

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Советом директоров АО**  
**«Экспортно-кредитная страховая**  
**корпорация «КазЭкспортГарант»,**  
**Протокол заседания №45 от «16»**  
**августа 2010 г.**  
**(с изменениями и дополнениями от 1**  
**апреля 2011 года)**

## **ПОЛОЖЕНИЕ ОБ АНДЕРРАЙТИНГОВОМ СОВЕТЕ**

### **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. В целях формирования адекватных систем управления рисками и внутреннего контроля по основному виду деятельности в Корпорации в соответствии с Уставом, создается коллегиально совещательный орган в лице «Андеррайтингового совета».

1.2. Настоящее Положение определяет процедуру созыва, а также проведения заседаний Андеррайтингового совета и порядок принятия им решений.

1.3. Андеррайтинговый совет является коллегиальным органом Корпорации.

1.4. Андеррайтинговый совет в своей деятельности руководствуется законодательством Республики Казахстан, требованиями установленными уполномоченным государственным органом, Уставом Общества и настоящим Положением.

### **2. ПОЛНОМОЧИЯ И ОБЯЗАННОСТИ АНДЕРРАЙТИНГОВОГО СОВЕТА**

2.1. Андеррайтинговый совет осуществляет:

- принятие андеррайтинговых решений по вопросам отказа или предоставления страховой защиты по основному виду деятельности Корпорации;
- принятие предварительных решений на принятие крупных рисков, отнесенных к компетенции единственного акционера и/или Совета директоров, Правления в пределах нормативов/лимитов, установленных законодательством Республики Казахстан;
- принятие решений по заключению договоров страхования с организациями, входящими в группу АО «ФНБ «Самрук-Казына»;
- контроль за адекватной оценкой принятых страховых рисков по основному виду деятельности;
- обеспечение адекватного страхового тарифа по объекту и рискам, принимаемым на страхование;
- определение перечня основных и дополнительных условий страховой защиты по рискам, принимаемым на страхование и включаемых в договор страхования;
- обеспечение увеличения положительной разности (с учетом вероятностных критериев наступления страховых случаев) между полученными нетто-премиями и осуществленными страховыми выплатами по договорам страхования, заключенным в течение определенного периода времени.

### **3. СТРУКТУРА АНДЕРРАЙТИНГОВОГО СОВЕТА**

3.1. Совет директоров утверждает следующий состав Андеррайтингового совета:

Руководитель Андеррайтингового совета:

- Председатель Правления (в случае его отсутствия заменяющее лицо);

Члены Андеррайтингового совета:

- Заместители Председателя Правления;

- Директор Административно-правового департамента (в случае его отсутствия заменяющее лицо);

- Директор департамента андеррайтинга (в случае его отсутствия заменяющее лицо);

- Директор департамента маркетинга и продаж (в случае его отсутствия заменяющее лицо);

- Руководитель подразделения по управлению рисками.

3.2. Также на заседании Андеррайтингового совета могут быть приглашены работники заинтересованных структурных подразделений.

### **4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ И СЕКРЕТАРЬ АНДЕРРАЙТИНГОВОГО СОВЕТА**

4.1. Председатель Андеррайтингового совета:

- руководит деятельностью Андеррайтингового совета;
- осуществляет созыв заседания Андеррайтингового совета;
- формирует повестку дня заседаний Андеррайтингового совета и определяет необходимые материалы к рассмотрению и проекты решений;
- назначает лиц, ответственных за подготовку заключений по вопросам повестки дня заседания Андеррайтингового совета;
- организует ведение протоколов на заседаниях Андеррайтингового совета;
- подписывает протоколы заседаний Андеррайтингового совета.

4.2. Председатель Андеррайтингового совета может поручить любому из членов Андеррайтингового совета осуществлять контроль и координировать выполнение принятого решения Андеррайтингового совета.

4.3. Ведение протоколов Андеррайтингового совета осуществляет секретарь.

4.4. Секретарь Андеррайтингового совета:

- доводит до Заместителей Председателя, Директоров департаментов и приглашенных лиц информацию о дате и повестке дня заседания Андеррайтингового совета;
- осуществляет ведение протокола заседания Андеррайтингового совета;
- в течение 1 (одного) рабочего дня доводит до заинтересованных лиц информацию о решениях Андеррайтингового совета;
- осуществляет хранение оригиналов протоколов заседаний Андеррайтингового совета.

### **5. ПОРЯДОК РАБОТЫ АНДЕРРАЙТИНГОВОГО СОВЕТА**

5.1. Заседания Андеррайтингового совета проводятся по мере необходимости, и созываются Председателем Андеррайтингового совета по его собственной инициативе.

5.2. Сформированная повестка дня заседания Андеррайтингового совета передается секретарем на утверждение Председателю Андеррайтингового совета.

5.3. Заседание проводит Председатель Андеррайтингового совета, в его отсутствие Председатель заседания избирается большинством голосов из числа участвующих лиц.

5.4. Заседание Андеррайтингового совета правомочно (имеет кворум), если на нем присутствуют не менее половины его членов.

5.5. Принятие андеррайтингового решения осуществляется на основании заключения и рекомендации, выданной андеррайтинговым подразделением, а также заключений прочих подразделений Корпорации с учетом особенностей рассматриваемого вопроса и требований уполномоченного государственного органа.

5.6. Решения Андеррайтингового совета принимаются открытым голосованием, простым большинством голосов присутствующих.

5.7. Для заседания Андеррайтингового совета устанавливается следующий регламент проведения:

- Обсуждения вопросов повестки дня и ответы на вопросы;
- После окончания обсуждения вопроса повестки дня и ответов на возникающие вопросы, Председатель Андеррайтингового совета оглашает вопрос, поставленный на голосование, и предлагает Андеррайтинговому совету голосовать по поставленному вопросу;
- Голосование по вопросу, поставленному на голосование, осуществляется поднятием руки.

5.8. При голосовании каждый участник Андеррайтингового совета имеет один голос. При равенстве голосов, голос председательствующего на заседании является решающим. Передача голоса другому лицу запрещается.

5.9. Протокол заседания Андеррайтингового совета готовится секретарем Андеррайтингового совета не позднее 2 дней, следующего за датой проведения заседания Андеррайтингового совета и в нем содержится:

- место, дата принятия и его номер;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня, вопросы, поставленные на рассмотрение и итоги голосования по утверждению повестки дня;
- документы, относящиеся к повестке дня, предоставленные на рассмотрение совета и на основании которых было принято андеррайтинговое решение;
- итоги голосования и результат принятия андеррайтингового решения об отказе или предоставлении страховой защиты, а также условия предоставления страховой защиты;
- подписи лиц, принявших андеррайтинговое решение, с указанием их занимаемых должностей.

5.10. Решения и условия предоставления страховой защиты принятые Андеррайтинговым советом являются основанием для подписания соответствующего договора страхования.

5.11. Условия предоставления страховой защиты принятые Андеррайтинговым советом могут быть изменены только им самим и только в результате принятия последующего решения Андеррайтингового совета.

5.12. Решения принятые Андеррайтинговым советом являются конфиденциальной информацией, и протоколы его заседаний могут предоставляться акционерам Корпорации,

членам Совета директоров, аудиторам и/или прочим лицам, организациям согласно законодательства РК.