

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по результатам проверки на предмет соответствия законодательству Российской Федерации проекта Кодекса корпоративного управления Публичного акционерного общества «Страховая акционерная компания «ЭНЕРГОГАРАНТ», проекта Положения о Совете директоров Публичного акционерного общества «Страховая акционерная компания «ЭНЕРГОГАРАНТ» предложенные акционером ООО «АТЛАС» для утверждения на ВОСА

27.10.2022

Применимое законодательство:

Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;

Устав «Публичного акционерного общества «Страховая акционерная компания «ЭНЕРГОГАРАНТ», утвержден Решением годового Общего собрания акционеров ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ», протокол № б/н, от 26 июня 2020г.

Письмо Банка России от 15.09.2016 № ИН-015-52/66 ;

Письмо Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463;

Письмо Банка России от 27.12.2021 № ИН-06-28/102.

Термины:

«примерное Положение» - одобренное и рекомендованное Банком России к применению акционерными обществами Положение о Совете директоров (письмо от 15.09.2016 № ИН-015-52/66);

«рекомендуемый Кодекс» - одобренный и рекомендуемый Банком России к применению акционерными обществами Кодекс корпоративного управления (письмо от 10.04.2014 № 06-52/2463);

«примерный годовой Отчет» - рекомендованный Банком России отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления (письмо от 27.12.2021 N ИН-06-28/102):

«проект ККУ» - проект Кодекса корпоративного управления Публичного акционерного общества «Страховая акционерная компания «ЭНЕРГОГАРАНТ», предложенный акционером ООО «АТЛАС» для утверждения на ВОСА;

«проект Положения о СД» - проект Положения о Совете директоров Публичного акционерного общества «Страховая акционерная компания «ЭНЕРГОГАРАНТ», предложенный акционером ООО «АТЛАС» для утверждения на ВОСА.

Рассмотрев на предмет соответствия законодательству Российской Федерации проекты Кодекса корпоративного управления Публичного акционерного общества «Страховая акционерная компания «ЭНЕРГОГАРАНТ» и Положения о Совете директоров Публичного акционерного общества «Страховая акционерная компания «ЭНЕРГОГАРАНТ», предложенные акционером ООО «АТЛАС», для утверждения на ВОСА, установлено нижеследующее.

Замечания к проекту Кодекса Корпоративного Управления Публичного акционерного общества «Страховая акционерная компания «ЭНЕРГОГАРАНТ»:

1. Требования, изложенные в абзаце 6 пункта 4.2.2 проекта ККУ, установлены ч. 6 ст. 32.1 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и применимы в отношении членов Совета директоров страхового брокера.

При этом, распространение положения ч. 6 ст. 32.1 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» на членов Совета директоров страховой организации считаем чрезмерными и не предусмотренными требованиями Закона.

2. Пункт 4.2.1 проекта ККУ, предполагает необходимость достаточного количества независимых директоров, однако более конкретная информация не указана/отсутствует, что не соответствует рекомендациям Банка России.

Так, согласно пункту 2.4 «примерный годовой Отчет» необходимо предоставлять сведения, подтверждающие достаточное количество независимых директоров в составе Совета директоров Общества.

Кроме того, пунктом 2.4 части А, пунктом 2.4 части В «рекомендуемый Кодекс», пунктами 4.4 - 4.8 «примерное Положение» установлены требования к Членам Совета директоров в части количественного соотношения исполнительных и независимых директоров, а также критерии независимости и порядок признания Члена Совета директоров независимым и т.п., что не нашло своего отражения в проекте ККУ.

3. В проекте ККУ отсутствует рекомендуемая обязанность проведения оценки деятельности Совета директоров, установленная п.2.9. части А «рекомендуемый Кодекс».

4. В проекте ККУ отсутствует регламентация деятельности корпоративного секретаря, установленная разделом III части А, разделом III части В «рекомендуемый Кодекс», пункт 3.1 «примерный годовой Отчет».

5. В проекте ККУ отсутствует регламентация системы управления рисками и внутреннего контроля, установленная разделом V части А, разделом V части В «рекомендуемый Кодекс», п. 5.1 «примерный годовой Отчет».

Замечания к проекту Положения о Совете директоров Публичного акционерного общества «Страховая акционерная компания «ЭНЕРГОГАРАНТ»:

1. Требования, изложенные в пункте 2.7 проекта Положения о СД, установлены частью 6 статьи 32.1 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и применимы для членов Совета директоров страхового брокера.

Считаем, распространение положения ч. 6 ст. 32.1 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» на членов Совета директоров страховой организации чрезмерными и не предусмотренными требованиями Закона.

2. Пункт 2.8 проекта Положения о СД предполагает необходимость достаточного количества независимых директоров, однако более конкретная информация отсутствует, что не соответствует рекомендациям Банка России.

Так, согласно пункту 2.4 «примерный годовой Отчет» необходимо предоставлять сведения, подтверждающие достаточное количество независимых директоров в составе Совета директоров Общества.

Кроме того, пунктом 2.4 части А, пунктом 2.4 В «рекомендуемого Кодекса», пунктами 4.4 - 4.8 «примерного Положения» установлены требования к Членам Совета директоров в части количественного соотношения исполнительных и независимых директоров, а также критерии независимости и порядок признания Члена Совета директоров независимым и т.п.

3. Подпункт л) пункта 2.14 проекта Положения о СД устанавливает обязанность Членов Совета директоров предоставлять дополнительные сведения, что по отношению к рекомендованному перечню требований «примерное Положение» является чрезмерным.

Так, согласно пункту 4.9 «примерное Положение» установлено, что члены Совета директоров (кандидаты в члены Совета директоров) обязаны своевременно предоставлять

Обществу сведения, необходимые для получения представления об их личных и профессиональных качествах, в том числе их биографические данные (включая сведения об их возрасте, образовании, месте работы в настоящее время, квалификации, опыте), информацию об их членстве в советах директоров других юридических лиц, а также сведения о должностях, которые они занимают или занимали в течение не менее чем пяти последних лет в органах управления иных юридических лиц, прямом или косвенном владении долями и акциями в иных юридических лицах.

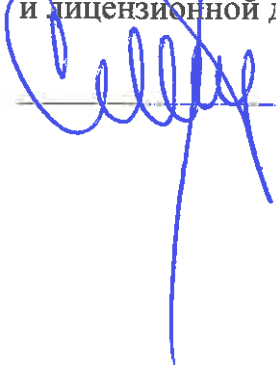
4. Права Членов Совета директоров в пункте 5.2 проекта Положения о СД не соответствуют рекомендуемым правам Членов Совета директоров, установленным в разделе III «примерное Положение».

5. В проекте Положения о СД отсутствует регламентация выявления и предотвращения конфликта интересов Членов Совета директоров, установленная в разделе IX «примерное Положение», п. 7.13. Устава ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ».

6. В проекте Положения о СД отсутствует регламентация оценки эффективности работы Совета директоров, установленная в разделе X «примерное Положение», п. 2.9 «примерный годовой Отчет».

Вывод: предложенные акционером ООО «АТЛАС» на утверждение ВОСА проект Кодекса корпоративного управления Публичного акционерного общества «Страховая акционерная компания «ЭНЕРГОГАРАНТ», проект Положения о Совете директоров Публичного акционерного общества «Страховая акционерная компания «ЭНЕРГОГАРАНТ» требуют доработки.

Директор
Департамента обеспечения
управленческой
и лицензионной деятельности



_____ М.В. Смиртюков

Директор
Юридического Департамента



_____ М.А. Лобунец