

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета директоров
акционерного общества
«Страховой Брокер «Ремайнд»
Протокол № 112
от «19» марта 2025 г.

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «РЕМАЙНД»**

г. Москва

2025г.

1. Общие положения

1.1. Кодекс корпоративного управления Акционерного общества «Страховой Брокер «Ремайнд» (далее – «Кодекс») определяет основные принципы, на которых основывается система корпоративного управления АО «Страховой Брокер «Ремайнд» (далее – «Общество»), и ее ключевые элементы.

1.2. Кодекс разработан в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления, одобренного Советом директоров Банка России 21 марта 2014 года, Уставом Общества и иными внутренними локально-нормативными актами Общества.

1.3. Настоящий Кодекс представляет собой свод принципов, правил и процедур, направленных на соблюдение прав и законных интересов всех участников корпоративных отношений и содержит:

- цели Общества в области корпоративного управления;
- базовые принципы и основные стандарты корпоративного управления.

2. Принципы корпоративного управления

2.1. Общество в своей деятельности придерживается следующих основных принципов корпоративного управления:

- Общество стремится реализовывать эффективные и прозрачные механизмы обеспечения прав и интересов акционеров, предоставленные законодательством, Уставом и иными нормативными документами Общества, а также рекомендуемые принятыми в международной практике стандартами корпоративного управления.
- Общество придерживается политики равного отношения ко всем акционерам, независимо от размера пакета акций, которым они владеют, их национальности или юрисдикции.
- Общество стремится обеспечить реализацию прав акционеров на участие в управлении Обществом путем участия акционеров в работе собраний, голосования по вопросам повестки дня, своевременного получения информации о деятельности Общества, органов управления и контрольно-ревизионных органов.
- Общество стремится обеспечить высокий уровень взаимодействия со всеми стейкхолдерами Общества, включая его заказчиков, поставщиков, сотрудников и профессиональные сообщества.

2.2. Общество придерживается политики соблюдения прав иных лиц, имеющих правомерные интересы в отношении Общества (в том числе кредиторов и работников Общества), предоставленных законодательством, Уставом и иными нормативными документами Общества.

2.3. Общество обеспечивает соответствующее страхование ответственности членов Совета директоров и Генерального директора Общества.

2.4. Общество придерживается политики информационной открытости и прозрачности, соблюдения деловой этики при осуществлении своей деятельности, а также стремится обеспечить соблюдение норм действующего законодательства и принятых в международной практике стандартов корпоративного управления.

3. Структура корпоративного управления

3.1. Корпоративное управление Общества представляет собой систему взаимоотношений между акционерами, членами Совета директоров, органами контроля и исполнительными органами Общества, а также другими заинтересованными лицами. Эти отношения основаны на управлении и подотчетности, контроле и ответственности. Корпоративное управление является инструментом для определения целей Общества и средств для достижения этих целей, а также обеспечения эффективного контроля за деятельностью Общества со стороны акционеров и других заинтересованных лиц.

3.2. Высшим органом управления Общества является Общее собрание акционеров Общества, через которое акционеры реализуют своё право на участие в управлении Обществом.

3.3. Совет директоров – орган управления, который определяет стратегию Общества, основные принципы и подходы к организации в Обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Общества, а также реализует иные ключевые функции.

3.4. Генеральный директор – единоличный исполнительный орган, руководящий текущей деятельностью Общества, реализующий стратегию, определенную Советом директоров и акционерами Общества, и подотчетный акционерам и Совету директоров Общества.

3.5. Корпоративный секретарь – специальное должностное лицо, основной задачей которого является обеспечение соблюдения структурными подразделениями и должностными лицами Общества требований действующего законодательства, Устава Общества, а также других нормативных актов, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров Общества.

4. Общее собрание акционеров общества

4.1. Права акционеров Общества реализуются прежде всего путем участия в работе общих собраний акционеров с правом голоса по всем вопросам их компетенции.

4.2. Акционеры в порядке, объеме и на условиях, установленных нормативными актами Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Общества имеют право на регулярное и своевременное получение информации о деятельности Общества, необходимой для принятия решений о распоряжении акциями и осуществления прав акционеров, в том числе:

- о сделках, которые могут существенным образом повлиять на финансовые результаты Общества;
- о фактах и событиях, имеющих существенное значение для Общества;
- о возникновении обязательств Общества перед третьими лицами, неисполнение которых может привести к снижению стоимости акций Общества;
- об увеличении или уменьшении уставного капитала Общества.

4.3. Общество принимает все необходимые меры для обеспечения участия акционеров в Общих собраниях акционеров и голосования по вопросам повестки дня. Установленный Уставом Общества порядок ведения Общего собрания акционеров обеспечивает разумную и равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать своё мнение и задать интересующие их вопросы. Общее собрание акционеров проводится таким образом, чтобы акционеры имели возможность принять взвешенные и обоснованные решения по всем вопросам повестки дня

4.4. Результаты голосования и другие необходимые материалы предоставляются акционерам по окончании Общего собрания акционеров либо после его проведения в установленные законодательством сроки, либо по запросу акционеров.

5. Совет директоров Общества

5.1. Совет директоров, осуществляя общее руководство деятельностью Общества, определяет стратегию развития Общества, обеспечивает эффективный контроль за его финансово-хозяйственной деятельностью.

5.2. Главной целью Совета директоров является добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по управлению Обществом, обеспечивающее рост благосостояния акционеров, а также защиту и возможность реализации акционерами своих прав.

5.3. Совет директоров в своих решениях исходит из необходимости действовать в интересах всего Общества в целом, справедливо по отношению ко всем акционерам, обеспечивает условия для реализации акционерами их прав и не может руководствоваться интересами какого-либо одного акционера или группы акционеров. Совет директоров отвечает за надлежащее функционирование системы раскрытия и распространения информации о деятельности Общества и осуществление информационной политики Общества.

5.4. Численность Совета директоров составляет 7 человек. Председателем Совета директоров не может быть назначен Генеральный директор Общества. В состав Совета директоров могут входить члены исполнительных органов Общества и высшие должностные лица Общества.

5.5. Заседания и принятие решений Совет директоров Общества проводит заседания на регулярной основе или по мере необходимости с соблюдением порядка созыва и проведения собраний, установленного Уставом Общества и Положением о Совете директоров.

Совет директоров имеет право принимать решения (имеет кворум) при условии присутствия на заседании или наличия письменного мнения по всем вопросам повестки дня не менее половины избранных членов Совета директоров.

5.6. Совет директоров формирует из числа своих членов следующие постоянно действующие комитеты:

– Комитет по кадрам и вознаграждениям (способствует привлечению к управлению Обществом квалифицированных специалистов и созданию необходимых стимулов для их успешной работы, а также способствует формированию в Обществе эффективной и прозрачной практики вознаграждения);

– Комитет по стратегии и устойчивому развитию (способствует повышению эффективной деятельности Общества в долгосрочной перспективе).

5.7. Перечень вопросов, отнесенных к компетенции каждого из комитетов, порядок формирования комитетов и их деятельности устанавливаются Положением о комитетах, утвержденным Советом директоров. Совет директоров назначает председателя комитета из числа членов этого комитета. Один и тот же член Совета директоров может быть избран в состав более чем одного комитета, при этом Совет директоров должен учитывать наличие у кандидата возможностей и времени для выполнения функций члена нескольких комитетов.

5.8. Совет директоров вправе формировать иные постоянно действующие или временные комитеты.

6. Генеральный директор

6.1. Генеральный директор Общества, являясь единоличным исполнительным органом Общества, осуществляет оперативное управление и обеспечивает эффективную работу Общества, реализуя поставленные Советом директоров задачи, осуществляет взаимодействие с государственными органами и органами местного самоуправления.

6.2. Генеральный директор Общества обладает квалификацией, необходимой для руководства текущей деятельностью. На должность генерального директора назначается лицо, отвечающее квалификационным требованиям, предъявляемым к руководителям страховых брокеров, имеющее опыт управления и безупречную репутацию.

В составе материалов кандидат на должность генерального директора обязан предоставить свои биографические данные.

6.3. Генеральный директор и его заместители должны разумно и добросовестно действовать в интересах Общества в строгом соответствии с законодательством, Уставом и иными внутренними документами Общества, что предполагает ответственность за реализацию целей, стратегии и политики Общества, то есть ежедневное решение вопросов, возникающих в процессе деятельности Общества.

6.4. Генеральный директор служит в интересах Общества таким образом, чтобы обеспечить как получение прибыли, распределение дивидендов, так и возможность развития самого Общества.

6.5. Выполняя возложенные на него функции, генеральный директор обладает широкими полномочиями по распоряжению активами Общества, поэтому его работа организована таким образом, чтобы исключить недоверие со стороны акционеров. Доверие к нему обеспечивается как высокими требованиями к личностным и профессиональным качествам должностного лица, так и существующими процедурами эффективного контроля со стороны акционеров.

6.6. Генеральный директор и другие высшие должностные лица Общества обязаны своевременно предоставлять полную и достоверную информацию по запросам членов Совета директоров. При этом запрашиваемая информация предоставляется Корпоративному секретарю Общества, который доводит ее до сведения члена Совета директоров, направившего соответствующий запрос.

6.7. Генеральный директор Общества несет ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Обществе, своевременное представление финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Общества, представляемых акционерам, кредиторам и средствам массовой информации.

6.8. Наличие у генерального директора, его заместителей конфликта интересов, вызванного участием, членством в органах управления или занятием должностей в иных юридических лицах – конкурентах Общества, наличием собственных бизнесов, отвлекающих их от основной деятельности, не допускается.

7. Корпоративный секретарь общества

7.1. Для обеспечения прав и интересов акционеров, в том числе в целях создания эффективных и прозрачных механизмов обеспечения таких прав, в Обществе действует Корпоративный секретарь.

7.2. Обязанности Корпоративного секретаря включают обеспечение соблюдения Обществом, органами управления и должностными лицами требований действующего законодательства, Устава и внутренних документов Общества.

7.3. Корпоративный секретарь обеспечивает процесс коммуникации между сторонами корпоративных отношений, в том числе подготовку и проведение общего собрания акционеров и заседаний Совета директоров Общества и его комитетов, хранение, раскрытие и предоставление информации об Обществе, рассмотрение обращений акционеров.

7.4. Деятельность Корпоративного секретаря Общества регулируется Положением о корпоративном секретаре, утвержденным Советом директоров Общества.

8. Система управления рисками и внутреннего контроля

8.1. В Обществе создана и функционирует система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Обществом целей.

8.2. Система внутреннего контроля обеспечивается достижение следующих целей:

- эффективность и результативность финансово-хозяйственной деятельности Общества;
- эффективность управления активами, включая обеспечение их сохранности;
- эффективность управления рисками Общества (выявление и оценка рисков, определение приемлемого уровня рисков, принимаемых на себя Обществом, принятие мер по поддержанию уровня рисков, не угрожающего финансовой устойчивости и платежеспособности Общества);
- достоверность, полнота, объективность бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора, а также своевременность составления и представления такой отчетности;
- соблюдение работниками Общества этических норм, принципов профессионализма и компетентности;
- противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.3. Для систематической оценки эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления в Обществе организовано проведение внутренней оценки управления рисками и внутреннего контроля посредством проведения самооценки отелом соответствия политикам компании и внутренних процедур, а также структурными подразделениями Общества в рамках функциональной деятельности.

8.4. Общество привлекает внешнего аудитора для аудита финансовой отчетности. В рамках указанного аудита, внешним аудитором проверяется надежность и эффективность управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления.

9. Раскрытие информации об Обществе

9.1. Одной из первоочередных задач Общества является обеспечение прозрачности и полноты раскрытия информации о деятельности Общества для акционеров.

9.2. Общество придерживается принципа добровольности раскрытия информации о деятельности Общества.

9.3. Общество стремится расширять объем информации, публикуемой на регулярной основе. При этом каналы распространения информации должны обеспечивать равноправный, своевременный и не связанный с чрезмерными расходами доступ акционеров и инвесторов к информации.

10. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества

10.1. Общество обеспечивает формирование структуры контрольно-ревизионных органов, позволяющих эффективно осуществлять контроль финансово-хозяйственной деятельности Общества. В этих целях Общество для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности привлекает независимых внешних аудиторов.

10.2. Аудит финансовой отчетности Общества проводится в обязательном порядке в соответствии с требованиями применимого законодательства.

10.3. Аудит проводится в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и международными стандартами аудита,. Такой аудит проводится ежегодно.

11. Дивиденды

11.1. Акционеры имеют право на получение части чистой прибыли Общества в виде дивидендов в соответствии с Положением о дивидендной политике, утверждённым Советом директоров Общества, и решениями общего собрания акционеров Общества.

12. Заключительные положения

12.1. Настоящий Кодекс, а также изменения и дополнения к нему, утверждаются решением Совета директоров Общества.

12.2. В случае если в результате изменения действующего законодательства или Устава Общества отдельные статьи настоящего Кодекса вступают с ними в противоречие, Кодекс применяется в части, не противоречащей действующему законодательству и Уставу Общества.