

**ПОЛОЖЕНИЕ
«О Наблюдательном совете»**

**Совместное предприятие Акционерное общество
«SEMURG INSURANCE»**

Ташкент – 2022 год

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящее Положение «О Наблюдательном совете» (далее – Положение) разработано на основании Закона Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» (далее – Закон), иных законодательных актах и Устава Совместного предприятия Акционерное общество «SEMURG INSURANCE» (далее – Общество). Настоящее Положение определяет статус, объем и порядок организации деятельности Наблюдательного совета Общества (далее Наблюдательный совет), избрания (назначения) его членов, а также нормы, определяющие их права и обязанности. Наблюдательный совет Общества осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством и Уставом Общества к компетенции общего собрания акционеров.
2. Наблюдательный совет является органом управления Общества.
3. Наблюдательный совет подотчетен Общему собранию акционеров по вопросам управления Обществом.

II. КОМПЕТЕНЦИЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

4. К компетенции Наблюдательного совета относятся:
 - определение приоритетов деятельности Общества путем регулярных заслушиваний отчета исполнительного органа Общества о выполнении бизнес-плана Общества, а также принятых мерах по достижению стратегии развития Общества;
 - созыв годовых и внеочередных общих собраний акционеров Общества, если иное не предусмотрено Законом Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров»;
 - подготовка повестки дня общего собрания акционеров Общества с определением даты, времени и места проведения собрания;
 - уведомление о проведении общего собрания акционеров Общества и установление даты формирования реестра акционеров для участия;
 - внесение для решения общим собранием акционеров Общества вопросы, предусмотренные абзацем вторым части первой статьи 59 Закона Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров»;
 - организация определения рыночной стоимости имущества Общества;
 - избрание (назначение) руководителя (Генерального директора) исполнительного органа Общества и досрочное прекращение его полномочий;
 - определение размера вознаграждения и/или компенсации, подлежащей выплате руководителю исполнительного органа Общества;
 - назначение корпоративного консультанта и утверждение положения о его деятельности в Обществе;
 - утверждение годового бизнес-плана Общества не позднее 1 декабря текущего года;
 - организация службы внутреннего аудита Общества и назначение ее персонала, а также заслушивание ее отчетов ежеквартально;
 - свободный доступ к любым документам, связанным с деятельностью исполнительного органа Общества, и получение этих документов от исполнительного органа для выполнения задач, возложенных на Наблюдательный совет Общества. Наблюдательный совет Общества и его члены могут использовать полученные документы строго в служебных целях;
 - принятие решения о проведении аудиторской проверки Общества (кроме обязательной аудиторской проверки), в том числе аудита финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой

отчетности, в соответствии с международными стандартами аудита, определение аудиторской организации, предельный размер оплаты ее услуг и заключение (расторжение) с ней договора;

- дача рекомендаций по размерам, выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Общества, вознаграждений и компенсаций (при условии избрания членом ревизионной комиссии или ревизора);
- дача рекомендаций по размеру дивиденда, форме и порядку его выплаты;
- использование резервного фонда и других фондов Общества;
- создание филиалов и открытие представительств Общества;
- создание дочерних и зависимых обществ (они могут образовываться в форме Акционерных обществ или обществ с ограниченной ответственностью);
- в случаях, предусмотренных законодательством, принятие решений о заключении Обществом крупных сделок и сделок с аффилированными лицами Общества. При этом сделки, заключенные в ходе повседневной хозяйственной деятельности Общества (страховой, перестраховочной и инвестиционной деятельности) (договоры, связанные со страховой, перестраховочной и инвестиционной деятельностью), и сделки, связанные с размещением акций и иных ценных бумаг, не признаются крупными сделками;
- заключение сделок, связанных с участием Общества в коммерческих и некоммерческих организациях в порядке, установленном законодательством;
- принятие решения о выпуске корпоративных облигаций Общества;
- принятие решения о выкупе корпоративных облигаций Общества;
- создание комитетов при Наблюдательном совете Общества, состоящих из членов Наблюдательного совета, членов исполнительных органов, общественных работников и привлеченных экспертов (профильных специалистов, преподавателей вузов и т.д.) по актуальным вопросам, в том числе по выявлению и разрешению конфликтных ситуаций и другим вопросам (создание рабочих групп);
- решение вопросов об увеличении уставного капитала Общества, а также о внесении изменений и дополнений в устав Общества в части увеличения уставного капитала Общества и уменьшения количества объявленных акций Общества;
- принятие решения и утверждение выпуска ценных бумаг Общества;
- утверждение проспекта эмиссии ценных бумаг Общества (в случае публичного размещения ценных бумаг);
- внесение изменений и (или) дополнений в ранее зарегистрированные выпуски ценных бумаг Общества;
- установление цены размещения акций Общества (организованных торгов ценными бумагами);
- принятие решения о выпуске производных ценных бумаг Общества;
- организация и текущий контроль административно-хозяйственной и финансовой деятельности Общества, включая, но не ограничиваясь: оперативное планирование деятельности Общества, обеспечение целевого и эффективного использования денежных средств Общества, определение и утверждение андеррайтинговой, перестраховочной, кадровой, инвестиционной, дивидендной, антикоррупционной политик Общества, политик по вознаграждению и политик по раскрытию информации, выполнение ключевых показателей эффективности деятельности (KPI); распоряжения (устные или письменные) Председателя Наблюдательного совета, касающиеся текущего контроля положений настоящего пункта, являются обязательными для всех работников Общества.

- согласование внутренних документов Общества, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Законом Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» и Уставом Общества к компетенции общего собрания акционеров Общества;
- определение принципов и подходов к организации в Обществе управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита (рассмотрение отчетов, заключений и иных документов, подготовленных подразделениями (должностными лицами), ответственными за внутренний контроль, внутренний аудит, управление рисками в Обществе, и в случае необходимости принятие оперативных мер, направленных на устранение выявленных ими нарушений и недостатков, выполнение рекомендаций);
- обеспечение функционирования системы внутреннего контроля Общества,
- рассмотрение состояния учета, отчетности и внутреннего контроля в Обществе, заслушивание отчетов руководителей его филиалов (представительств) по результатам ревизий и проверок их деятельности, проведенных службой внутреннего аудита (ревизионной комиссией, внутренним аудитором, ревизором),
- заслушивание отчетов специальных должностных лиц, отвечающих за исполнение Обществом требований законодательства, принятие решения по этим вопросам и обеспечение исполнения по устранению нарушений и недостатков,
- совершенствованию внутреннего контроля и управления рисками Общества;
- рассмотрение и последующее утверждение плана финансовой устойчивости и непрерывности деятельности Общества, внутренних документов по организации внутреннего аудита, кандидатуры руководителя службы внутреннего аудита (председателя ревизионной комиссии, внутреннего аудитора, ревизора), принятие мер по обеспечению функционирования службы внутреннего аудита (деятельности внутреннего аудитора, ревизионной комиссии, ревизора);
- формирование комиссий Общества, утверждение внутренних документов, определяющих их компетенции и порядок функционирования, а также внутренних документов, определяющих правила, процедуры, порядок проведения финансовых операций и сделок, порядок взаимодействия структурных подразделений центрального аппарата и филиалов (представительств) Общества; утверждение кандидатов на должности руководителей филиалов (представительств), рассмотрение вопросов об освобождении от таких должностей, рассмотрение предложений о поощрении наиболее отличившихся работников; принятие решение о назначении временного управления или уполномоченного представителя Общества по управлению филиалом (представительством); утверждение положения о филиалах и представительствах; организация и проведение работы по совершенствованию сети филиалов (представительств) и ЦСУ, принятия решения об изменении их статуса и наименования;
- организация и осуществление взаимодействия Общества с органами регулирования и надзора, ключевыми партнерами, потребителями финансовых услуг и другими участниками рынка;
- утверждение правил внутреннего трудового распорядка, должностных инструкций для всех категорий работников Общества, внутреннего документа, регламентирующего наложение взысканий и предоставление поощрений, согласование условий материального вознаграждения и основные условия трудовых договоров с руководителями среднего звена, а также рассмотрение и принятие решения о заключении коллективных договоров и соглашений.
- издание распоряжений и дача указаний, обязательных для исполнения всеми работниками Общества;

- организация внедрения наиболее прогрессивных финансовых технологий, осуществление реализации проектов по автоматизации ее деятельности, обеспечение создания современной инфраструктуры поддержания деятельности Общества с учетом оценки влияния на бизнес Общества новых информационных технологий (ИТ), а также степени существенности для Общества рисков, связанных с киберугрозами.
 - решение иных вопросов в соответствии с законодательством.
5. К компетенции Наблюдательного совета Общества может быть отнесено решение иных вопросов в соответствии с законодательством и Уставом Общества.
 6. Наблюдательный совет обязан предварительно утвердить годовой отчет Общества не позднее, чем за десять дней до дня проведения годового общего собрания акционеров;
 7. Наблюдательный совет вправе расторгнуть договор с исполнительным органом в соответствии с Уставом Общества, если он своими действиями (бездействием) грубо нарушает Устав Общества, либо причиняет Обществу ущерб.
 8. Наблюдательный совет Общества не может передавать исполнительному органу Общества решение вопросов, отнесенных к его компетенции.

III. ИЗБРАНИЕ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

9. Члены Наблюдательного совета Общества избираются общим собранием акционеров сроком на три года в соответствии с законодательством и Уставом Общества. Количественный состав Наблюдательного совета Общества состоит из 7 (семи) членов.
10. Лица, избранные в Наблюдательный совет Общества, могут переизбираться бессрочно.
11. В состав Наблюдательного совета Общества не могут быть избраны лица исполнительного органа, лица, работающие в Обществе по трудовому договору (контракту), работающие в дочерних и зависимых обществах по трудовому договору (контракту), и члены органов управления этих обществ;
12. В состав Наблюдательного совета могут быть избраны акционеры Общества (акционеры - физические лица и акционеры - уполномоченные должностные лица юридических лиц).
13. Лица, не являющиеся акционерами Общества, также могут быть избраны в Наблюдательный совет Общества в порядке, установленном законодательством. При избрании членов Наблюдательного совета:
 - достаточные экономические знания;
 - управленческая практика;
 - опыт работы в сфере страхования;
 - в приоритетном порядке будут отбираться лица, обладающие дополнительными знаниями в области корпоративного управления и международного страхового рынка.
14. Избрание членов Наблюдательного совета Общества осуществляется кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании количество голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на количество лиц, подлежащих избранию в Наблюдательный совет, при этом, акционер имеет право отдать полное количество голосов одному кандидату или распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными в Наблюдательный совет Общества считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов.
15. Досрочное прекращение полномочий члена Наблюдательного совета производится по решению общего собрания акционеров.
16. Члены Наблюдательного совета признаются аффилированными лицами Общества.
17. В случае включения акций Общества в листинговый список фондовой биржи в состав Наблюдательного совета Общества должен входить не менее одного независимого члена. Этот член может переизбираться ежегодно.
Независимыми членами Наблюдательного совета признаются следующие лица:

- лицо, не работавшее в Обществе и (или) его аффилированных лицах в течение последних трех лет;
- лицо, не являющееся акционером Общества и (или) учредителем (акционером, участником) его аффилированного лица;
- лицо, не состоящее в гражданско-правовых отношениях с крупным заказчиком и (или) крупным поставщиком Общества и (или) его аффилированного лица. При этом, при наличии действующего договора с заказчиком и поставщиком на сумму, более чем в две тысячи раз превышающую базовую расчетную сумму, они признаются крупным заказчиком и крупным поставщиком;
- лицо, не имеющее договора с Обществом и (или) его аффилированными лицами, за исключением случаев, связанных с обеспечением исполнения обязанностей и функций члена Наблюдательного совета;
- лица, не имеющие мужа (жены), родителей (усыновителей), детей (усыновленных), а также брата (сестру) и сводных братьев и сестер, входящие в состав органов управления и органов внутреннего контроля Общества и (или) его аффилированных лиц, либо лиц, входящего в их состав в течение последних трех лет;
- лицо, не являющееся работником органа государственного управления или государственного предприятия.

IV. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

18. Председатель Наблюдательного совета избирается акционерами Общества на собрании или членами совета большинством голосов из их числа. Наблюдательный совет вправе переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета.
19. Председатель Наблюдательного совета организует его работу, созывает и председательствует на заседаниях Наблюдательного совета
20. В случае отсутствия Председателя Наблюдательного совета его обязанности исполняет заместитель Председателя Наблюдательного совета, который может избираться как общим собранием акционеров, так и членами совета большинством голосов.
21. Председатель Наблюдательного совета Общества распределяет обязанности между членами Наблюдательного совета.
22. От имени Общества трудовой договор с исполнительным органом Общества подписывается Председателем Наблюдательного совета Общества или лицом, уполномоченным решением Наблюдательного совета.

V. ПОРЯДОК ЗАСЕДАНИЙ И РЕШЕНИЙ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

23. Порядок созыва и проведения заседания Наблюдательного совета Общества устанавливается Уставом Общества и Уставом Общества.
24. Заседания Наблюдательного совета созываются Председателем Наблюдательного совета по собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета, Заместителя председателя Наблюдательного совета, ревизионной комиссии/ревизора (если деятельность ревизора предусмотрена в Обществе) и исполнительного органа.
25. Заседания Наблюдательного совета Общества проводятся открыто.
26. Заседания Наблюдательного совета Общества созываются и проводятся его Председателем не реже одного раза в квартал.
27. Кворум для проведения заседания Наблюдательного совета Общества составляет не менее семидесяти пяти процентов членов, избранных в состав Наблюдательного совета Общества. Решение Наблюдательного совета Общества считается действительным,

если на нем присутствует не менее семидесяти пяти процентов членов, избранных в состав Наблюдательного совета.

28. В случае если количественный состав Наблюдательного совета Общества составляет менее семидесяти пяти процентов от количества, предусмотренного Уставом Общества, Общество обязано созвать внеочередное общее собрание акционеров для избрания Наблюдательного совета нового состава. Остальные члены Наблюдательного совета вправе принять решение о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров, а также назначить исполняющего обязанности Генерального директора в случае досрочного прекращения полномочий Генерального директора Общества.
29. Решения заседания Наблюдательного совета принимаются большинством голосов присутствующих на заседании. Каждый член Наблюдательного совета имеет один голос при решении вопросов на заседании Наблюдательного совета. Один член Наблюдательного совета не вправе отдавать свой голос другому члену совета. В случае равенства голосов решающим является голос Председателя Наблюдательного совета.
30. Члены Наблюдательного совета могут участвовать в заседании с помощью видео и аудио конференцсвязи при условии, что их голоса не считаются поданными заочно для принятия решений.
31. Решения по следующим вопросам принимаются единогласно членами Наблюдательного совета общества, принимающими участие в собрании:
 - внесение соответствующих изменений в Устав Общества;
 - увеличение уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций;
 - решение Общества о заключении крупной сделки;
 - решение Общества об утверждении договора с аффилированным лицом;
 - принятие Обществом решения о выпуске корпоративных облигаций, конвертируемых в акции;
 - в случаях, когда решение принимается заочным голосованием (по запросу).
32. Один член Наблюдательного совета Общества не может голосовать за другого члена Наблюдательного совета.
33. На заседании Наблюдательного совета Общества ведется протокол. Протокол заседания Наблюдательного совета составляется не позднее десяти дней после его проведения. В протоколе собрания должны быть указаны:
 - дата, время и место встречи;
 - лица, присутствующие на собрании;
 - повестка собрания;
 - вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним;
 - принятые решения.
34. Протокол заседания Наблюдательного совета Общества подписывается присутствующими на заседании членами Наблюдательного совета Общества, которые несут ответственность за правильность составления протокола заседания.
35. Протокол заседания Наблюдательного совета Общества передается для исполнения исполнительному органу Общества в день его подписания. В случае принятия Наблюдательным советом решения о созыве общего собрания акционеров информация о данном решении передается исполнительному органу Общества в день проведения заседания Наблюдательного совета.
36. Решение о заключении крупной сделки с имуществом балансовой или первоначальной стоимостью от пятнадцати до пятидесяти процентов чистых активов Общества на дату принятия решения о сделке принимается членами Наблюдательного совета единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета. При этом сделки, заключенные в ходе повседневной хозяйственной

деятельности Общества (страховой, перестраховочной и инвестиционной деятельности) (договоры, связанные со страховой, перестраховочной и инвестиционной деятельностью), и сделки, связанные с размещением акций и иных ценных бумаг, не признаются крупными сделками в целях настоящего пункта.

37. В случае недостижения консенсуса Наблюдательного совета по вопросу о заключении крупной сделки вопрос о крупной сделке может быть вынесен решением Наблюдательного совета на рассмотрение общего собрания акционеров Общества.

38. Наблюдательный совет Общества должен принять решение о заключении договора с аффилированным лицом Общества не позднее пятнадцати дней с даты получения письменного уведомления аффилированного лица. Решение об одобрении договора с аффилированным лицом принимается единогласно членами Наблюдательного совета Общества, присутствующими на собрании, за исключением членов Наблюдательного совета, не являющихся аффилированными лицами

VI. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

39. Члены Наблюдательного совета Общества имеют следующие права:

- лично участвовать в заседаниях Наблюдательного совета, выступать по вопросам, обсуждаемым на заседании, в сроки, отведенные в соответствии с регламентом;
- свободный доступ к любым документам, связанным с деятельностью исполнительного органа Общества, и получение этих документов от исполнительного органа для выполнения задач, возложенных на Наблюдательный совет Общества. Наблюдательный совет Общества и его члены могут использовать полученные документы строго в служебных целях;
- требовать созыв на заседание Наблюдательного совета Общества;
- требовать созыв внеочередного общего собрания акционеров Общества;
- требовать проведение аудита финансово-хозяйственной деятельности Общества;
- вносить предложения общему собранию акционеров по размеру дивиденда, форме и порядку выплаты дивидендов, а также размеру вознаграждения ревизору общества (если деятельность ревизора предусмотрена в Обществе);
- определять приоритетные направления развития Общества, совершенствования деятельности Общества, вносить изменения и (или) дополнения в Устав Общества, вносить предложения по разработке внутренних документов Общества;
- по решению акционеров Общества получать вознаграждение за период работы в качестве члена Наблюдательного совета;
- другие права.

40. На членов Наблюдательного совета возложены следующие обязанности:

- своевременное и добросовестное выполнение своих обязанностей;
- заслушивание ежеквартального отчета Генерального директора Общества о выполнении годового бизнес-плана Общества;
- заслушивание ежеквартально отчета службы внутреннего аудита;
- ежеквартальное рассмотрение отчета ревизионной комиссии Общества (при ее наличии) о крупных сделках и сделках Общества с аффилированными лицами;
- другие обязанности в соответствии с законодательством и Уставом Общества.

41. Если член Наблюдательного совета является аффилированным лицом Общества, он обязан уведомить Общество в письменном виде о предполагаемой сделке, в том числе указать стороны договора, информацию о предмете договора, реквизиты соответствующих условий договора.

42. Член Наблюдательного совета, являющийся аффилированным лицом Общества, не имеет права участвовать в голосовании Наблюдательного совета Общества при принятии решения по сделке с аффилированным лицом.
43. Наблюдательный совет Общества вправе принять решение об одобрении договора (сделки) с аффилированным лицом в порядке, установленном законодательством, который может быть заключен Обществом в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности до следующего годового общего собрания акционеров.
44. Члены Наблюдательного совета Общества не имеют права прямо или косвенно влиять на решения Наблюдательного совета в личных целях.
45. Члены Наблюдательного совета не вправе использовать возможности Общества (имущественные или неимущественные права, возможности в сфере хозяйственной деятельности, информацию о деятельности и планах Общества) в личных целях.
46. Члены Наблюдательного совета Общества должны исполнять свои обязанности добросовестно, а также в интересах Общества таким образом, как они считают наиболее целесообразным.

VII. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

47. Члены Наблюдательного совета Общества должны действовать в интересах Общества при осуществлении своих прав и выполнении своих обязанностей.
48. Члены Наблюдательного совета подотчетны акционерам Общества в соответствии с законодательством и Уставом Общества. Если ответственность несут несколько человек, их ответственность перед Обществом будет совместной ответственностью. При этом члены Наблюдательного совета Общества, не участвовавшие в голосовании или голосовавшие против решения, причинившего вред Обществу, ответственности не несут.
49. Акционер (акционеры), владеющий не менее чем одним процентом акций Общества или всеми размещенными им акциями, вправе обратиться к члену Наблюдательного совета Общества с иском о возмещении убытков Обществу.
50. Член Наблюдательного совета, причинивший Обществу ущерб, возмещает его в порядке, установленном законодательством.

VIII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПРАВИЛА

51. Настоящее Положение может быть изменено и (или) дополнено в связи с изменением действующего законодательства и внесением изменений и (или) дополнений в Устав Общества.
52. Изменения и (или) дополнения в настоящее Положение вступают в силу с момента их утверждения общим собранием акционеров Общества.