



Tài liệu họp ĐHCĐ thường niên 2018 – Ngày 24/4/2018

TỜ TRÌNH

V/v: trình ĐHCĐ uỷ quyền cho HĐQT ban hành Quy chế nội bộ về quản trị công ty

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Thực hiện quy định tại Nghị định số 71/2017/NĐ-CP ngày 6/6/2017 hướng dẫn về quản trị công ty áp dụng cho công ty đại chúng và tình hình thực tế của Tổng công ty cổ phần Bảo Minh (Bảo Minh), Hội đồng quản trị đã xây dựng dự thảo Quy chế nội bộ về quản trị công ty của Bảo Minh như sau:

1. Các căn cứ pháp luật:

- Bộ Luật Dân Sự năm 2015 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Luật Doanh Nghiệp năm 2014 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Luật Chứng Khoán năm 2006 và Luật Sửa Đổi, Bổ Sung Một Số Điều Của Luật Chứng Khoán năm 2010;
- Luật Kinh Doanh Bảo Hiểm năm 2000 và Luật Sửa Đổi, Bổ Sung Một Số Điều Của Luật Kinh Doanh Bảo Hiểm năm 2010;
- Nghị định số 73/2016/NĐ-CP quy định chi tiết thi hành Luật Kinh Doanh Bảo Hiểm và Luật Sửa Đổi, Bổ Sung Một Số Điều Của Luật Kinh Doanh Bảo Hiểm;
- Thông tư số 155/2015/TT-BTC ngày 06/10/2015 hướng dẫn công bố thông tin trên thị trường chứng khoán;
- Thông tư số 50/2017/TT-BTC hướng dẫn thi hành Nghị định số 73/2016/NĐ-CP ngày 01/07/2016 quy định chi tiết thi hành Luật Kinh Doanh Bảo Hiểm và Luật Sửa Đổi, Bổ Sung Một Số Điều Của Luật Kinh Doanh Bảo Hiểm;
- Nghị định số 71/2017/NĐ-CP ngày 6/6/2017 hướng dẫn về quản trị công ty áp dụng cho công ty đại chúng;
- Thông tư số 95/2017/TT-BTC ngày 22/09/2017 hướng dẫn một số Điều của Nghị định số 71/2017/NĐ-CP hướng dẫn về quản trị công ty áp dụng cho công ty đại chúng;
- Các quy định pháp luật hiện hành khác có liên quan,

2. Các quy định hiện hành và các tài liệu khác có liên quan của Bảo Minh

- Điều lệ tổ chức và hoạt động ban hành kèm theo Quyết định số 0666/2016-BM/HĐQT ngày 26/05/2016 của Chủ tịch Hội đồng quản trị;
- Quy chế quản trị nội bộ năm 2008;
- Báo cáo tài chính đã được kiểm toán ngày 31/12/2016;

- Các quy định hiện hành và các tài liệu khác có liên quan,

I. NỘI DUNG CƠ BẢN, CẤU TRÚC VÀ MỘT SỐ NỘI DUNG QUAN TRỌNG CỦA DỰ THẢO QUY CHẾ

1. Các nội dung cơ bản

Dự thảo Quy chế nội bộ về quản trị công ty năm 2018 của Bảo Minh bao gồm các nội dung bắt buộc phải có theo quy định pháp luật, được soạn thảo trên cơ sở tham chiếu theo mẫu Quy chế nội bộ về quản trị công ty tại Phụ lục số 02 ban hành kèm theo Thông tư số 95/2017/TT-BTC ngày 22/09/2017 hướng dẫn một số Điều của Nghị định số 71/2017/NĐ-CP hướng dẫn về quản trị công ty áp dụng cho công ty đại chúng với các nội dung cơ bản như sau:

(Kèm theo Tờ trình này có Bảng đối chiếu nội dung Dự thảo Quy chế nội bộ về quản trị công ty với Phụ lục số 02 ban hành kèm Thông tư số 95/2017/TT-BTC, Điều lệ tổ chức và hoạt động năm 2016 của Bảo Minh và các quy định pháp luật có liên quan)

- 1.1. **Trình tự, thủ tục về triệu tập và biểu quyết tại Đại hội đồng cổ đông**, gồm các nội dung chính sau đây:
 - a) Thông báo về việc chốt danh sách cổ đông có quyền tham dự họp Đại hội đồng cổ đông;
 - b) Thông báo triệu tập Đại hội đồng cổ đông;
 - c) Cách thức đăng ký tham dự Đại hội đồng cổ đông;
 - d) Cách thức bỏ phiếu;
 - e) Cách thức kiểm phiếu;
 - f) Thông báo kết quả kiểm phiếu;
 - g) Cách thức phân đối quyết định của Đại hội đồng cổ đông;
 - h) Lập biên bản họp Đại hội đồng cổ đông;
 - i) Công bố Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông;
 - j) Việc Đại hội đồng cổ đông thông qua Nghị quyết bằng hình thức lấy ý kiến bằng văn bản;
 - k) Một số vấn đề khác,
- 1.2. **Đề cử, ứng cử, bầu, miễn nhiệm và bãi nhiệm thành viên Hội đồng quản trị**, gồm các nội dung chính sau đây:
 - a) Tiêu chuẩn thành viên Hội đồng quản trị;
 - b) Cách thức cổ đông, nhóm cổ đông ứng cử, đề cử người vào vị trí thành viên Hội đồng quản trị của theo quy định của pháp luật và Điều lệ công ty;
 - c) Cách thức bầu thành viên Hội đồng quản trị;
 - d) Các trường hợp miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Hội đồng quản trị;
 - e) Thông báo về bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Hội đồng quản trị;
 - f) Cách thức giới thiệu ứng viên thành viên Hội đồng quản trị
- 1.3. **Trình tự và thủ tục tổ chức họp Hội đồng quản trị**, gồm các nội dung chính sau đây:

- a) Thông báo họp Hội đồng quản trị (gồm chương trình họp, thời gian, địa điểm, các tài liệu liên quan và các phiếu bầu cho những thành viên Hội đồng quản trị không thể dự họp);
 - b) Điều kiện tổ chức họp Hội đồng quản trị;
 - c) Cách thức biểu quyết;
 - d) Cách thức thông qua nghị quyết của Hội đồng quản trị;
 - e) Ghi biên bản họp Hội đồng quản trị;
 - f) Thông báo nghị quyết Hội đồng quản trị
- 1.4. **Đề cử, ứng cử, bầu, miễn nhiệm và bãi nhiệm Kiểm soát viên**, gồm các nội dung chính sau đây:
- a) Tiêu chuẩn Kiểm soát viên;
 - b) Cách thức cổ đông, nhóm cổ đông ứng cử, đề cử người vào vị trí Kiểm soát viên theo quy định của pháp luật và Điều lệ công ty;
 - c) Cách thức bầu Kiểm soát viên;
 - d) Các trường hợp miễn nhiệm, bãi nhiệm Kiểm soát viên;
 - e) Thông báo về bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm Kiểm soát viên
- 1.5. **Thành lập và hoạt động của các tiểu ban thuộc Hội đồng quản trị (nếu có)**, gồm các nội dung chính sau đây:
- a) Các tiểu ban thuộc Hội đồng quản trị;
 - b) Cơ cấu của các tiểu ban;
 - c) Tiêu chuẩn thành viên của tiểu ban, trưởng tiểu ban;
 - d) Việc thành lập tiểu ban;
 - e) Trách nhiệm của các tiểu ban và từng thành viên
- 1.6. **Lựa chọn, bổ nhiệm và miễn nhiệm người điều hành doanh nghiệp**, gồm các nội dung chính sau đây:
- a) Các tiêu chuẩn của người điều hành doanh nghiệp;
 - b) Việc bổ nhiệm người điều hành doanh nghiệp;
 - c) Ký hợp đồng lao động với người điều hành doanh nghiệp;
 - d) Các trường hợp miễn nhiệm người điều hành doanh nghiệp;
 - e) Thông báo bổ nhiệm, miễn nhiệm người điều hành doanh nghiệp
- 1.7. **Phối hợp hoạt động giữa Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Tổng Giám đốc**, gồm các nội dung chính sau đây:
- a) Thủ tục, trình tự triệu tập, thông báo mời họp, ghi biên bản, thông báo kết quả họp giữa Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Tổng giám đốc;
 - b) Thông báo nghị quyết của Hội đồng quản trị cho Ban kiểm soát;
 - c) Tổng giám đốc;
 - d) Các trường hợp Tổng giám đốc và Ban kiểm soát đề nghị triệu tập họp Hội đồng quản trị và những vấn đề cần xin ý kiến Hội đồng quản trị;

- e) Báo cáo của Tổng giám đốc với Hội đồng quản trị về việc thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn được giao;
 - f) Kiểm điểm việc thực hiện nghị quyết và các vấn đề ủy quyền khác của Hội đồng quản trị đối với Tổng giám đốc;
 - g) Các vấn đề Tổng giám đốc phải báo cáo, cung cấp thông tin và cách thức thông báo cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát;
 - h) Phối hợp hoạt động kiểm soát, điều hành, giám sát giữa các thành viên Hội đồng quản trị, các kiểm soát viên và Tổng giám đốc theo các nhiệm vụ cụ thể của các thành viên nêu trên,
- 1.8. **Quy định về đánh giá hàng năm đối với hoạt động khen thưởng và kỷ luật đối với thành viên Hội đồng quản trị, Kiểm soát viên, Tổng giám đốc và các người điều hành doanh nghiệp khác;**
- 1.9. **Lựa chọn, bổ nhiệm, miễn nhiệm Người phụ trách quản trị công ty, gồm các nội dung chính sau đây:**
- a) Tiêu chuẩn của Người phụ trách quản trị công ty;
 - b) Việc bổ nhiệm Người phụ trách quản trị công ty;
 - c) Các trường hợp miễn nhiệm Người phụ trách quản trị công ty;
 - d) Thông báo bổ nhiệm, miễn nhiệm Người phụ trách quản trị công ty
- 1.10. Các vấn đề khác, bao gồm:
- a) Ngăn ngừa xung đột lợi ích;
 - b) Báo cáo và công bố thông tin;
 - c) Đào tạo về quản trị nội bộ;
 - d) Kiểm soát nội bộ;
 - e) Chế độ báo cáo, giám sát và hiệu lực thi hành,

2. **Cấu trúc của dự thảo**

Dự thảo Quy chế nội bộ về quản trị công ty năm 2017 của Bảo Minh được soạn thảo theo cấu trúc thành 03 Phần bao gồm: **Phần Mở đầu**, **Phần Nội dung** và **Phần Phụ lục**, cụ thể như sau:

- a. **Phần Mở đầu:**
- Ý nghĩa;
 - Nội dung, phạm vi điều chỉnh;
 - Sứ mệnh hoạt động;
 - Tôn chỉ hoạt động;
 - Khẩu hiệu hoạt động;
 - Mục tiêu chiến lược;
 - Các nguyên tắc quản trị công ty;
 - Giải thích thuật ngữ và viết tắt,

b. Phần nội dung:

Dự thảo Quy chế nội bộ về quản trị công ty năm 2018 có **14 Chương** với **71 Điều**, cụ thể như sau:

Chương 1.	TRÌNH TỰ, THỦ TỤC VỀ TRIỆU TẬP VÀ BIỂU QUYẾT TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG	Điều 1 – Điều 16
Chương 2.	ĐỀ CỬ, ỨNG CỬ, BẦU, MIỄN NHIỆM VÀ BÃI NHIỆM THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ	Điều 17 – Điều 22
Chương 3.	TRÌNH TỰ VÀ THỦ TỤC TỔ CHỨC HỌP HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ	Điều 23 – Điều 28
Chương 4.	ĐỀ CỬ, ỨNG CỬ, BẦU, MIỄN NHIỆM VÀ BÃI NHIỆM KIỂM SOÁT VIÊN	Điều 29 – Điều 33
Chương 5.	THÀNH LẬP VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA CÁC TIỂU BAN THUỘC HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ	Điều 34 – Điều 38
Chương 6.	LỰA CHỌN, BỎ NHIỆM VÀ MIỄN NHIỆM NGƯỜI ĐIỀU HÀNH DOANH NGHIỆP	Điều 39 – Điều 43
Chương 7.	PHỐI HỢP HOẠT ĐỘNG GIỮA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN KIỂM SOÁT VÀ TỔNG GIÁM ĐỐC	Điều 44 – Điều 51
Chương 8.	QUY ĐỊNH VỀ ĐÁNH GIÁ HÀNG NĂM ĐỐI VỚI HOẠT ĐỘNG KHEN, THƯỞNG VÀ KỶ LUẬT ĐỐI VỚI THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, KIỂM SOÁT VIÊN, TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ NHỮNG NGƯỜI ĐIỀU HÀNH CÔNG TY KHÁC	Điều 52 – Điều 54
Chương 9.	LỰA CHỌN, BỎ NHIỆM, MIỄN NHIỆM NGƯỜI PHỤ TRÁCH QUẢN TRỊ CÔNG TY	Điều 55 – Điều 58
Chương 10.	NGĂN NGỪA XUNG ĐỘT LỢI ÍCH	Điều 59 – Điều 61
Chương 11.	BÁO CÁO VÀ CÔNG BỐ THÔNG TIN	Điều 62 – Điều 64
Chương 12.	ĐÀO TẠO VỀ QUẢN TRỊ NỘI BỘ	Điều 65
Chương 13.	KIỂM SOÁT NỘI BỘ	Điều 66 – Điều 68
Chương 14.	CHẾ ĐỘ BÁO CÁO, GIÁM SÁT VÀ HIỆU LỰC THI HÀNH	Điều 69 – Điều 71

c. Phần Phụ lục:

- Phụ lục 01. Mẫu Giấy ủy quyền tham dự Đại hội đồng cổ đông thường niên áp dụng trong trường hợp cổ đông hoặc nhóm cổ đông ủy quyền cho một người;
- Phụ lục 02. Mẫu Giấy ủy quyền tham dự Đại hội đồng cổ đông thường niên áp dụng trong trường hợp cổ đông hoặc nhóm cổ đông ủy quyền cho nhiều người,

3. Một số nội dung quan trọng tại dự thảo

Như đã trình bày nêu trên, dự thảo Quy chế nội bộ về quản trị công ty năm 2018 đã quy định nhiều nội dung cần thiết khác nhau áp dụng đối với công ty đại chúng theo quy định pháp luật.

a. Quy định cụ thể về phạm vi những người quản trị, điều hành (Khoản 39.1 Điều 39 dự thảo) theo Khoản 1 Điều 25 NĐ số 73/2016/NĐ-CP quy định:

Những người quản trị điều hành tại DNBH bao gồm các chức danh dưới đây:

- Chủ tịch HĐQT, thành viên HĐQT;
- Trưởng Ban kiểm soát; Trưởng Ban kiểm toán nội bộ (nếu có)
- Các thành viên Ban Điều hành gồm: Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng;
- Trưởng bộ phận kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ (nếu có);
- Giám đốc các Công ty thành viên và đơn vị trực thuộc;
- Trưởng văn phòng đại diện (nếu có);
- Người đứng đầu các bộ phận nghiệp vụ;
- Chuyên gia tính toán, chuyên gia tính toán dự phòng và khả năng thanh toán,

b. Tiêu chuẩn chung của thành viên Ban Điều Hành và những người điều hành công ty khác (Khoản 39.2 Điều 39 dự thảo)

- Không thuộc các đối tượng bị cấm quản lý doanh nghiệp theo quy định pháp luật;
- Đáp ứng các tiêu chuẩn theo quy định pháp luật và quy định tại Điều lệ;
- Trong 03 năm liên tục trước thời điểm được bổ nhiệm:
- Không bị xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm với hình thức bị buộc bãi nhiệm chức danh quản trị, điều hành đã được Bộ Tài chính chấp thuận hoặc buộc đình chỉ chức danh đã được doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài bổ nhiệm;
- Không bị xử lý kỷ luật dưới hình thức sa thải do vi phạm quy trình nội bộ về khai thác, giám định, bồi thường, kiểm soát nội bộ, quản lý tài chính và đầu tư, quản lý chương trình tái bảo hiểm trong doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài hoặc quy trình nghiệp vụ môi giới bảo hiểm, kiểm soát nội bộ, quy tắc đạo đức nghề nghiệp trong doanh nghiệp môi giới bảo hiểm;
- Không trực tiếp liên quan đến vụ án đã bị cơ quan có thẩm quyền khởi tố theo quy định pháp luật tại thời điểm được bổ nhiệm,

c. Tiêu chuẩn của thành viên Hội đồng quản trị (Điều 17 dự thảo)

- Không thuộc các đối tượng bị cấm quản lý doanh nghiệp theo quy định pháp luật;
- Trong 03 năm liên tục trước thời điểm được bổ nhiệm:

- Không bị xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm với hình thức bị buộc bãi nhiệm chức danh quản trị, điều hành đã được Bộ Tài chính chấp thuận hoặc buộc đình chỉ chức danh đã được doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài bổ nhiệm;
- Không bị xử lý kỷ luật dưới hình thức sa thải do vi phạm quy trình nội bộ về khai thác, giám định, bồi thường, kiểm soát nội bộ, quản lý tài chính và đầu tư, quản lý chương trình tái bảo hiểm trong doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài hoặc quy trình nghiệp vụ môi giới bảo hiểm, kiểm soát nội bộ, quy tắc đạo đức nghề nghiệp trong doanh nghiệp môi giới bảo hiểm;
- Không trực tiếp liên quan đến vụ án đã bị cơ quan có thẩm quyền khởi tố theo quy định pháp luật tại thời điểm được bổ nhiệm,
- Có bằng đại học hoặc trên đại học;
- Trực tiếp làm việc trong lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng tối thiểu 05 năm đối với Chủ tịch Hội đồng quản trị; 03 năm đối với các thành viên Hội đồng quản trị hoặc có kinh nghiệm quản lý điều hành tối thiểu 03 năm tại doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng;
- Đáp ứng đúng và đầy đủ các tiêu chuẩn khác theo quy định tại Điều lệ;
- Chủ tịch HĐQT không được kiêm nhiệm chức danh Tổng Giám Đốc;
- Thành viên HĐQT không được đồng thời làm thành viên HĐQT, Hội đồng thành viên của doanh nghiệp hoạt động trong cùng lĩnh vực (bảo hiểm phi nhân thọ, bảo hiểm nhân thọ, tái bảo hiểm hoặc môi giới bảo hiểm) theo Điểm a Khoản 2 Điều 25 Nghị định số 73/2016/NĐ-CP;
- Kể từ ngày 01/08/2019, thành viên HĐQT không được đồng thời là thành viên HĐQT tại quá 05 công ty khác theo Khoản 3 Điều 12 và Khoản 3 Điều 37 NĐ 71/2017/NĐ-CP,

d. Tiêu chuẩn của thành viên Ban kiểm soát (Điều 29 dự thảo)

Tiêu chuẩn Kiểm soát viên

- Có năng lực hành vi dân sự đầy đủ và không thuộc đối tượng bị cấm thành lập và quản lý doanh nghiệp theo quy định pháp luật;
- Không phải là vợ hoặc chồng, cha đẻ, cha nuôi, mẹ đẻ, mẹ nuôi, con đẻ, con nuôi, anh ruột, chị ruột, em ruột của thành viên HĐQT, TGD và người quản trị, điều hành khác;
- Không được giữ các chức vụ quản lý Công ty;
- Trong 03 năm liên tục trước thời điểm được bổ nhiệm:
- + Không bị xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm với hình thức bị buộc bãi nhiệm chức danh quản trị, điều hành đã được Bộ Tài chính chấp thuận hoặc buộc đình chỉ chức danh đã được doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài bổ nhiệm;
- + Không bị xử lý kỷ luật dưới hình thức sa thải do vi phạm quy trình nội bộ về khai thác, giám định, bồi thường, kiểm soát nội bộ, quản lý tài chính và đầu tư, quản lý chương trình tái bảo hiểm trong doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài hoặc quy trình

ng nghiệp vụ môi giới bảo hiểm, kiểm soát nội bộ, quy tắc đạo đức nghề nghiệp trong doanh nghiệp môi giới bảo hiểm;

- + Không trực tiếp liên quan đến vụ án đã bị cơ quan có thẩm quyền khởi tố theo quy định pháp luật tại thời điểm được bổ nhiệm,
- Có bằng đại học hoặc trên đại học;
- Trực tiếp làm việc trong lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng tối thiểu 03 năm hoặc có kinh nghiệm quản lý điều hành tối thiểu 03 năm tại doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng;
- Không làm việc trong bộ phận kế toán, tài chính của công ty
- Không là thành viên hay nhân viên của công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán các báo cáo tài chính của công ty trong 03 năm liền trước đó
- Phải là kiểm toán viên hoặc kế toán viên;
- Đáp ứng các tiêu chuẩn do Điều lệ quy định:
- + Là cổ đông hoặc người được cổ đông đề cử;
- + Có kinh nghiệm và am hiểu kỹ thuật, nghiệp vụ kinh doanh của Công ty;
- + Trường hợp thành viên BKS là công dân nước ngoài thì phải có khả năng nói, viết thành thạo tiếng Việt hoặc tiếng Anh;
- + Có sức khỏe, có phẩm chất đạo đức tốt, trung thực liêm khiết, có hiểu biết luật pháp;
- + Chưa có tiền án tiền sự;
- + BKS phải bảo đảm số thành viên thường trú tại Việt Nam theo quy định tại Luật doanh nghiệp và Điều lệ,

Tiêu chuẩn Trưởng Ban Kiểm soát

- Các tiêu chuẩn chung đối với KSV quy định tại Khoản 29.1 dự thảo;
- Phải là kế toán viên hoặc kiểm toán viên chuyên nghiệp và phải làm việc chuyên trách tại Công ty,

e. Tiêu chuẩn của Tổng Giám đốc (Khoản 39.5 Điều 39 dự thảo)

- Các tiêu chuẩn chung quy định tại Khoản 39.2 dự thảo;
- Đáp ứng các tiêu chuẩn theo quy định pháp luật và quy định tại Điều lệ;
- Có bằng đại học hoặc trên đại học;
- Có bằng cấp hoặc chứng chỉ đào tạo về bảo hiểm do các cơ sở đào tạo về bảo hiểm được thành lập và hoạt động hợp pháp trong và ngoài nước cấp;
- Có tối thiểu 05 năm kinh nghiệm làm việc trong lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng, trong đó có tối thiểu 03 năm giữ vị trí là người quản trị, điều hành theo quy định tại Điều 25 Nghị định số 73/2016/NĐ-CP tại doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm hoặc trực tiếp làm công tác quản lý nhà nước trong lĩnh vực bảo hiểm;
- Cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm;
- Không được đồng thời làm việc cho doanh nghiệp bảo hiểm khác hoạt động trong cùng lĩnh vực tại Việt Nam;

- Không được là thành viên HĐQT, thành viên Hội đồng thành viên của doanh nghiệp bảo hiểm khác hoạt động trong cùng lĩnh vực tại Việt Nam,

f. Tiêu chuẩn của Phó Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng (Khoản 39.6 Điều 39 dự thảo)

- Các tiêu chuẩn chung quy định tại Khoản 39.2 dự thảo;
- Đáp ứng các tiêu chuẩn theo quy định pháp luật và quy định tại Điều lệ;
- Có bằng đại học hoặc trên đại học;
- Có bằng cấp hoặc chứng chỉ đào tạo về bảo hiểm do các cơ sở đào tạo về bảo hiểm được thành lập và hoạt động hợp pháp trong và ngoài nước cấp;
- Có tối thiểu 03 năm kinh nghiệm làm việc trong lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng hoặc lĩnh vực chuyên môn dự kiến đảm nhiệm;
- Cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm;
- Đối với KTT: Ngoài việc đáp ứng các tiêu chuẩn nêu trên tại Điều, Khoản này, phải đáp ứng các điều kiện, tiêu chuẩn của KTT quy định tại các văn bản pháp luật về kế toán và có tối thiểu 03 năm kinh nghiệm về kế toán hoặc kiểm toán trong lĩnh vực bảo hiểm;
- Đối với P.TGD
Ngoài việc đáp ứng các tiêu chuẩn nêu trên tại Điều, Khoản này, P.TGD phải đáp ứng các điều kiện:
 - + Không được đồng thời làm việc cho doanh nghiệp bảo hiểm khác hoạt động trong cùng lĩnh vực tại Việt Nam; và
 - + Không được là thành viên HĐQT, thành viên Hội đồng thành viên của doanh nghiệp bảo hiểm khác hoạt động trong cùng lĩnh vực tại Việt Nam,

g. Tiêu chuẩn của người đứng đầu các bộ phận nghiệp vụ (Khoản 39.7 Điều 39 dự thảo)

- Các tiêu chuẩn chung quy định tại Khoản 39.2 dự thảo;
- Đáp ứng các tiêu chuẩn theo quy định pháp luật và quy định tại Điều lệ;
- Có bằng đại học hoặc trên đại học;
- Có bằng cấp hoặc chứng chỉ đào tạo về bảo hiểm phù hợp với lĩnh vực phụ trách do các cơ sở đào tạo được thành lập và hoạt động hợp pháp trong và ngoài nước cấp. Đối với người đứng đầu bộ phận tái bảo hiểm hoặc đầu tư phải có bằng cấp hoặc chứng chỉ đào tạo về tái bảo hiểm hoặc đầu tư do các cơ sở đào tạo được thành lập và hoạt động hợp pháp trong và ngoài nước cấp;
- Có tối thiểu 03 năm kinh nghiệm làm việc trong lĩnh vực bảo hiểm hoặc lĩnh vực chuyên môn dự kiến đảm nhiệm;
- Cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm,

h. Tiêu chuẩn của Giám đốc các Công ty thành viên và đơn vị trực thuộc, Trưởng văn phòng đại diện (Khoản 39.8 Điều 39 dự thảo)

- Các tiêu chuẩn chung quy định tại Khoản 39.2 dự thảo;
- Đáp ứng các tiêu chuẩn theo quy định pháp luật và quy định tại Điều lệ;
- Có bằng đại học hoặc trên đại học;
- Có bằng cấp hoặc chứng chỉ đào tạo về bảo hiểm do các cơ sở đào tạo về bảo hiểm được thành lập và hoạt động hợp pháp trong và ngoài nước cấp;
- Có tối thiểu 03 năm kinh nghiệm làm việc trong lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng hoặc lĩnh vực chuyên môn dự kiến đảm nhiệm;
- Cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm,

i. Tiêu chuẩn của chuyên gia tính toán (Khoản 39.9 Điều 39 dự thảo)

- Các tiêu chuẩn chung quy định tại Khoản 39.2 dự thảo;
- Đáp ứng các tiêu chuẩn theo quy định pháp luật và quy định tại Điều lệ;
- Được đào tạo, có kinh nghiệm làm việc tối thiểu 10 năm về tính toán trong lĩnh vực bảo hiểm nhân thọ, bảo hiểm sức khỏe và là thành viên (Fellow) của một trong những Hội các nhà tính toán bảo hiểm được quốc tế thừa nhận rộng rãi như: Hội các nhà tính toán bảo hiểm Vương quốc Anh, Hội các nhà tính toán bảo hiểm Hoa Kỳ, Hội các nhà tính toán bảo hiểm Úc, Hội các nhà tính toán bảo hiểm Ca-na-đa hoặc Hội các nhà tính toán bảo hiểm là thành viên chính thức của Hội các nhà tính toán bảo hiểm quốc tế hoặc có kinh nghiệm làm việc tối thiểu 05 năm về tính toán trong lĩnh vực bảo hiểm nhân thọ, bảo hiểm sức khỏe kể từ khi là thành viên (Fellow) của một trong các Hội trên;
- Không vi phạm quy tắc đạo đức hành nghề tính toán bảo hiểm;
- Là người lao động tại Công ty;
- Cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm,

j. Tiêu chuẩn và hình thức sử dụng chuyên gia tính toán dự phòng và khả năng thanh toán (Khoản 39.9 Điều 39 dự thảo)

- Các tiêu chuẩn chung quy định tại Khoản 39.2 dự thảo;
- Là thành viên (Associate) của Hội các nhà tính toán bảo hiểm đang là thành viên chính thức của Hội các nhà tính toán bảo hiểm quốc tế; hoặc
- Có tối thiểu 05 năm kinh nghiệm làm việc trong lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ và có bằng chứng chứng minh đã thi đạt tối thiểu 02 môn thi (exam) của một trong các Hội sau: Hội các nhà tính toán bảo hiểm Vương quốc Anh, Hội các nhà tính toán bảo hiểm Hoa Kỳ, Hội các nhà tính toán bảo hiểm Úc, Hội các nhà tính toán bảo hiểm Ca-na-đa hoặc các bằng chứng chứng minh đã thi đạt các môn thi theo khóa học, chương trình đào tạo chuyên ngành tính toán được các Hội trên công nhận tương đương với 02 môn thi của Hội;

- Không vi phạm quy tắc đạo đức hành nghề tính toán bảo hiểm;
- Các tiêu chuẩn khác theo quy định pháp luật và quy định tại Điều lệ,

Để đảm bảo tuân thủ các quy định phát luật, HĐQT kính trình Đại hội đồng cổ đông ủy quyền ủy cho HĐQT thực hiện rà soát, ban hành Quy chế nội bộ về quản trị công ty đảm bảo tuân thủ các quy định hiện hành.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



LÊ SONG LAI