества.  
 10.4.1. Страховые резервы формируются, размещаются и используются в порядке и на условиях, которые установлены для обществ федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере страховой деятельности.

10.4.2. Средства страховых резервов используются исключительно для страховых выплат.

10.5. Общество вправе формировать резервный и иные фонды, необходимые для обеспечения деятельности Общества.

10.5.1. Резервный фонд является дополнительным резервом для обеспечения страховых обязательств Общества перед членами Общества:

1) формируется из части доходов, получаемых Обществом от инвестирования и размещения временно свободных средств страховых резервов, а также иных средств по решению общего собрания членов Общества;

2) предназначен для обеспечения страховой защиты и покрытия убытков Общества, если средств страховых резервов окажется недостаточно для страховых выплат, а также на иные цели по решению общего собрания членов Общества.

10.5.2. Формирование и использование резервного и иных фондов Общества определяются положениями, утверждаемыми общим собранием членов Общества.

## 11. ИМУЩЕСТВО ОБЩЕСТВА, ИСТОЧНИКИ ЕГО ФОРМИРОВАНИЯ И ПОРЯДОК РАСПОРЯЖЕНИЯ ИМУЩЕСТВОМ ОБЩЕСТВА

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

11.2. Источниками формирования имущества Общества являются:

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

11.3. Имущество Общества может быть отчуждено только в случае и в порядке, которые предусмотрены Федеральным законом, другими федеральными законами и настоящим уставом.

11.4. Общество отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

11.5. Общество не отвечает по обязательствам членов Общества.

11.6. Списание с баланса безнадежной к взысканию задолженности, недостач и потерь, непригодного имущества, а также иных затрат и долгов Общества производится директором Общества по согласованию с правлением Общества.

## 12. УПРАВЛЕНИЕ И КОНТРОЛЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

12.1. Органами управления Общества являются:

- общее собрание членов Общества,
- правление Общества,
- директор Общества.

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

12.3. Деятельность общего собрания членов Общества, правления и директора Общества регламентируется в соответствии с Федеральным законом, настоящим Уставом и положениями об органах управления Общества, утвержденными общим собранием членов Общества. Деятельность внутреннего аудитора регламентируется в соответствии с Законом Российской Федерации от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Уставом Общества и утвержденным общим собранием членов Общества Положением об органе контроля Общества.

### 13. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ ОБЩЕСТВА

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

13.2. К компетенции общего собрания членов Общества относятся:

- 1) утверждение устава Общества и вносимых в устав Общества изменений;
- 2) утверждение положений об органах управления и органе контроля Общества;
- 3) принятие решения об исключении из Общества;
- 4) утверждение по представлению правления Общества плана деятельности Общества на год, в том числе финансового плана, и отчета правления о деятельности Общества по итогам года;
- 5) избрание членов правления Общества, его председателя и досрочное прекращение их полномочий, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;
- 6) назначение на должность и освобождение от должности директора Общества, рассмотрение отчетов о деятельности директора Общества;
- 7) утверждение правил страхования, внесение изменений и дополнений в действующие правила страхования, внесенных правлением Общества;
- 8) утверждение размера страхового тарифа, а также структуры тарифной ставки;
- 9) утверждение условий перестрахования рисков страховой выплаты (страхового возмещения) по страховым обязательствам Общества;
- 10) порядок формирования резервов, которые образуются за счет доходов, остающихся после уплаты налогов и иных обязательных платежей, и необходимы для обеспечения деятельности Общества;
- 11) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, годового отчета внутреннего аудитора Общества;
- 12) принятие решения об источнике покрытия образовавшегося убытка по итогам осуществления взаимного страхования за отчетный год;
- 13) принятие решения о внесении членами Общества дополнительного взноса и об определении его размера;
- 14) принятие решения о направлениях использования доходов Общества за отчетный год;
- 15) утверждение общей суммы расходов, связанных с уставной деятельностью Общества, а также принятие решений об установлении взносов на покрытие расходов, связанных с уставной деятельностью Общества;
- 16) решение вопросов о вступлении в ассоциации (союзы) обществ и выходе из них;
- 17) принятие решений о создании (открытии) филиалов и представительств Общества, назначении и освобождении их руководителей, об утверждении положений о филиалах и представительствах;
- 18) принятие решения о реорганизации или ликвидации Общества и о прекращении членства в Обществе в связи с ликвидацией Общества;
- 19) решение предусмотренных Федеральным законом иных вопросов.

- 13.3. Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания членов Общества, не могут быть переданы на решение директора Общества. Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания членов Общества, не могут быть переданы на решение правления Общества, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом.
- 13.4. Общее собрание членов Общества правомочно рассматривать любой вопрос, относящийся к деятельности Общества, и принимать решение по этому вопросу, если он внесен по инициативе правления Общества, внутреннего аудитора Общества или директора Общества либо по требованию не менее одной десятой от общего числа членов Общества.
- 13.5. Общее собрание членов Общества правомочно, если на собрании присутствуют и (или) представлены не менее половины от общего числа членов Общества. Решением правления Общества определяется форма проведения общего собрания членов Общества (собрание или заочное голосование). В случае отсутствия кворума объявляется дата проведения повторного общего собрания членов Общества. Изменение повестки дня при проведении повторного общего собрания членов Общества не допускается. Повторное общее собрание членов Общества правомочно принимать решения, если на нем присутствуют и (или) представлены не менее одной трети от общего числа членов Общества.
- 13.6. Решение по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания членов Общества, за исключением вопросов, предусмотренных подпунктами 1 и 18 пункта 13.2, а также по вопросам, принятым к рассмотрению в соответствии с пунктом 13.4, считается принятым, если за него проголосовало более половины от общего числа членов Общества. Решение по вопросам, предусмотренным подпунктами 1 и 18 пункта 13.2, считается принятым, если за него проголосовало не менее двух третей от общего числа членов Общества.
- 13.7. В общем собрании членов Общества участвуют его члены и (или) их полномочные представители, имеющие доверенности членов Общества, оформленные в порядке, установленном гражданском законодательством. Полномочными представителями могут быть только члены Общества.
- 13.8. По вопросу, вынесенному на голосование, каждый член Общества имеет один голос. Член Общества не участвует в голосовании при принятии решения об освобождении его от выборной должности или об исключении его из членов Общества.
- 13.9. Право голоса на общем собрании членов Общества имеют члены Общества, уплатившие страховую премию (страховые взносы).
- 13.10. Решения, принятые на общем собрании членов Общества, доводятся до сведения всех членов Общества в письменной форме и (или) через средства массовой информации, определенные настоящим Уставом, не позднее чем через 20 календарных дней с даты их принятия и являются обязательными для всех членов Общества.

#### 14. ПРОВЕДЕНИЕ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ЧЛЕНОВ ОБЩЕСТВА

- 14.1. Общее собрание членов Общества проводится не реже одного раза в год и не позднее чем через 4 (четыре) месяца со дня окончания отчетного года.
- 14.2. Общее собрание членов Общества созывается правлением Общества.
- 14.3. Уведомление о созыве общего собрания членов Общества доводится до сведения членов Общества за 30 (тридцать) календарных дней до даты проведения общего собрания членов Общества.
- 14.4. Общее собрание членов Общества проводится председателем правления Общества, а при его отсутствии - заместителем председателя правления Общества. Если все указанные лица отсутствуют на общем собрании членов Общества, общее собрание членов Общества само назначает председателя для ведения данного собрания.
- 14.5. Общее собрание членов Общества определяет порядок принятия решений открытым или закрытым голосованием.

14.6. Общее собрание членов Общества может проводиться в очной форме либо в форме заочного голосования с использованием бюллетеней или электронных бюллетеней.

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

14.8. Повестка дня общего собрания членов Общества определяется правлением Общества и направляется членам Общества вместе с уведомлением о созыве общего собрания не позднее чем за тридцать календарных дней до даты проведения общего собрания членов Общества.

Повестка дня общего собрания членов Общества и материалы по включенным в неё вопросам могут опубликовываться в определенных общим собранием членов Общества средствах массовой информации либо размещаться в сети «Интернет», направляться членам Общества посредством почтовой, факсимильной связи или по электронной почте.

14.9. На общем собрании членов Общества составляется список лиц, принявших участие в общем собрании, и ведётся протокол общего собрания, который подписывается председательствующим и секретарём. К протоколу прилагаются годовой отчет внутреннего аудитора Общества по результатам проведённых проверок и документы комиссий, образованных Общим собранием членов Общества. Протокол общего собрания размещается в сети «Интернет» либо направляется членам Общества посредством почтовой, факсимильной связи или по электронной почте.

## 15. ВНЕОЧЕРЕДНОЕ ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ ОБЩЕСТВА

15.1. Внеочередное общее собрание членов Общества может быть созвано по инициативе правления Общества, внутреннего аудитора Общества или директора Общества либо по требованию не менее одной трети от общего числа членов Общества.

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

## 16. ПРАВЛЕНИЕ ОБЩЕСТВА

16.1. В периоды между общими собраниями членов Общества руководство его деятельностью осуществляет правление Общества.

16.2. К компетенции правления Общества относятся:

- 1) предварительное утверждение и вынесение на общее собрание плана деятельности Общества на год, в том числе финансового плана, и отчета деятельности Общества по итогам года;
- 1.1) назначение на должность и освобождение от должности внутреннего аудитора Общества;
- 2) рассмотрение отчетов о деятельности директора Общества;
- 3) принятие решения о приеме новых членов Общества;
- 4) принятие решения о прекращении членства в Обществе, за исключением прекращения членства в Обществе в случае, предусмотренном п.4.1.2 настоящего Устава;
- 5) принятие решения о созыве общего собрания членов Общества;
- 6) принятие решений об инвестировании средств страховых резервов и иных средств Общества, в том числе о приобретении ценных бумаг;

- 7) принятие решения о проведении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, утверждение аудиторской организации, индивидуального аудитора и условий договора, заключаемого Обществом с аудиторской организацией или индивидуальным аудитором;
- 8) утверждение промежуточной (месячной и квартальной) бухгалтерской отчетности;
- 9) контроль за осуществлением взаимного страхования Обществом имущественных интересов членов Общества;
- 10) утверждение внутренних документов Общества, кроме положений об органах управления и органе контроля Общества;
- 11) иные определенные настоящим Уставом полномочия, за исключением полномочий, отнесенных к компетенции общего собрания членов Общества.
- 16.3. Члены правления Общества, в том числе председатель правления Общества, избираются общим собранием членов Общества из числа физических лиц – членов Общества и (или) представителей юридических лиц- членов Общества тайным голосованием сроком на 5 (пять) лет. По решению общего собрания членов Общества полномочия любого члена правления Общества могут быть прекращены досрочно. Количественный состав правления Общества не может быть менее 5 (пяти) человек.
- 16.4. Член правления Общества может совмещать свою деятельность в правлении Общества по трудовому договору. Число членов правления Общества, работающих в Обществе по трудовому договору, не должно превышать одну треть от общего числа членов правления Общества.
- 16.5. Правление Общества вправе принимать решения, если на заседании правления присутствует более половины его членов. Решения принимаются простым большинством голосов. В случае равенства голосов решающим является голос председателя правления Общества.

## 17. ДИРЕКТОР ОБЩЕСТВА

- 17.1. Исполнительным органом Общества является директор Общества. Директор Общества назначается на должность сроком на 5 (пять) лет и освобождается от должности общим собранием членов Общества. Директор Общества может не быть членом Общества.
- 17.2. Договор между Обществом и директором Общества подписывается от имени Общества лицом, председательствовавшим на общем собрании членов Общества, на котором избран директор Общества, или членом Общества, уполномоченным решением общего собрания членов Общества. На отношения между Обществом и директором Общества действие трудового законодательства распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона.
- 17.3. Директор Общества подотчетен общему собранию членов Общества и правлению Общества.
- 17.4. Директор Общества может быть членом правления Общества, но не может быть внутренним аудитором и членом ревизионной комиссии Общества.
- 17.5. Директор Общества осуществляет руководство текущей финансово-хозяйственной деятельностью Общества в соответствии с уставом Общества, решениями общего собрания членов Общества, правления Общества, в частности:
- 1) обеспечивает выполнение решений общего собрания членов Общества, правления Общества;
  - 2) организует осуществление взаимного страхования Обществом;
  - 3) принимает участие в заседаниях правления Общества с правом совещательного голоса, если не является членом правления Общества;
  - 4) ведет список членов Общества.
- 17.6. Директор Общества действует от имени Общества без доверенности, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Общества, утверждает штат работников, осуществляет прием в Общество по трудовому договору исходя из устанавли-

ваемой общим собранием членов Общества общей суммы расходов, связанных с уставной деятельностью Общества, издает приказы, обязательные для исполнения работниками Общества.

## 18. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВА И ДИРЕКТОРА ОБЩЕСТВА

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

18.2. В случае, если в соответствии с пунктом 19.1 настоящего устава ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Обществом является солидарной.

## 19. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОБЩЕСТВА

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

- 1) эффективность и результативность (в том числе безубыточность) финансово-хозяйственной деятельности Общества при совершении страховых и иных операций;
- 2) эффективность управления активами, включая обеспечение их сохранности, страховыми резервами и иными обязательствами Общества;
- 3) эффективность управления рисками Общества (выявление, оценка рисков, определение приемлемого уровня рисков, принимаемых на себя Обществом, принятие мер по поддержанию уровня рисков, не угрожающего финансовой устойчивости и платежеспособности Общества);
- 4) достоверность, полнота, объективность бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременность составления и представления такой отчетности;
- 5) соблюдение работниками Общества этических норм, принципов профессионализма и компетентности;
- 6) противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с законодательством Российской Федерации.

19.2. Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными настоящим уставом и внутренними организационно-распорядительными документами Общества осуществляют:

- 1) органы управления Общества;
- 2) главный бухгалтер Общества;
- 3) внутренний аудитор Общества;
- 4) специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 5) актуарий;
- 6) другие работники Общества в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными документами Общества.

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

19.4. Внутренний аудитор Общества подотчетен общему собранию членов Общества. Внутренний аудитор Общества назначается на должность и освобождается от должности на основании решения правления Общества.

19.5. Внутренний аудитор осуществляет следующие полномочия:

- 1) проверяет и обеспечивает эффективность функционирования системы внутреннего контроля;
- 2) проверяет соответствие деятельности Общества законодательству Российской Федерации, уставу и внутренним организационно-распорядительным документам Общества;
- 3) проверяет соблюдение Обществом правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 4) проверяет достоверность, полноту, объективность отчетности или иной запрашиваемой информации и своевременность ее представления в органы управления Общества и членам Общества;
- 5) осуществляет анализ причин выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности Общества;
- 6) дает рекомендации по предупреждению нарушений и недостатков, аналогичных выявленным по результатам проверок нарушениям и недостаткам в деятельности Общества;
- 7) осуществляет оценку рисков и оценку эффективности управления рисками;
- 8) осуществляет оценку целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок;
- 9) осуществляет проверку обеспечения сохранности активов;
- 10) принимает участие в проведении анализа финансового состояния Общества и разработке перечня мер по предупреждению банкротства;
- 11) согласовывает отчеты, в том числе промежуточные, о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности Общества;
- 12) осуществляет проверку достоверности, полноты, объективности представляемых в орган страхового надзора, саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, федеральные органы исполнительной власти отчетности, информации, отчетов о выполнении каждого мероприятия, направленного на недопущение получения отрицательного результата и контроль за своевременностью такого представления.

19.6. По результатам проведенных проверок внутренний аудитор составляет квартальные отчеты, которые представляются в органы управления Общества, и годовые отчеты, которые предоставляются членам на ежегодном общем собрании Общества.

В случае выявления по результатам проверок нарушений в виде принятия органами управления Общества решений по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания членов Общества, внутренний аудитор Общества уведомляет в письменной форме членов Общества не позднее чем в течение 15 (пятнадцати) дней с момента выявления таких нарушений.

19.7. Порядок работы внутреннего аудитора Общества определяется уставом Общества и положением о внутреннем аудиторе Общества.

## 20. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ, ДОКУМЕНТЫ ОБЩЕСТВА

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

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

- 1) решение о создании Общества и документ о его государственной регистрации;
- 2) лицензию на осуществление взаимного страхования;
- 3) устав Общества;
- 4) список членов Общества;
- 5) документы, подтверждающие права Общества на имущество, находящееся на его балансе;
- 6) внутренние документы Общества;
- 7) годовые отчеты, документы бухгалтерского учета, в том числе бухгалтерскую (финансовую) отчетность, Общества;
- 8) протоколы общих собраний членов Общества, протоколы заседаний правления Общества и решения правления Общества;
- 9) квартальные и годовые отчеты внутреннего аудитора Общества, аудиторские заключения, актуарные заключения, подготовленные в соответствии с законодательством Российской Федерации об аудиторской деятельности и законодательством Российской Федерации об актуарной деятельности;
- 10) иные предусмотренные законодательством Российской Федерации, уставом Общества, решениями общего собрания членов Общества и решениями правления Общества документы.

20.3. Общество обязано обеспечить членам Общества доступ к документам, предусмотренным пунктом 20.2 настоящего Устава, по их письменному заявлению и безвозмездно предоставить их копии не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения соответствующего заявления.

## 21. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ ОБЩЕСТВА

21.1. Внесение изменений в настоящий Устав, а также принятие настоящего Устава в новой редакции осуществляются общим собранием членов Общества по представлению правления Общества или по требованию не менее чем 2/3 (двух третей) членов Общества, принятому на общем собрании членов Общества.

21.2. Изменения, внесенные в настоящий Устав, правила страхования, страховые тарифы должны быть доведены до сведения всех членов Общества, а также соответствующих контрольных и надзорных органов согласно требованиям законодательства Российской Федерации.

21.3. Изменения в настоящий Устав вступают в силу с момента государственной регистрации таких изменений в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

## 22. ПОРЯДОК РЕОРГАНИЗАЦИИ И ЛИКВИДАЦИИ ОБЩЕСТВА

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

- 22.2. В случае, если число членов Общества превысит две тысячи (для физических лиц) и (или) пятьсот (для юридических лиц), в течение шести месяцев с момента достижения предельной численности проводится реорганизация Общества в форме его преобразования, разделения либо выделения из его состава одного или нескольких обществ в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
- 22.3. С момента принятия общим собранием членов Общества решения о реорганизации Общество прекращает прием новых членов и приостанавливает до окончания процедуры реорганизации действие заключенных с членами Общества договоров страхования и перестрахования.
- 22.4. Не позднее 30(тридцати) дней с даты принятия решения о реорганизации Общества, а при реорганизации в форме слияния или присоединения с даты принятия решения об этом последним из обществ взаимного страхования, участвующих в слиянии или присоединении, Общество обязано письменно уведомить об этом кредиторов Общества и опубликовать в печатном издании, в котором публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении.
- 22.5. Слиянием обществ признается создание нового общества взаимного страхования путем передачи ему всех прав и обязанностей двух или нескольких обществ и прекращением последних.
- В этом случае общее собрание членов Общества принимает решение о такой реорганизации, об утверждении договора о слиянии и устава общества, создаваемого в результате слияния, а также об утверждении передаточного акта.
- При слиянии все права и обязанности Общества переходят к обществу взаимного страхования, созданному в результате слияния, в соответствии с передаточным актом.
- 22.6. Присоединением Общества признается прекращение одного или нескольких обществ с передачей всех прав и обязанностей другому обществу.
- В этом случае общее собрание членов Общества принимает решение о такой реорганизации, об утверждении договора о присоединении, а если Общество оказывается присоединяемым, общее собрание членов Общества также принимает решение об утверждении передаточного акта.
- При присоединении одного Общества к другому обществу взаимного страхования к последнему переходят все права и обязанности Общества в соответствии с передаточным актом.
- 22.7. Разделением Общества признается прекращение общества с передачей всех его прав и обязанностей вновь созданным обществам.
- В этом случае общее собрание членов Общества принимает решение о такой реорганизации, о порядке и условиях разделения Общества, о создании новых обществ и об утверждении разделительного баланса.
- При разделении Общества все права и обязанности переходят к обществам взаимного страхования, созданным в результате разделения, в соответствии с разделительным балансом.
- 22.8. Выделением Общества признается создание одного или нескольких обществ взаимного страхования с передачей ему (им) части прав и обязанностей реорганизуемого Общества без прекращения последнего.
- В этом случае общее собрание членов Общества принимает решение о такой реорганизации о порядке и условиях выделения, о создании нового общества (новых обществ) и об утверждении разделительного баланса, вносит в устав Общества изменения, предусмотренные решением о выделении, а также при необходимости решает иные вопросы.
- При выделении из Общества одного или нескольких обществ взаимного страхования, к каждому из них переходит часть прав и обязанностей Общества в соответствии с разделительным балансом.
- 22.9. Реорганизация Общества в форме преобразования возможна только в хозяйственное

общество, осуществляющее страхование. До завершения преобразования Общества оно должно прескратить страховые обязательства. В этом случае общее собрание членов Общества принимает решение о такой реорганизации, о порядке и условиях преобразования, в том числе передачи страхового портфеля, порядке распределения имущества, оставшегося после удовлетворения всех обязательств Общества перед кредиторами и членами Общества, между членами Общества и порядке обмена этого имущества на акции (доли участников) в уставном капитале хозяйственного общества, создаваемого в порядке преобразования, а также об утверждении его устава и передаточного акта. При преобразовании Общества к юридическому лицу, созданному в результате преобразования, переходят все права и обязанности Общества в соответствии с передаточным актом.

22.10. Общество может быть ликвидировано по основаниям и в порядке, которые установлены законодательством Российской Федерации, с учетом положений Федерального закона. Общее собрание членов Общества принимает решение о ликвидации Общества и назначении ликвидационной комиссии, незамедлительно в письменной форме сообщает об этом органу, осуществляющему государственную регистрацию юридических лиц. С момента принятия общим собранием членов Общества решения о ликвидации, Общество прекращает приём новых членов и приостанавливает действие заключенных с членами Общества договоров страхования.

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

Ликвидационная комиссия помещает в органе печати, в котором публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о ликвидации Общества, принимает меры по выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также уведомляет в письменной форме кредиторов о ликвидации Общества. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Общества, перечне предъявленных кредиторами требований, а также о результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается общим собранием членов Общества.

Имущество Общества, оставшееся после удовлетворения всех его обязательств перед кредиторами и членами Общества, распределяется ликвидационной комиссией между всеми членами Общества пропорционально размеру внесенных членами Общества страховых премий (страховых взносов) по договорам страхования, действующим на момент принятия общим собранием членов Общества решения о ликвидации.

Ликвидация Общества считается завершённой после внесения об этом записи в единый государственный реестр юридических лиц.

22.11. Особенности прекращения Обществом страховой деятельности (в случае добровольной реорганизации или ликвидации), а также ликвидации Общества, его деятельности и действий органов управления Общества при вступлении в силу решения органа страхового надзора об отзыве у Общества лицензии на право осуществления взаимного страхования регулируются пунктами 9.2-9.6 статьи 32.8 Федерального закона от 27.11.92 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

В соответствии с указанной статьёй:

22.11.1. До истечения шести месяцев после дня принятия Обществом решения о прекращении страховой деятельности или вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии Общество обязано:

1) принять в соответствии с законодательством Российской Федерации решение о ликвидации Общества;

2) исполнить обязательства по страхованию (перестрахованию), в том числе произвести выплаты по наступившим страховым случаям;

3) осуществить расторжение договоров страхования (перестрахования).

22.11.2. До истечения шести месяцев со дня принятия Обществом решения о прекращении страховой деятельности или вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии Общество обязано представить в орган страхового надзора документы, подтверждающие выполнение обязанностей, предусмотренных пунктом 22.11.1 настоящего Устава, представив:

1) решение о ликвидации Общества, принятое общим собранием членов Общества;

2) документы, содержащие информацию о наличии или об отсутствии в письменной форме членов Общества (перестрахователей, выгодоприобретателей) об исполнении или о досрочном прекращении обязательств по страхованию (перестрахованию);

3) бухгалтерскую отчетность с отметкой налогового органа;

4) оригинал лицензии.

22.11.3. Обязательства Общества по страхованию (перестрахованию) не подлежат передаче другому страховщику.

22.11.4. До выполнения обязанностей, предусмотренных пунктом 22.11.1 настоящего Устава, Общество обязано представлять в орган страхового надзора установленную бухгалтерскую отчетность ежеквартально.

### 23. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПОРЯДКА РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ МЕЖДУ ОБЩЕСТВОМ И ЕГО ЧЛЕНАМИ

23.1. Органом по рассмотрению споров между Обществом и членами Общества является правление Общества.

23.2. Порядок рассмотрения споров регламентируется внутренними документами Общества.

23.3. В случае не урегулирования разногласий правлением Общества, спор может быть передан заинтересованной стороной на разрешение соответствующих государственных и иных органов в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

