

	TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM QUÂN ĐỘI	
	QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA BKS <u>(DỰ THẢO)</u>	Mã số: QC/BKS/01
		Lần ban hành: 04
		Ngày áp dụng: .../.../2023
ISO 9001:2015		

THEO DÕI SỬA ĐỔI TÀI LIỆU

Ngày	Vị trí	Nội dung sửa đổi	Ghi chú
25/07/2012	Toàn bộ	Ban hành mới	
08/07/2016	Toàn bộ	Sửa đổi lần 1	
15/01/2020	Toàn bộ	Sửa đổi lần 2	
07/05/2021	Toàn bộ	Sửa đổi lần 3	
.../.../2023	Toàn bộ	Sửa đổi lần 4	

PHÂN PHỐI TÀI LIỆU

Nơi nhận	Số bản	Nơi nận	Số bản

THÀNH PHẦN THAM GIA GÓP Ý

TT	HỌ VÀ TÊN	CHỨC VỤ	KHÓI/PHÒNG	CHỮ KÝ

PHÊ DUYỆT

	SOẠN THẢO	TRÌNH VÀ KIỂM TRA	PHÊ DUYỆT

	TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM QUÂN ĐỘI	
	QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA BKS <u>(DỰ THẢO)</u>	Mã số: QC/BKS/01
		Lần ban hành: 04
ISO 9001:2015		Ngày áp dụng: .../.../2023

MỤC LỤC

Chương I.....	4
QUY ĐỊNH CHUNG.....	4
Điều 1. Đối tượng, phạm vi điều chỉnh	4
Điều 2. Nguyên tắc hoạt động của BKS	4
Điều 3. Giải thích từ ngữ và viết tắt	4
Điều 4. Tài liệu tham khảo	5
Điều 5. Trách nhiệm của Thành viên Ban Kiểm soát	6
Điều 6. Chuẩn mực đạo đức của thành viên Ban kiểm soát.....	7
Chương II	7
NHIỆM VỤ, QUYỀN HẠN CỦA BKS	7
Điều 7. Nhiệm vụ, quyền hạn của Ban Kiểm soát	7
Điều 8. Quyền được cung cấp thông tin và tiếp cận thông tin của thành viên Ban Kiểm soát.....	10109
Điều 9. Nhiệm vụ và quyền hạn của Trưởng Ban và các thành viên Ban Kiểm soát ...	10
Chương III.....	131312
CƠ CẤU TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT.....	131312
Điều 10. Cơ cấu tổ chức, nhiệm kỳ của Ban Kiểm soát.....	131312
Điều 11. Bầu thành viên Ban Kiểm soát	13
Điều 12. Điều kiện, tiêu chuẩn làm thành viên Ban Kiểm soát	13
Điều 13. Quy trình, thủ tục bầu các chức danh thành viên Ban Kiểm soát.....	14
Điều 14. Đương nhiên mất tư cách.....	15
Điều 15. Bãi nhiệm, miễn nhiệm.....	161615
Điều 16. Thay thế Trưởng ban và thành viên Ban Kiểm soát	16
Chương IV	181817
CƠ CHẾ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT	181817
Điều 17. Cuộc họp của Ban Kiểm soát.....	181817
Điều 18. Trình tự tổ chức và tiến hành họp Ban Kiểm soát.....	191918
Điều 19. Thông qua quyết định của Ban Kiểm soát.....	191918
Điều 20. Biên bản họp Ban Kiểm soát	202019
Điều 21. Lương và quyền lợi khác của Thành viên Ban Kiểm soát.....	212120
Chương V	212120
MỐI QUAN HỆ CỦA BAN KIỂM SOÁT VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN.....	212120
Điều 22. Mối quan hệ của BKS với Cổ đông.....	212120
Điều 23. Mối Quan hệ của BKS với Hội đồng quản trị	222221

	TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM QUÂN ĐỘI	
	QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA BKS <u>(DỰ THẢO)</u>	Mã số: QC/BKS/01
		Lần ban hành: 04
ISO 9001:2015	Ngày áp dụng: .../.../2023	

Điều 24. Quan hệ của BKS với Tổng Giám đốc và Người quản lý MIC.....222221

Điều 25. Quan hệ với các đơn vị trực thuộc và các đơn vị khác trong hệ thống MIC
.....222221

Chương VI.....232322

ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH.....232322

Điều 26. Điều khoản thi hành.....232322

	TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM QUÂN ĐỘI	
	QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA BKS <u>(DỰ THẢO)</u>	Mã số: QC/BKS/01
	ISO 9001:2015	Lần ban hành: 04 Ngày áp dụng: .../.../2023

QUY CHẾ

TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT

(Ban hành kèm theo Quyết định số /2023/QĐ-BKS ngày tháng năm 2023 của BKS Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội)

Chương I

QUY ĐỊNH CHUNG

Điều 1. Đối tượng, phạm vi điều chỉnh

1. Quy chế này quy định về chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn, cơ chế, nguyên tắc và phương thức tổ chức hoạt động của Ban Kiểm soát Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội (MIC). Đồng thời chuẩn hóa mối quan hệ làm việc giữa Ban Kiểm soát với các cổ đông, Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc, các đơn vị khác tại MIC và các cơ quan, tổ chức, cá nhân bên ngoài MIC.

2. Ban Kiểm soát, thành viên Ban Kiểm soát, các đơn vị, cá nhân tại MIC có liên quan đến tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát đảm bảo tuân thủ các quy định của Pháp luật, của Điều lệ MIC và Quy chế này.

Điều 2. Nguyên tắc hoạt động của Ban kiểm soát

Ban kiểm soát làm việc theo nguyên tắc tập thể. Các thành viên của Ban kiểm soát chịu trách nhiệm cá nhân về phần việc của mình và cùng chịu trách nhiệm trước Đại hội đồng cổ đông, trước pháp luật về các công việc, quyết định của Ban Kiểm soát.

Điều 3. Giải thích từ ngữ và viết tắt

1. Từ viết tắt:

- MIC: Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội
- ĐHĐCĐ: Đại hội đồng cổ đông
- HTKSNB: Hệ thống Kiểm soát nội bộ
- BKS: Ban Kiểm soát
- CQKTNB: Cơ quan Kiểm toán nội bộ
- HĐQT: Hội đồng Quản trị
- TGD: Tổng Giám đốc

2. Giải thích từ ngữ:

- Thành viên BKS chuyên trách (BKSC): là thành viên Ban Kiểm soát, có thời gian làm việc và chế độ làm việc như cán bộ nhân viên của MIC, chịu trách nhiệm về một hoặc một số nhiệm vụ do Ban Kiểm soát phân công.

	TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM QUÂN ĐỘI	
	QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA BKS <u>(DỰ THẢO)</u>	Mã số: QC/BKS/01
		Lần ban hành: 04
ISO 9001:2015		Ngày áp dụng: .../.../2023

- Kiểm toán nội bộ: là việc rà soát, đánh giá độc lập, khách quan đối với hệ thống kiểm soát nội bộ; đánh giá độc lập về tính thích hợp và tuân thủ quy định, chính sách nội bộ, thủ tục, quy trình đã được thiết lập tại MIC, đưa ra kiến nghị nhằm nâng cao hiệu quả của các hệ thống, quy trình, quy định, góp phần bảo đảm MIC hoạt động an toàn, hiệu quả, đúng pháp luật.

- Cơ quan Kiểm toán nội bộ (CQKTNB): Cơ quan Kiểm toán nội bộ thực hiện công tác kiểm toán nội bộ của MIC và được thành lập theo quy định của Pháp luật và quy định của MIC.

- Hệ thống kiểm soát nội bộ: là tập hợp các cơ chế, chính sách, quy trình, quy định nội bộ, cơ cấu tổ chức của MIC được xây dựng phù hợp với quy định Pháp luật và được tổ chức thực hiện nhằm kiểm soát, phòng ngừa, phát hiện, xử lý kịp thời rủi ro và đạt được yêu cầu đề ra. Hệ thống kiểm soát nội bộ thực hiện giám sát của quản lý cấp cao, kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro, đánh giá nội bộ về mức đủ vốn và kiểm toán nội bộ.

- Kiểm toán viên nội bộ: là người thực hiện công tác kiểm toán nội bộ tại MIC.

- Người Quản lý doanh nghiệp: là Chủ tịch Hội đồng Quản trị, thành viên Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc, các Phó Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc Đơn vị trực thuộc, Trưởng văn phòng đại diện, người đứng đầu các bộ phận nghiệp vụ và cá nhân giữ chức danh quản lý khác do Hội đồng quản trị quy định từng thời kỳ.

- Người Kiểm soát doanh nghiệp: là Trưởng Ban kiểm soát, Trưởng bộ phận quản trị rủi ro, Trưởng bộ phận kiểm soát tuân thủ, Trưởng bộ phận kiểm toán nội bộ, Chuyên gia tính toán.

- Người có quan hệ gia đình: bao gồm vợ, chồng, bố đẻ, mẹ đẻ, bố nuôi, mẹ nuôi, bố chồng, mẹ chồng, bố vợ, mẹ vợ, con đẻ, con nuôi, con rể, con dâu, anh ruột, chị ruột, em ruột, anh rể, em rể, chị dâu, em dâu, anh ruột của vợ, anh ruột của chồng, chị ruột của vợ, chị ruột của chồng, em ruột của vợ, em ruột của chồng.

- Người có liên quan: là các tổ chức hoặc cá nhân được xác định là người có liên quan theo quy định pháp luật.

- Các thuật ngữ khác sẽ được sử dụng như được định nghĩa tại Điều lệ MIC và quy định pháp luật.

Điều 4. Tài liệu tham khảo

1. Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội thông qua ngày 17/6/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành.

2. Luật Kinh doanh Bảo hiểm số 08/2022/QH15 được Quốc hội thông qua năm 2022 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành.

3. Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 được Quốc hội thông qua ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành.

	TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM QUÂN ĐỘI	
	QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA BKS <u>(DỰ THẢO)</u>	Mã số: QC/BKS/01
		Lần ban hành: 04
ISO 9001:2015		Ngày áp dụng: .../.../2023

4. Luật Kiểm toán độc lập số 67/2011/QH12 được Quốc hội thông qua ngày 29/3/2011 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành.

5. Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật chứng khoán.

6. Nghị định 05/2019/NĐ-CP Nghị định về Kiểm toán nội bộ

7. Thông tư 116/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 hướng dẫn một số điều về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng tại nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của luật chứng khoán.

8. Điều lệ MIC.

9. Các tài liệu liên quan khác.

Trong trường hợp cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và/hoặc người có thẩm quyền của MIC ban hành mới, hủy bỏ, thay thế hoặc sửa đổi bổ sung các văn bản tham chiếu tại Điều này, thì các văn bản mới mặc nhiên có hiệu lực áp dụng (trừ trường hợp cơ quan Nhà nước hoặc Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội có quy định khác).

Điều 5. Nghĩa vụ và trách nhiệm của Thành viên Ban Kiểm soát

Thành viên Ban Kiểm soát có nghĩa vụ thận trọng, trung thành, tránh xung đột quyền lợi theo quy định của Pháp luật và Điều lệ của MIC, cụ thể:

1. Tuân thủ đúng quy định của Pháp luật, Điều lệ MIC, Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông MIC và đạo đức nghề nghiệp trong việc thực hiện các quyền, nghĩa vụ được giao.

2. Thực hiện các quyền và nghĩa vụ được giao một cách trung thực, khách quan, cẩn trọng và tốt nhất nhằm bảo đảm lợi ích hợp pháp tối đa của MIC.

3. Trung thành với lợi ích của MIC và cổ đông; không sử dụng thông tin, bí quyết, cơ hội kinh doanh của MIC, địa vị, chức vụ và sử dụng tài sản của MIC để tư lợi hoặc phục vụ lợi ích cho tổ chức, cá nhân khác.

4. Các nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ MIC.

5. Trường hợp vi phạm quy định tại các điểm 1,2,3,4 của Điều này mà gây thiệt hại cho MIC hoặc người khác thì thành viên Ban Kiểm soát phải chịu trách nhiệm cá nhân hoặc liên đới bồi thường thiệt hại đó. Mọi thu nhập và lợi ích khác mà thành viên Ban Kiểm soát có được do vi phạm quy định phải hoàn trả cho MIC.

6. Trường hợp phát hiện có thành viên Ban Kiểm soát vi phạm trong khi thực hiện quyền và nghĩa vụ được giao thì Hội đồng quản trị phải thông báo bằng văn bản đến Ban Kiểm soát, yêu cầu người có hành vi vi phạm phải chấm dứt hành vi đó và phải có giải pháp khắc phục hậu quả.

	TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM QUÂN ĐỘI	
	QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA BKS <u>(DỰ THẢO)</u>	Mã số: QC/BKS/01
		Lần ban hành: 04
ISO 9001:2015	Ngày áp dụng: .../.../2023	

Điều 6. Chuẩn mực đạo đức của thành viên Ban kiểm soát

Thành viên Ban kiểm soát phải tuân thủ các nguyên tắc đạo đức cơ bản sau:

1. Chính trực: thực hiện công việc được giao một cách thẳng thắn, trung thực.
2. Khách quan: thực hiện công việc được giao khách quan; đánh giá công bằng không vì lợi ích cá nhân hoặc lợi ích của người khác.
3. Bảo mật: tuân thủ các quy định về bảo mật thông tin theo quy định của Pháp luật và quy định nội bộ của MIC.
4. Trách nhiệm: thực hiện công việc được giao đảm bảo tiến độ và chất lượng.
5. Thận trọng: thực hiện công việc được giao một cách thận trọng trên cơ sở đánh giá mức độ phức tạp, tầm quan trọng và khả năng xảy ra các sai sót nghiêm trọng

Chương II

NHIỆM VỤ, QUYỀN HẠN CỦA BKS

Điều 7. Nhiệm vụ, quyền hạn của Ban Kiểm soát

1. Những người được bầu giữ chức Trưởng Ban Kiểm soát và thành viên Ban Kiểm soát có trách nhiệm tiếp nhận bàn giao và đảm nhiệm công việc của chức danh được bầu, theo quy định của Pháp luật, quy định của MIC. Những người bị miễn nhiệm, bãi nhiệm có trách nhiệm bàn giao công việc cho những người mới được bầu; đồng thời phải chịu trách nhiệm cá nhân đối với các quyết định của mình trong thời gian có tư cách đảm nhận chức danh đó.

2. Nhiệm vụ của BKS:

a) Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ MIC của HĐQT, Tổng Giám đốc MIC trong việc quản lý, điều hành MIC; chịu trách nhiệm trước ĐHĐCĐ trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao.

b) Giám sát với việc thực hiện chuẩn mực đạo đức của thành viên BKS, Kiểm toán viên nội bộ; kết quả thực hiện và tính hiệu quả của hoạt động kiểm toán nội bộ; kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro và cảnh báo sớm của MIC; các nội dung khác theo quy định Pháp luật, quy định nội bộ của MIC.

c) Ban hành quy định nội bộ của Ban Kiểm soát trừ những văn bản/quy định thuộc thẩm quyền quy định, ban hành của HĐQT theo hướng dẫn của Bộ Tài chính và các văn bản pháp luật, văn bản nội bộ có liên quan; định kỳ hàng năm xem xét lại quy định nội bộ của Ban Kiểm soát, các chính sách về kế toán và công tác báo cáo, thống kê khi xét thấy cần thiết. Rà soát, kiểm tra và đánh giá hiệu lực và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ, quản lý rủi ro và cảnh báo sớm của MIC.

	TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM QUÂN ĐỘI	
	QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA BKS <u>(DỰ THẢO)</u>	Mã số: QC/BKS/01
		Lần ban hành: 04
ISO 9001:2015		Ngày áp dụng: .../.../2023

d) Thực hiện chức năng giám sát đối với hoạt động kiểm toán nội bộ;

e) Thẩm định tính đầy đủ, hợp pháp và trung thực của báo cáo tình hình kinh doanh, báo cáo tài chính 06 (sáu) tháng, hằng năm của MIC; báo cáo ĐHĐCĐ về kết quả thẩm định báo cáo tài chính. BKS có thể tham khảo ý kiến của HĐQT trước khi trình báo và kiến nghị lên ĐHĐCĐ.

f) Thẩm định báo cáo đánh giá công tác quản lý của HĐQT và trình lên ĐHĐCĐ tại các cuộc họp thường niên.

g) Rà soát hợp đồng, giao dịch với người có liên quan thuộc thẩm quyền phê duyệt của Hội đồng quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông và đưa ra khuyến nghị về hợp đồng, giao dịch cần có phê duyệt của Hội đồng quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông.

h) Kiểm tra sổ kế toán, ghi chép kế toán và các tài liệu khác và công việc kinh doanh, quản lý, điều hành hoạt động của MIC bất cứ khi nào nếu xét thấy cần thiết hoặc theo quyết định của ĐHĐCĐ hoặc theo yêu cầu của cổ đông lớn hoặc nhóm cổ đông sở hữu trên 5% (năm phần trăm) tổng số cổ phần phổ thông của MIC.

i) Kiểm tra tính hợp lý, hợp pháp, tính trung thực và mức độ can trọng trong quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh; tính hệ thống, nhất quán và phù hợp của công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính.

j) Kiến nghị Hội đồng quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông biện pháp sửa đổi, bổ sung, cải tiến cơ cấu tổ chức quản lý, giám sát và điều hành hoạt động kinh doanh của MIC.

k) Kịp thời thông báo cho HĐQT bằng văn bản trong vòng bốn mươi tám (48) giờ khi phát hiện có hành vi vi phạm pháp luật hoặc vi phạm của thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc hoặc người Quản lý doanh nghiệp khác của MIC đối với các nghĩa vụ quy định tại Điều lệ MIC và quy định của pháp luật hiện hành có liên quan, đồng thời yêu cầu người có hành vi vi phạm chấm dứt hành vi vi phạm và có giải pháp khắc phục hậu quả (nếu có).

l) Lập, lưu giữ và cập nhật danh sách những người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng Giám đốc và Cổ đông sở hữu tối thiểu 5% số cổ phần có quyền biểu quyết của MIC.

m) Đề xuất, kiến nghị Đại hội đồng cổ đông phê duyệt danh sách tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính của MIC; quyết định tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm tra hoạt động của MIC, bãi nhiệm kiểm toán viên được chấp thuận khi xét thấy cần thiết; Giám sát quá trình thuê kiểm toán độc lập; giám sát quá trình thực hiện công việc của kiểm toán độc lập; đánh giá hiệu quả công việc của kiểm toán độc lập; xem xét báo cáo tài chính định kỳ của MIC do tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện.

n) Báo cáo Đại hội đồng cổ đông về hoạt động của Ban Kiểm soát.

	TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM QUÂN ĐỘI	
	QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA BKS <u>(DỰ THẢO)</u>	Mã số: QC/BKS/01
	ISO 9001:2015	Lần ban hành: 04 Ngày áp dụng: .../.../2023

o) Khi có yêu cầu của cổ đông hoặc nhóm cổ đông quy định tại khoản 2 Điều 115 Luật Doanh nghiệp, Ban kiểm soát thực hiện kiểm tra trong thời hạn 07 ngày làm việc kể từ ngày nhận được yêu cầu. Trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày kết thúc kiểm tra, Ban kiểm soát phải báo cáo về những vấn đề được yêu cầu kiểm tra đến Hội đồng quản trị và cổ đông hoặc nhóm cổ đông có yêu cầu. Việc kiểm tra của Ban kiểm soát quy định tại khoản này không được cản trở hoạt động bình thường của Hội đồng quản trị, không gây gián đoạn điều hành hoạt động kinh doanh của Công ty.

3. Quyền hạn của BKS:

a) Được quyền đề nghị HĐQT họp bất thường hoặc đề nghị HĐQT triệu tập ĐHĐCĐ họp bất thường theo quy định tại Điều lệ MIC.

b) Thay thế HĐQT triệu tập họp ĐHĐCĐ bất thường trong thời hạn 30 ngày tiếp theo sau khi HĐQT không triệu tập họp ĐHĐCĐ theo quy định tại khoản 2, điều 140 Luật Doanh nghiệp. Được quyền giám sát và đánh giá hoạt động của HĐQT, TGD theo đúng quy định của pháp luật, Điều lệ MIC. HĐQT, thành viên HĐQT hoặc TGD, người quản lý khác phải cung cấp đầy đủ, chính xác và kịp thời, thông tin về công tác quản lý, điều hành và hoạt động kinh doanh theo yêu cầu của BKS. Đề xuất và kiến nghị HĐQT hoặc ĐHĐCĐ các biện pháp sửa đổi, bổ sung, cải tiến cơ cấu tổ chức quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh của MIC.

c) Có quyền tham dự và tham gia thảo luận tại các cuộc họp ĐHĐCĐ, HĐQT, và các cuộc họp khác của MIC.

d) Được quyền sử dụng CQKTNB giúp việc, triển khai nhiệm vụ của BKS.

e) Cơ cấu tổ chức, nhiệm vụ, quyền hạn của Cơ quan kiểm toán nội bộ của MIC do HĐQT ban hành trên cơ sở thống nhất ý kiến với Ban Kiểm soát phù hợp quy định pháp luật và quy định nội bộ của MIC.

f) Ban Kiểm soát quyết định việc Bổ nhiệm, miễn nhiệm, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác đối với các chức danh thuộc Cơ quan kiểm toán nội bộ phù hợp với quy định Pháp luật và Quy định nội bộ MIC.

g) Phê duyệt quy định về hoạt động kiểm toán nội bộ (trừ trường hợp thuộc thẩm quyền của HĐQT); Ban hành và Phê duyệt, điều chỉnh kế hoạch kiểm toán nội bộ hằng năm đảm bảo kế hoạch kiểm toán được định hướng theo rủi ro và phù hợp với nguồn lực của kiểm toán trên cơ sở thống nhất phê duyệt với Hội đồng quản trị. Được quyền thuê tư vấn, kiểm toán độc lập thực hiện các nhiệm vụ của BKS đối với một số nội dung, nghiệp vụ mà BKS chưa thực hiện được.

h) Thành viên BKS có quyền kiểm tra Sổ đăng ký cổ đông của MIC, danh sách cổ đông và những sổ sách và hồ sơ khác của MIC vì những mục đích liên quan đến nhiệm vụ và quyền hạn của mình với điều kiện các thông tin này phải được bảo mật.

	TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM QUÂN ĐỘI	
	QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA BKS (DỰ THẢO)	Mã số: QC/BKS/01
		Lần ban hành: 04
ISO 9001:2015		Ngày áp dụng: .../.../2023

i) Có quyền sử dụng tư vấn độc lập và quyền được tiếp cận, cung cấp đầy đủ, chính xác, kịp thời các thông tin, tài liệu liên quan đến hoạt động quản lý, điều hành của MIC để thực hiện nhiệm vụ được giao.

j) Các nhiệm vụ và quyền hạn khác theo quy định tại Điều lệ MIC, Quy chế này và quy định pháp luật.

Điều 8. Quyền được cung cấp thông tin và tiếp cận thông tin của thành viên Ban Kiểm soát

1. BKS nhận được các thông tin, tài liệu sau đây vào cùng thời điểm và theo phương thức như đối với thành viên HĐQT:

- Thông báo mời họp, phiếu lấy ý kiến thành viên HĐQT và các tài liệu kèm theo.
- Nghị quyết, quyết định và biên bản họp của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị;
- Báo cáo của Tổng Giám đốc trình HĐQT hoặc tài liệu khác do MIC phát hành.

2. Thành viên BKS có quyền tiếp cận tất cả các thông tin và tài liệu (các hồ sơ, tài liệu của MIC lưu trữ tại trụ sở chính, đơn vị trực thuộc, chi nhánh và địa điểm khác) liên quan đến tình hình hoạt động của MIC; có quyền đến các địa điểm nơi người quản lý và nhân viên MIC làm việc.

3. HĐQT, thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc và những Người quản lý khác phải cung cấp đầy đủ, chính xác và kịp thời tất cả các thông tin và tài liệu về công tác quản lý, điều hành và hoạt động kinh doanh của MIC theo yêu cầu của BKS và phải bảo đảm rằng toàn bộ bản sao các thông tin tài chính và các thông tin khác được cung cấp cho các thành viên HĐQT cũng như các biên bản họp HĐQT sẽ phải được cung cấp cho thành viên BKS vào cùng thời điểm và theo phương thức như đối với thành viên HĐQT.

4. Nếu một thành viên BKS nhận được thông tin hoặc tài liệu liên quan đến nhiệm vụ của BKS theo cách thức phù hợp với nhiệm vụ kiểm soát (từ nguồn khác HĐQT hoặc BKS), thành viên này phải báo cáo với Trưởng BKS ngay khi có thể và Trưởng BKS sẽ thông báo cho thành viên BKS có liên quan.

Điều 9. Nhiệm vụ và quyền hạn của Trưởng Ban và các thành viên Ban Kiểm soát

1. Trưởng Ban Kiểm soát có nhiệm vụ và quyền hạn như sau:

1.1. Triển khai các nhiệm vụ của BKS:

- Tổ chức triển khai thực hiện nhiệm vụ của BKS theo quy định tại Điều 7 Quy chế này, Điều lệ MIC và các quy định pháp luật có liên quan.

- Xây dựng kế hoạch hoạt động của BKS.

	TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM QUÂN ĐỘI	
	QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA BKS (DỰ THẢO)	Mã số: QC/BKS/01
		Lần ban hành: 04
ISO 9001:2015		Ngày áp dụng: .../.../2023

- Giám sát, chỉ đạo các thành viên BKS trong việc thực hiện các công việc được phân công theo nhiệm vụ, quyền hạn của BKS.

- Chuẩn bị chương trình cho các cuộc họp của BKS trên cơ sở xem xét các vấn đề và mối quan tâm của tất cả thành viên BKS liên quan đến nhiệm vụ, quyền hạn của BKS;

- Triệu tập và chủ tọa các cuộc họp của BKS.

- Được ủy quyền cho một thành viên khác của Ban Kiểm soát thực hiện nhiệm vụ của mình trong thời gian vắng mặt. Thành viên Ban Kiểm soát được ủy quyền không được ủy quyền lại cho người khác.

- Bảo đảm các thành viên BKS nhận được thông tin đầy đủ, khách quan, chính xác và có đủ thời gian thảo luận các vấn đề mà BKS phải xem xét.

- Trưởng Ban kiểm soát điều hành để Đại hội đồng cổ đông bầu chủ tọa cuộc họp đối với trường hợp Chủ tịch vắng mặt hoặc tạm thời mất khả năng làm việc mà các thành viên Hội đồng quản trị còn lại không bầu được người làm chủ tọa. Trường hợp này, người có số phiếu bầu cao nhất làm chủ tọa cuộc họp.

1.2. Thay mặt BKS thực hiện các hoạt động thuộc thẩm quyền của BKS

- Xây dựng và trình ĐHĐCĐ ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS. Thông báo cho HĐQT, TGD về kế hoạch hoạt động định kỳ của BKS, phân công nhiệm vụ cho các thành viên BKS theo quy định nội bộ MIC.

- Chuẩn bị báo cáo và thực hiện báo cáo kết quả hoạt động của BKS và kết quả kinh doanh của MIC định kỳ hàng năm trước ĐHĐCĐ theo quy định của pháp luật và chịu trách nhiệm về tính chính xác của báo cáo.

- Đánh giá HTKSNB, thực hiện kiến nghị việc bổ sung, chỉnh sửa và hoàn thiện HTKSNB hoạt động hiệu quả, báo cáo tài chính được lập và trình bày theo đúng quy định, phản ánh chính xác kết quả kinh doanh, tình hình tài chính MIC.

- Triệu tập ĐHĐCĐ họp bất thường hoặc đề nghị HĐQT họp bất thường theo quy định tại Điều lệ MIC và quy định pháp luật.

- Đề xuất lựa chọn, chỉ định, thay thế công ty kiểm toán độc lập kiểm toán Báo cáo tài chính hàng năm của MIC và soát xét Báo cáo tài chính 6 tháng. Thay mặt BKS đề xuất ĐHĐCĐ phê duyệt lựa chọn danh sách công ty kiểm toán độc lập kiểm toán Báo cáo tài chính MIC.

- Thay mặt BKS ký các văn bản thuộc thẩm quyền của BKS.

1.3. Tham gia các cuộc họp của HĐQT theo quy định tại Điều lệ MIC và tham vấn ý kiến nhưng không biểu quyết với HĐQT, Tổng Giám đốc về chiến lược hoạt động; cơ chế quản trị và hiệu quả sử dụng vốn; chính sách kinh doanh; chính sách rủi ro và

	TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM QUÂN ĐỘI	
	QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA BKS <u>(DỰ THẢO)</u>	Mã số: QC/BKS/01
		Lần ban hành: 04
ISO 9001:2015		Ngày áp dụng: .../.../2023

các giao dịch, hoạt động khác nhằm kịp thời ngăn chặn và giảm thiểu rủi ro cho MIC. Yêu cầu Thư ký HĐQT ghi lại ý kiến của mình trong biên bản cuộc họp HĐQT, nếu ý kiến của mình khác với nghị quyết, quyết định của HĐQT và báo cáo trước ĐHĐCĐ và HĐQT.

1.4. Chỉ đạo và quản lý hoạt động kiểm toán nội bộ:

- Chịu trách nhiệm đánh giá và chỉ đạo trực tiếp hoạt động của Cơ quan KTNB.
- Thay mặt BKS phê duyệt quy định về hoạt động Kiểm toán nội bộ (trừ các trường hợp thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị) trên cơ sở đề xuất của Trưởng KTNB.
- Thống nhất với HĐQT phê duyệt và điều chỉnh kế hoạch kiểm toán nội bộ hàng năm trên cơ sở đề xuất của CQKTNB.
- Thay mặt BKS có ý kiến thống nhất với HĐQT phê duyệt mô hình tổ chức, nhiệm vụ, quyền hạn của CQKTNB.
- Bổ nhiệm, miễn nhiệm, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác đối với vị trí Trưởng KTNB và các vị trí khác của CQKTNB trên cơ sở Quy định Pháp luật và Quy định MIC trong từng thời kỳ.

1.5. Các nhiệm vụ và quyền hạn khác theo quy định pháp luật và Điều lệ MIC.

2. Thành viên Ban Kiểm soát có nhiệm vụ và quyền hạn như sau:

2.1. Nhiệm vụ và Quyền hạn của thành viên BKS

- Thực hiện các nhiệm vụ, quyền hạn của thành viên BKS theo đúng quy định của pháp luật, Điều lệ MIC và quy định nội bộ của BKS một cách trung thực, thận trọng vì lợi ích của MIC và cổ đông.
- Thực hiện đầy đủ các nhiệm vụ được giao và báo cáo Trưởng BKS về các hoạt động tài chính bất thường (nếu có) và kết quả thực hiện nhiệm vụ được giao. Chịu trách nhiệm cá nhân về kết quả báo cáo.
- Thực hiện các thủ tục bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm Trưởng BKS theo quy định tại Điều lệ, Quy chế này và phù hợp quy định pháp luật.
- Yêu cầu Trưởng BKS triệu tập họp BKS bất thường.
- Tham dự cuộc họp của BKS, tham gia góp ý và biểu quyết về các vấn đề thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của BKS, trừ những vấn đề có xung đột lợi ích.
- Tham dự các cuộc họp HĐQT, tham vấn ý kiến nhưng không biểu quyết và đưa ra kiến nghị, nhưng không được biểu quyết.
- Yêu cầu ghi lại các ý kiến của mình trong biên bản cuộc họp HĐQT nếu ý kiến của mình khác với các quyết định của HĐQT và báo cáo trước ĐHĐCĐ, HĐQT.
- Được quyền yêu cầu làm việc, cung cấp tài liệu và giải trình để thực hiện nhiệm vụ được phân công.

	TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM QUÂN ĐỘI	
	QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA BKS (DỰ THẢO)	Mã số: QC/BKS/01
		Lần ban hành: 04
ISO 9001:2015		Ngày áp dụng: .../.../2023

- Các nhiệm vụ và quyền hạn khác theo quy định pháp luật, Điều lệ MIC và Quy chế này.

Chương III

CƠ CẤU TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT

Điều 10. Cơ cấu tổ chức, nhiệm kỳ của Ban Kiểm soát

1. BKS có 03 (ba) đến 05 (năm) thành viên do ĐHĐCĐ bầu, trong đó có hơn ½ (một phần hai) tổng số thành viên thường trú tại Việt Nam.

2. Các Thành viên Ban Kiểm soát bầu một người trong số họ làm Trưởng Ban kiểm soát theo nguyên tắc đa số. BKS có bộ phận giúp việc là CQKTNB. BKS được sử dụng con dấu pháp nhân MIC và sử dụng các nguồn lực của MIC, được thuê chuyên gia và tổ chức bên ngoài để thực hiện theo kế hoạch hàng năm đã được thống nhất với HĐQT.

3. Nhiệm kỳ của BKS không quá 05 (năm) năm; các thành viên BKS có thể được bầu lại với số nhiệm kỳ không hạn chế. Nhiệm kỳ của thành viên BKS theo nhiệm kỳ của BKS. Nhiệm kỳ của thành viên BKS được bổ sung hoặc thay thế là thời hạn còn lại của nhiệm kỳ BKS đó. BKS của nhiệm kỳ vừa kết thúc tiếp tục hoạt động cho đến khi BKS của nhiệm kỳ mới tiếp quản công việc. Trường hợp Thành viên BKS có cùng thời điểm kết thúc nhiệm kỳ mà Thành viên BKS nhiệm kỳ mới chưa được bầu thì Thành viên BKS đã hết nhiệm kỳ vẫn tiếp tục thực hiện quyền và nghĩa vụ cho đến khi Thành viên BKS nhiệm kỳ mới được bầu và nhận nhiệm vụ.

Điều 11. Bầu thành viên Ban Kiểm soát

1. ĐHĐCĐ bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên BKS theo phương thức bầu dồn phiếu được quy định tại Điều lệ MIC, phù hợp quy định của Pháp luật. Theo đó, mỗi cổ đông có tổng số phiếu biểu quyết tương ứng với tổng số cổ phần sở hữu nhân với số thành viên được bầu của BKS và cổ đông có quyền dồn hết tổng số phiếu bầu của mình cho một hoặc một số ứng cử viên.

Điều 12. Điều kiện, tiêu chuẩn làm thành viên Ban Kiểm soát

1. Thành viên Ban Kiểm soát phải là những người có uy tín, hiểu biết về hoạt động của MIC; đáp ứng được các yêu cầu về trình độ chuyên môn, đạo đức nghề nghiệp do Nhà nước và MIC quy định.

2. Thành viên Ban Kiểm soát phải hội đủ những tiêu chuẩn cụ thể sau:

2.1. Có đủ năng lực hành vi dân sự và đáp ứng tiêu chuẩn của người Kiểm soát doanh nghiệp được Quy định tại điều lệ MIC.

	TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM QUÂN ĐỘI	
	QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA BKS (DỰ THẢO)	Mã số: QC/BKS/01
		Lần ban hành: 04
ISO 9001:2015		Ngày áp dụng: .../.../2023

2.2. Không được kiêm nhiệm bất kỳ chức danh quản lý nào tại cùng tổ chức. Trưởng ban kiểm soát không được đồng thời là thành viên Ban kiểm soát, kiểm soát viên, người quản lý của doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm khác hoạt động tại Việt Nam.

2.3. Không bị xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, không bị xử lý kỷ luật dưới hình thức sa thải do vi phạm quy trình nội bộ trong 03 năm liên tục trước thời điểm được bổ nhiệm; không bị cơ quan có thẩm quyền khởi tố theo quy định của pháp luật tại thời điểm được bầu, bổ nhiệm.

2.4. Không phải là người có quan hệ gia đình của thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc và người quản lý khác của MIC, công ty mẹ và người đại diện phần vốn của doanh nghiệp, người đại diện phần vốn nhà nước tại công ty mẹ của MIC và MIC.

2.5. Không phải là Người quản lý của MIC, không nhất thiết phải là cổ đông hoặc người lao động của MIC. Không phải là người làm việc trong bộ phận kế toán, tài chính của MIC và không phải là thành viên hay nhân viên của tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán các báo cáo tài chính của MIC trong ba (03) năm liền trước đó, trừ trường hợp Điều lệ MIC có tiêu chuẩn khác.

2.6. Có đạo đức nghề nghiệp trên cơ sở tuân thủ quy định của Pháp luật và Điều lệ MIC.

2.7. Thành viên Ban Kiểm soát phải có bằng đại học trở lên của một trong các chuyên ngành bảo hiểm, kinh tế, tài chính, ngân hàng, quản trị kinh doanh, luật, kế toán, kiểm toán, trừ trường hợp Điều lệ công ty có quy định tiêu chuẩn khác cao hơn.

2.8. Trưởng ban kiểm soát có tối thiểu 05 năm trực tiếp làm việc trong một hoặc các lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng hoặc có tối thiểu 03 năm giữ một trong các vị trí là người quản lý, điều hành, kiểm soát tại doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng; Thành viên Ban Kiểm soát có tối thiểu 03 năm trực tiếp làm việc trong lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng.

2.9. Thành viên Ban Kiểm soát chuyên trách phải cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm. Ban kiểm soát phải bảo đảm số thành viên thường trú tại Việt Nam theo quy định tại Luật doanh nghiệp.

2.10. Các tiêu chuẩn khác theo quy định của Pháp luật và Điều lệ MIC.

Điều 13. Quy trình, thủ tục bầu các chức danh thành viên Ban Kiểm soát

1. Trường hợp đã xác định được trước ứng viên, thông tin liên quan đến các ứng viên Ban Kiểm soát được đưa vào tài liệu họp Đại hội đồng cổ đông và công bố tối thiểu mười (10) ngày trước ngày khai mạc cuộc họp Đại hội đồng cổ đông trên trang thông tin điện tử của MIC để cổ đông có thể tìm hiểu về các ứng viên này trước khi bỏ phiếu; Thông tin liên quan đến các ứng viên Ban Kiểm soát được công bố tối thiểu bao gồm:

a) Họ tên, ngày tháng năm sinh;

	TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM QUÂN ĐỘI	
	QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA BKS (DỰ THẢO)	Mã số: QC/BKS/01
		Lần ban hành: 04
ISO 9001:2015		Ngày áp dụng: .../.../2023

- b) Trình độ chuyên môn;
- c) Quá trình công tác;
- d) Các chức danh quản lý khác (bao gồm cả chức danh Thành viên Ban kiểm soát của công ty khác);
- e) Lợi ích có liên quan tới công ty và các bên có liên quan của công ty;
- f) Các thông tin khác (nếu có).

MIC phải có trách nhiệm công bố thông tin về các công ty mà ứng cử viên đang nắm giữ chức vụ thành viên BKS, các chức danh quản lý khác và các lợi ích có liên quan tới công ty của ứng cử viên BKS (nếu có).

2. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông nắm giữ từ 10% đến dưới 20% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử một (01) ứng viên; Cổ đông hoặc nhóm cổ đông nắm giữ từ 20% đến dưới 30% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử tối đa hai (02) ứng viên; Cổ đông hoặc nhóm cổ đông nắm giữ từ 30% đến dưới 40% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử tối đa ba (03) ứng viên; Cổ đông hoặc nhóm cổ đông nắm giữ từ 40% đến dưới 50% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử tối đa bốn (04) ứng viên; Cổ đông hoặc nhóm cổ đông nắm giữ từ 50% trở lên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử tối đa năm (05) ứng viên.

3. Các ứng viên Ban Kiểm soát có cam kết bằng văn bản về tính trung thực, chính xác và hợp lý của các thông tin cá nhân được công bố và phải cam kết thực hiện nhiệm vụ một cách trung thực nếu được bầu làm thành viên Ban Kiểm soát.

4. Trường hợp số lượng các ứng viên BKS thông qua đề cử và ứng cử vẫn không đủ số lượng cần thiết, BKS đương nhiệm có thể đề cử thêm ứng cử viên hoặc tổ chức đề cử theo cơ chế được MIC quy định tại Điều lệ và Quy chế nội bộ về quản trị công ty. Cơ chế BKS đương nhiệm đề cử ứng viên BKS phải được công bố rõ ràng và phải được ĐHĐCĐ thông qua trước khi tiến hành đề cử.

Điều 14. Đương nhiên mất tư cách

1. Các trường hợp đương nhiên mất tư cách Trưởng ban và thành viên BKS:
 - Mất năng lực hành vi dân sự hoặc chết.
 - Tư cách pháp nhân của cổ đông là tổ chức (mà người đó là đại diện) chấm dứt.
 - Tư cách làm người đại diện theo ủy quyền chấm dứt.
 - Bị tòa án quyết định trục xuất khỏi lãnh thổ nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam.
 - MIC bị thu hồi Giấy phép thành lập và hoạt động.

	TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM QUÂN ĐỘI	
	QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA BKS (DỰ THẢO)	Mã số: QC/BKS/01
		Lần ban hành: 04
ISO 9001:2015		Ngày áp dụng: .../.../2023

- Các trường hợp khác theo quy định của Pháp luật và Điều lệ MIC.

2. Trưởng ban và thành viên BKS sau khi bị xác định mất tư cách đương nhiên vẫn phải chịu trách nhiệm cá nhân đối với các quyết định trái với quy định của Pháp luật và Điều lệ MIC hoặc các quyết định cố ý làm sai của mình trong thời gian đương nhiệm.

3. Các chức danh đã được Bộ Tài chính chấp thuận hoặc được Hội đồng quản trị bổ nhiệm trước đây của người bị mất tư cách quy định tại khoản 1 Điều này đương nhiên hết hiệu lực.

Điều 15. Bãi nhiệm, miễn nhiệm

1. Trưởng ban và thành viên BKS của MIC bị xem xét miễn nhiệm trong các trường hợp sau:

- Không còn đủ tiêu chuẩn và điều kiện làm thành viên BKS theo quy định tại Điều 12 Quy chế này và quy định pháp luật.
- Có đơn từ chức và được chấp thuận.

2. Trưởng ban và thành viên BKS của MIC bị xem xét bãi nhiệm trong các trường hợp sau:

- Không hoàn thành nhiệm vụ, công việc được phân công;
- Không thực hiện quyền và nghĩa vụ của mình trong 06 tháng liên tục, trừ trường hợp bất khả kháng.
- Vi phạm nghiêm trọng hoặc vi phạm nhiều lần nghĩa vụ của thành viên BKS theo quy định tại Quy chế này, Điều lệ MIC và quy định pháp luật;
- Theo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông;
- Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ MIC.

3. Trưởng Ban kiểm soát và thành viên BKS của MIC sau khi bị miễn nhiệm, bãi nhiệm vẫn phải chịu trách nhiệm cá nhân đối với các quyết định trái với quy định của Pháp luật và Điều lệ của MIC hoặc các quyết định cố ý làm sai của mình trong thời gian đương nhiệm.

Điều 16. Thay thế Trưởng ban và thành viên Ban Kiểm soát

1. Trong thời hạn 05 ngày làm việc kể từ ngày xác định được thành viên Ban Kiểm soát bị đương nhiên mất tư cách, bãi nhiệm, miễn nhiệm, MIC thực hiện các thủ tục để bầu thành viên Ban Kiểm soát mới theo quy định của Pháp luật và Điều lệ MIC.

2. Trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày Trưởng Ban Kiểm soát bị đương nhiên mất tư cách thành viên Ban Kiểm soát, các thành viên Ban Kiểm soát có trách nhiệm tổ chức họp Ban Kiểm soát để bầu một thành viên Ban Kiểm soát làm Trưởng Ban Kiểm soát.

	TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM QUÂN ĐỘI	
	QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA BKS <u>(DỰ THẢO)</u>	Mã số: QC/BKS/01
		Lần ban hành: 04
ISO 9001:2015		Ngày áp dụng: .../.../2023

3. Trong thời hạn không quá 60 ngày kể từ ngày không đủ số thành viên tối thiểu theo quy định tại Điều lệ của MIC hoặc bị giảm quá một phần ba số thành viên, Ban Kiểm soát phải đề nghị Hội đồng quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông để bầu bổ sung đủ số lượng thành viên Ban Kiểm soát.

4. Trong các trường hợp khác, việc bầu thành viên Ban Kiểm soát mới để thay thế cho chức danh bị khuyết sẽ được thực hiện tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông của MIC gần nhất.

	TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM QUÂN ĐỘI	
	QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA BKS <u>(DỰ THẢO)</u>	Mã số: QC/BKS/01
	ISO 9001:2015	Lần ban hành: 04 Ngày áp dụng: .../.../2023

Chương IV

CƠ CHẾ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT

Điều 17. Cuộc họp của Ban Kiểm soát

1. Cuộc họp BKS đầu tiên của nhiệm kỳ mới phải được tổ chức trong vòng 07 ngày, ngay sau khi bầu cử BKS đó. Cuộc họp này do Thành viên có số phiếu bầu cao nhất triệu tập, dự kiến chương trình, thời gian và địa điểm họp trước ngày họp dự kiến ít nhất 05 (năm) ngày. Trường hợp có nhiều hơn 01 thành viên có số phiếu bầu cao nhất và ngang nhau thì các thành viên bầu theo nguyên tắc đa số quá bán 01 người trong số họ để triệu tập họp BKS.

2. BKS họp định kỳ ít nhất 1 quý 1 lần và có thể được triệu tập các cuộc họp bất thường để kịp thời giải quyết những công việc đột xuất phù hợp với quy định Pháp luật và Điều lệ MIC. Cuộc họp Ban kiểm soát do Trưởng Ban kiểm soát hoặc người tạm thời giữ chức Trưởng Ban kiểm soát triệu tập và làm chủ tọa.

3. Cuộc họp bất thường của BKS được tiến hành theo đề nghị của một trong các đối tượng sau đây:

- Chủ tịch HĐQT;
- Ít nhất hai thành viên HĐQT;
- Trưởng BKS;
- Đa số thành viên BKS;
- Tổng Giám đốc;

Đề nghị phải được lập thành văn bản, trong đó nêu rõ mục đích, vấn đề cần thảo luận và quyết định thuộc thẩm quyền của BKS.

4. Trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày nhận được văn bản đề nghị họp BKS bất thường của một trong các đối tượng nêu tại khoản 3 Điều này, Trưởng BKS phải triệu tập và tiến hành cuộc họp BKS bất thường.

Trường hợp, sau hai lần đề nghị kế tiếp mà Trưởng BKS không triệu tập cuộc họp BKS, các thành viên BKS còn lại có trách nhiệm triệu tập và tiến hành họp BKS bất thường, HĐQT và các thành viên BKS phải tiến hành họp BKS để xử lý công việc, đồng thời quyết định việc miễn nhiệm, bãi nhiệm chức danh Trưởng ban, bầu một thành viên Ban Kiểm soát đảm bảo các điều kiện giữ chức danh Trưởng Ban hoặc quyết định tổ chức ĐHĐCĐ bất thường để xử lý những tồn tại, vướng mắc chưa thể giải quyết (nếu có).

5. Trong các cuộc họp của BKS, BKS có quyền yêu cầu thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc, Cơ quan Kiểm toán nội bộ và kiểm toán độc lập tham dự và trả lời các vấn

	TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM QUÂN ĐỘI	
	QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA BKS <u>(DỰ THẢO)</u>	Mã số: QC/BKS/01
		Lần ban hành: 04
ISO 9001:2015		Ngày áp dụng: .../.../2023

đề mà các thành viên BKS quan tâm.

6. Địa điểm họp: Các cuộc họp BKS sẽ được tiến hành tại Hội sở chính của MIC hoặc tại địa điểm khác ở Việt Nam hoặc ở nước ngoài theo quyết định của Trưởng BKS và được sự nhất trí của các thành viên BKS.

Điều 18. Trình tự tổ chức và tiến hành họp Ban Kiểm soát

1. Tất cả các cuộc họp định kỳ hoặc bất thường đều phải có nội dung chuẩn bị trước. Trưởng BKS căn cứ mục đích cuộc họp để phân công cho các thành viên BKS, bộ phận giúp việc cho BKS chuẩn bị nội dung tài liệu cho cuộc họp.

2. Thông báo mời họp BKS phải được làm bằng văn bản, trong đó nêu rõ về: chương trình họp, thời gian, địa điểm và phải được kèm theo những tài liệu cần thiết về những vấn đề sẽ được bàn bạc và biểu quyết, phiếu biểu quyết tại cuộc họp BKS. Thông báo mời họp BKS phải được gửi tối thiểu 3 ngày trước ngày họp (trừ cuộc họp bất thường).

3. Cuộc họp BKS được tiến hành khi có từ 2/3 (hai phần ba) số thành viên BKS trở lên trực tiếp tham dự hoặc người được ủy quyền là một trong các thành viên BKS. Trường hợp triệu tập họp BKS định kỳ lần đầu nhưng không đủ số thành viên tham dự theo quy định, Trưởng BKS phải triệu tập tiếp cuộc họp BKS lần hai trong thời gian không quá 15 ngày tiếp theo. Trong trường hợp này, cuộc họp được tiến hành nếu có hơn một nửa (1/2) số thành viên BKS dự họp.

Sau hai lần triệu tập họp BKS không đủ số thành viên tham dự, Trưởng BKS phải thông báo cho HĐQT biết và đề nghị triệu tập Đại hội đồng cổ đông bất thường trong thời hạn không quá 30 ngày tiếp theo để cổ đông xem xét tư cách của các thành viên BKS.

Điều 19. Thông qua quyết định của Ban Kiểm soát

1. Mỗi thành viên tham dự cuộc họp BKS sẽ có một phiếu biểu quyết tại cuộc họp BKS. Nếu thành viên BKS không thể tham dự cuộc họp thì có thể ủy quyền biểu quyết của mình bằng văn bản cho một thành viên BKS khác (là đối tượng được phép tham gia biểu quyết) thực hiện biểu quyết thay.

2. Thành viên BKS có quyền lợi liên quan tới vấn đề được đưa ra BKS quyết định sẽ không được phép tham gia biểu quyết đối với vấn đề đó và không được tính vào số lượng đại biểu yêu cầu có mặt tại cuộc họp, đồng thời cũng không được nhận uỷ quyền của thành viên BKS khác để tham gia biểu quyết vấn đề đó.

3. Nếu có nghi ngờ nào nảy sinh tại một cuộc họp liên quan đến quyền lợi của thành viên BKS hoặc liên quan đến quyền được biểu quyết của thành viên BKS và những nghi ngờ đó không được thành viên BKS đó tự nguyện giải quyết bằng cách chấp thuận từ bỏ biểu quyết thì nghi ngờ đó sẽ được chuyển tới chủ tọa cuộc họp. Phán quyết của

	TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM QUÂN ĐỘI	
	QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA BKS <u>(DỰ THẢO)</u>	Mã số: QC/BKS/01
		Lần ban hành: 04
ISO 9001:2015		Ngày áp dụng: .../.../2023

chủ tọa sẽ có giá trị cuối cùng và có tính kết luận trừ trường hợp khi bản chất hoặc mức độ quyền lợi của thành viên BKS có liên quan đó chưa được biết rõ.

4. Bất kỳ thành viên BKS nào có liên quan đến một hợp đồng được nêu tại Điều 162 của Luật Doanh nghiệp sẽ được coi là có quyền lợi vật chất đối với hợp đồng đó.

5. Tuyên bố quyền lợi: Thành viên BKS thấy có liên quan hoặc sau khi biết được đã có quyền lợi liên quan dù là trực tiếp hay gián tiếp tới một hợp đồng, một thỏa thuận hay một hợp đồng dự kiến hoặc một thỏa thuận dự kiến giao kết với MIC thì phải khai báo bản chất quyền lợi liên quan tại cuộc họp HĐQT và cuộc họp BKS gần nhất, tại đây HĐQT và BKS sẽ xem xét việc có giao kết các hợp đồng hoặc thỏa thuận đó không.

6. Quyết định của BKS được thông qua nếu được đa số quá bán thành viên BKS có quyền tham gia biểu quyết dự hợp chấp thuận. Trường hợp số phiếu ngang nhau thì quyết định cuối cùng thuộc về phía có ý kiến của Trưởng BKS hoặc thành viên BKS được BKS uỷ quyền Chủ tọa cuộc họp (trường hợp Trưởng BKS vắng mặt).

7. Trường hợp BKS lấy ý kiến bằng văn bản để thông qua quyết định về một vấn đề thì quyết định được coi là có giá trị tương đương với một quyết định được thông qua bởi các thành viên BKS tại một cuộc họp được triệu tập và tổ chức thông thường, nếu đảm bảo đồng thời hai điều kiện sau:

- Được sự nhất trí bằng văn bản của đa số quá bán các thành viên BKS có quyền tham gia biểu quyết đối với vấn đề đưa ra xin ý kiến;

- Số lượng thành viên BKS có quyền tham gia biểu quyết bằng văn bản phải đáp ứng được điều kiện về số lượng thành viên bắt buộc phải có để tiến hành họp BKS.

8. Phiếu lấy ý kiến phải có các nội dung chủ yếu sau đây:

- a. Tên, địa chỉ trụ sở chính, số và ngày cấp Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh của MIC;

- b. Mục đích lấy ý kiến;

- c. Họ, tên và địa chỉ liên lạc của thành viên Ban Kiểm soát;

- d. Vấn đề cần lấy ý kiến;

- e. Phương án biểu quyết, bao gồm: tán thành, không tán thành và không có ý kiến;

- f. Thời hạn gửi phiếu lấy ý kiến đã được trả lời về bộ phận giúp việc của BKS;

- g. Họ và tên, chữ ký của Trưởng Ban Kiểm soát.

Điều 20. Biên bản họp Ban Kiểm soát

1. Cuộc họp BKS phải được ghi đầy đủ vào Sổ biên bản. Biên bản họp BKS phải được lập rõ ràng, chi tiết bằng tiếng Việt và phải được Chủ tọa, thư ký cuộc họp và tất

	TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM QUÂN ĐỘI	
	QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA BKS <u>(DỰ THẢO)</u>	Mã số: QC/BKS/01
	ISO 9001:2015	Lần ban hành: 04 Ngày áp dụng: .../.../2023

cả các thành viên BKS tham dự họp ký tên và phải liên đới chịu trách nhiệm về tính chính xác và trung thực của Biên bản.

2. Chủ tọa cuộc họp có trách nhiệm bố trí lập và gửi Biên bản cuộc họp BKS cho các thành viên BKS và Biên bản đó sẽ được coi là những bằng chứng mang tính kết luận về công việc tiến hành tại các cuộc họp đó, trừ trường hợp có những khiếu nại liên quan đến nội dung của Biên bản đó trong thời hạn 10 ngày kể từ ngày gửi Biên bản.

3. Sổ biên bản và biên bản cuộc họp Ban Kiểm soát phải được lưu giữ và bảo quản tại Ban Kiểm soát.

Điều 21. Lương và quyền lợi khác của Thành viên Ban Kiểm soát

1. Thành viên BKS được trả lương, thù lao, thưởng và lợi ích khác theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông. Đại hội đồng cổ đông quyết định tổng mức lương, thù lao, thưởng, lợi ích khác và ngân sách hoạt động hằng năm của Ban kiểm soát.

2. Thành viên BKS được thanh toán chi phí ăn, ở, đi lại và sử dụng dịch vụ tư vấn độc lập với mức hợp lý. Tổng mức thù lao và chi phí này không vượt quá tổng ngân sách hoạt động hàng năm của BKS đã được ĐHĐCĐ chấp thuận, trừ trường hợp ĐHĐCĐ có quyết định khác.

3. Lương và chi phí hoạt động của BKS được tính vào chi phí kinh doanh của MIC theo quy định về thuế thu nhập doanh nghiệp, Pháp luật có liên quan và phải được lập thành mục riêng trong báo cáo tài chính hàng năm của MIC.

Chương V

MỐI QUAN HỆ CỦA BAN KIỂM SOÁT VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN

Điều 22. Mối quan hệ của BKS với Cổ đông

1. BKS thực hiện báo cáo hoạt động tại ĐHĐCĐ thường niên. Báo cáo hoạt động của BKS trình ĐHĐCĐ thường niên tối thiểu phải bao gồm các nội dung sau:

- Hoạt động, thù lao và chi phí hoạt động và các lợi ích khác của BKS và từng thành viên BKS theo quy định tại Điều 172 Luật Doanh nghiệp và Điều lệ công ty;
- Tổng kết các cuộc họp của BKS và các kết luận, kiến nghị của BKS;
- Kết quả giám sát tình hình hoạt động và tài chính của MIC;
- Báo cáo đánh giá về giao dịch giữa MIC, công ty con, công ty do MIC nắm quyền kiểm soát trên 50% trở lên vốn điều lệ với thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, người Quản lý doanh nghiệp khác của MIC và những người có liên quan của đối tượng đó; giao dịch giữa MIC với công ty trong đó thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc (Giám đốc), người Quản lý doanh nghiệp khác của MIC là thành viên

	TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM QUÂN ĐỘI	
	QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA BKS <u>(DỰ THẢO)</u>	Mã số: QC/BKS/01
		Lần ban hành: 04
ISO 9001:2015		Ngày áp dụng: .../.../2023

sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch.

e) Kết quả giám sát đối với HĐQT, Tổng giám đốc và Người Quản lý doanh nghiệp khác của MIC;

f) Kết quả đánh giá sự phối hợp hoạt động giữa BKS với HĐQT, Tổng Giám đốc và cổ đông.

2. BKS thực hiện kiểm tra đột xuất khi nhận được yêu cầu từ cổ đông lớn hoặc nhóm cổ đông lớn theo quy định tại Điều 115 Luật Doanh nghiệp và gửi báo cáo theo quy định tại Quy chế này và Điều lệ MIC.

Điều 23. Mối Quan hệ của BKS với Hội đồng quản trị

1. HĐQT bảo đảm chế độ cung cấp thông tin cho BKS theo Quy chế này, Điều lệ MIC, quy định quản trị nội bộ của MIC và các quy định khác có liên quan.

2. BKS thực hiện giám sát, kiểm toán nội bộ và thực hiện báo cáo kết quả giám sát, kiểm toán nội bộ theo quy định. Khi nhận được kết quả giám sát, kiểm toán và những đề xuất, kiến nghị của BKS, HĐQT sẽ xem xét để đưa ra kết luận. BKS theo dõi việc thực hiện các kết luận của HĐQT.

3. BKS thực hiện thẩm định các báo cáo HĐQT trình ĐHĐCĐ tại cuộc họp thường niên theo quy định tại Điều lệ MIC. HĐQT đảm bảo BKS có đủ thông tin và thời gian cần thiết để thực hiện thẩm định các báo cáo này.

4. BKS tham khảo ý kiến của HĐQT về các vấn đề được nêu trong báo cáo của BKS trước khi gửi ĐHĐCĐ.

Điều 24. Quan hệ của BKS với Tổng Giám đốc và Người quản lý MIC

1. Tổng Giám đốc đảm bảo chế độ cung cấp thông tin cho BKS theo Quy chế này, Điều lệ MIC, quy định quản trị nội bộ của MIC và các quy định khác có liên quan.

2. Trường hợp xét thấy cần thiết, Tổng Giám đốc MIC mời Trưởng BKS hoặc thành viên BKS tham dự họp với Tổng Giám đốc hoặc các cuộc họp khác.

3. Tổng Giám đốc và Người quản lý MIC thực hiện báo cáo định kỳ theo quy định tại Điều lệ MIC, Quy chế này, quy định quản trị nội bộ và các quy định khác có liên quan. Ngoài các thông tin báo cáo theo định kỳ, Tổng Giám đốc và Người quản lý MIC thực hiện báo cáo trực tiếp hoặc cung cấp các thông tin, báo cáo có liên quan đến hoạt động của MIC theo yêu cầu của Trưởng BKS.

4. Trường hợp phát hiện rủi ro có thể ảnh hưởng lớn đến uy tín hoặc hoạt động kinh doanh của MIC, Tổng Giám đốc và Người quản lý MIC cần báo cáo ngay cho Trưởng BKS

5. BKS thực hiện kiểm tra, giám sát và kiểm toán nội bộ và thực hiện báo cáo kết

	TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM QUÂN ĐỘI	
	QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA BKS <u>(DỰ THẢO)</u>	Mã số: QC/BKS/01
		Lần ban hành: 04
ISO 9001:2015		Ngày áp dụng: .../.../2023

quả kiểm tra, giám sát, kiểm toán nội bộ theo quy định. Tổng Giám đốc thông báo cho BKS những chỉ đạo, ý kiến của mình đối với những vấn đề BKS đã có báo cáo, kiến nghị để BKS theo dõi.

Điều 25. Quan hệ với các đơn vị trực thuộc và các đơn vị khác trong hệ thống MIC

1. Các đơn vị trong hệ thống đảm bảo cung cấp đầy đủ thông tin, tài liệu phục vụ công tác kiểm tra, giám sát, kiểm toán nội bộ theo yêu cầu của BKS.
2. Lãnh đạo các đơn vị được kiểm tra, kiểm toán chịu trách nhiệm về tính đầy đủ, trung thực, hợp pháp của các thông tin, tài liệu cung cấp cho BKS và các đoàn kiểm tra, kiểm toán của BKS; thực hiện các kiến nghị của BKS đối với những vấn đề nêu trong báo cáo của BKS theo chỉ đạo của HĐQT; thực hiện cung cấp thông tin phản hồi cho BKS về việc thực hiện các kiến nghị của BKS theo quy định.
3. Các đơn vị (các Phòng/Trung tâm tại Hội sở chính MIC, các Công ty trực thuộc của MIC) thực hiện cơ chế phối hợp hoạt động với BKS theo quy định nội bộ của MIC.

Chương VI

ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH

Điều 26. Điều khoản thi hành

1. Quy chế này được soạn thảo trên cơ sở các quy định tại Điều lệ MIC, quy định Pháp luật hiện hành và đã được Đại hội đồng cổ đông MIC thông qua.
2. Quy chế này có hiệu lực kể từ ngày ký và thay thế Quyết định số 17/2021/QĐ-BKS ngày 07/05/2021 về việc ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội.