

УТВЕРЖДЕН
решением Общего собрания акционеров
(протокол N 22 от 25.06.2004 г.)
Генеральный директор
ОАО «РЕСО-Гарантия»

С.Э.Саркисов

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО
ПОВЕДЕНИЯ
ОТКРЫТОГО СТРАХОВОГО
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«РЕСО-ГАРАНТИЯ»**

Москва,
2004 год

Преамбула

Открытое страховое акционерное общество «РЕСО-Гарантия» (далее - Общество) является компанией с длительной историей, одной из крупнейших компаний на современном рынке страховых услуг. Общество - динамично развивающаяся компания, стремящаяся учитывать все лучшие новые тенденции бизнеса и управления для сохранения и улучшения своей позиции на рынке, стремящаяся сохранить и упрочить уважение, которое ей удалось заслужить среди клиентов, акционеров и работников Общества.

Настоящий Кодекс создан с учетом требований законодательства Российской Федерации и принципов, принятых в международной практике. Его разработка и введение в действие обусловлены осознанием необходимости приведения корпоративной политики Общества к общепринятым международным стандартам, а также детализации требований к органам управления и порядку проведения корпоративных процедур Общества с целью соблюдения следующих принципов:

1. Обеспечение акционерам Общества возможности осуществлять свои права, связанные с участием в Обществе.
2. Обеспечение осуществления Советом директоров Общества стратегического управления деятельностью Общества и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительных органов Общества.
3. Обеспечение исполнительным органам Общества возможность разумно и добросовестно осуществлять эффективное руководство его текущей деятельностью, а также подотчетность исполнительных органов Совету директоров и акционерам Общества.
4. Обеспечение своевременного раскрытия Обществом информации об Обществе.
5. Обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества со стороны всех ответственных органов.

I. Обеспечение прав акционеров Общества

1.1. Акционерам Общества обеспечены надежные и эффективные способы учета прав собственности на акции, а также возможность свободного и быстрого отчуждения принадлежащих им акций.

1.1.1. Права владельцев акций Общества удостоверяются в системе ведения реестра - записями на лицевых счетах у держателя реестра.

Общество осуществляет деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг .

По требованию акционера Общество обязано подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Общества.

1.1.2. Общество является открытым акционерным обществом. Следовательно, его акционеры вправе в любое время свободно и по своему усмотрению распоряжаться принадлежащими им акциями. Установление преимущественного права Общества или его акционеров на приобретение акций, отчуждаемых другими акционерами Общества, не допускается.

Регистратор обязан внести запись о переходе права собственности по требованию зарегистрированного лица и не вправе запрашивать у него дополнительные документы, за исключением предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.2. Акционерам Общества обеспечено право участвовать в управлении Обществом путем участия в Общем собрании акционеров.

2.2.1. Уведомление о созыве Общего собрания акционеров (далее - Собрание) Общества

публикуется в «Российской газете» не позднее, чем за 20 дней до даты проведения Собрания. Кроме того, уведомление о созыве собрания публикуется на официальном сайте Общества в сети Интернет по адресу www.reso.ru. Там же публикуется образец доверенности на право участия в Собрании.

2.2.2. Акционерам Общества, владеющим более чем 1% голосующих акций Общества, предоставляется возможность ознакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров. Такую возможность акционеры могут реализовать по местонахождению Исполнительных органов Общества со дня опубликования уведомления о созыве Собрания до окончания Собрания, проводимого в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) и до даты окончания приема бюллетеней для голосования в случае проведения Собрания путем заочного голосования.

2.2.3. Информация (материалы), предоставляемые акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, формируются таким образом, чтобы акционер был в состоянии получить полное представление о вопросах, включенных в повестку дня Собрания, и принять обоснованные решения по ним.

С этой целью помимо информации (материалов), обязательной для предоставления акционерам при подготовке к Собранию в соответствии с законодательством РФ, каждому из вопросов повестки дня Совет директоров Общества готовит разъяснения, отражающие позицию Совета директоров по вопросам повестки дня, помогающие акционерам сформировать собственное мнение и дающие им возможность принять решение по каждому из вопросов.

Для простоты изучения материалы, предоставляемые акционерам при подготовке к Собранию, подобраны по порядку следования вопросов в повестке дня Собрания с указанием, к какому из вопросов повестки дня они относятся.

Информация (материалы) для подготовки к Собранию предоставляются для ознакомления акционерам по месту нахождения исполнительного органа Общества со дня опубликования уведомления о созыве Собрания до момента окончания Общего собрания акционеров, проводимого в форме собрания или до даты окончания приема бюллетеней при проведении Собрания путем заочного голосования, а также выдаются каждому акционеру в индивидуальной папке при регистрации для участия в Общем собрании акционеров, проводимом в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование).

В случае проведения Общего собрания акционеров, в повестку дня которого включен вопрос об избрании членов Совета директоров, при подготовке к Собранию акционерам предоставляется возможность изучить информацию о каждом из кандидатов в Совет директоров.

Вопросы повестки дня Общего собрания акционеров формулируются максимально четко с целью исключения возможности их различного толкования.

2.2.4. Дата, место и время проведения Общего собрания акционеров определяются таким образом, чтобы у акционеров была реальная и необременительная возможность принять в нем участие.

2.2.5. Порядок ведения Общего собрания акционеров Общества определяется таким образом, чтобы акционеры, присутствующие на Собрании, могли высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы. С этой целью регламент проведения Общего собрания акционеров Общества предусматривает после выступления по каждому из вопросов повестки дня специально отведенное время для ответов на поступившие от акционеров вопросы.

План проведения Общего собрания акционеров подготавливается таким образом, чтобы выступление по каждому из вопросов повестки дня осуществлялось лицом, наиболее компетентным по соответствующей проблеме. На Общих собраниях акционеров Общества присутствуют члены Совета директоров, и Генеральный директор Общества, а также Председатель Ревизионной комиссии Общества.

- 2.2.6. Процедура регистрации акционеров для участия в Общем собрании акционеров Общества разработана таким образом, чтобы обеспечить участие в Собрании всех акционеров, желающих принять в нем участие. С этой целью регистрация для участия в Общем собрании акционеров проводится по месту проведения Общего собрания акционеров и оканчивается не ранее завершения обсуждения последнего вопроса повестки дня Собрания, по которому имеется кворум.
- 2.2.7. Подсчет голосов на Общем собрании акционеров осуществляется Счетной комиссией. Процедура подсчета голосов является прозрачной для акционеров. Акционеры вправе назначить наблюдателей для представления их интересов в процессе подсчета голосов.
- 2.2.8. Подведение итогов голосования и оглашение принятых Общим собранием акционеров решений и итогов голосования осуществляется до завершения Собрания. Это позволяет исключить любые сомнения в правильности подведения итогов голосования и способствует укреплению доверия акционеров к Обществу.
- 2.3. Акционерам Общества обеспечено право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации об Обществе.
 - 2.3.1. Общество обеспечивает постоянное своевременное раскрытие информации в порядке, предусмотренном законодательством РФ (проспекты эмиссии Общества, ежеквартальные отчеты Общества, информация об аффилированных лицах Общества, информация о существенных фактах (событиях и действиях) и пр.).
 - 2.3.2. В Обществе организовано специализированное подразделение, ответственное за опубликование в средствах массовой информации сведений о существенных событиях, имеющих место в Обществе (проведение Общих собраний акционеров Общества, принятие Советом директоров Общества наиболее важных решений, заключение Обществом крупных сделок, регистрация дочерних и зависимых обществ и т.п.).
 - 2.3.3. На официальном веб-сайте Общества в сети Интернет размещаются: годовые отчеты Общества, основные финансовые результаты деятельности Общества, информация о стратегии развития Общества, информация, касающаяся проведения Общих собраний акционеров, а также важнейших решений, принятых Советом директоров Общества.
- 2.4. Уставом Общества предусмотрено право акционеров на получение части прибыли Общества в виде дивидендов.

Общество определяет сроки выплаты дивидендов, установленных Общим собранием акционеров.

Для получения акционерами наиболее полной информации о размере и порядке выплаты дивидендов соответствующая информация помимо источников, предусмотренных законодательством Российской Федерации, публикуется на официальном сайте Общества.

С целью обеспечения оптимального порядка выплаты дивидендов Общество предусматривает несколько вариантов способов выплаты дивидендов для различных категорий акционеров (акционеров-физических лиц, не состоящих с Обществом в трудовых отношениях, акционеров-юридических лиц).

II. Совет директоров Общества

Члены Совета директоров осознают возложенную на них ответственность перед Обществом. При принятии решений, относящихся к их компетенции, они руководствуются основными целями и интересами Общества, при этом отдавая предпочтение перспективам долгосрочных планов перед краткосрочными интересами.

Заседания Совета директоров проводятся регулярно (не реже одного раза в месяц) с целью обеспечения эффективного процесса принятия управленческих решений в интересах Общества и его акционеров.

Допускается возможность проведения заседаний Совета директоров Общества как в очной, так и в заочной форме, а также учет письменного мнения отсутствующих членов Совета директоров при проведении заседания Совета директоров в очной форме.

2.1. Состав Совета директоров Общества обеспечивает наиболее эффективное осуществление возложенных на него функций.

2.1.1. Члены Совета директоров избираются кумулятивным голосованием в соответствии с прозрачной процедурой. Акционеры, владельцы не менее 2% голосующих акций Общества, вправе не позднее 30 дней с даты окончания финансового года предложить кандидатов в Совет директоров Общества. В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров (наблюдательного совета) общества, акционеры (акционер) общества, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе предложить кандидатов для избрания в совет директоров (наблюдательный совет) общества. До проведения Общего собрания акционеров, в повестку дня которого включен вопрос об избрании Совета директоров, акционерам предоставляется для ознакомления информация о каждом из кандидатов в Совет директоров, а также письменные согласия кандидатов на избрание в Совет директоров Общества.

2.1.2. Независимые директора составляют не менее одной четверти состава Совета директоров Общества, исполнительные директора Общества составляют не более одной четверти состава Совета директоров Общества.

Председателем Совета директоров Общества является независимый директор.

Независимость директоров необходима для объективной оценки результатов деятельности исполнительных органов Общества и принятия обоснованных решений по тем вопросам, где интересы Исполнительных органов Общества и акционеров могут расходиться.

Наличие независимых директоров в Совете директоров также позволяет сформировать объективное мнение совета директоров по вопросам выработки стратегии развития Общества, оценки соответствия деятельности исполнительных органов избранной стратегии, иным вопросам, решение которых может затронуть интересы акционеров.

Независимый директор обязан воздерживаться от совершения действий, в результате которых он может перестать быть независимым. Если после избрания в Совет директоров происходят изменения или возникают обстоятельства, в результате которых независимый директор перестает быть таковым, этот директор обязан подать заявление в Совет директоров с изложением таких изменений и обстоятельств.

В этом случае Совет директоров информирует акционеров о произошедших изменениях, а также вправе созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания нового состава Совета директоров.

2.1.3. Члены Совета директоров воздерживаются от совершения действий, которые

могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Общества (заключения сделок, в которых член Совета директоров прямо или косвенно заинтересован, приобретение акций (долей) конкурирующих с Обществом юридических лиц, а также занятие должностей в таких юридических лицах, либо установление с ними договорных отношений).

В случае возникновения конфликта между интересами члена Совета директоров и Общества, он обязан раскрыть акционерам информацию о таком конфликте.

3.2. Совет директоров Общества определяет стратегию развития Общества, а также обеспечивает эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества.

3.2.1. Совет директоров Общества утверждает годовой бюджет Общества и осуществляет контроль за его исполнением.

3.2.2. Совет директоров заслушивает отчеты Генерального директора Общества по вопросам исполнения бюджета Общества, ведения бухгалтерского учета Общества.

3.3. Совет директоров Общества обеспечивает эффективную деятельность исполнительных органов Общества.

3.3.1. Генеральный директор Общества избирается Советом директоров Общества.

3.3.2. Совет директоров утверждает условия договора с Генеральным директором Общества.

3.3.3. Председатель Совета директоров поддерживает постоянные контакты с должностными лицами Общества с целью получения максимально полной и достоверной информации, необходимой для принятия Советом директоров решений.

3.4. Совет директоров обеспечивает реализацию и защиту прав акционеров.

3.4.1. Совет директоров Общества осуществляет прием и рассмотрение направляемых акционерами предложений, вопросов для включения в повестку дня Общих собраний акционеров и кандидатов в Совет директоров и Ревизионной комиссии.

3.4.2. Совет директоров Общества контролирует соблюдение требований законодательства РФ при созыве внеочередных Общих собраний акционеров по требованию акционеров.

3.4.3. Совет директоров Общества контролирует выполнение требований законодательства в отношении соблюдения прав акционеров при подготовке и проведении Общих собраний акционеров.

3.5. Для организации наиболее эффективной деятельности Совета директоров Общества в нем могут формироваться комитет по аудиту, комитет по кадрам и вознаграждениям, комитет по стратегическому планированию и другие комитеты.

В случае необходимости к работе комитетов привлекаются эксперты, обладающие необходимыми знаниями для выполнения функций комитетов.

III. Исполнительные органы Общества

- 3.1. Генеральный директор Общества является лицом, осуществляющим ежедневное руководство Общества. Генеральный директор Общества стремится к исполнению своих полномочий максимально разумно и добросовестно, к проявлению своих личных качеств и профессиональной квалификации для достижения целей постоянного развития и совершенствования Общества. В связи с вышеизложенным Генеральный директор Общества не занимает должностей в иных обществах, за исключением членства в Советах директоров обществ с участием Общества, а также не осуществляет какой-либо иной деятельности, помимо руководства текущей деятельностью Общества.
- 3.2. В своей деятельности исполнительные органы Общества действуют на основании полной и своевременно предоставляемой информации, получаемой ими при постоянном взаимодействии с руководителями структурных подразделений Общества.
- 3.3. При принятии решений, могущих по разному отразиться на различных группах акционеров, исполнительные органы Общества руководствуются принципом равного отношения ко всем акционерам.
- 3.4. Исполнительные органы Общества обеспечивают соблюдение руководителями Общества всех уровней законодательства Российской Федерации, а также наиболее широко используемых принципов международной практики, следят за тем, чтобы в своей деятельности Общество избегало незаконных действий, выплат или методов работы.
- 3.5. Члены исполнительных органов Общества стремятся к тому, чтобы у них не возникало конфликта интересов, связанного с их участием, членством в органах управления или занятием должностей в иных юридических лицах - конкурентах Общества.
- 3.6. Исполнительные органы Общества стремятся к созданию атмосферы заинтересованности работников в эффективной работе Общества. С этой целью в Обществе разработаны системы премирования сотрудников, а также иные формы стимулирования (медицинское страхование сотрудников и членов их семей, льготное имущественное страхование сотрудников, предоставление возможности повышения квалификации и пр.).

IV. Корпоративный секретарь Общества

- 4.1. В Обществе предусмотрена должность Корпоративного секретаря, специального должностного лица, задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами Общества требований, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров Общества.
- 4.2. Корпоративный секретарь Общества назначается Советом директоров Общества.
- 4.3. Корпоративный секретарь Общества исполняет следующие функции в отношении подготовки и проведения Общих собраний акционеров Общества:
- 4.3.1. Осуществляет подготовку всех необходимых материалов для созыва и проведения Общих собраний акционеров независимо от инициаторов созыва (список лиц, имеющих право на участие в Собрании, текст уведомления акционеров о созыве Собрания, списки кандидатов в Совет директоров и Ревизионную комиссию Общества в случае проведения Собрания, в повестку дня которого включен соответствующий вопрос, информация о кандидатах в Совет директоров Общества, информация (материалы), предоставляемые акционерам при подготовке к Собранию, проекты протоколов Общего собрания акционеров).

- 4.3.2. Обеспечивает уведомление лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров.
- 4.3.3. Обеспечивает возможность ознакомления акционеров со списком лиц, имеющих право на участие в Собрании и с информацией (материалами), предоставляемыми акционерам при подготовке к Собранию.
- 4.3.4. Организует и обеспечивает проведение процедуры регистрации акционеров для участия в Собрании.
- 4.3.5. Организует прием и регистрацию бюллетеней для голосования при проведении Общего собрания акционеров путем заочного голосования.
- 4.3.6. Организует сбор бюллетеней для голосования по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, проводимого в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование).
- 4.3.7. Организует ведение протокола Общего собрания акционеров.
- 4.4. Корпоративный секретарь организует хранение и предоставление для ознакомления акционерам документов, хранение которых является обязанностью Общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Корпоративный секретарь также осуществляет (при необходимости за плату) изготовление копий указанных документов по требованию акционеров.
- 4.5. Корпоративный секретарь осуществляет организацию и проведение заседаний Совета директоров, включая уведомления членов Совета директоров о проведении соответствующего заседания, сбор и подготовку материалов к заседанию, ведение протокола заседания.

V. Заключительные положения

- 5.1. Настоящий Кодекс, а также любые изменения и дополнения к нему вступают в действие с момента утверждения его Общим собранием акционеров Общества.
- 5.2. При необходимости одновременно с внесением изменений и дополнений в Устав Общества необходимые изменения вносятся в Кодекс корпоративного поведения.