

УТВЕРЖДЕНО

решением Совета директоров
ОАО «Росгосстрах»
(протокол от 14.12.2004 № 8)



Председатель Совета директоров

(Р.К. Варданян)

КОДЕКС

корпоративного поведения

Открытого акционерного общества

“Российская государственная страховая компания”

(ОАО «Росгосстрах»)

**г. Москва,
2004 г.**

СОДЕРЖАНИЕ

| | | |
|------|--|----|
| 1. | Введение | 3 |
| 2. | Основные принципы корпоративного поведения Общества | 3 |
| 3. | Акционеры: регулирование корпоративных отношений | 4 |
| 3.1. | Общие принципы взаимоотношений с акционерами | 4 |
| 3.2. | Общее собрание | 5 |
| 4. | Совет директоров | 7 |
| 4.1. | Общие положения | 7 |
| 4.2. | Состав Совета директоров и его формирование | 7 |
| 4.3. | Основные принципы организации деятельности Совета директоров | 9 |
| 5. | Исполнительные органы | 9 |
| 6. | Корпоративный секретарь Общества | 10 |
| 7. | Существенные корпоративные действия | 10 |
| 8. | Раскрытие информации об Обществе | 12 |
| 9. | Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества | 12 |
| 10. | Дивиденды | 13 |
| 11. | Подходы к разрешению корпоративных конфликтов | 13 |
| 12. | Заключительные положения | 14 |

1. Введение

1.1. Открытое акционерное общество «Российская государственная страховая компания» (ОАО «Росгосстрах») далее именуется Общество) – крупнейшая в России страховая компания, оказывающая существенное влияние на формирование и развитие национального страхового рынка.

Обладая наиболее развитой филиальной сетью, Общество осуществляет страховые операции на территории всей страны, предоставляет страховые услуги подавляющей части населения России, принимает участие в реализации государственных программ.

1.2. Руководясь миссией Общества – «Защита благосостояния граждан России путем предоставления доступных и отвечающих их потребностям страховых продуктов», осознавая свою основную цель как обеспечение потребности каждого клиента, в том числе частного, корпоративного и государственного, на всей территории России в страховых услугах высокого качества и надежности, Общество принимает на себя добровольное обязательство следовать в своей деятельности изложенным в настоящем Кодексе (далее именуется Кодекс) принципам и правилам корпоративного управления и корпоративного поведения, а также прилагать необходимые и разумные усилия для их соблюдения при осуществлении своей деятельности.

1.3. Кодекс, являясь сводом добровольно принятых обязательств, основанных на учете интересов акционеров Общества (далее именуются акционеры), органов управления Общества и иных заинтересованных лиц, вводится в действие в целях:

1.3.1. Внедрения в повседневную практику Общества надлежащих норм и правил корпоративного управления и корпоративного поведения, отвечающих международно признанным стандартам, основанным не только на безусловном соблюдении требований действующего законодательства, но и на применении этических норм делового поведения и стандартов корпоративного управления, общих для всех участников делового сообщества;

1.3.2. Защиты законных интересов и прав акционеров;

1.3.3. Формирования положительного образа Общества в глазах акционеров, клиентов и работников Общества, а также потенциальных инвесторов и представителей инвестиционного сообщества;

1.3.4. Обеспечения контроля и снижения рисков, поддержания устойчивого роста финансовых показателей Общества, в том числе его капитализации;

1.3.5. Успешного осуществления уставной деятельности Общества.

1.4. Положения, содержащиеся в Кодексе, выработаны на основе Федерального закона «Об акционерных обществах» (далее именуется Закон), Устава Общества (далее именуется Устав), «Принципов корпоративного управления Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)», а также «Кодекса корпоративного поведения», рекомендованного Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

По мере развития практики корпоративного управления в России и за рубежом, Общество будет стремиться к дальнейшему совершенствованию положений, составляющих содержание Кодекса, и к максимально полному применению указанных положений при регулировании отношений, возникающих в процессе управления Обществом.

2. Основные принципы корпоративного поведения Общества

2.1. Корпоративное поведение представляет собой систему принципов, норм и правил, в соответствии с которыми осуществляется управление и контроль в Обществе и регулируются взаимоотношения между акционерами, членами Совета директоров Общества (далее именуется Совет директоров), исполнительными органами Общества (далее именуется Исполнительные органы), а также другими

участниками экономико-правовых отношений, возникающие при функционировании Общества (корпоративных отношений).

2.2. Общество строит корпоративные отношения в соответствии с основными принципами корпоративного поведения, обеспечивающими:

2.2.1. реальную возможность акционеров осуществлять свои права, связанные с участием в Обществе;

2.2.2. равное отношение ко всем акционерам, владеющим акциями одного типа (категории), включая миноритарных и иностранных акционеров. При этом всем акционерам гарантируется эффективная защита в случае нарушения их прав;

2.2.3. осуществление Советом директоров стратегического управления деятельностью Общества и эффективный контроль со стороны Совета директоров за деятельностью Исполнительных органов, а также подотчетность членов Совета директоров акционерам;

2.2.4. возможность Исполнительных органов разумно и добросовестно осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Общества, а также подотчетность Исполнительных органов акционерам и Совету директоров;

2.2.5. своевременное раскрытие полной и достоверной информации об Обществе, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления, существенных корпоративных событиях в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами и инвесторами (в том числе потенциальными);

2.2.6. учет предусмотренных законодательством прав заинтересованных лиц, в том числе работников Общества, и поощрение активного сотрудничества Общества с инвесторами, кредиторами и иными заинтересованными лицами в целях повышения капитализации Общества, а также корпоративного и иных рейтингов Общества;

2.2.7. эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества с целью защиты прав и законных интересов акционеров.

2.3. Общество осознает важность совершенствования корпоративного управления своих дочерних и зависимых хозяйственных обществ и будет стремиться к обеспечению открытости и прозрачности их деятельности, а также к внедрению основных принципов Кодекса в практику корпоративного управления и корпоративного поведения указанных обществ.

3. Акционеры: регулирование корпоративных отношений

3.1. Общие принципы взаимоотношений с акционерами

3.1.1. В своих действиях Общество исходит из того, что акционеры, являясь основным субъектом корпоративных отношений, обладают всей совокупностью прав в отношении Общества, соблюдение и защиту которых обязаны обеспечить Совет директоров и Исполнительные органы.

3.1.2. Во исполнение указанных целей Общество обязано и стремится гарантировать:

3.1.2.1. обеспечение надежных и эффективных способов учета прав собственности акционеров на акции Общества, а также возможность свободного и быстрого отчуждения принадлежащих им акций;

3.1.2.2. предоставление акционерам права участвовать в управлении Обществом путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Общества на Общем собрании акционеров (далее именуется Общее собрание);

3.1.2.3. наличие у акционеров возможности участвовать в прибыли Общества. При этом Общество в первую очередь стремится к тому, чтобы средства, которые не могут быть использованы для реализации высокоэффективных проектов, повышающих стоимость Общества и его ценных бумаг, направлялись на выплату дивидендов по акциям Общества

3.1.2.4. обеспечение права акционеров на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации об Обществе;

3.1.2.5. отсутствие возможности акционеров злоупотреблять предоставленными им правами что призвано обеспечить необходимый баланс интересов различных групп участников корпоративных отношений. Общество исходит из того, что действия акционеров, осуществляемые исключительно с намерением причинить вред другим акционерам или самому Обществу, недопустимы.

3.1.3. Предпринимая все возможные и необходимые усилия для достижения целей, указанных в пункте 3.1.2 настоящего Раздела, Общество, со своей стороны:

3.1.3.1. ожидает от акционеров встречного раскрытия информации о реальных собственниках акций или группе аффилированных лиц, принимающих решения в отношении реализации прав, связанных с участием в Обществе;

3.1.3.2. исходит из того, что акционеры должны самостоятельно учитывать и оценивать издержки и выгоды, которые влечет осуществление ими своих прав;

3.1.3.3. заинтересовано видеть в числе акционеров своих стратегических партнеров, рассматривающих участие в акционерном капитале как часть программы долгосрочного сотрудничества

3 2. Общее собрание

3.2.1. Порядок подготовки и проведения Общего собрания отражены в Уставе и внутреннем документе Общества - «Порядке подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров ОАО «Росгосстрах» (далее именуется Порядок).

3.2.2. Общество соблюдает действующее законодательство Российской Федерации (далее именуется законодательство РФ), определяющее требования к составу сообщения о проведении Общего собрания (далее именуется сообщение), и стремится к повышению качества содержащейся в сообщении информации, с тем, чтобы обеспечить акционерам возможность принятия взвешенного решения об участии в Общем собрании.

3.2.3. Общество использует способы оповещения акционеров о созыве Общего собрания, обеспечивающие своевременное доведение информации до сведения всех включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании (далее именуется Список).

При этом, наряду с использованием в качестве основного способа оповещения акционеров направления (вручения под роспись) сообщения каждому лицу, включенному в Список, Общество намерено использовать дополнительные информационные каналы, в том числе публикацию в корпоративном периодическом издании и/или размещение в открытом доступе на официальном веб-сайте Общества в сети Интернет (далее именуется: корпоративный сайт).

3.2.4. Общество обеспечивает акционерам, обладающим не менее чем 1 процентом голосов на Общем собрании, начиная со дня сообщения о проведении Общего собрания:

- право на ознакомление со Списком;
- возможность получения выписок из Списка, а также справок о невключении в Список.

3.2.5. Общество предоставляет исчерпывающую информацию по вопросам, включенным в повестку дня Общего собрания, позволяющую акционерам принимать обоснованные решения по указанным вопросам.

Состав и порядок предоставления указанной информации определены Уставом и Порядком. При этом, по мере развития электронных средств связи, а также формирования методов и правовой базы идентификации получателей информации по электронным каналам (практики использования электронной цифровой подписи), Общество будет стремиться к максимальному использованию электронных каналов предоставления акционерам информации для подготовки к Общему собранию.

3.2.6. Общество обеспечивает порядок регистрации участников Общего собрания, позволяющий всем участникам Общего собрания пройти процедуру регистрации до его начала, а также рационально и эффективно организовать Общее

собрание, не создавая препятствия для участия акционеров в нем. Описание указанной процедуры закреплено в Порядке.

3.2.7. Общество определяет вопросы повестки дня Общего собрания таким образом, чтобы максимально снизить возможность их различного или неоднозначного толкования.

В случае, если:

- вопрос повестки дня Общего собрания указан в предложениях нескольких акционеров и если формулировки такого вопроса не меняют его существа, то этот вопрос включается в повестку дня только с одной формулировкой по выбору Совета директоров;

- указанные в нескольких предложениях вопросы повестки дня Общего собрания содержат различные проекты их решений, то Совет директоров, принимая решение о включении данного вопроса в повестку дня Общего собрания, обязан вынести этот вопрос на голосование со всеми предложенными проектами решения;

- один кандидат указан в предложениях нескольких акционеров о выдвижении в один орган Общества, то такой кандидат считается выдвинутым на одно место в этом органе и вносится в список кандидатур для голосования в данный орган только один раз.

3.2.8. При утверждении повестки дня Общего собрания Совет директоров считает возможным и вправе, в случае практической целесообразности, объединить два и несколько вопросов компетенции Общего собрания в один вопрос повестки дня Общего собрания.

При этом объединение вопросов допускается только в случае, если решение по одному из таких вопросов невозможно без принятия решений по другим взаимосвязанным вопросам.

Не подлежат объединению вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих либо вопросы, для принятия решения по которым необходимо разное количество голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании.

3.2.9. Общество обеспечивает право акционеров, владеющих не менее 2 процентами голосующих акций Общества, на внесение предложений в повестку Общего собрания способом, не сопряженным с чрезмерными сложностями доказательства наличия указанного права.

3.2.10. Процедуры, связанные с реализацией права акционеров на внесение ими предложений в повестку Общего собрания, закреплены в Уставе и Порядке.

При этом Общество предоставляет акционерам возможность внести вопрос в повестку дня Общего собрания или потребовать созыва Общего собрания без предоставления выписки из реестра акционеров, если учет их прав на акции осуществляется в системе ведения реестра акционеров, а в случае, если права на акции учитываются на счете депо - по представлению выписки со счета депо для осуществления вышеуказанных прав.

3.2.11. При определении места, даты и времени проведения Общего собрания Общество исходит из необходимости предоставить акционерам реальную и необременительную возможность участия в Общем собрании.

3.2.12. Общество обеспечивает порядок ведения Общего собрания, гарантирующий разумную и равную возможность всем лицам, присутствующим на Общем собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.

С целью предоставления акционерам возможности получения ответов на интересующие их вопросы Общество стремится обеспечить присутствие на Общем собрании членов действующего Совета директоров, Исполнительных органов, Ревизионной комиссии Общества и представителей независимого аудитора.

3.2.13. Общество обеспечивает каждому акционеру возможность реализовать право голоса простым и удобным для него способом в соответствии с законодательством РФ, Уставом и Порядком.

3.2.14. Общество обеспечивает соблюдение прав акционеров при подведении итогов голосования на Общем собрании, в первую очередь путем передачи функции счетной комиссии Общества независимому регистратору.

3.2.15. В Уставе и Порядке закреплена процедура проведения повторного Общего собрания, которое является правомочным (имеет кворум) в случае, если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов.

4. Совет директоров

4.1. Общие положения

4.1.1. Совет директоров является коллегиальным органом управления Общества, осуществляющим общее руководство его деятельностью, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством РФ и Уставом к компетенции Общего собрания и Исполнительных органов.

4.1.2. Основная цель деятельности Совета директоров состоит в контроле за эффективностью управления деятельностью Общества в целях обеспечения его долгосрочного устойчивого развития, роста стоимости Общества, защиты прав и законных интересов акционеров.

4.1.3. Основными направлениями деятельности Совета директоров являются:

4.1.3.1. выработка стратегии развития Общества и контроль за ее реализацией. Совет директоров определяет приоритетные направления деятельности Общества, утверждает основные статьи бюджета Общества;

4.1.3.2. контроль за деятельностью Исполнительных органов путем создания и поддержания необходимых механизмов контроля за деятельностью Исполнительной дирекции Общества и Генерального директора Общества, включая мониторинг и оценку результатов их деятельности в сравнении с утвержденными планами;

4.1.3.3. обеспечение эффективной деятельности механизмов внутреннего контроля и управление рисками в том числе через создание системы управления финансовыми рисками, которая позволяет оценить риски, с которыми сталкивается Общество в процессе осуществления своей деятельности, и целью которой является предупреждение возникновения таких рисков;

4.1.3.4. обеспечение защиты прав акционеров, а также содействие в разрешении корпоративных конфликтов.

4.1.4. В процессе подготовки и принятия решений Совет директоров стремится учитывать интересы трудового коллектива Общества, а также партнеров, кредиторов, местных сообществ и иных заинтересованных групп Общества.

4.1.5. При принятии решений Совет директоров исходит из необходимости действовать справедливо по отношению ко всем акционерам, обеспечивать равные условия для реализации всеми акционерами своих прав и не может учитывать интересы только какой-либо одной группы акционеров.

4.1.6. Совет директоров обеспечивает создание системы выявления и разрешения потенциальных конфликтов интересов как среди своих членов, так и в деятельности Исполнительных органов.

4.1.7. Цели, компетенция, принципы и порядок деятельности Совета директоров, права и обязанности членов Совета директоров (далее именуется Директора) закреплены в Уставе и внутренних документах Общества - «Положении о Совете директоров ОАО «Росгосстрах» (далее именуется Положение) и «Регламенте заседаний Совета директоров ОАО «Росгосстрах» (далее именуется Регламент).

4.2. Состав Совета директоров и его формирование

4.2.1. При формировании Совета директоров Общество исходит из того, что выдвигаемые в состав Совета директоров лица должны пользоваться доверием акционеров, обладать знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия

решений по вопросам, относящимся к компетенции Совета директоров, и позволяющими эффективно осуществлять функции Директора.

Конкретные требования к Директорам в отношении квалификации, профессионального опыта и этических норм их деятельности закреплены в Положении.

4.2.2. Целью Общества при формировании Совета директоров является достижение эффективного баланса профессионального опыта, знаний и личных способностей Директоров, а также соответствие всем требованиям законодательства РФ, предъявляемым к составу Совета директоров.

4.2.3. Общество будет стремиться расширять информацию о кандидатах в Совет директоров, которая предоставляется акционерам перед Общим собранием, в частности, по таким пунктам как профессиональный опыт и квалификация кандидата, характер его отношений с Обществом, его аффилированными структурами и отдельными группами акционеров, наличие или отсутствие у кандидата конфликта интересов в связи с его избранием в состав Совета директоров.

4.2.4. Состав Совета директоров должен обеспечивать его эффективную работу, учитывать при выработке решений различные интересы и точки зрения. Количественный и качественный состав Совета директоров должен соответствовать требованиям законодательства РФ, предъявляемым к составу Советов директоров, в частности, к соотношению между исполнительными, неисполнительными и независимыми Директорами. В перспективе Общество будет стремиться перейти к практике более широкого привлечения в Совет директоров независимых Директоров.

4.2.5. Основным требованием Общества к независимому Директору является способность выносить независимые оценки по обсуждаемым вопросам, что предполагает отсутствие каких-либо обстоятельств, способных повлиять на формирование его мнения.

4.2.6. Независимым Директором признается Директор, не являющийся:

4.2.6.1. на момент избрания в Совет директоров и в течение последних трех лет должностным лицом (управляющим) или работником Общества, а также должностным лицом или работником управляющей организации Общества;

4.2.6.2. должностным лицом другого общества, в котором любое из должностных лиц Общества является членом комитета Совета директоров по кадрам и вознаграждениям;

4.2.6.3. аффилированным лицом должностного лица (управляющего) Общества (должностного лица управляющей организации Общества);

4.2.6.4. аффилированным лицом Общества (за исключением членства в Совете директоров), а также аффилированным лицом аффилированных лиц Общества;

4.2.6.5. стороной по обязательствам с Обществом, в соответствии с условиями которых он может приобрести имущество (получить денежные средства), стоимость которого составляет 10% и более процентов совокупного его годового дохода, кроме получения вознаграждения за участие в деятельности Совета директоров;

4.2.6.6. крупным контрагентом Общества, совокупный объем сделок Общества с которым в течение года составляет 10% и более процентов балансовой стоимости активов Общества;

4.2.6.7. представителем государства.

4.2.7. Общество считает необходимым, чтобы независимый Директор периодически, в форме личного заявления, раскрывал информацию, позволяющую установить его аффилированность с акционерами или контрагентами Общества, а также с их аффилированными лицами.

4.2.8. Директора обязаны добросовестно и разумно выполнять возложенные на них обязанности в интересах Общества и не должны разглашать и использовать в личных интересах третьих лиц конфиденциальную информацию об Обществе и инсайдерскую информацию.

4.2.9. Совет директоров избирается на Общем собрании посредством кумулятивного голосования, что способствует учету мнений всех акционеров, независимо от величины пакета принадлежащих им акций.

4.3. Основные принципы организации деятельности Совета директоров

4.3.1. Принципы организации деятельности и порядок проведения заседаний Совета директоров закреплены в Положении и Регламенте.

4.3.2. Заседания Совета директоров могут проводиться в форме совместного присутствия или заочного голосования. При этом Совет директоров выбирает форму проведения заседания, исходя из характера и важности рассматриваемых вопросов.

4.3.3. Общество стремится к тому, чтобы решения по утверждению приоритетных направлений деятельности Общества и основных статей бюджета Общества, созыву годового Общего собрания, предварительному утверждению годового отчета Общества, вынесению на рассмотрение Общего собрания предложений о реорганизации или ликвидации Общества принимались на заседаниях Совета директоров, проводимых только в форме совместного присутствия.

4.3.4. Общество обеспечивает Директорам доступ ко всей информации, необходимой для исполнения их обязанностей. При этом Директора должны осознавать свою ответственность, связанную с использованием конфиденциальной информации, раскрытие которой может нанести ущерб интересам Общества.

4.3.5. Для более эффективного осуществления функций Совета директоров Уставом и Положением предусмотрена возможность создания при Совете директоров комитетов, в том числе по стратегическому планированию, по аудиту, по кадрам и вознаграждениям, по урегулированию корпоративных конфликтов, по управлению рисками, по этике.

Указанные комитеты образуются для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров для принятия решений по таким вопросам. Совет директоров может также, по мере необходимости, создавать и другие постоянно действующие или временные комитеты для решения разовых или краткосрочных вопросов и проблем.

5. Исполнительные органы

5.1. В целях обеспечения оперативного управления Обществом Общее собрание назначает единоличный исполнительный орган (Генерального директора) Общества, а Совет директоров образует коллегиальный исполнительный орган (Исполнительную дирекцию) Общества. Генеральный директор Общества (далее именуется Генеральный директор) по должности возглавляет и руководит работой Исполнительной дирекции Общества (далее именуется Дирекция).

5.2. Дирекция и Генеральный директор подотчетны Общему собранию и Совету директоров и осуществляют свою деятельность в строгом соответствии с требованиями законодательства РФ, Устава и внутренних документов Общества - «Положения об Исполнительной дирекции ОАО «Росгосстрах», «Порядка подготовки, созыва и проведения заседаний Исполнительной дирекции ОАО «Росгосстрах», «Положения о Генеральном директоре ОАО «Росгосстрах».

5.3. Компетенция Исполнительных органов определена Уставом. Решение вопросов, выходящих за рамки обычной хозяйственной деятельности Общества, а также вопросов, которые, находясь в рамках обычной хозяйственной деятельности, оказывают значительное влияние на Общество, относится преимущественно к компетенции Дирекции.

5.4. Генеральный директор и Дирекция осознают свою ответственность перед акционерами и считают своей главной целью добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по руководству текущей деятельностью Общества в целях обеспечения его устойчивого долгосрочного развития.

5.5. Общество не допускает наличия в составе Исполнительных органов лиц, являющихся участниками, генеральными директорами (управляющими), членами органов управления или работниками юридического лица, конкурирующего с Обществом.

5.6. Генеральный директор и члены Дирекции должны воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Общества, а в случае возникновения такого конфликта обязаны раскрывать Совету директоров информацию об этом конфликте.

5.7. Генеральный директор и Дирекция несут ответственность за своевременное предоставление Директорам необходимых для исполнения ими своих функций сведений и материалов.

5.8. Дирекция создает систему внутреннего контроля и мониторинга рисков, связанных с деятельностью Общества, с целью заблаговременного выявления тенденций, которые могут оказать негативное воздействие на текущие результаты деятельности и осуществление перспективных планов развития Общества. При этом Генеральный директор и Дирекция предоставляют Совету директоров информацию о фактах, которые могут вызвать наиболее опасные риски для Общества, и предложения по предотвращению кризисных ситуаций в связи с такими рисками.

5.9. Общество гарантирует, что Генеральный директор и члены Дирекции обладают высокой деловой репутацией. При взаимодействии с деловыми партнерами Исполнительные органы руководствуются высокими стандартами деловой этики, придерживаются принципов построения долгосрочных отношений, развития диалога и взаимовыгодного сотрудничества.

5.10. Генеральный директор и члены Дирекции несут ответственность за нарушение установленного в Обществе порядка использования конфиденциальной, служебной информации об Обществе, а также инсайдерской информации.

6. Корпоративный секретарь Общества

6.1. Основной задачей Корпоративного секретаря Общества (далее именуется Корпоративный секретарь) является обеспечение соблюдения Исполнительными органами и должностными лицами Общества процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров.

6.2. Корпоративный секретарь должен способствовать обеспечению деятельности Общего собрания, совершенствованию работы Совета директоров, повышению уровня прозрачности Общества, эффективности взаимодействия Общества с акционерами и иными участниками корпоративных отношений.

6.3. Корпоративный секретарь назначается на должность и освобождается от должности Советом директоров и ему подотчетен.

6.4. Корпоративный секретарь обеспечивает выполнение следующих функций:

6.4.1. организация подготовки и проведения Общего собрания, в соответствии с требованиями законодательства РФ, Устава и Порядка;

6.4.2. организация подготовки и проведения заседаний Совета директоров и комитетов при Совете директоров, в соответствии с требованиями законодательства РФ, Устава, Положения и Положений о комитетах Совета директоров;

6.4.3. оказание содействия членам Совета директоров при осуществлении ими своих функций;

6.4.4. обеспечение хранения документов Общего собрания, Совета директоров и Дирекции, в соответствии с установленным в Обществе порядком;

6.4.5. обеспечение надлежащего рассмотрения Обществом обращений акционеров и разрешение конфликтов, связанных с нарушением их прав;

6.4.6. информирование Председателя Совета директоров обо всех фактах, препятствующих соблюдению процедур, обеспечение которых входит в обязанности Корпоративного секретаря;

6.4.7. обеспечение раскрытия информации об Обществе для акционеров и заинтересованных лиц, в порядке, определенном внутренним документом Общества – «Положением об информационной политике ОАО «Росгосстрах».

6.5. Права, обязанности и ответственность Корпоративного секретаря определяются внутренними документами Общества, а также договором, заключаемым им с Обществом. Договор от имени Общества подписывается Председателем Совета директоров или иным лицом, уполномоченным Советом директоров.

6.6. Корпоративный секретарь Общества должен обладать знаниями, необходимыми для осуществления возложенных на него функций, а также пользоваться доверием акционеров и Директоров.

6.7. В целях обеспечения эффективного исполнения обязанностей Корпоративного Секретаря может создаваться Аппарат Корпоративного секретаря.

6.8. В случае неназначения Корпоративного секретаря его функции выполняет секретарь Совета директоров совместно с соответствующими структурными подразделениями Общества. При этом Общество будет стремиться к введению в практику института Корпоративного секретаря.

7. Существенные корпоративные действия

7.1. Совершение Обществом ряда действий, которые могут привести к фундаментальным корпоративным изменениям, в том числе к изменению прав акционеров, либо существенно повлиять на структурное и финансовое состояние Общества и на положение акционеров, признаются существенными корпоративными действиями.

7.2. Руководствуясь при совершении существенных корпоративных действий принципами доверия и открытости, Общество стремится к тому, чтобы такие действия сопровождались максимальной прозрачностью и открытостью.

7.3. Существенными корпоративными действиями Общества признаются:

7.3.1. совершение крупных сделок и сделок с заинтересованностью;

7.3.2. приобретение (самостоятельно или совместно с аффилированными лицами Общества) 30% (и более) размещенных обыкновенных акций (поглощения);

7.3.3. реорганизация и ликвидация Общества;

7.3.4. уменьшение или увеличение уставного капитала Общества;

7.3.5. внесение изменений и дополнений в Устав либо утверждение Устава в новой редакции;

7.3.6. создание и ликвидация филиалов и представительств Общества;

7.3.7. иные существенные корпоративные действия, признаваемые таковыми в соответствии с законодательством РФ.

7.4. Общество обеспечивает акционерам возможность влиять на совершение существенных корпоративных действий путем установления прозрачной процедуры их совершения, основанной на надлежащем раскрытии информации о последствиях, которые такие действия могут иметь для Общества.

7.5. Крупные сделки и сделки с заинтересованностью до их совершения предварительно рассматриваются и одобряются соответствующими органами Общества.

7.6. Порядок совершения Обществом крупных сделок, сделок с заинтересованностью, а также сделок, требующих предварительного одобрения Советом директоров, закреплен в Уставе.

7.7. Реорганизация Общества может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования в иную организационно-правовую форму в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

7.8. В целях защиты интересов акционеров и иных заинтересованных лиц любые действия по реорганизации и ликвидации Общества осуществляются только в порядке, установленном законодательством РФ.

8. Раскрытие информации об Обществе

8.1. Основы информационной политики Общества, правила и подходы к раскрытию информации определены во внутреннем документе Общества – «Положении об информационной политике ОАО «Росгосстрах».

8.2. Общество раскрывает информацию о своей деятельности в целях своевременного и полного донесения этой информации до сведения всех заинтересованных в ее получении лиц, в объеме, необходимом для принятия указанными лицами взвешенного решения об участии в Обществе или совершении иных действий, способных повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Общества.

8.3. Основными принципами раскрытия информации об Обществе являются регулярность и оперативность ее предоставления, доступность такой информации для большинства акционеров и иных заинтересованных лиц, достоверность и полнота её содержания, достижение разумного баланса между открытостью Общества и соблюдением его коммерческих интересов, равноправие всех групп получателей информации, защищенность информационных ресурсов.

8.4. При выборе каналов распространения информации Общество основывается на принципе обеспечения свободного, необременительного и не связанного с чрезмерными расходами доступа заинтересованных лиц к раскрываемой информации.

8.5. Общество обеспечивает раскрытие информации по всем существенным вопросам своей деятельности путем выполнения требований, установленных законодательством РФ, нормативно-правовыми актами Российской Федерации, Уставом, общепризнанными принципами корпоративного поведения и сложившейся международной практики. Порядок раскрытия информации об Обществе, а также перечень раскрываемой информации (документов) определяется внутренним документом Общества - «Положением об информационной политике ОАО «Росгосстрах».

8.6. Заботясь о сохранении служебной и коммерческой тайны, Общество оставляет за собой право и принимает на себя обязательство о неразглашении конфиденциальной информации, а также осуществляет контроль за использованием деловой и инсайдерской информации в порядке, установленном «Положением об информационной политике ОАО «Росгосстрах» и иными внутренними документами Общества.

9. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества

9.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляется в целях защиты инвестиций акционеров и активов Общества. Эта цель достигается путем повышения эффективности и прозрачности систем управления и внутреннего контроля в Обществе.

9.2. Одним из приоритетов деятельности системы контроля в Обществе является предупреждение, выявление и ограничение финансовых и операционных рисков.

9.3. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью в Обществе осуществляется Ревизионной комиссией Общества (далее именуется Ревизионная комиссия) и Управлением внутреннего аудита. В соответствии с требованиями законодательства РФ Общество также привлекает для осуществления контроля независимого профессионального аудитора (далее именуется Аудитор).

9.4. Ревизионная комиссия избирается Общим собранием в порядке,

предусмотренном законодательством РФ и Уставом, сроком на один год. Требования к составу Ревизионной комиссии и порядку ее деятельности определены внутренним документом Общества – «Положением о Ревизионной комиссии ОАО «Росгосстрах».

9.5. Ревизионная комиссия осуществляет контроль финансово-хозяйственной деятельности Общества в целом, включая филиалы Общества.

9.6. Для повышения эффективности контроля финансово-хозяйственной деятельности в Обществе осуществляется регулярный внутренний контроль силами Управления внутреннего аудита, к компетенции которого отнесена также разработка процедур такого контроля.

9.7. Контроль за применением процедур внутреннего контроля осуществляется Советом директоров и Исполнительными органами.

9.8. Для проверки и подтверждения правильности годовой финансовой отчетности Общество ежегодно привлекает Аудитора, не связанного имущественными интересами с Обществом или акционерами. Кандидатура Аудитора определяется в ходе ежегодно организуемого Обществом открытого конкурса.

9.9. Аудитор утверждается Общим собранием. Размер оплаты услуг Аудитора определяется решением Совета директоров.

9.10. Аудитор осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Общества в соответствии с правовыми актами Российской Федерации и на основании заключаемого с ним договора. Аудиторская проверка Общества проводится таким образом, чтобы результатом её стало получение объективной и полной информации о деятельности Общества.

10. Дивиденды

10.1. Общество исходит из принципиальной важности обеспечения получения акционерами доли в прибыли Общества в соответствии с объемом и категорией находящихся в их владении акций.

10.2. Дивидендная политика Общества осуществляется в целях рационального распределения полученной прибыли, с учетом инвестиционных потребностей Общества.

10.3. Основным принципом дивидендной политики Общества является использование полученной прибыли лишь на экономически обоснованные проекты, очевидным образом содействующие устойчивому и долгосрочному развитию Общества.

10.4. Решение о выплате годовых дивидендов, о размере годового и промежуточного дивиденда, а также о форме его выплаты по акциям каждой категории (типа) принимается Общим собранием.

10.5. Общество информирует акционеров и иных заинтересованных лиц о своей дивидендной политике и дивидендной истории путем включения соответствующей информации в Годовой отчет Общества, а также путем размещения указанной информации на корпоративном сайте.

10.6. Основы дивидендной политики Общества, принципы и подходы к ее формированию, включая основные правила, регламентирующие порядок расчета чистой прибыли Общества и размера дивидендов по акциям Общества, условия и порядок выплаты дивидендов, в том числе сроки, форма и источники дивидендных выплат, определены во внутреннем документе Общества – «Положении о дивидендной политике ОАО «Росгосстрах».

11. Подходы к разрешению корпоративных конфликтов

11.1. Общество придает большое значение своевременному предупреждению и справедливому урегулированию корпоративных конфликтов.

11.2. В отношении корпоративных конфликтов Общество придерживается принципа предупреждения, на возможно более ранних стадиях, их появления и внимательного отношения к ним.

11.3. При возникновении корпоративного конфликта Общество занимает позицию, основанную на положениях законодательства РФ.

11.4. В случае, если предметом корпоративного конфликта является вопрос, относящийся к компетенции Совета директоров либо Генерального директора, для разрешения данного конфликта Совет директоров вправе создать временный Комитет по урегулированию корпоративных конфликтов.

11.5. В случае возникновения между отдельными акционерами корпоративного конфликта, способного затронуть интересы самого Общества либо других акционеров, орган Общества, ответственный за рассмотрение подобных споров, решает вопрос о том, затрагивает ли данный спор интересы Общества или других акционеров, и будет ли участие Общества способствовать разрешению такого конфликта.

11.6. С согласия акционеров, являющихся сторонами корпоративного конфликта, органы Общества (их члены) могут участвовать в переговорах между акционерами, предоставлять акционерам имеющуюся в распоряжении указанных лиц и непосредственно относящуюся к конфликту информацию и документы, разъяснять нормы акционерного законодательства и положения внутренних документов Общества, давать рекомендации акционерам, готовить проекты документов об урегулировании конфликтов для их подписания акционерами, от имени Общества и в пределах своей компетенции принимать обязательства перед акционерами в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта.

11.7. В случае невозможности урегулирования корпоративного конфликта между Обществом и акционером (группой акционеров), между акционерами или между акционерами и отдельными органами управления Общества, рассмотрение спора может быть перенесено в третейский суд в порядке, определенном законодательством РФ.

12. Заключительные положения

12.1. Кодекс утверждается Советом директоров и вступает в действие с момента принятия соответствующего решения Совета директоров.

12.2. Вопросы, не оговоренные Кодексом, регулируются законодательством РФ, Уставом и внутренними документами Общества, международными договорами и соглашениями, участницей которых является Российская Федерация (далее именуются международные договоры и соглашения).

12.3. В случае разногласий между нормами законодательства РФ и международными договорами и соглашениями по вопросам, регулируемым Кодексом, предпочтение отдается нормам международных договоров и соглашений.

12.4. Общество вправе и намерено совершенствовать Кодекс, руководствуясь интересами акционеров, иных заинтересованных лиц и групп лиц, а также самого Общества, с учетом внедрения в российскую и международную практику новых стандартов корпоративного управления и корпоративного поведения.

12.5. Кодекс подлежит раскрытию в порядке, установленном «Положением об информационной политике ОАО «Росгосстрах», путем публикации на корпоративном сайте