

УТВЕРЖДЕНО
Решение Акционера
№ 3 от 09.11.2022

СТАТУТ

**ЗАКРЫТАГА АКЦЫЯНЕРНАГА
СТРАХАВОГА ТАВАРЫІСТВА**

«Імкліва Іншуранс»

(новая рэдакцыя)

УСТАВ

**ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО
СТРАХОВОГО ОБЩЕСТВА**

«Имклива Иншуранс»

(новая редакция)

МИНСК 2022

ОГЛАВЛЕНИЕ

Стр.

Статья 1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
Статья 2.	ЦЕЛИ, ПРЕДМЕТ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА	4
Статья 3.	УСТАВНЫЙ ФОНД ОБЩЕСТВА	5
Статья 4.	ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЩЕСТВА	6
Статья 5.	ИМУЩЕСТВО ОБЩЕСТВА	6
Статья 6.	АКЦИОНЕР ОБЩЕСТВА	6
Статья 7.	ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВОМ, ИХ КОМПЕТЕНЦИЯ	8
Статья 8.	РАБОТНИКИ ОБЩЕСТВА	15
Статья 9.	ВЕДЕНИЕ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА	15
Статья 10.	СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ И ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКОВ	16
Статья 11.	ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ И РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ ОБЩЕСТВА	17
Статья 12.	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ОБЩЕСТВА	18
Статья 13.	РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА	18
Статья 14.	ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ	19

Настоящий устав является новой редакцией устава Закрытого Акционерного Страхового Общества «Имклива Иншуранс», зарегистрированного Министерством финансов Республики Беларусь от 22.03.2019, государственная регистрация №13-2-22/10 и утвержден решением Акционера Закрытого Акционерного Страхового Общества «Имклива Иншуранс» от 09.11.2022 № 3). Закрытое Акционерное Страховое Общество «Имклива Иншуранс» обладает правами и несет обязанности (отвечает по обязательствам) Закрытого Акционерного Страхового Общества «ГАРАНТИЯ».

Статья 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Закрытое Акционерное Страховое Общество «Имклива Иншуранс» (до изменения наименования Закрытое Акционерное Страховое Общество «ГАРАНТИЯ») (далее – Общество) создано в соответствии с Гражданским кодексом Республики Беларусь, учредительным договором от 11 апреля 1994 г. и действующим законодательством Республики Беларусь на неопределенный срок.

1.2. Полное фирменное наименование Общества:

- на белорусском языке:

Закрытае Акцыянернае Страховое Таварыства «Імкліва Іншуранс»;

- на русском языке:

Закрытое Акционерное Страховое Общество «Имклива Иншуранс»;

- на английском языке:

Closed Joint Stock Insurance Company «Imkliva Insurance».

1.3. Сокращенное фирменное наименование Общества:

- на белорусском языке: **ЗАСТ «Імкліва Іншуранс»;**

- на русском языке: **ЗАСО «Имклива Иншуранс»;**

- на английском языке: **CJSIC «Imkliva Insurance».**

1.4. Место нахождения Общества:

220004, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Клары Цеткин, д. 24, 10 этаж

В случае изменения местонахождения Общество в течение десяти рабочих дней со дня изменения местонахождения обязано направить в регистрирующий орган уведомление.

1.5. Общество на момент государственной регистрации обособленных подразделений не имеет.

1.6. Общество является юридическим лицом согласно законодательству Республики Беларусь. Общество:

- имеет в собственности обособленное имущество, приобретенное Обществом в процессе его деятельности;
- несет самостоятельную ответственность по своим обязательствам, от своего имени приобретает и осуществляет имущественные и личные неимущественные права, исполняет обязанности, может выступать истцом и ответчиком в суде;
- имеет самостоятельный баланс;
- имеет простую печать круглой формы, штампы и фирменный бланк со своим наименованием;
- может выступать учредителем (участником) других юридических лиц;

Общий размер вклада Общества в уставный фонд иной коммерческой организации не может превышать 35 процентов уставного фонда, если иное не установлено актами Президента Республики Беларусь, и вносится из прибыли, остающейся в распоряжении Общества;

- в соответствии с законодательством может создавать юридические лица, а также входить в состав юридических лиц;
- может создавать представительства и филиалы, которые не являются юридическими лицами и действуют от имени Общества на основании положений, утвержденных Обществом. Обособленные подразделения в Республике Беларусь могут быть созданы Обществом с разрешения Министерства финансов в порядке, установленном Советом министров Республики Беларусь.

Создание Обществом за пределами Республики Беларусь обособленных подразделений, а также участие в создании за пределами Республики Беларусь страховых организаций и (или) страховых брокеров либо приобретение долей (акций) в уставных фондах таких организаций осуществляются с разрешения Министерства финансов в порядке, установленном Советом министров Республики Беларусь, с учетом особенностей, определенных законодательством Республики Беларусь и правом иностранных государств, в которых осуществляются соответствующие действия;

- имеет гражданские права, соответствующие целям и предмету деятельности, предусмотренным в настоящем уставе, и несет связанные с этой деятельностью обязанности;
- приобретает гражданские права и принимает на себя гражданские обязанности через свои органы, действующие в соответствии с законодательством и настоящим уставом.

Статья 2. ЦЕЛИ, ПРЕДМЕТ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

2.1. Основной целью деятельности Общества является извлечение прибыли.

2.2. Предметом деятельности Общества является только страховая деятельность, осуществление инвестиций, а также деятельность по оценке страхового риска и размера ущерба, по оценке и осмотру движимого и недвижимого имущества в связи со страхованием и выдаче заключений о состоянии этого имущества, по организации предоставления услуг технического, медицинского и финансового характера иному страховщику либо страхователю (застрахованному, потерпевшему, а также другому лицу, претендующему на получение страховой выплаты) в целях выполнения заключенных этими лицами договоров страхования, по оказанию услуг иной страховой организации в установлении причин, характера ущерба при наступлении страхового случая.

2.3. Общество в соответствии с Общегосударственным классификатором Республики Беларусь ОКРБ 005-2011 «Виды экономической деятельности» осуществляет следующие виды деятельности:

- страхование, не относящееся к страхованию жизни (код 65120),
- перестрахование (код 65200).

2.4. Общество приобретает право на осуществление страховой деятельности со дня получения специального разрешения (лицензии) на осуществление

страховой деятельности, выдаваемого Министерством финансов в порядке, установленном законодательством о лицензировании.

Статья 3. УСТАВНЫЙ ФОНД ОБЩЕСТВА

3.1. Уставный фонд Общества составляет 11 875 765 (одиннадцать миллионов восемьсот семьдесят пять тысяч семьсот шестьдесят пять) белорусских рублей 0 (ноль) копеек.

Уставный фонд Общества сформирован путем внесения денежных средств в сумме 11 875 765 (одиннадцать миллионов восемьсот семьдесят пять тысяч семьсот шестьдесят пять) белорусских рублей 0 (ноль) копеек, из них:

- 9 898 820 (девять миллионов восемьсот девяносто восемь тысяч восемьсот двадцать) белорусских рублей 99 (девяносто девять) копеек;

- 37 902 (тридцать семь тысяч девятьсот два) евро;

- 1 186 604 (один миллион сто восемьдесят шесть тысяч шестьсот четыре) доллара США 93 (девяносто три) цента.

3.2. Уставный фонд Общества разделен на 2893 (две тысячи восемьсот девяносто три) простые (обыкновенные) акции.

Номинальная стоимость каждой акции составляет 4 105 (четыре тысячи сто пять) белорусских рублей 0 (ноль) копеек.

3.3. Общество должно постоянно иметь на своих счетах в банках Республики Беларусь денежные средства в сумме, соответствующей минимальному размеру уставного фонда, предусмотренного законодательством.

3.4. Если по окончании каждого финансового года стоимость чистых активов Общества окажется менее уставного фонда Общество обязано уменьшить свой уставный фонд до размера, не превышающего стоимости его чистых активов. В случае уменьшения стоимости чистых активов Общества ниже установленного законодательством минимального размера уставного фонда Общество подлежит ликвидации в порядке, установленном законодательством.

3.5. Увеличение уставного фонда Общества осуществляется путем выпуска дополнительных акций либо увеличения номинальной стоимости акций.

Размещение Обществом дополнительно эмитируемых акций осуществляется способами, определенными законодательством.

3.6. Уменьшение уставного фонда Общества осуществляется путем снижения номинальной стоимости акций.

Общество не вправе принимать решение об уменьшении своего уставного фонда, если в результате такого уменьшения уставный фонд Общества станет меньше минимального размера уставного фонда, предусмотренного законодательством.

В случае принятия решения об уменьшении уставного фонда Общество в течение тридцати дней с даты принятия такого решения письменно уведомляет кредиторов Общества об уменьшении уставного фонда Общества и о его новом размере либо публикует в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении. Кредиторы Общества вправе в течение тридцати дней с даты направления им уведомления или в течение тридцати дней с даты опубликования

сообщения о принятом решении письменно потребовать досрочного прекращения или исполнения соответствующих обязательств Общества и возмещения им убытков.

Статья 4. ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЩЕСТВА

4.1. К ценными бумагам, эмитируемым Обществом, относятся акции и облигации Общества.

4.2. Порядок эмиссии и обращения акций и облигаций определяется законодательством Республики Беларусь о ценных бумагах.

4.3. Акция является именной эмиссионной ценной бумагой, свидетельствующей о вкладе в уставный фонд Общества, эмитируемой на неопределенный срок в бездокументарной форме и удостоверяющей определенный объем прав владельца.

4.4. Общество эмитирует простые (обыкновенные) акции.

4.5. Каждая простая (обыкновенная) акция удостоверяет одинаковый объем прав акционера - ее владельца.

4.6. Общество обеспечивает государственную регистрацию (регистрацию) выпускаемых им ценных бумаг в порядке, установленном законодательством.

4.7. При залоге акций Общества и последующем обращении на эти акции взыскания залогодержателем применяются правила, установленные Законом Республики Беларусь «О хозяйственных обществах» (далее – Закон). Однако залогодержатель вправе вместо отчуждения акций третьему лицу оставить их за собой.

Статья 5. ИМУЩЕСТВО ОБЩЕСТВА

5.1. В собственности Общества находятся:

- имущество, приобретенное Обществом в процессе осуществления им деятельности;
- поступления, полученные в результате использования имущества, если иное не предусмотрено законодательством или договором об использовании этого имущества;
- имущество, приобретенное Обществом по другим основаниям, допускаемым законодательством.

5.2. Принудительное изъятие у Общества имущества не допускается, кроме случаев, предусмотренных законодательными актами, а также согласно постановлению суда.

5.3. Обществу может быть передано в порядке, установленном законодательством, имущество во владение и пользование.

Статья 6. АКЦИОНЕР ОБЩЕСТВА

6.1. Единственный участник Общества:

1. BLUE BLUEYED EQUITIES LTD (регистрационный номер HE281687, Республика Кипр) – 100 % акций (2893 простых (обыкновенных) акций).

6.2. Акционер – владелец простых (обыкновенных) акций Общества имеет право:

- участвовать в управлении деятельностью Общества в порядке, определяемом настоящим уставом и действующим законодательством;
- осуществлять распределение прибыли Общества;
- на получение в случае ликвидации Общества части имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимости;
- продавать или иным образом отчуждать свою долю (части доли) в уставном фонде иным (третьим) лицам в порядке, установленном настоящим уставом и законодательством;
- получать информацию о деятельности Общества и знакомиться с его документацией в объеме и порядке, установленном законодательством и настоящим уставом;
- реализовывать другие права, предусмотренные законодательством и (или) настоящим уставом.

6.3. Акционер Общества обязан:

- соблюдать требования настоящего устава и законодательства;
- вносить в уставный фонд Общества вклады в порядке, размерах, способами и в сроки, предусмотренные законодательными актами и настоящим уставом;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Общества, полученную в связи с участием в Обществе.

Выполнять иные обязанности, связанные с участием в Обществе, предусмотренные законодательными актами и настоящим уставом.

6.4. Акционер не отвечает по обязательствам Общества и несет риск убытков, связанных с деятельностью Общества, в пределах стоимости принадлежащих ему акций.

Акционер, не полностью оплативший акции, несет солидарную ответственность по обязательствам Общества в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих ему акций.

6.5. Прекращение участия в Обществе происходит в случае отчуждения Акционером принадлежащих ему акций, в результате правопреемства, а также и в иных случаях, установленным законодательством и настоящим уставом.

6.6. Общество обязано заключить с депозитарием договор на депозитарное обслуживание Общества, в соответствии с условиями которого по требованию Общества депозитарий осуществляет формирование реестра акционеров. Общество обязано принимать меры по обеспечению защиты сведений, внесенных в реестр акционеров, и вправе предоставлять такие сведения государственным органам, юридическим или физическим лицам в соответствии с законодательными актами. Директор, ревизор, работники аудиторской организации и аудитора - индивидуального предпринимателя, оказывающих Обществу аудиторские услуги, а также аудитор - индивидуальный предприниматель, оказывающий Обществу аудиторские услуги иные лица, имеющие (имевшие) в силу служебного положения, трудовых обязанностей или гражданско-правового договора доступ к сведениям, внесенным в реестр акционеров, не вправе передавать такие сведения третьим лицам, за исключением

случаев, установленных актами законодательства, или иным образом использовать их в личных целях.

Статья 7. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВОМ, ИХ КОМПЕТЕНЦИЯ

7.1. Органами Общества являются органы управления Обществом и его контрольные органы.

Органами управления Обществом являются:

- Акционер Общества;
- Совет директоров;
- Директор - единоличный исполнительный орган Общества;
- Ревизор - контрольный орган Общества.

В Обществе общее собрание акционеров не созывается и не проводится. Полномочия общего собрания акционеров осуществляет Акционер. Решения Акционера доводятся до Директора не позднее трех рабочих дней со дня их принятия.

Совет директоров, исполнительный и контрольный органы подотчетны Акционеру.

Члены органов Общества, Директор при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Общества добросовестно и разумно.

Члены органов Общества, Директор в соответствии с их компетенцией несут ответственность перед Обществом за убытки, причиненные Обществу их виновными действиями (бездействием), в порядке, установленном настоящим уставом и законодательством. При этом не несут ответственности члены органов Общества, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Обществу убытков, или не принимавшие участия в таком голосовании, а также в иных случаях, установленных законодательными актами.

7.2. Акционер Общества

7.2.1. Акционер правомочен принимать решения по вопросам деятельности Общества, отнесенным к его компетенции настоящим уставом и законодательством.

7.2.2. К исключительной компетенции Акционера относятся следующие вопросы:

- изменение устава Общества;
- изменение размера уставного фонда Общества;
- образование органов Общества;
- избрание Директора и досрочное прекращение его полномочий;
- избрание членов совета директоров и ревизора Общества, определение количественного состава совета директоров и досрочное прекращение их полномочий;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества и распределение прибыли и убытков Общества при наличии и с учетом заключения ревизора и в установленных законодательством случаях – аудиторского заключения.

- решение о реорганизации Общества и об утверждении передаточного акта или разделительного баланса;
- решение о ликвидации Общества, создание ликвидационной комиссии, назначение председателя или ликвидатора и утверждение промежуточного ликвидационного и ликвидационного балансов, за исключением случаев, когда решение о ликвидации Общества принято регистрирующим органом или судом в соответствии с законодательными актами;
- определение размера вознаграждений и компенсации расходов членам совета директоров и ревизору Общества за исполнение ими своих обязанностей;
- предоставление иным органам управления Общества права однократного принятия решений по отдельным вопросам, не отнесенным к исключительной компетенции Акционера;
- принятие и утверждение решения о выпуске акций;
- принятие и утверждение решения о выпуске Обществом облигаций;
- принятие решения о крупных сделках и сделках, в совершении которых имеется заинтересованность аффилированных лиц;
- принятие решения об объявлении и выплате дивидендов за первый квартал, полугодие и 9 месяцев на основании данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, а по результатам года – на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой отчетности);
- определение срока выплаты дивидендов;
- утверждение стоимости имущества Общества в случае совершения крупной сделки и сделки, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц, эмиссии (выдачи) ценных бумаг, а также в иных установленных законодательством случаях необходимости определения стоимости имущества Общества, для совершения сделки с которым требуется решение Акционера;
- решение о создании других юридических лиц, а также об участии Общества в них;
- утверждение в случаях, предусмотренных Законом, локальных нормативных правовых актов Общества;
- принятие иных решений, отнесенных законодательством к исключительной компетенции Акционера.

7.2.3. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Акционера, не могут быть переданы на решение другим органам управления Обществом.

7.2.4. В случае необходимости Акционер вправе принять к своему рассмотрению любой вопрос, связанный с деятельностью Общества.

7.3. Совет директоров Общества

7.3.1. Совет директоров является органом управления Общества и подотчетен в своей деятельности Акционеру. К компетенции совета директоров относятся вопросы общего руководства деятельностью Общества.

7.3.2. К компетенции совета директоров относятся следующие вопросы:

- определение стратегии развития Общества;

- утверждение годового финансово-хозяйственного плана Общества и контроль за его выполнением;
- определение рекомендуемого размера дивидендов и срока их выплаты;
- выбор и утверждение аудиторской организации (аудитора – индивидуального предпринимателя) и определение существенных условий договора оказания аудиторских услуг с аудиторской организацией (аудитором – индивидуальным предпринимателем);
- решение всех иных вопросов, не отнесенных к исключительной компетенции Акционера и компетенции других органов управления Обществом. Вопросы, отнесенные к компетенции совета директоров, не могут быть переданы для разрешения исполнительному органу Общества.

7.3.3. Членами совета директоров могут быть только физические лица. Член совета директоров может не быть акционером Общества.

Лица, избранные в состав совета директоров, могут в порядке, установленном Законом, переизбираться неограниченное число раз.

7.3.4. Полномочия члена (членов) совета директоров могут быть прекращены досрочно по решению Акционера.

7.3.5. Члены совета директоров для организации своей деятельности избирают председателя. Председатель созывает и проводит заседания совета директоров и председательствует на них.

Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего количества членов этого совета.

7.3.6. Требования к квалификационным, профессиональным и иным качествам кандидатов в члены совета директоров, а также порядок принятия решений советом директоров определяются соответствующим локальным нормативным актом Общества, утвержденным Акционером.

7.3.7. Членам совета директоров, в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы в размерах, установленных Акционером.

7.3.8. Права и обязанности членов совета директоров и его председателя определяются Законом, иным законодательством и настоящим уставом.

7.3.9. Заседание совета директоров может быть созвано по инициативе председателя совета директоров, по требованию исполнительного органа, члена совета директоров, ревизора, аудиторской организации (аудитора – индивидуального предпринимателя).

7.3.10. Требование о созыве совета директоров с указанием вопросов, выносимых на рассмотрение совета директоров, направляется в письменной форме председателю совета директоров.

7.3.11. Заседание совета директоров должно быть созвано и проведено не позднее четырнадцати дней со дня поступления требования о созыве заседания совета директоров.

7.3.12. Члены совета директоров извещаются о проведении заседания совета директоров не менее чем за десять дней до даты его проведения.

7.3.13. Заседание совета директоров признается правомочным, если на нем присутствует не менее половины от количества избранных его членов.

7.3.14. Решения совета директоров принимаются на его заседаниях большинством голосов от количества его членов, присутствующих на заседании.

При принятии решений советом директоров каждый его член обладает одним голосом.

В случае равенства голосов членов совета директоров при принятии решений этим советом его председатель имеет право решающего голоса.

7.3.15. Решения совета директоров оформляются протоколом, который подписывается председателем совета директоров.

7.3.16. В случае, если количество членов совета директоров оказалось менее половины количества избранных его членов, Акционер обязан в пятнадцатидневный срок принять решение о доизбрании или избрании нового состава совета директоров.

7.3.17. Передача права голоса членом совета директоров иному лицу, в том числе другому члену совета директоров, не допускается.

7.3.18. Решения совета директоров могут приниматься методом опроса его членов.

7.3.19. Полномочия совета директоров могут определяться в пределах его компетенции решениями Акционера.

7.4. Исполнительный орган Общества

7.4.1. Единоличным исполнительным органом Общества является его Директор.

Директор избирается решением Акционера. Директор и Акционер могут совпадать в одном лице.

Директор несет ответственность за результаты работы Общества и соблюдение требований настоящего устава, законодательства в рамках своей компетенции.

7.4.2. Директор не вправе входить в состав совета директоров.

Директор вправе присутствовать на заседаниях совета директоров и вносить предложения по рассматриваемым вопросам без права голоса при принятии решений по этим вопросам.

7.4.3. Права и обязанности Директора определяются законодательством и настоящим уставом, а также договорами (контрактами), заключаемыми с Обществом.

7.4.4. Договор (контракт) с Директором от имени Общества заключается и подписывается Акционером или иным лицом, уполномоченным Акционером.

Заключение трудового договора с Директором производится после подтверждения Министерством финансов Республики Беларусь его соответствия установленным квалификационным требованиям, а прекращение трудового договора с Директором - с последующим уведомлением Министерства финансов Республики Беларусь в пятидневный срок со дня прекращения трудового договора.

7.4.5. Требования к квалификационным, профессиональным и иным качествам кандидатов на должность Директора, а также порядок принятия Директором решений в части, не урегулированной настоящим уставом, могут быть определены соответствующим локальным нормативным правовым актом, утверждаемым Акционером.

7.4.6. К компетенции Директора относится решение всех вопросов, не составляющих исключительную компетенцию других органов управления Общества.

Директор Общества:

- осуществляет текущее руководство деятельностью Общества;
- в пределах своей компетенции без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы и совершает сделки от его имени;
- распоряжается имуществом Общества, стоимость которого составляет менее 20% балансовой стоимости активов Общества, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении сделки;
- принимает решение о предоставлении безвозмездной (спонсорской) помощи в соответствии с законодательными актами. О таких решениях Директор предоставляет отчет Акционеру в порядке, определенном законодательством;
- принимает решение о создании и ликвидации представительств и филиалов Общества;
- нанимает и увольняет работников в соответствии с условиями трудовых договоров (контрактов) и законодательством;
- устанавливает систему, формы и порядок оплаты труда работников;
- открывает в банках текущий (расчетный), валютный и другие счета, пользуется правом распоряжения денежными средствами Общества;
- выдает доверенности;
- утверждает внутренние локальные нормативные правовые акты Общества, в том числе правила страхования, если иное не предусмотрено настоящим уставом;
- регулярно (не реже одного раза в год) отчитывается перед Акционером, а также представляет информацию, определяемую законодательством;
- определяет круг аффилированных лиц Общества, в установленном порядке письменно уведомляет их об этом и ведет учет таких лиц;
- осуществляет иные полномочия, не отнесенные законодательством и настоящим уставом к исключительной компетенции других органов управления Общества.

7.4.7. Директор подотчетен Акционеру и совету директоров и организует выполнение решений этих органов.

7.4.8. Полномочия Директора могут быть прекращены досрочно по решению Акционера.

7.4.9. Директор утверждает штатное расписание, издает приказы и дает указания, обязательные для всех работников Общества.

Решения исполнительного органа Общества обязательны для всех работников Общества.

7.5. Контрольный орган Общества

7.5.1. Внутренний контроль финансовой и хозяйственной деятельности Общества осуществляет ревизор Общества.

7.5.2. Требования к квалификационным, профессиональным и иным качествам кандидатов в ревизоры, а также порядок принятия решений ревизором определяются соответствующим локальным нормативным актом Общества, утвержденным Акционером.

7.5.3. К компетенции ревизора относится проведение ревизий по всем или нескольким направлениям его деятельности либо проверок по одному или нескольким взаимосвязанным направлениям или за определенный период деятельности, осуществляемой Обществом, его филиалами и представительствами.

7.5.4. Ревизор избирается Акционером. Ревизором не может являться Директор Общества.

Лица, деятельность которых проверяется, не вправе участвовать в проведении ревизий или проверок по соответствующим вопросам.

7.5.5. Полномочия ревизора могут быть прекращены досрочно по решению Акционера.

7.5.6. Ревизору в период исполнения ими своих обязанностей по решению Акционера и в установленных им размерах могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением им этих обязанностей.

7.5.7. Обязанностями ревизора является проведение:

- ежегодной ревизии - по результатам финансовой и хозяйственной деятельности за отчетный год не позднее 28 февраля года, следующего за отчетным;
- ревизии или проверки - по решению органов управления Общества в установленные ими сроки.

7.5.8. Ревизор вправе в любое время по собственной инициативе провести ревизию или проверку.

7.5.9. Ревизия или проверка должны быть начаты не позднее тридцати дней с момента возникновения мотива проверки (предоставления Обществом годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и распределения прибыли и убытков Общества, принятия решения органами управления, даты поступления требования Акционера об их проведении).

Продолжительность ревизии или проверки не должна превышать тридцати дней.

7.5.10. По требованию ревизора члены органов управления Общества и работники, которым предоставлено право принятия решений, вытекающих из их полномочий, трудовых или связанных с ними отношений, обязаны в установленный срок предоставить необходимые для проведения ревизии или

проверки документы о финансовой и хозяйственной деятельности, а также дать исчерпывающие пояснения в устной и (или) письменной форме.

7.5.11. Компетенция ревизора по вопросам, не предусмотренным законодательством и настоящим уставом, определяется решениями Акционера.

7.5.12. Ревизор по результатам проведенной ревизии или проверки составляет заключение, которое должно содержать:

- подтверждение достоверности учетных и отчетных данных о финансовой и хозяйственной деятельности и их правильного отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности и иных документах;
- выявленные факты нарушения законодательства, настоящего устава и локальных нормативных правовых актов Общества, регламентирующих его деятельность, а также предложения по предупреждению и пресечению подобных нарушений;
- рекомендации по возмещению причиненного ущерба.

Заключение ревизора должно быть подписано ревизором, проводившим ревизию или проверку.

7.5.13. Ревизор в случае выявления нарушений обязан представить заключение ревизии или проверки либо отдельные их выводы и предложения органам управления Общества, которые в соответствии с их компетенцией в двухнедельный срок обязаны принять меры по устранению допущенных нарушений.

7.5.14. Заключение ревизора по результатам проведения ежегодной ревизии вносится на рассмотрение Акционера при утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и распределения прибыли и убытков Общества, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством и (или) настоящим уставом.

7.5.15. Для проведения проверки деятельности Общества, его филиалов и представительств, которая должна отражаться в бухгалтерской (финансовой) отчетности, Общество имеет право, а в случае проверки по результатам финансового года - обязано, привлечь аудиторскую организацию (аудитора - индивидуального предпринимателя), не связанную имущественными интересами с Обществом или его Акционером (внешний аудит).

7.5.16. Проведение внешнего аудита осуществляется на основании договора оказания аудиторских услуг в порядке, установленном законодательством.

7.5.17. Органы управления Общества в соответствии с их компетенцией обязаны своевременно принять меры по устранению выявленных в ходе аудиторской проверки нарушений законодательства, порядка ведения бухгалтерского учета и (или) составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

7.5.18. Аудиторское заключение, подготовленное по результатам проведения ежегодной аудиторской проверки Общества, вносится на рассмотрение Акционеру при утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и распределения прибыли и убытков.

7.5.19. Общество обязано опубликовать аудиторское заключение в случае и порядке, установленном законодательством.

Если в опубликованное аудиторское заключение в результате дополнительной аудиторской проверки или проверок соответствующих контролирующих органов вносятся изменения, эти изменения должны быть опубликованы Обществом в порядке опубликования изменяемого аудиторского заключения.

Статья 8. РАБОТНИКИ ОБЩЕСТВА

8.1. Заключение трудовых договоров с заместителями директора, главным бухгалтером Общества, а также руководителями обособленных подразделений Общества, производится Директором после подтверждения Министерством финансов их профессиональной пригодности, а прекращение трудовых договоров с этими лицами - с уведомлением Министерства финансов в пятидневный срок со дня прекращения трудового договора.

8.2. Директору, его заместителям, главному бухгалтеру, а также руководителям обособленных подразделений Общества запрещается выполнение оплачиваемой работы на условиях штатного совмещения, кроме преподавательской, научной или иной творческой деятельности, а также медицинской практики.

8.3. Трудовые взаимоотношения с работниками Общества регулируются условиями заключенных с ними трудовых договоров (контрактов) и законодательством о труде, подписываются Директором от имени Общества.

8.4. Директор самостоятельно определяет формы и системы оплаты труда работников Общества.

Заработная плата (трудовые доходы) работников Общества определяется их личным трудовым вкладом с учетом результатов работы Общества.

Статья 9. ВЕДЕНИЕ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА

9.1. Крупной сделкой Общества является сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, влекущих приобретение, отчуждение или возможность отчуждения Обществом прямо либо косвенно денежных средств и (или) иного имущества, стоимость которого составляет двадцать и более процентов балансовой стоимости активов Общества, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении такой сделки (стоимости активов). С балансовой стоимостью активов (стоимостью активов) сопоставляется в случае приобретения имущества Общества, являющегося предметом крупной сделки, сумма сделки, а в случае отчуждения или возможности отчуждения имущества, являющегося предметом крупной сделки:

- стоимость такого имущества, определенная на основании данных бухгалтерской отчетности (книги учета доходов и расходов), если указанная стоимость равна или выше суммы сделки;
- сумма сделки, если стоимость имущества, определенная на основании данных бухгалтерской отчетности (книги учета доходов и расходов), ниже суммы сделки.

9.2. Крупные сделки Общества совершаются по решению Акционера.

В решении о совершении крупной сделки Общества должны быть указаны иные лица, являющиеся ее сторонами, предмет сделки, ее сумма (общая сумма взаимосвязанных сделок), условия такой сделки, которые определены законодательством как существенные для сделок данного вида, а также другие условия сделки по решению Акционера.

Внесение изменений в условия крупной сделки осуществляется по решению Акционера.

9.3. Крупная сделка, совершенная с нарушением требований законодательства, устава является оспоримой и может быть признана судом недействительной по иску Акционера, Общества.

9.4. В Обществе в соответствии с законодательством и согласно сформированной им учетной политике организуется и ведется бухгалтерский и иной учет финансовой и хозяйственной деятельности, его филиалов и представительств, составляется и представляется бухгалтерская (финансовая), статистическая и иная отчетность.

9.5. Ответственность за организацию, состояние и достоверность учета и отчетности в Обществе, своевременное представление бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности в соответствующие государственные органы (организации) несет Общество и Директор в соответствии с законодательством и настоящим уставом.

9.6. Особенности ведения бухгалтерского учета и статистической отчетности Общества определяются Министерством финансов по согласованию с Министерством статистики и анализа. Министерство финансов устанавливает объемы и сроки представления Обществом бухгалтерской и статистической отчетности.

9.7. Общество обязано:

- сообщить налоговым органам по месту постановки на учет сведения о замене Директора и (или) главного бухгалтера Общества для внесения изменений в Государственный реестр плательщиков (иных обязанных лиц), а также Министерству финансов Республики Беларусь сведения о замене Директора для внесения изменений в Единый государственный реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и получения удостоверения Директора;
- представить в банк документы, выдаваемые налоговыми органами, о внесении в Государственный реестр плательщиков (иных обязанных лиц) сведений о замене Директора и (или) главного бухгалтера Общества.

9.8. Общество в порядке, установленном законодательством об архивном деле, хранит свои документы по месту нахождения исполнительного органа либо в ином месте, определенном законодательством.

Статья 10. СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ И ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКОВ

10.1. Для обеспечения выполнения принятых на себя страховых обязательств Общество образует из полученных страховых взносов страховые резервы по видам страхования, не относящимся к страхованию жизни (технические резервы).

Порядок и условия образования страховых резервов определяются Министерством финансов.

10.2. Страховые резервы исчисляются в белорусских рублях или иностранной валюте, в которой подлежат уплате (уплачены) страховые взносы или приняты обязательства по соответствующим видам страхования (перестрахованию). Размещение и учет средств страховых резервов осуществляются на отдельных специальных счетах, открытых для этого в обслуживающих банках.

10.3. Средства страховых резервов не подлежат изъятию у Общества, имеют целевое назначение, используются только для страховых выплат и не включаются в стоимость имущества Общества, приходящегося на акции в уставном фонде. Приобретенное за счет таких средств имущество подлежит отдельному бухгалтерскому учету

10.4. Общество осуществляет инвестиции посредством вложения средств страховых резервов и размещает средства страховых резервов в порядке, определенном Советом министров Республики Беларусь по согласованию с Президентом Республики Беларусь.

Средства данных резервов должны инвестироваться и размещаться на условиях возвратности, прибыльности, ликвидности и диверсификации.

10.5. Платежеспособность Общества по обеспечению выполнения своих обязательств по страхованию, в том числе сострахованию и перестрахованию, оценивается в соответствии с критериями платежеспособности, определяемыми Министерством финансов.

В случае принятия Обществом обязательств, превышающих платежеспособность, Общество обязано заключить договор о перестраховании части страхового риска, принятого на себя по договору страхования.

Статья 11. ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ И РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ ОБЩЕСТВА

11.1. Показателем результативности деятельности Общества является прибыль, определяемая как разница между доходами, полученными при осуществлении страхования, в том числе сострахования, перестрахования, а также от инвестиционной и иной деятельности, относящейся к предмету его деятельности, и расходами на осуществление этой деятельности.

11.2. Общество вправе, за исключением случаев, установленных законодательством распределять и выплачивать Акционеру часть прибыли, остающейся в его распоряжении после уплаты налогов и иных обязательных платежей и покрытия убытков текущих периодов, образовавшихся по вине Общества, посредством выплаты дивидендов, приходящихся на простые (обыкновенные) акции. В случаях и порядке, определенных законодательными актами, Общество обязано выплачивать дивиденды. Решения об объявлении и выплате дивидендов за I квартал, полугодие и 9 месяцев могут приниматься Обществом на основании данных его промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, а по результатам года – на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

11.3. Сроки выплаты дивидендов устанавливаются Акционером с учетом требований законодательства.

11.4. Общество не вправе принимать решения об объявлении и выплате дивидендов, а также выплачивать дивиденды, если:

- стоимость чистых активов Общества меньше суммы его уставного фонда и резервных фондов либо станет меньше их суммы в результате выплаты дивидендов;
- Общество имеет устойчивый характер неплатежеспособности в соответствии с законодательством об экономической несостоятельности (банкротстве) или если указанный характер появится у Общества в результате выплаты дивидендов.

11.5. Порядок объявления и выплаты дивидендов Общества в части, не урегулированной настоящим уставом, может быть определен локальным нормативным правовым актом Общества, утвержденным Акционером.

Статья 12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ОБЩЕСТВА

12.1. Общество отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом.

12.2. Акционер не отвечает по обязательствам Общества, а Общество не отвечает по обязательствам Акционера, за исключением случаев, предусмотренных законодательством либо настоящим уставом.

12.3. Если экономическая несостоятельность (банкротство) Общества вызвана его Акционером или другими лицами, в том числе лицом, осуществляющим функцию единоличного исполнительного органа Общества, имеющими право давать обязательные для Общества указания либо возможность иным образом определять его действия, на таких лиц при недостаточности имущества Общества возлагается ответственность в случаях и порядке, определенных законодательными актами.

12.4. Общество не отвечает по обязательствам Республики Беларусь, ее административно-территориальных единиц, если иное не установлено законодательными актами.

Статья 13. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА

13.1. Реорганизация (слияние, выделение, присоединение, разделение, преобразование) или ликвидация Общества могут быть осуществлены добровольно по решению Акционера, а также по другим основаниям и в порядке, определенным законодательством.

13.2. Общество может быть ликвидировано по решению:

- Акционера Общества;
- экономического суда в случаях, предусмотренных законодательством;
- регистрирующего органа в случаях, предусмотренных законодательством.

13.3. Ликвидация Общества считается завершенной, а Общество - ликвидированным с даты внесения регистрирующим органом записи в Единый

государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей об исключении Общества из этого регистра.

13.4. При ликвидации Общества выполнение его обязательств перед страхователями (выгодоприобретателями) производится во внеочередном порядке за счет средств страховых резервов и собственного капитала.

13.5. Общество обязано при ликвидации, прекращении действия специального разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности, а при возбуждении экономическим судом в отношении Общества - должника конкурсного производства вправе в порядке, установленном законодательством, выполнить обязательства, принятые по действующим договорам добровольного страхования, либо передать такие обязательства по договорам добровольного страхования другой страховой организации или произвести расторжение договоров добровольного страхования.

При наличии письменного заявления страхователя Общество обязано передать обязательства по договорам добровольного страхования другой страховой организации, названной в заявлении страхователя, при условии соответствия этой страховой организации критериям, установленным законодательством.

Одновременно с передачей обязательств по договорам добровольного страхования передаются сформированные в соответствии с законодательством страховые резервы в размере, соответствующем передаваемым страховым обязательствам, и остатки средств фондов предупредительных (превентивных) мероприятий.

Статья 14. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

14.1. Споры, вытекающие из деятельности Общества, разрешаются судами в соответствии с их компетенцией, установленной законодательством.

По поручению Акционера
Директор
ЗАСО «Имклива Иншуранс»



А.Н. Хорунжий

Прошито, пронумеровано
и скреплено печатью

на 19 (девятнадцать) листах

Директор ЗАО «Имклива Иншуранс»

А.Н. Хорунжий





Приложение 1
Утверждено
решением №3 BLUE BLUEYED
EQUITIES LTD
в отношении Закрытого
Акционерного Страхового
Общества «Имклива Иншуранс»
от 10.04.2025

**Изменения в Устав Закрытого Акционерного
Страхового Общества «Имклива Иншуранс», зарегистрированный
Министерством финансов Республики Беларусь 18 ноября 2022 г.,
регистрационный номер № 13-6/21**

1. Пункт 3.1 статьи 3. УСТАВНЫЙ ФОНД ОБЩЕСТВА Устава изложить в следующей редакции:

«3.1. Уставный фонд Общества составляет 13 032 965 (тринадцать миллионов тридцать две тысячи девятьсот шестьдесят пять) белорусских рублей 0 (ноль) копеек.

Уставный фонд Общества сформирован путем внесения денежных средств в сумме 13 032 965 (тринадцать миллионов тридцать две тысячи девятьсот шестьдесят пять) белорусских рублей 0 (ноль) копеек, из них:

- 11 056 020 (одиннадцать миллионов пятьдесят шесть тысяч двадцать) белорусских рублей 99 (девятьносто девять) копеек;
- 37 902 (тридцать семь тысяч девятьсот два) евро;
- 1 186 604 (один миллион сто восемьдесят шесть тысяч шестьсот четыре) доллара США 93 (девятьносто три) цента.».

2. Пункт 3.2 статьи 3. УСТАВНЫЙ ФОНД ОБЩЕСТВА Устава изложить в следующей редакции:

«3.2. Уставный фонд Общества разделен на 2893 (две тысячи восемьсот девятьносто три) простые (обыкновенные) акции.

Номинальная стоимость каждой акции составляет 4 505 (четыре тысячи пятьсот пять) белорусских рублей 0 (ноль) копеек.».

По поручению акционера
Директор ЗАСО «Имклива Иншуранс»



А.Н. Хорунжий



Приложение 2
Утверждено
решением №1 BLUE BLUEYED
EQUITIES LTD
в отношении Закрытого
Акционерного Страхового
Общества «Имклива Иншуранс»
от 13.01.2026

**Изменения в Устав Закрытого Акционерного
Страхового Общества «Имклива Иншуранс», зарегистрированный
Министерством финансов Республики Беларусь 18 ноября 2022 г.,
регистрационный номер № 13-6/21**

1. Пункт 3.1 статьи 3. УСТАВНЫЙ ФОНД ОБЩЕСТВА Устава изложить в следующей редакции:

«3.1. Уставный фонд Общества составляет 14 436 070 (четырнадцать миллионов четыреста тридцать шесть тысяч семьдесят) белорусских рублей 0 (ноль) копеек.

Уставный фонд Общества сформирован путем внесения денежных средств в сумме 14 436 070 (четырнадцать миллионов четыреста тридцать шесть тысяч семьдесят) белорусских рублей 0 (ноль) копеек, из них:

- 12 459 125 (двенадцать миллионов четыреста пятьдесят девять тысяч сто двадцать пять) белорусских рублей 99 (девяносто девять) копеек;
- 37 902 (тридцать семь тысяч девятьсот два) евро;
- 1 186 604 (один миллион сто восемьдесят шесть тысяч шестьсот четыре) доллара США 93 (девяносто три) цента.»

2. Пункт 3.2 статьи 3. УСТАВНЫЙ ФОНД ОБЩЕСТВА Устава изложить в следующей редакции:

«3.2. Уставный фонд Общества разделен на 2893 (две тысячи восемьсот девяносто три) простые (обыкновенные) акции.

Номинальная стоимость каждой акции составляет 4 990 (четыре тысячи девятьсот девяносто) белорусских рублей 0 (ноль) копеек.»

По поручению акционера
Директор ЗАСО «Имклива Иншуранс»



А.Н. Хорунжий