

УТВЕРЖДЕНО
« 28 » июня 2007 г.
Общим собранием акционеров
Открытого страхового акционерного общества
«РЕСО-Гарантия»
Протокол № 30 от «06» июля 2007 г.

П О Л О Ж Е Н И Е
О
С О В Е Т Е Д И Р Е К Т О Р О В

Открытого страхового акционерного общества
«РЕСО-Гарантия»
(редакция № 3)

г. Москва
2007 г.

Статья 1. Общие положения.

1.1. Настоящее Положение о Совете директоров (далее также – «Положение») утверждено в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также Уставом Открытого страхового акционерного общества «РЕСО-Гарантия» (далее также – «Общество») и определяет порядок формирования Совета директоров Общества, вопросы статуса членов Совета директоров, порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров и оформления его решений.

1.2. Настоящее Положение вступает в силу с даты его утверждения общим собранием акционеров Открытого страхового акционерного общества «РЕСО-Гарантия». С указанной даты утрачивает силу Положение о Совете директоров Открытого страхового акционерного общества «РЕСО-Гарантия», утвержденное решением Общего собрания акционеров Открытого страхового акционерного общества «РЕСО-Гарантия» (протокол № 22 от 25 июня 2004 г.).

1.3. В своей деятельности Совет директоров руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Общества, настоящим положением и иными внутренними документами Общества, утверждаемыми Общим собранием акционеров Общества. Решения Общего собрания акционеров, принятые в рамках его компетенции, являются для Совета директоров обязательными.

1.4. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных законом и Уставом Общества к компетенции Общего собрания акционеров.

1.5. Компетенция Совета директоров Общества определяется действующим законодательством и Уставом Общества.

1.6. Заседание Совета директоров Общества полномочно (имеет кворум), если в нем приняли участие не менее половины от числа избранных членов Совета директоров

1.7. Совет директоров вправе принимать решения путем заочного голосования (опросным путем).

1.8. Решения на заседаниях Совета директоров принимаются большинством голосов членов совета директоров, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», уставом Общества или настоящим Положением не предусмотрено иное.

1.9. В случае равенства голосов членов Совета директоров, голос Председателя Совета директоров является решающим.

1.10. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Общества, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Общества.

1.11. Для осуществления отдельных функций Совет директоров создает постоянно действующие и временные комитеты (Комитет по аудиту, Комитет по кадрам и вознаграждениям и иные комитеты).

Статья 2. Порядок формирования Совета директоров.

2.1. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров Общества не было проведено в установленные действующим законодательством сроки, полномочия Совета директоров Общества прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров. Члены Совета директоров могут избираться также и не из числа акционеров Общества. Избрание осуществляется в порядке, предусмотренном

Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Общества и настоящим Положением.

2.2. Членами Совета директоров Общества могут быть только физические лица.

2.3. Выборы членов Совета директоров Общества осуществляются кумулятивным голосованием.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Общества. При этом акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между несколькими кандидатами в члены Совета директоров Общества. Избранными в состав Совета директоров Общества считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

2.4. Лица, избранные в Совет директоров Общества, могут переизбираться в данный орган неограниченное число раз.

2.5. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Двух) процентов голосующих акций Общества, вправе выдвинуть для избрания на Общем собрании акционеров кандидатов в Совет директоров Общества, число которых не может превышать действующий на момент такого внесения кандидатов количественный состав Совета директоров. Такие предложения должны поступить в Общество в сроки, установленные действующим законодательством и Уставом Общества.

2.6. В предложении о выдвижении (самовыдвижении) кандидата (кандидатов) в Совет директоров указываются следующие сведения о выдвигаемом кандидате:

- наименование органа, для избрания в который выдвигается кандидат (Совет директоров Общества);
- фамилия, имя, отчество;
- дата рождения;
- данные документа, удостоверяющего личность кандидата;
- образование (с указанием учебного заведения и года окончания);
- должность по основному месту работы на дату направления предложения о выдвижении кандидата, сведения о членстве в органах управления и контроля других юридических лиц;
- места работы кандидата за последние 5 лет с указанием занимаемых им должностей;
- аффилированные лица кандидата (включая фамилию, имя, отчество, наименование, основание, по которому данное лицо является аффилированным лицом кандидата);
- наличие ограничений (запретов) в соответствии с правовыми актами и (или) решением суда на занятие должностей в органах управления коммерческих организаций и (или) на занятие определенной деятельностью;
- сведения о владении кандидатом самостоятельно или совместно с его аффилированным лицом (лицами) 20 и более процентами голосующих акций (долей, паев) в коммерческих организациях;
- почтовый адрес и контактный телефон для связи с кандидатом.

К предложению о выдвижении кандидата должно быть приложено письменное согласие кандидата на выдвижение (кроме случаев самовыдвижения кандидата) и подтверждение кандидатом достоверности и полноты перечисленных выше сведений о нем.

2.7. Совет директоров обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении выдвинутых кандидатов в список для голосования или об отказе от включения в указанный список в сроки, установленные действующим законодательством и Уставом Общества.

2.8. Совет директоров вправе отказать во включении предложенных кандидатур в список для голосования по выборам в Совет директоров в случаях, если:

- акционером (акционерами) на соблюден срок подачи предложений в повестку дня Общего собрания акционеров;
- акционер (акционеры) не является владельцем предусмотренного п. 2.5. настоящей статьи количества голосующих акций Общества;
- предложение акционера (акционеров) не содержит всех данных о кандидатах, которые предусмотрены Федеральным законом «Об акционерных обществах» и пунктом 2.6. настоящей статьи.

2.9. Мотивированное решение Совета директоров от отказе во включении кандидата в список для голосования по выборам в Совет директоров направляется акционеру (акционерам), подавшему заявку, не позднее 3 рабочих дней с даты его принятия.

2.10. По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров Общества могут быть прекращены досрочно.

2.11. В случае, когда количество членов Совета директоров Общества становится менее количества, составляющего кворум, Совет директоров Общества обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Общества. Оставшиеся члены Совета директоров Общества вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания.

2.12. Количественный состав Совета директоров определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее чем десять членов.

2.13. В составе Совета директоров Общества должно быть не менее одного члена Совета директоров, отвечающего следующим требованиям:

- не являться на момент избрания и в течение 1 года, предшествовавшего избранию, должностным лицом или работником Общества (управляющей компании Общества), управляющим Общества;
- не являться должностным лицом другого хозяйственного общества, в котором любое из должностных лиц этого общества является членом комитета совета директоров по кадрам и вознаграждениям;
- не относиться к числу супругов, родителей, детей, братьев и сестер должностных лиц (управляющего) Общества (должностного лица управляющей организации Общества);
- не являться аффилированным лицом Общества, за исключением члена Совета директоров Общества;
- не являться стороной по обязательствам с Обществом, в соответствии с условиями которых такое лицо может приобрести имущество (получить денежные средства), стоимость которого составляет 10 и более процентов совокупного годового дохода указанного лица, кроме получения вознаграждения за участие в деятельности Совета директоров Общества;
- не являться представителем государства, т.е. лицом, которое является представителем Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований в совете директоров акционерных обществ, в отношении которых принято решение об использовании специального права («золотой акции»), и лицом, избранным в Совет директоров из числа кандидатов, выдвинутых Российской Федерацией, а также субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием, если такой член Совета директоров должен голосовать на основании письменных директив (указаний и т.д.) соответственно Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования.

2.14. Акционеры Общества стремятся к тому, чтобы в состав Совета директоров Общества всегда входило не менее двух независимых директоров. Для целей

настоящего пункта независимыми директорами считаются директора, отвечающие требованиям, установленным: (а) перечнем требований, соблюдение которых является условием включения акций в котировальные списки фондовой биржи в Российской Федерации (или, в случае если такой перечень прекращает своё действие, иным аналогичным требованиям), и (б) Комбинированным кодексом корпоративного управления (The Combined Code on Corporate Governance) (или, в случае если кодекс прекращает своё действие, иным аналогичным документом).»

Статья 3. Председатель Совета директоров, Секретарь Совета директоров.

3.1. Председатель Совета директоров избирается Советом директоров из числа членов Совета директоров открытым голосованием простым большинством голосов от общего числа избранных членов Совета директоров Общества.

Председатель Совета директоров может быть в любое время переизбран открытым голосованием простым большинством голосов от общего числа избранных членов Совета директоров Общества.

Член Совета директоров может быть избран на должность Председателя Совета директоров неограниченное число раз.

Генеральный директор Общества не может быть одновременно Председателем Совета директоров Общества.

3.2. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Общества его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров Общества, принятому простым большинством голосов членов Совета директоров Общества, принимающих участие в заседании.

3.3. Председатель Совета директоров Общества:

- организует работу Совета директоров;
- созывает заседания Совета директоров по своей инициативе, а также по требованию члена (членов) Совета директоров, Ревизионной комиссии, аудитора, Генерального директора Общества;
- распределяет обязанности между членами Совета директоров;
- определяет дату проведения заседания Совета директоров, дату окончания приема опросных листов при проведении заочного голосования;
- председательствует на заседании Совета директоров и организует проведение заочного голосования по вопросам повестки дня заседания Совета директоров;
- открывает и закрывает заседания Совета директоров;
- организует ведение протокола на заседаниях Совета директоров;
- объявляет перерывы в заседании Совета директоров;
- принимает решение о проведении заочного голосования Совета директоров;
- объявляет результаты голосования;
- председательствует на Общем собрании акционеров Общества.

3.4. При необходимости Совет директоров может избрать одного или нескольких заместителей Председателя Совета директоров из числа членов Совета директоров.

3.5. Председатель Совета директоров назначает секретаря Совета директоров для подготовки протокола заседания Совета директоров. Секретарем заседания Совета директоров может быть лицо, не являющееся членом Совета директоров.

Статья 4. Порядок подготовки и проведения заседания Совета директоров.

4.1. Кворум для проведения заседания Совета директоров составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров. При определении кворума и подведении итогов голосования по вопросам повестки дня заседания Совета директоров учитывается письменное мнение отсутствующих членов Совета директоров.

Члены Совета директоров помимо личного участия в заседаниях Совета директоров вправе участвовать в таких заседаниях также с помощью средств технической связи (телефон, видео-телефон, конференц-связь и др.).

При проведении заочного голосования кворум наличествует, если на дату окончания голосования не менее половины членов Совета директоров Общества подписали и представили Секретарю Совета директоров свои опросные листы по вопросам повестки дня заседания Совета директоров.

4.2. Заседания Совета директоров созываются по мере необходимости Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена (членов) Совета директоров, Ревизионной комиссии, аудитора, Генерального директора Общества .

4.3. Требование о проведении заседания Совета директоров должно содержать:

- указание на инициатора (инициаторов) проведения заседания;
- формулировку вопросов повестки дня;
- подпись инициатора (подписи инициаторов) заседания.

4.4. Председатель Совета директоров обязан рассмотреть требование о проведении заседания Совета директоров и принять решение о созыве заседания Совета директоров или об отказе в созыве в течение 5 дней с даты предъявления требования.

Председатель Совета директоров обязан уведомить инициаторов созыва заседания о принятом решении в течение 3 дней с даты принятия решения.

4.5. Председатель Совета директоров вправе отказать инициатору в созыве заседания Совета директоров в следующих случаях:

- инициатор заседания не является лицом, имеющим право требовать созыва заседания Совета директоров;
- требование о проведении заседания Совета директоров не соответствует законодательству, Уставу Общества и настоящему Положению.

4.6. Подготовка заседаний Совета директоров возлагается на Секретаря Совета директоров. При подготовке заседания Секретарь обязан:

- сформировать и представить на утверждение Председателя Совета директоров повестку дня заседания Совета директоров;
- организовать оповещение членов Совета директоров и приглашенных участников о времени и месте проведения заседания Совета директоров;
- организовать подготовку материалов по вопросам повестки дня заседания;
- довести материалы по вопросам повестки дня заседания до членов Совета директоров и приглашенных участников.

Ответственность за подготовку заседания Совета директоров несет при этом Председатель Совета директоров.

4.7. Уведомление о созыве заседания Совета директоров направляется каждому члену Совета директоров и приглашенным участникам заседания в письменной форме заказным письмом, нарочным или передается посредством телеграфной, телетайпной связи, факсу и иными средствами связи.

4.8. В случае если заседание Совета директоров проводится в заочной форме, к уведомлению о созыве заседания прилагается опросный лист.

4.9. Председатель Совета директоров определяет форму проведения заседания (очное – при совместном присутствии членов Совета директоров, либо заочное – принятие решений опросным путем), за исключением случаев, когда требование о

проведении заседания, поступившее от инициатора созыва заседания Совета директоров, содержит указание на очную форму проведения заседания.

5. Порядок принятия решений Советом директоров.

5.1. При принятии решений на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача голоса членом Совета директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров, не допускается. Член Совета директоров считается присутствующим на заседании, если он:

- участвует в заседании (в том числе по селекторной связи) или иным способом может оперативно в процессе заседания высказывать свое мнение и голосовать по обсуждаемым вопросам;
- к началу заседания Совета директоров изложил свою волю в письменной форме по вопросу повестки дня, с проектом решения по которому он предварительно ознакомился, путем направления письменного мнения, подписанного таким членом Совета директоров и полученного Обществом до проведения заседания Совета директоров.

5.2. Совет директоров вправе принимать решения заочным голосованием (опросным путем).

Заочное голосование проходит путем заполнения членами Совета директоров направленных им опросных листов.

Принявшими участие в заочном голосовании считаются члены Совета директоров, чьи опросные листы получены не позднее установленной даты окончания приема опросных листов, указанной в направленном членам Совета директоров уведомлении.

5.3. Рассылка опросных листов, а также прием заполненных опросных листов входит в компетенцию Секретаря Совета директоров. При этом ответственность за рассылку опросных листов, а также за прием заполненных опросных листов несет Председатель Совета Директоров.

5.4. Результаты заочного голосования доводятся до сведения членов Совета директоров путем предоставления им копий протокола заседания Совета директоров не позднее трех дней с даты составления протокола заседания.

Статья 6. Протокол заседания Совета директоров.

6.1. На заседаниях Совета директоров Общества Секретарем Совета директоров ведется протокол.

6.2. Протокол заседания Совета директоров составляется не позднее трех дней после его проведения (даты окончания приема опросных листов в случае заочного голосования). В протоколе указываются:

- место и время проведения заседания (дата окончания приема опросных листов в случае заочного голосования);
- лица, присутствующие на заседании (лица, направившие опросные листы);
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним;
- принятые решения;
- иные сведения, предусмотренные действующими нормативными актами.

6.3. Протокол заседания Совета директоров Общества подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

Статья 7. Права, обязанности и ответственность членов Совета директоров.

7.1. Члены Совета директоров Общества вправе запрашивать у единоличного исполнительного органа Общества (Генерального директора) или указанных им лиц полную и достоверную информацию, документы и материалы, необходимые для выполнения членами Совета директоров их обязанностей.

7.2. Члены Совета директоров при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Общества, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Общества добросовестно и разумно, не разглашать ставшую известной им коммерческую тайну и другую конфиденциальную информацию о деятельности Общества или полученную ими в связи с осуществлением ими своих прав.

7.3. Члены Совета Директоров не должны использовать возможности Общества или допускать их использование в личных целях.

7.4. Члены Совета директоров обязаны использовать информацию о деятельности Общества, о ценных бумагах Общества и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость ценных бумаг Общества, и иную информацию, составляющую служебную или коммерческую тайну, только в интересах Общества и в соответствии с внутренними документами Общества.

7.5. Член Совета директоров обязан своевременно сообщать Обществу информацию о владении ценными бумагами Общества, а также о продаже и (или) покупке ценных бумаг Общества, которую Общество раскрывает в случае и порядке, предусмотренном действующими нормативными актами и требованиями организатора торговли на рынке ценных бумаг, к торгам у которого допущены ценные бумаги Общества.

7.6. Член Совета директоров обязан своевременно сообщать Обществу информацию об изменении размера его доли участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Общества, и/или об изменении размера доли принадлежащих ему обыкновенных акций дочерних и зависимых обществ Общества, которую Общество раскрывает в случае и порядке, предусмотренном действующими нормативными актами и требованиями организатора торговли на рынке ценных бумаг, к торгам у которого допущены ценные бумаги Общества.

7.7. Члены Совета директоров обязаны доводить до сведения Совета директоров, Ревизионной комиссии и аудитора Общества информацию:

- об юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);
- об юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;
- об известных им совершенных или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

7.8. По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров Общества в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членом Совета директоров. При определении вознаграждения членам Совета директоров акционеры Общества стремятся следовать рекомендациям, изложенным в Комбинированном кодексе корпоративного управления (The Combined Code on Corporate Governance) (или, в случае если кодекс прекращает своё действие, ином аналогичном документе).

7.9. Члены Совета директоров несут ответственность перед Обществом за убытки, причиненные Обществу их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

Члены Совета директоров Общества несут ответственность перед Обществом или его акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций открытого акционерного общества, предусмотренный главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

При этом не несут ответственности члены Совета директоров, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Обществу убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

В случае если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Обществом или его акционером (акционерами) является солидарной.

Общество или акционер (акционеры) Общества, владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Общества, вправе обратиться в суд с иском к члену совета директоров Общества о возмещении причиненных Обществу убытков в случае, предусмотренном абзацем первым пункта 2 статьи 71 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Общество или акционер Общества вправе обратиться в суд с иском к члену совета директоров Общества о возмещении причиненных ему убытков в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 2 статьи 71 Федерального закона «Об акционерных обществах».

7.10. Общество обеспечивает надлежащее страхование ответственности членов Совета директоров при исполнении ими своих обязанностей.

7.11. Член Совета директоров, не участвовавший в голосовании или голосовавший против решения, принятого Советом директоров в нарушение порядка, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом общества и настоящим Положением, вправе обжаловать в суд указанное решение в случае, если этим решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение одного месяца со дня, когда член Совета директоров узнал или должен был узнать о принятом решении.

Статья 8. Заключительные положения.

8.1. Требования настоящего Положения обязательны для исполнения Обществом, его акционерами, членами Совета директоров, Генеральным директором, иными должностными лицами и работниками Общества.

8.2. Настоящее Положение и все изменения и дополнения к нему утверждаются общим собранием акционеров Общества. Если в результате изменения действующего законодательства отдельные нормы настоящего Положения вступят в противоречие с императивными нормам действующего законодательства, то указанные нормы Положения утрачивают силу и применяются нормы законодательства. Противоречащие действующему законодательству нормы Положения не влияют на юридическую действительность иных норм настоящего Положения, а Общество предпримет все необходимые меры для того, чтобы привести настоящее Положение в соответствие с нормами действующего законодательства.

8.3. В случае любого противоречия между настоящим Положением и Уставом Общества, преимущественную силу имеет Устав Общества.