



УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
АО «Компания по страхованию жизни
«Государственная аннуитетная компания»
Решение от 29 » сентября 2018 года
№ 55.

ПОЛОЖЕНИЕ
об Андеррайтинговом совете
Акционерного общества «Компания по страхованию жизни
«Государственная аннуитетная компания»

ПОЛ ГАК 815
Издание: четвертое

ОРИГИНАЛ

г. Астана, 2018 г.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: « <u>29</u> » <u>12</u> 201 <u>8</u> г.	Издание: четвертое
	Положение об Андеррайтинговом совете	ПОЛ ГАК 815	Страница 2 из 10

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение об Андеррайтинговом совете АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» (далее – Положение) определяет общий порядок деятельности Андеррайтингового совета АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» (далее - Общество).

1.2. В своей деятельности Андеррайтинговый совет Общества (далее – Совет) руководствуется настоящим Положением, Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «О страховой деятельности», Правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года №198, Политикой по андеррайтингу (ПТ ГАК 005), Политикой по перестрахованию страховых рисков (ПТ ГАК 002), решениями: Совета директоров Общества, Единственного акционера Общества, Инструкцией по проведению андеррайтинга при заключении договоров страхования (И ГАК 718), Инструкцией по перестрахованию страховых рисков в АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» (И ГАК 708), а также другими внутренними нормативными документами Общества.

1.3. Совет директоров Общества ежегодно оценивает работу Совета на основании ежегодного отчета Совета о результатах работы.

2. Цели и задачи Совета

2.1. Совет осуществляет свою деятельность в целях формирования адекватных систем управления рисками и внутреннего контроля в Обществе.

2.2. Совет осуществляет:

- 1) принятие андеррайтинговых решений в пределах лимитов, установленных Советом директоров Общества;
- 2) контроль за адекватной оценкой принятых рисков;
- 3) обеспечение адекватного страхового тарифа по объекту и рискам, принимаемым на страхование;
- 4) определение условий страхового покрытия по рискам, принимаемым на страхование;
- 5) обеспечение увеличения положительной разности (с учетом вероятностных критериев наступления страховых случаев) между полученными нетто-премиями и осуществленными страховыми выплатами по договорам страхования (перестрахования), заключенным в течение определенного периода времени;

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: « <u>29</u> » <u>12</u> 201 <u>8</u> г.	Издание: четвертое
	Положение об Андеррайтинговом совете	ПОЛ ГАК 815	Страница 3 из 10

6) определение перечня основных и дополнительных условий, включаемых в договор страхования (перестрахования).

3. Права, функции, обязанности и ответственность Председателя и членов Совета

3.1. Для реализации целей и задач Председатель и члены Совета имеют право:

1) запрашивать от должностных лиц и работников Общества любую информацию (документы, материалы), в случае, если указанная информация необходима для осуществления задач и функций Совета, установленных настоящим Положением и внутренними нормативными документами Общества;

2) в установленном порядке вносить вопросы в повестку дня заседания Совета;

3) требовать внесения в протокол заседания Совета своего особого мнения по вопросам повестки дня, принимаемым решениям;

4) предварительно знакомиться с материалами, рассматриваемыми на заседании Совета;

5) выносить на утверждение Совету директоров Общества вопросы, предусмотренные настоящим Положением;

6) предоставлять предложения структурным подразделениям Общества по вопросам, входящим в его компетенцию, направленные для решения задач, поставленных перед Советом;

7) осуществлять иные права, предусмотренные законодательными актами Республики Казахстан, нормативными правовыми актами Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Общества.

3.2. Функции Председателя и членов Совета:

1) принятие андеррайтингового решения о заключении договора страхования в пределах лимитов ответственности, установленных Советом директоров Общества;

2) принятие решения о возможности заключения договора страхования, подлежащего рассмотрению на уровне Совета директоров Общества в соответствии с лимитами ответственности, установленных Советом директоров Общества;

3) проведение контроля за адекватной оценкой принятых рисков;

4) обеспечение адекватного страхового тарифа по объекту и рискам, принимаемым на страхование;

5) определение условий страхового покрытия по рискам, принимаемым на страхование;

6) обеспечение увеличения положительной разности (с учетом вероятностных критериев наступления страховых случаев) между полученными

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: « <u>29</u> » <u>12</u> 201 <u>8</u> г.	Издание: четвертое
	Положение об Андеррайтинговом совете	ПОЛ ГАК 815	Страница 4 из 10

нетто-премиями и осуществленными страховыми выплатами по договорам страхования (перестрахования), заключенным в течение определенного периода времени;

7) определение перечня основных и дополнительных условий, включаемых в договор страхования (перестрахования);

8) предварительное рассмотрение годового отчета о результатах работы Совета для последующей передачи на Совет директоров Общества на рассмотрение и принятие решения;

9) рассмотрение иных вопросов, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, нормативными правовыми актами Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Общества.

3.3. Обязанности Председателя и членов Совета:

1) действовать в интересах Общества в целом;

2) действовать в пределах своих прав и компетенции;

3) выполнять решения, принятые Единственным акционером Общества и Советом директоров Общества;

4) присутствовать на заседаниях Совета;

5) соблюдать в процессе осуществления своих должностных обязанностей требования, предусмотренные законодательными актами Республики Казахстан, нормативными правовыми актами Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

6) осуществлять управление рисками и внутреннего контроля, а также соблюдать правила профессиональной этики и других внутренних нормативных документов Общества.

3.4. Председатель и члены Совета несут ответственность за:

1) выполнение цели и задач настоящего Положения;

2) реализацию Обществом андеррайтинговой политики;

3) ненадлежащее выполнение требований, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, нормативными правовыми актами Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Общества и настоящего Положения;

4) последствия принятых решений, в том числе андеррайтинговых решений о заключении договора страхования на заседаниях Совета;

5) убытки, причиненные Обществу их действиями (бездействием), если иные основания и размер не установлены законодательными актами Республики Казахстан, нормативными правовыми актами Республики Казахстан;

6) принятые Советом решения, в том числе андеррайтинговые решения о заключении договора страхования в пределах лимитов ответственности по отдельному договору страхования (перестрахования) в разрезе классов (видов) страхования, установленных Советом директоров Общества;

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: « <u>29</u> » <u>12</u> 201 <u>8</u> г.	Издание: четвертое
	Положение об Андеррайтинговом совете	ПОЛ ГАК 815	Страница 5 из 10

7) правильность проведенной оценки принятых рисков, адекватность страховых тарифов по объекту и рискам, принимаемым на страхование;

8) определение условий страхового покрытия по рискам, принимаемым на страхование;

9) обеспечение увеличения положительной разности (с учетом вероятностных критериев наступления страховых случаев) между полученными нетто-премиями и осуществленными страховыми выплатами по договорам страхования (перестрахования), заключенным в течение определенного периода времени;

10) определение перечня основных и дополнительных условий, включаемых в договор страхования (перестрахования).

3.5. Не несут ответственность члены Совета, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Обществу убытков.

4. Принятие андеррайтингового решения о заключении договора страхования

4.1. Принятие андеррайтингового решения осуществляется в пределах лимитов ответственности, установленных Советом директоров Общества на основании рекомендации, выданной Департаментом андеррайтинга, заключения Службы управления рисками с учетом следующих условий:

- 1) состояние страхового портфеля;
- 2) коэффициентов убыточности по виду страхования, к которому относится объект страхования;
- 3) рисков, связанных с застрахованным и объектом страхования;
- 4) соблюдения лимитов собственного удержания, установленных актуарием и законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности;
- 5) иных факторов, влияющих на принятие андеррайтингового решения.

4.2. Андеррайтинговое решение содержит:

- 1) дату принятия и номер;
- 2) дату выдачи и номер рекомендации, на основании которой было принято андеррайтинговое решение;
- 3) вид и условия договора страхования (перестрахования);
- 4) информацию о страхователе;
- 5) срок действия договора страхования (перестрахования);
- 6) принадлежность к классу (классам) страхования;
- 7) информацию о страховом агенте или страховом брокере, с помощью которого предполагается заключение договора страхования (перестрахования);
- 8) подписи лиц, принявших андеррайтинговое решение, с указанием их занимаемых должностей.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: « <u>29</u> » <u>12</u> 201 <u>8</u> г.	Издание: четвертое
	Положение об Андеррайтинговом совете	ПОЛ ГАК 815	Страница 6 из 10

4.3. Решения Совета принимаются простым большинством голосов присутствующих членов Совета и оформляются в письменном виде. Кворум для проведения заседания Совета составляет две трети количественного состава членов Совета с обязательным участием руководителей Службы управления рисками, Службы актуарных расчётов и анализа, Департамента андеррайтинга.

5. Документы Совета

5.1. Решения Совета протоколируются с детальным отражением процесса принятия решения и приложением документов, на основании которых принято решение, с указанием:

- 1) перечня и описания рассматриваемых вопросов;
- 2) перечня документов, представленных Совету для принятия решения;
- 3) итоги голосования по каждому рассматриваемому вопросу;
- 4) мнения членов с обоснованием, в том числе в случае их несогласия с принятым решением и наличия особого мнения.

5.2. Протокол подписывается всеми членами Совета, присутствующими на заседании, Председателем и секретарем Совета, размещается в сетевой папке Общества в течение пяти рабочих дней со дня его подписания.

5.3. Протоколы Совета хранятся в Департаменте андеррайтинга.

6. Организационная структура Совета

6.1. Совет является коллегиальным постоянно действующим органом Общества, осуществляющим свою деятельность в пределах полномочий, закрепленных в настоящем Положении.

6.2 Совет состоит из следующих членов (работники заинтересованных структурных подразделений, подразделения по управлению рисками и руководящие работники, которые утверждаются Советом директоров Общества):

- 1) Председатель Правления Общества;
- 2) члены Правления Общества;
- 3) курирующие должностные лица Департамента корпоративных продаж, Службы регионального развития и сервиса клиентов, Службы маркетинга и связи с общественностью, Службы перестрахования, Службы актуарных расчетов и анализа, Департамента андеррайтинга;
- 4) директор Департамента андеррайтинга;
- 5) руководитель Службы управления рисками;
- 6) руководитель Службы актуарных расчетов и анализа;
- 7) руководитель Службы перестрахования.

Работники Общества, указанные в настоящем пункте, являются членами Совета с даты назначения на должности (либо с даты введения должности в состав Совета) до даты прекращения полномочий в указанных должностях. В случае отсутствия работников Общества, указанных в настоящем пункте, членами

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «29» 12 2018 г.	Издание: четвертое
	Положение об Андеррайтинговом совете	ПОЛ ГАК 815	Страница 7 из 10

Совета являются лица, исполняющие их обязанности в соответствии с должностными инструкциями.

6.3. Председателем Совета является Председатель Правления Общества. В случае отсутствия Председателя Правления Общества Председателем Совета является лицо, исполняющего его обязанности в соответствии с приказом Председателя Правления Общества.

Председатель Совета обеспечивает общее руководство работой Совета, определяет вопросы повестки дня, подлежащие рассмотрению Советом; дает поручения членам Совета, осуществляет контроль над деятельностью Совета.

6.4. Все члены Совета (включая Председателя Совета) при голосовании имеют равные права.

6.5. Секретарь Совета назначается Председателем Совета из числа работников Департамента андеррайтинга, который ведет протоколы заседаний.

6.6. В случае отсутствия секретаря Совета его замещает работник Департамента андеррайтинга, назначаемый Председателем Совета.

6.7. Секретарь Совета осуществляет функции по организационному и информационному обеспечению работы Совета.

6.8. Функции Секретаря:

1) разработка и предоставление Председателю Совета проекта повестки дня очередного заседания Совета, в соответствии с предложениями, поступившими от членов Совета;

2) обеспечение подготовки и рассылки документов (материалов), необходимых для организации и проведения заседания Совета (уведомление о проведении заседаний, проекты решений по вопросам повестки дня заседания, проекты документов для предварительного ознакомления и др.);

3) составление протокола заседания Совета. Оформление выписок из протокола заседания Совета при необходимости;

4) организация подготовки и представления документов (информации) по запросам членов Совета;

5) осуществление документооборота, связанного с деятельностью Совета;

6) осуществление контроля за выполнением решений, принятых Советом;

7) информирование членов Совета о сведениях и фактах неисполнения и/или нарушения решений Совета, несоблюдения сроков выполнения этих решений.

6.10. Секретарь ведет протокол заседания Совета и отвечает за полноту и достоверность сведений, отраженных в протоколе.

6.11. Секретарь подписывает протокол заседания Совета.

6.12. Секретарь по требованию члена Совета обязан предоставить ему протокол заседания Совета и решения, принятые путем заочного голосования, для ознакомления и (или) выдать ему выписку из протокола и решения, заверенные подписью секретаря Совета.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: « <u>29</u> » <u>12</u> 201 <u>8</u> г.	Издание: четвертое
	Положение об Андеррайтинговом совете	ПОЛ ГАК 815	Страница 8 из 10

7. Регламент работы Совета

7.1. Регламент работы Совета:

- 1) проведение заседания путем очного голосования;
- 2) в рабочем порядке путем заочного голосования посредством электронной или факсимильной связи.

Решение о рассмотрении вопроса в рабочем порядке или на заседании принимается Председателем Совета;

- 3) обсуждение и голосование закрывается секретарем Совета. До этого времени члены Совета должны принять решение, исходя из информации, представленной в форме, и проголосовать «за», «против», «за, с условием» (условие включается секретарем в Протокол);

- 4) в голосовании участвуют Председатель и члены Совета.

7.2. Организация работы Совета:

- 1) руководитель подразделения Общества, представляющий вопрос на рассмотрение Совета предоставляет материалы секретарю Совета;

- 2) секретарь Совета обеспечивает Председателя и членов Совета материалам и повесткой заседания;

- 3) руководители структурных подразделений Общества, курирующие должностные лица данных подразделений несут ответственность за информацию, материалы, предоставляемые секретарю Совета для рассмотрения на Совете.

7.3. Участие в работе Совета:

- 1) члены Совета обязаны участвовать в работе Совета;

- 2) в том случае, если член Совета не может присутствовать на заседании Совета, он обязан проинформировать об этом секретаря Совета с указанием причины отсутствия, при этом в заседании Совета принимает участие лицо, исполняющее обязанности отсутствующего работника в соответствии с должностными инструкциями;

- 3) в случае, если для принятия решения по предлагаемому вопросу необходимо получить дополнительную информацию, касающуюся компетенции отдельных подразделений Общества, может быть приглашен руководитель/сотрудник соответствующего подразделения для проведения необходимых консультаций и/или выражения своего мнения по сути вопроса.

- 4) любым из членов Совета при рассмотрении вопроса может быть высказано «особое мнение», которое должно быть сформулировано в устной (при рассмотрении вопроса на заседании) или письменной форме (при заочном голосовании) и зафиксировано секретарем Совета.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «29» 12, 2018 г.	Издание: четвертое
	Положение об Андеррайтинговом совете	ПОЛ ГАК 815	Страница 9 из 10

8. Заключительные положения

8.1. Положение о Совете утверждается решением Совета директоров Общества.

8.2. Дополнения и изменения вносятся в данное Положение по решению Совета директоров Общества.

8.3. Вопросы, не предусмотренные настоящим Положением, регулируются законодательными актами Республики Казахстан, нормативными правовыми актами Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Общества.

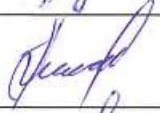
8.4. Если в результате изменения законодательных актов Республики Казахстан либо нормативных правовых актов Республики Казахстан отдельные нормы настоящего Положения вступают в противоречие с ними, то Совет руководствуется действующими законодательными актами Республики Казахстан либо нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

8.5. Настоящее Положение вступает в силу со дня утверждения Советом директоров Общества.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: « <u>23</u> » <u>12</u> 201 <u>8</u> г.	Издание: четвертое
	Положение об Андеррайтинговом совете	ПОЛ ГАК 815	Страница 10 из 10

Таблица согласования

Копия	Код	Издание	Ответственный за разработку		Ответственный за проверку	
	ПОЛ ГАК 815	четвертое	А. Касинов		А. Жунус	
			дата	подпись	дата	подпись
						

Норм. срок	Дата поступления на согласование	Ф. И. О.	Результат согласования			
			Возвращено с замечаниями		Одобрено	
			дата	подпись	дата	подпись
3 дня		А. Маканова				
3 дня		Д. Касимова				
3 дня		А. Бексеитова				
3 дня		А. Акажанов				
3 дня		Ж. Манасова				
3 дня		И. Габдушева				