

প্রগতি লাইফ ইস্যুরেন্স পিএলসি এর কর্পোরেট গভর্ন্যান্স গাইডলাইন-২০২৩এর পরিপালন সংক্রান্ত সনদ।

[বীমা উন্নয়ন ও নিয়ন্ত্রণ কর্তৃপক্ষ (আইডিআরএ) কর্তৃক জারিকৃত কর্পোরেট গভর্ন্যান্স গাইডলাইন-২০২৩ এর ১৯(২) শর্ত নং অনুযায়ী]

আমরা ৩১ ডিসেম্বর, ২০২৪ তারিখে সমাপ্ত বছরের জন্য প্রগতি লাইফ ইস্যুরেন্স পিএলসি এর কর্পোরেট গভর্নেন্স গাইডলাইনের সার্বিক পরিস্থিতি পর্যবেক্ষণ করেছি। এই গাইডলাইনটি ১৯ অক্টোবর, ২০২৩ তারিখের মেমো নং ৫৩.০৩.০০০০.০৭৫.২২.০২৫.২০২০.২৩০ দ্বারা জারি করা হয়। বীমা আইন, ২০১০ এর ধারা ১৫ এবং জাতীয় বীমা নীতি ২০১৪-এর অনুচ্ছেদ ২.৫ এর উপ-অনুচ্ছেদ ৪৭ এর উদ্দেশ্য পূরণকল্পে বীমা উন্নয়ন ও নিয়ন্ত্রণ কর্তৃপক্ষ বীমা প্রতিষ্ঠানের কার্যক্রম পরিচালনার ক্ষেত্রে প্রয়োজ্য আইন ও বিধি পরিপালন এবং সুশাসন নিশ্চিত লক্ষ্যে 'কর্পোরেট গভর্ন্যান্স গাইডলাইন' প্রণয়ন করা হয়েছে।

উক্ত গাইডলাইনটি বাস্তবায়ন বা পরিপালন করা কোম্পানীর দায়িত্ব। আমাদের পর্যবেক্ষণ শুধুমাত্র কোম্পানীর ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ কর্তৃক কর্পোরেট গভর্নেন্স নিশ্চিত করার জন্য প্রদেয় তথ্যের ভিত্তিতে সম্পাদন করা হয়েছে।

আমরা প্রয়োজনীয় সকল তথ্য সংগ্রহ করেছি এবং সেগুলো পর্যবেক্ষণ ও পুঙ্খানুপুঙ্খভাবে যাচাই করে, এই মর্মে প্রত্যয়ন করছি যে,

- কোম্পানীটি কর্পোরেট গভর্ন্যান্স গাইডলাইনটি পরিপালন নিশ্চিত করেছে।
- খাতা পত্রাদি এবং অন্যান্য রেকর্ড পত্রাদি কোম্পানী আইন ১৯৯৪, সিকিউরিটিজ আইন ও অন্যান্য আইন ও বিধি অনুযায়ী সংরক্ষণ করা হয়েছে।
- কোম্পানীর কর্পোরেট সুশাসন সন্তোষজনক।

তারিখ: ০৩ আগস্ট, ২০২৫



উত্তম কুমার দে, এফসিএস
সিইও এন্ড প্রধান পরামর্শক
উত্তম এন্ড এসোসিয়েটস
চার্টার্ড সেক্রেটারিস এন্ড কনসালটেন্টস

সংযুক্তি- 'ক' এই সনদের অংশ।



UTTAM & ASSOCIATES

CHARTERED SECRETARIES & CONSULTANTS

আইডিআরএ কর্তৃক জারিকৃত কর্পোরেট গভর্ন্যান্স
গাইডলাইন-২০২৩ এর পরিপালন সংক্রান্ত সনদ
২০২৪ সালের সমাপ্ত বছরের জন্য
প্রগতি লাইফ ইন্স্যুরেন্স পিএলসি

সংযুক্তি- 'ক'

আইডিআরএ কর্তৃক ইস্যুকৃত কর্পোরেট গভর্ন্যান্স গাইডলাইন-২০২৩ এর পরিপালন অবস্থা

শর্ত নং	শিরোনাম	পরিপালন অবস্থা	মন্তব্য
৬	পরিচালনা পর্ষদ ও পরিচালক (গণ):		
৬.১	পরিচালনা পর্ষদের গঠন: বীমা আইন, ২০১০ এর ধারা ৭৬(১) এর বিধানাবলীর আলোকে বীমাকারীর পরিচালনা পর্ষদের মোট পরিচালকের সংখ্যা হবে সর্বোচ্চ ২০ (বিশ) জন। এর মধ্যে ২ (দুই) জন নিরপেক্ষ পরিচালক থাকবে।	পরিপালিত	
৬.২	পরিচালনা পর্ষদ ও পরিচালক (গণ): পরিচালকের নিয়োগ এবং পুনঃনিয়োগের সুস্পষ্ট পদ্ধতি থাকবে এবং এক্ষেত্রে বীমা আইন, ২০১০ এবং এতদসংশ্লিষ্ট বিধি-বিধান ও কর্তৃপক্ষের নির্দেশনা অনুসরণের পাশাপাশি অন্যান্য আইনের (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) বিধি-বিধান পালন করতে হবে। তবে শর্ত থাকে যে, বীমা আইন, ২০১০ ও সংশ্লিষ্ট বিধি-বিধান প্রাধান্য পাবে।	পরিপালিত	
৬.৩	নিরপেক্ষ (Independent) পরিচালক:		
	ক) "নিরপেক্ষ পরিচালক" অর্থ একজন পরিচালক, যিনি- ১. বীমা কোম্পানিতে কোনো শেয়ার ধারন করেন না; ২. তিনি বা তার পরিবারের সদস্যগণ বীমাকারীর উদ্যোক্তা (Sponsor) নন বা বীমাকারীর উদ্যোক্তা (Sponsor) পরিচালক নন বা শেয়ারহোল্ডার পরিচালক নন বা মনোনীত পরিচালক নন; ৩) তিনি বা তার পরিবারের সদস্যগণ বীমাকারী এর কোন সহযোগী (Associates), সহপ্রতিষ্ঠান (Sister Concern), সাবসিডিয়ারি প্রতিষ্ঠান (Subsidiary) বা প্যারেন্ট কোম্পানি (Parent Company) উদ্যোক্তা (Sponsor) নন বা বীমাকারীর উদ্যোক্তা (Sponsor) পরিচালক নন বা শেয়ারহোল্ডার পরিচালক নন বা মনোনীত পরিচালক নন। খ) (১) নিরপেক্ষ পরিচালক(দের) বোর্ড দ্বারা নিযুক্ত করা হবে এবং বার্ষিক সাধারণ সভায় শেয়ারহোল্ডারদের দ্বারা অনুমোদিত হতে হবে; (২) নিরপেক্ষ পরিচালক পদ ৯০ (নব্বই) দিনের বেশি শূণ্য রাখা যাবে না; (৩) একজন নিরপেক্ষ পরিচালকের কার্যকাল ৩ (তিন) বছরের জন্য হবে, যা শুধুমাত্র ১ (এক) মেয়াদের জন্য বর্ধিত করা যাবে। তবে শর্ত থাকে যে, একজন প্রাক্তন নিরপেক্ষ পরিচালককে তার পরপর ২ (দুই) মেয়াদে অর্থাৎ ৬ (ছয়) বছর মেয়াদে দায়িত্ব পালনের পর ১ (এক) মেয়াদ সময় অতিবাহিত হওয়ার পর পুনরায় নিয়োগের জন্য বিবেচনা করা যাবে;	পরিপালিত	ড. সৈয়দ কামরুল হোসেন এর ০.০১ শতাংশ শেয়ার রয়েছে।

শর্ত নং	শিরোনাম	পরিপালন অবস্থা	মন্তব্য
	আরও শর্ত থাকে যে, নিরপেক্ষ পরিচালক কোম্পানী আইন, ১৯৯৪ (১৯৯৪ সনের ১৮নং আইন) অনুসারে আবর্তের (rotation) দ্বারা অবসর গ্রহণ করবেন না; ব্যাখ্যা: নিরপেক্ষ পরিচালকের মেয়াদ বা মেয়াদ গণনার উদ্দেশ্যে, মেয়াদের কোনো আংশিক মেয়াদকে পূর্ণ মেয়াদ বলে গণ্য করা হবে। (গ) নিরপেক্ষ পরিচালকের যোগ্যতা: নিরপেক্ষ পরিচালক সততা ও জ্ঞানের মাধ্যমে আর্থিক আইন, কর্তৃপক্ষের নির্দেশনা এবং কর্পোরেট আইন ও বিধি-বিধানসমূহ প্রতিপালন নিশ্চিত করে ব্যবসায় অর্থপূর্ণ অবদান রাখতে সক্ষম হতে হবে। নিম্নোক্ত বিষয়ে যোগ্যতা ও অভিজ্ঞতা একজন নিরপেক্ষ পরিচালকের যোগ্যতা হিসেবে বিবেচিত হবে- (১) সরকারি বা সংবিধিবদ্ধ বা স্বায়ত্বশাসিত বা নিয়ন্ত্রক সংস্থার প্রাক্তন কর্মকর্তা যিনি জাতীয় বেতন স্কেল ২০১৫-এর ৫ম গ্রেডের নিম্নে নয় এরূপ পদে কর্মরত ছিলেন এবং যার কমপক্ষে অর্থনীতি বা বাণিজ্য বা ব্যবসা অধ্যয়ন বা আইনে স্নাতক ডিগ্রি রয়েছে; বা (২) কোন স্বীকৃত বিশ্ববিদ্যালয়ের শিক্ষক যার অর্থনীতি বা বাণিজ্য বা ব্যবসায় অধ্যয়ন বা বীমা বা আইনে স্নাতক ডিগ্রি রয়েছে; বা (৩) গাইডলাইনে উল্লেখিত পেশাদার ব্যক্তি।		
৬.৪	পরিচালনা পর্ষদের ভূমিকা:		
	বীমাকারীর দীর্ঘমেয়াদি লক্ষ্য অর্জন এবং কার্যকর ও দক্ষ পরিচালনায় দিক নির্দেশনা প্রদান ও তদারকি করা পরিচালনা পর্ষদের প্রধান দায়িত্ব। পরিচালনা পর্ষদ এ লক্ষ্য অর্জনে প্রয়োজনীয় নীতিসমূহ ও কর্পোরেট গভর্ন্যান্স কাঠামো/ব্যবস্থা তৈরি করবে।	পরিপালিত	
৬.৫	পরিচালনা পর্ষদের আচরণবিধি:		
	পরিচালনা পর্ষদ 'মনোনয়ন ও পারিশ্রমিক কমিটি' (NRC)-এর সুপারিশক্রমে পর্ষদের চেয়ারম্যান, পর্ষদের সদস্য, কোম্পানির মুখ্য নির্বাহী কর্মকর্তাসহ সকল কর্মকর্তা/কর্মচারীর জন্য একটি আচরণ নীতিমালা (Code of Conduct) প্রণয়ন করবে। আচরণনীতিতে সুশাসন নিশ্চিত ভূমিকা রাখে এমন বিষয়াদিসহ বিচক্ষণ আচরণ, গোপনীয়তা, স্বার্থের দ্বন্দ্ব, আইন ও বিধি-বিধান পরিপালন, কর্মপরিবেশ, কর্মচারী, বীমগ্রাহক এবং স্টেকহোল্ডারদের সাথে সম্পর্ক প্রভৃতি অন্তর্ভুক্ত থাকবে।	পরিপালিত	
৭	পরিচালনা পর্ষদের কমিটিসমূহ:		
৭.১	কোম্পানিতে সুশাসন নিশ্চিত করার জন্য, পরিচালনা পর্ষদের কমপক্ষে নিম্নলিখিত কমিটিসমূহ থাকতে হবে:	পরিপালিত	
	(১) অডিট কমিটি (Audit Committee); (২) মনোনয়ন এবং সম্মানী/পারিশ্রমিক কমিটি (NRC); (৩) বিনিয়োগ কমিটি (Investment committee); এবং		

শর্ত নং	শিরোনাম	পরিপালন অবস্থা	মন্তব্য
	(৪) ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি (Risk management committee); (৫) গ্রাহক সুরক্ষা ও অভিযোগ প্রতিকার কমিটি (Policyholder protection & Compliance committee)		
৭.২	অডিট কমিটি (Audit committee):		
	(ক) প্রস্তাবিত আর্থিক প্রতিবেদনে প্রকাশিতব্য তথ্যসমূহ (disclosures) পর্যালোচনা করার পাশাপাশি বহিঃ ও অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা তদারকির লক্ষ্যে পরিচালনা পর্ষদের তথ্য কোম্পানির একটি অডিট কমিটি (Audit Committee) থাকবে। এই কমিটি পর্ষদের সাব-কমিটি হিসেবে দায়িত্ব পালন করবে।	পরিপালিত	
	খ) অডিট কমিটির গঠন: (১) অডিট কমিটি কমপক্ষে ৩ (তিন) সদস্যের সমন্বয়ে গঠিত হবে; (২) পরিচালনা পর্ষদ অডিট কমিটির সদস্যদের নিয়োগ করবে। অডিট কমিটিতে পর্ষদের চেয়ারপার্সন ব্যতীত কোম্পানির নন-এক্সিকিউটিভ পরিচালক এবং কমপক্ষে ১ (এক) জন নিরপেক্ষ পরিচালককে অন্তর্ভুক্ত করতে হবে; (৩) অডিট কমিটির সকল সদস্যকে হিসাববিজ্ঞান বা ফিন্যান্স বা এতদসংশ্লিষ্ট বিষয়ে সম্যক জ্ঞান এবং কমপক্ষে ১ (এক) জন সদস্যের সংশ্লিষ্ট বিষয়ে ১০ (দশ) বছরের অভিজ্ঞতা থাকতে হবে; (৪) কমিটির কোন সদস্যের মেয়াদপূর্তি বা মেয়াদপূর্তির পূর্বে সঙ্গত কোন কারণে পদে অধিষ্ঠিত হতে অক্ষম হলে পদ শূণ্যের তারিখ থেকে ১ (এক) মাসের মধ্যে শূন্যপদটি পূরণ করতে হবে; (৫) কোম্পানি সচিব কমিটিকে সাচিবিক সহায়তা প্রদান করবেন।	পরিপালিত	
	গ) অডিট কমিটির চেয়ারপার্সন: (১) পরিচালনা পর্ষদ অডিট কমিটির ১ (এক) সদস্যকে অডিট কমিটির চেয়ারপার্সন হিসেবে নির্বাচন করবে, যিনি একজন নিরপেক্ষ পরিচালক হবেন; (২) অডিট কমিটির চেয়ারপার্সনের অনুপস্থিতিতে, অবশিষ্ট সদস্যরা সেই নির্দিষ্ট সভার জন্য নিজেদের মধ্যে থেকে একজনকে চেয়ারপার্সন নির্বাচিত করতে পারেন, তবে চেয়ারপার্সনের অনুপস্থিতির কারণে কার্যবিবরণীতে যথাযথভাবে লিপিবদ্ধ করতে হবে। তবে শর্ত থাকে, যে কোন সভায় ন্যূনতম একজন (১) নিরপেক্ষ পরিচালক অবশ্যই উপস্থিত থাকতে হবে; (৩) অডিট কমিটির চেয়ারপার্সন বার্ষিক সাধারণ সভায় উপস্থিত	পরিপালিত	

শর্ত নং	শিরোনাম	পরিপালন অবস্থা	মন্তব্য
	থাকবেন; তবে শর্ত থাকে যে, অডিট কমিটির চেয়ারপারসনের অনুপস্থিতিতে, অডিট কমিটির অন্য কোন সদস্যকে বার্ষিক সাধারণ সভায় উপস্থিত থাকার জন্য নির্বাচন করা যাবে এবং এক্ষেত্রে অডিট কমিটির চেয়ারপারসনের অনুপস্থিতির কারণে বার্ষিক সাধারণ সভার কার্যবিবরণীতে লিপিবদ্ধ করতে হবে।		
	ঘ) অডিট কমিটির সভা: (১) অডিট কমিটি একটি আর্থিক বছরে কমপক্ষে চারটি সভা করবে। তবে শর্ত থাকে যে, যৌক্তিক কারণ উদ্ভব হলে কমিটির যে কোন একজন সদস্যের অনুরোধে নিয়মিত সভা ছাড়াও যে কোন জরুরী সভা আহ্বান করা যাবে; (২) অডিট কমিটির সভার কোরাম দুই সদস্য বা অডিট কমিটির দুই-তৃতীয়াংশ সদস্যের উপস্থিতিতে (যেটি বেশি) পূর্ণ হবে, তবে একজন নিরপেক্ষ পরিচালকের উপস্থিতি আবশ্যিক বলে গণ্য হবে।	পরিপালিত	
	ঙ) অডিট কমিটির ভূমিকা: (১) বীমাকারীর অ্যাকাউন্টিং নীতি ও অনুশীলনসমূহ মূল্যায়ন এবং অ্যাকাউন্টিং এর মূল নীতি ও মানদণ্ড অনুসরণ করে আর্থিক প্রতিবেদন ও এতে প্রকাশিতব্য তথ্যসমূহ পর্যালোচনাসহ আর্থিক প্রতিবেদনে উপযুক্ত অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ নিশ্চিতকরণ।	পরিপালিত	
	চ) অডিট কমিটির অধিকার: অডিট কমিটির নিকট প্রধান নির্বাহী, অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা কমিটি/কাঠামোর প্রধান, একচুয়ারি এবং অন্যান্য সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তাদের পাশাপাশি সমস্ত প্রাসঙ্গিক ডেটা, রিপোর্ট, নথি এবং তথ্যের নিরবিচ্ছিন্ন প্রবেশাধিকার (access) থাকবে।	পরিপালিত	
	ছ) অডিট কমিটির প্রতিবেদন: ১. অডিট কমিটি পরিচালনা পর্ষদের নিকট তার কার্যক্রমের বিশেষ প্রতিবেদন/রিপোর্ট দাখিল করবে; ২. অডিট কমিটি অবিলম্বে গাইডলাইনে উল্লিখিত বিষয় সম্পর্কে পরিচালনা পর্ষদের নিকট রিপোর্ট করবে; ৩. এটি যথাযথ ক্ষেত্রে কর্তৃপক্ষের কাছে রিপোর্ট করবে যা গাইডলাইনে সংজ্ঞায়িত করা হয়েছে; ৪. এটি শেয়ারহোল্ডারদের রিপোর্ট করবে এবং বার্ষিক প্রতিবেদন প্রকাশ করবে।	পরিপালিত	
৮	মনোনয়ন এবং সম্মানী/পারিশ্রমিক কমিটি (Nomination & Remuneration Committee): (ক) পরিচালনা পর্ষদের একটি উপ-কমিটি হিসাবে সিনিয়র ম্যানেজমেন্টসহ সকল কর্মকর্তা-কর্মচারীর যোগ্যতা, দক্ষতা,	পরিপালিত	

শর্ত নং	শিরোনাম	পরিপালন অবস্থা	মন্তব্য
	অভিজ্ঞতা, স্বকীয়তা নির্ধারণ এবং তাদের পারিশ্রমিক/সম্মানী/বেতনের (যেখানে যেটি প্রযোজ্য) মানদণ্ড/নীতি প্রণয়নে পরিচালনা পর্ষদকে প্রয়োজনীয় সহায়তা মনোনয়ন এবং পারিশ্রমিক কমিটি (NRC) প্রদান করবে। - কমিটির যে কোন সদস্যকে অপসারণ ও নিয়োগ করার ক্ষমতা পরিচালনা পর্ষদের থাকবে। তবে অপসারণের কারণ সুস্পষ্টভাবে পরিচালনা পর্ষদের সভার কার্যবিবরণীতে লিপিবদ্ধ করতে হবে; - কমিটির কোনো সদস্যের মৃত্যু, পদত্যাগ, অযোগ্যতা বা অপসারণের ক্ষেত্রে বা অন্য কোন কারণে শূন্য পদ হলে, সেক্ষেত্রে, কমিটির পদ শূণ্যের তারিখ থেকে ১৮০ (একশত আশি) দিনের মধ্যে পরিচালনা পর্ষদ উক্ত শূন্য পদ পূরন করতে হবে; - কোম্পানি সচিব কমিটির সাচিবিক দায়িত্ব পালন করবেন।		
	(খ) NRC এর গঠন: (১) কমিটির সদস্যরা পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক মনোনীত ও নিযুক্ত হবেন; (২) কমিটিতে ন্যূনতম একজন নিরপেক্ষ পরিচালকসহ কমপক্ষে চারজন পরিচালক থাকবেন। সকল সদস্য নন-এক্সিকিউটিভ পরিচালক হবেন; (৩) পরিচালনা পর্ষদের চেয়ারপার্সন এই কমিটির অন্তর্ভুক্ত হতে পারেন। তবে তিনি এই কমিটির চেয়ারপার্সনের পদে আসীন হবেন না।	পরিপালিত	
	(গ) NRC এর চেয়ারপার্সন: (১) বোর্ড একজন পরিচালককে কমিটির চেয়ারপার্সন নির্বাচন করবে; (২) চেয়ারপার্সনের অনুপস্থিতিতে, অবশিষ্ট সদস্যরা সেই সভার জন্য নিজেদের মধ্য থেকে একজনকে চেয়ারপার্সন হিসেবে নির্বাচন করবে। তবে, নিয়মিত চেয়ারপার্সনের অনুপস্থিতির কারণটি যথার্থভাবে কার্যবিবরণীতে লিপিবদ্ধ করতে হবে; (৩) চেয়ারপার্সন বার্ষিক সাধারণ সভায় চেয়ারম্যানসহ সংশ্লিষ্ট সকলকে তথ্য-উপাত্ত এবং ব্যাখ্যা দিতে উপস্থিত থাকবেন। তবে শর্ত থাকে যে চেয়ারপার্সনের অনুপস্থিতিতে, কমিটির অন্য কোন সদস্যকে বার্ষিক সাধারণ সভায় উপস্থিতির জন্য নির্বাচন করা হবে এবং নিয়মিত চেয়ারপার্সনের অনুপস্থিতির কারণ যথাযথভাবে বার্ষিক সাধারণ সভার কার্যবিবরণীতে লিপিবদ্ধ করতে হবে।	পরিপালিত	
	(ঘ) NRC এর সভা: (১) একটি আর্থিক বছরে NRC ন্যূনতম দুইটি সভা পরিচালনা করবে;	পরিপালিত	

শর্ত নং	শিরোনাম	পরিপালন অবস্থা	মন্তব্য
	(২) NRC-এর চেয়ারপার্সন প্রয়োজনে বা NRC-কমিটির যে কোন সদস্যের অনুরোধে জরুরি সভা আহ্বান করতে পারবেন; (৩) কমিটির দুইজন সদস্য বা দুই তৃতীয়াংশ সদস্যের মধ্যে যা অধিক, সে সংখ্যক সদস্যদের উপস্থিতিতে সভার কোরাম (Quorum) পূর্ণ হবে। তবে শর্ত থাকে যে, উক্ত সভায় অবশ্যই একজন নিরপেক্ষ পরিচালক অংশগ্রহণ করবেন; (৪) NRC-এর প্রতিটি সভার কার্যবিবরণী যথাযথভাবে লিপিবদ্ধ ও সংরক্ষণ করতে হবে এবং NRC-এর পরবর্তী সভায় পূর্বের সভার কার্যবিবরণী নিশ্চিত করতে হবে; (৫) NRC-এর কোনো সদস্য প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষভাবে কোনো উপদেষ্টা বা পরামর্শমূলক ভূমিকা ব্যতিত কোম্পানি থেকে পরিচালকের ফি বা সম্মানী ব্যতিরেকে অন্য কোনো সম্মানী/পারিশ্রমিক প্রাপ্য হবেন না।		
	৬) NRC এর ভূমিকা: (১) NRC পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক নির্ধারিত কার্যপরিধি অনুযায়ী দায়িত্ব পালন করবে। NRC পরিচালনা পর্ষদ ও শেয়ারহোল্ডারদের নিকট দায়বদ্ধ হবে; (২) NRC বিভিন্ন বিষয়ে তদারকি করবে এবং পরিচালনা পর্ষদে সুপারিশসহ প্রতিবেদন/রিপোর্ট দাখিল করবে; (৩) NRC কোম্পানির বার্ষিক প্রতিবেদনে একটি আর্থিক বছরে NRC-এর কার্যক্রম, মনোনয়ন এবং সম্মানী/পারিশ্রমিক নীতি ও মূল্যায়নের মানদণ্ড প্রকাশ করবে।	পরিপালিত	
৯	১. বিনিয়োগ কমিটি (Investment committee): (ক) পরিচালনা পর্ষদের একটি উপ-কমিটি হিসাবে পর্ষদের পক্ষে বীমা গ্রাহক, শেয়ারহোল্ডার এবং স্টেকহোল্ডারদের স্বার্থে কোম্পানীর বিনিয়োগ পোর্টফোলিও (Investment portfolio) তদারকির উদ্দেশ্যে 'বিনিয়োগ কমিটি' (Investment committee) থাকবে।	পরিপালিত	
	(খ) বিনিয়োগ কমিটির গঠন এবং এর সভা: (১) পরিচালনা পর্ষদ ন্যূনতম ৫ (পাঁচ) জন সদস্যের সমন্বয়ে 'বিনিয়োগ কমিটি' এবং কমিটির সদস্য ১ জন পরিচালককে চেয়ারম্যান হিসাবে নিয়োগ করবে; (২) কমিটির সভা করার ক্ষেত্রে ৩ জন সদস্যের উপস্থিতিতে কোরাম পূর্ণ হবে। মুখ্য নির্বাহী কর্মকর্তা পদাধিকার বলে কমিটির সদস্য হবেন। তবে, সভায় তার ভোট প্রদানের কোন ক্ষমতা থাকবে না। কমিটি সহযোগিতা করার জন্য বীমা কোম্পানির প্রধান অর্থ কর্মকর্তা, প্রধান বিনিয়োগ কর্মকর্তা ও প্রধান ঝুঁকি কর্মকর্তাকে সভায় যোগদানের আহ্বান জানাতে পারবে;	পরিপালিত	

শর্ত নং	শিরোনাম	পরিপালন অবস্থা	মন্তব্য
	(৩) কোম্পানি সচিব কমিটির সাচিবিক দায়িত্ব পালন করবে। সভার সিদ্ধান্ত কার্যবিবরণীর মধ্যে লিপিবদ্ধ হবে।		
	(গ) বিনিয়োগ কমিটি এর ভূমিকা: ১) বীমা আইন, ২০১০ এর বিনিয়োগ সংশ্লিষ্ট বিধানাবলী যথাযথ পরিপালন করার ক্ষেত্রে একটি কার্যকর বিনিয়োগ নীতিমালা প্রস্তুতপূর্বক তা অনুমোদনের জন্য পরিচালনা পর্ষদকে সুপারিশ করবে; (২) বীমাকারীর বিনিয়োগ সংক্রান্ত সকল প্রকার তথ্য উপাত্ত, দলিলাদি, প্রতিবেদন ইত্যাদিতে বিনিয়োগ কমিটির প্রবেশাধিকার থাকবে; (৩) মাসিক ভিত্তিতে বিনিয়োগ ও বিনিয়োগ থেকে আয় পর্যালোচনাসহ পর্যবেক্ষণ করবে ও পরিচালনা পর্ষদকে অবহিত করবে।	পরিপালিত	বিনিয়োগ নীতিমালা প্রক্রিয়াধীন।
১০	ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি (Risk management committee)		
	(ক) পরিচালনা পর্ষদের একটি উপ-কমিটি হিসাবে পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক প্রণীত কৌশল ও কর্মপরিকল্পনা বাস্তবায়নের ক্ষেত্রে উদ্ভূত ও সম্ভাব্য ঝুঁকি হ্রাসে কার্যকর ভূমিকা পালন এবং এ সংক্রান্ত পরিচালনা পর্ষদের দায়িত্ব সুচারুরূপে সম্পন্ন করার জন্য একটি ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি গঠিত হবে।	পরিপালিত	
	(খ) ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটির গঠন এবং এর সভা: (১) পরিচালনা পর্ষদ ন্যূনতম ১ জন নিরপেক্ষ পরিচালকসহ ৩ (তিন) জন পরিচালক সমন্বয়ে 'ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি' এবং কমিটির সদস্য ১ জন পরিচালককে চেয়ারম্যান হিসাবে নিয়োগ করবে। ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটির অন্ততঃ ১ (এক) জন সদস্যকে অডিট কমিটির সদস্যদের মধ্য থেকে নির্বাচন করতে হবে। ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটির চেয়ারপার্সনের অনুপস্থিতিতে অবশিষ্ট সদস্যরা নিজেদের মধ্য থেকে একজনকে সভায় চেয়ারপার্সন নির্বাচন করতে পারবেন। তবে সেক্ষেত্রে, নিয়মিত চেয়ারপার্সনের অনুপস্থিতির কারণে সভার কার্যবিবরণীতে যথাযথভাবে লিপিবদ্ধ করতে হবে; (২) কমিটির সভা করার ক্ষেত্রে ২ জন সদস্যের উপস্থিতিতে কোরাম পূর্ণ হবে। কমিটিকে সহযোগিতা করার জন্য বীমা কোম্পানির মুখ্য নির্বাহী কর্মকর্তা, প্রধান অর্থ কর্মকর্তা, প্রধান বিনিয়োগ কর্মকর্তা ও প্রধান ঝুঁকি কর্মকর্তাকে সভায় যোগদানের জন্য আহ্বান করতে পারবে; (৩) কোম্পানি সচিব কমিটির সাচিবিক দায়িত্ব পালন করবে।	পরিপালিত	
	(গ) ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটির ভূমিকা: প্রতিষ্ঠানের বিভিন্ন কার্যক্রমের ঝুঁকি নির্ধারণ এবং তা নিয়ন্ত্রণের জন্য যথাযথ কৌশল প্রণয়ন ও যথাযথ প্রয়োগ নিশ্চিত করা ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটির দায়িত্ব। ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি প্রতিষ্ঠানের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা নীতি ও পদ্ধতি পরিবীক্ষণ ও প্রয়োজনে	পরিপালিত	

শর্ত নং	শিরোনাম	পরিপালন অবস্থা	মন্তব্য
	সংশোধনের ব্যবস্থা গ্রহণ করবে। ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি কার্যকর প্রতিরোধ ও নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা নিশ্চিত করার জন্য বিদ্যমান ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা পদ্ধতি যাচাই করবে।		
১১	গ্রাহক সুরক্ষা ও অভিযোগ প্রতিকার কমিটি (Policyholder Protection & Compliance Committee):		
	(ক) পরিচালনা পর্ষদের একটি উপ-কমিটি হিসাবে বীমাগ্রাহকের অভিযোগসমূহ পর্যালোচনা করে দ্রুত নিষ্পত্তি ও স্বার্থ রক্ষা এবং এ সংক্রান্ত পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক অর্পিত দায়িত্ব সুচারুরূপে সম্পন্ন করার জন্য একটি গ্রাহক সুরক্ষা ও অভিযোগ প্রতিকার কমিটি থাকবে।	পরিপালিত	
	খ) গ্রাহক সুরক্ষা ও অভিযোগ প্রতিকার কমিটির গঠন এবং এর সভা: (১) পরিচালনা পর্ষদ ন্যূনতম ১ জন নিরপেক্ষ পরিচালকসহ ৩ (তিন) জন পরিচালক সমন্বয়ে গ্রাহক সুরক্ষা ও অভিযোগ প্রতিকার কমিটি এবং কমিটির সদস্য ১ জন পরিচালককে চেয়ারম্যান হিসাবে নিয়োগ করবে; (২) কমিটির সভা করার ক্ষেত্রে ২ জন সদস্যের উপস্থিতিতে কোরাম পূর্ণ হবে। কমিটির চেয়ারপার্সনের অনুপস্থিতিতে অবশিষ্ট সদস্যরা নিজেদের মধ্য থেকে একজনকে সভায় চেয়ারপার্সন নির্বাচন করতে পারবেন। তবে সেক্ষেত্রে, নিয়মিত চেয়ারপার্সনের অনুপস্থিতির কারণটি সভার কার্যবিবরণীতে যথাযথভাবে লিপিবদ্ধ করতে হবে; (৩) কোম্পানি সচিব কমিটির সার্চিবিক দায়িত্ব পালন করবে।	পরিপালিত	
	(গ) গ্রাহক সুরক্ষা ও অভিযোগ প্রতিকার কমিটির ভূমিকা: (১) গ্রাহকের অভিযোগসমূহ পর্যালোচনা করে দ্রুত তা নিষ্পত্তির উদ্দেশ্যে নীতিমালা প্রণয়নে পরিচালনা পর্ষদকে সুপারিশ প্রদান ও নীতিমালা অনুযায়ী অভিযোগ নিষ্পত্তি কার্যক্রমের বাস্তবায়ন তদারকি করা; (২) পরিচালনা পর্ষদের নিকট নিয়মিতভাবে বীমাগ্রাহকের অভিযোগের সংখ্যা, প্রকৃতি, নিষ্পত্তির সময় ও তার বিস্তারিত বিবরণ সম্পর্কে প্রতিবেদন দাখিল করা।	পরিপালিত	গ্রাহক সুরক্ষা ও অভিযোগ বিষয়ক নীতিমালা প্রক্রিয়াধীন।
১২	উর্ধ্বতন ম্যানেজমেন্ট (Senior Management) এবং গুরুত্বপূর্ণ কর্মী (Key Personnel):		
	(ক) পরিচালনা পর্ষদের বীমা কোম্পানীর দৈনন্দিন ব্যবস্থাপনাসহ সার্বিকভাবে কার্যক্রম পরিচালনার জন্য যোগ্য ও দক্ষ উর্ধ্বতন ম্যানেজমেন্ট/গুরুত্বপূর্ণ কর্মী নিয়োগ এবং তাদের কোম্পানিতে ধরে রাখার (Retention) নীতি থাকা উচিত; (খ) উর্ধ্বতন ম্যানেজমেন্ট (Senior Management) এবং গুরুত্বপূর্ণ কর্মী (Key Personnel) নিয়োগ: ১. কোম্পানি CEO, CFO, CS, CIO, CRO এবং HIAC নিয়োগ করবে;	পরিপালিত	নীতি প্রণয়ন প্রক্রিয়াধীন।

শর্ত নং	শিরোনাম	পরিপালন অবস্থা	মন্তব্য
	২. তাদের যোগ্য ব্যক্তি হতে হবে; ৩. কোম্পানি তাদের ভূমিকা এবং দায়িত্ব নির্ধারণ করবে; ৪. তারা অন্য কোন কোম্পানীতে কোন নির্বাহী পদে অধিষ্ঠিত হবেনা।		
১২.১	ব্যবস্থাপনা পরিচালক/মুখ্য নির্বাহী কর্মকর্তা (CEO): পরিচালনা পর্ষদ "বীমা কোম্পানী (মুখ্য নির্বাহী কর্মকর্তা নিয়োগ ও অপসারণ) বিধিমালা ২০১২" অনুযায়ী বীমাকারীর মুখ্য নির্বাহী কর্মকর্তাকে নিয়োগ করবে।	পরিপালিত	
১২.২	উর্ধ্বতন ম্যানেজমেন্ট (Senior Management) এবং গুরুত্বপূর্ণ কর্মী (Key Personnel) এর দায়িত্ব: পরিচালনা পর্ষদ মুখ্য নির্বাহী কর্মকর্তা (CEO), কোম্পানি সেক্রেটারি (CS), চিফ ফাইন্যান্সিয়াল অফিসার (CFO), প্রধান বিনিয়োগ কর্মকর্তা (CIO), প্রধান ঝুঁকি কর্মকর্তা (CRO), অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা ও কমপ্রায়েসের প্রধান (HIAC) এবং উর্ধ্বতন ম্যানেজমেন্ট (Senior Management) এবং গুরুত্বপূর্ণ কর্মী (Key Personnel) এর দায়িত্ব এর ভূমিকা, দায়িত্ব এবং কর্তব্যগুলি স্পষ্টীকরণ ও নির্ধারণপূর্বক প্রত্যেকটি পদের জন্য চার্টার অব ডিউটিস (Charter of duties) নির্ধারণ করবে এবং এর পরিপালন নিশ্চিত করবে।	পরিপালিত	
১২.৩	নিয়োগপ্রাপ্ত একচুয়ারি (গণ) (Appointed Actuaries):		
	(ক) বীমা আইন, ২০১০ ও এতদসংশ্লিষ্ট বিধি অনুযায়ী একচুয়ারি নিয়োগ করতে হবে।	পরিপালিত	
১৩	বীমা কোম্পানীর অন্যান্য কমিটি: বীমা কোম্পানীর লক্ষ্য এবং প্রয়োজনে নিম্নলিখিত বিষয়ে কমিটি গঠন করতে পারে এবং পরিচালনা পর্ষদ এরূপ কমিটির দায়িত্ব স্পষ্টভাবে নির্ধারণ করবে। ১. কর্পোরেট সামাজিক দায়বদ্ধতা [Corporate Social Responsibility (CSR)] কমিটি; ২. ESG (Environmental, Social, and Governance) কমিটি; ৩. শুদ্ধাচার (Integrity) ও নৈতিকতা (Ethics) কমিটি; ৪. পুনর্বীমা (Reinsurance) এবং রিট্রোসেশন (Retrocession) কমিটি; ৫. Asset Liability Management (ALM) Committee.	পরিপালিত নহে	কমিটি গঠন প্রক্রিয়াধীন।

শর্ত নং	শিরোনাম	পরিপালন অবস্থা	মন্তব্য
১৪	পরিচালনা পর্ষদ এবং পরিচালনা পর্ষদের কমিটির সভার প্রকাশযোগ্য (Disclosures) তথ্য: (১) পরিচালনা পর্ষদের সভা: কোম্পানি তার পর্ষদ সভার কার্যবিবরণী রেকর্ড, সংরক্ষণ এবং প্রয়োজ্য ক্ষেত্রে প্রকাশ (Disclose) করবে; (২) পর্ষদের চেয়ারম্যান, পর্ষদের সদস্য এবং মুখ্য নির্বাহী কর্মকর্তাসহ সকল কর্মকর্তা/কর্মচারীর আচরণবিধি ওয়েবসাইটে প্রকাশ করবে; (৩) পরিচালনা পর্ষদ/বোর্ড তাদের সভা পরিচালনার ক্ষেত্রে নিম্নলিখিত বিষয়সমূহ প্রকাশ করবে: (ক) একটি আর্থিক বছরে পরিচালনা পর্ষদ এবং কমিটির সভার সংখ্যা; (খ) পরিচালনা পর্ষদের গঠনের বিশদ বিবরণ এবং বাধ্যতামূলক কমিটির নাম, যোগ্যতা, কর্মদক্ষতা ও বিশেষ ক্ষেত্র (যদি থাকে), পরিচালক পদের মর্যাদা নির্ধারণ ইত্যাদি; (গ) সমস্ত পরিচালককে (নিরপেক্ষ পরিচালকসহ) দেওয়া পারিশ্রমিকের বিবরণ, যদি থাকে; (ঘ) প্রাসঙ্গিক অন্যান্য তথ্যাদি।	পরিপালিত	
১৫	স্বার্থ-সংশ্লিষ্ট লেনদেন বিষয়ক কার্যক্রম (Related party transactions): (ক) বীমাকারীর সঠিক ব্যবস্থাপনা এবং বীমাকারী ও স্টেকহোল্ডারদের স্বার্থ রক্ষা নিশ্চিত করার জন্য নির্দিষ্ট পদ্ধতিতে স্বার্থ-সংশ্লিষ্ট লেনদেনের (Related party transactions) অনুমোদন এবং পরিচালনা করার লক্ষ্যে স্বার্থ-সংশ্লিষ্ট লেনদেন (Related party transactions) সনাক্তকরণের জন্য নিম্নবর্ণিত বিষয়াদি বিবেচনায় নিয়ে প্রয়োজনীয় নীতিমালা প্রণয়ন করবে।	পরিপালিত	নীতিমালা প্রণয়ন প্রক্রিয়াধীন।
১৬	কর্পোরেট সামাজিক দায়বদ্ধতা [Corporate Social Responsibility (CSR)]: কর্তৃপক্ষের আইন ও বিধি-বিধান পরিপালনের লক্ষ্যে সকল বীমা প্রতিষ্ঠান কর্পোরেট সামাজিক দায়বদ্ধতা নিশ্চিত করবে। বীমাকারীর বার্ষিক প্রতিবেদনে আবশ্যিকভাবে নিরীক্ষিত আর্থিক বিবরণীসহ কর্পোরেট সামাজিক দায়বদ্ধতার বিস্তৃতি প্রকাশ করবে।	পরিপালিত	
১৭	বীমাকারীর নীতিমালাসমূহ:		
১৭.১	হুইসেল ব্লোয়িং নীতিমালা (Whistle blowing policy):		
	বীমাকারীর উচিত একটি হুইসেল ব্লোয়িং নীতিমালা (whistle blowing policy) প্রণয়ন করা যেন কোন কর্মকর্তা-কর্মচারী, তাহাদের প্রতিনিধিত্বকারী সংস্থা, বহিস্থ অংশীজন, প্রতিষ্ঠানের অভ্যন্তরে অংশীজনের অনভিপ্রেত আচরণ/কার্যক্রমের বিষয়ে পর্ষদকে অবহিত করতে পারে।	পরিপালিত নহে।	নীতিমালা প্রণয়ন প্রক্রিয়াধীন।
১৭.২	(ক) অন্যান্য নীতিমালাসমূহ: এ অনুচ্ছেদের আওতায় নিম্নবর্ণিত সুশাসন সহায়ক নীতিমালাসমূহ প্রণয়ন ও বাস্তবায়ন করা যেতে পারে-	পরিপালিত নহে।	নীতিমালাসমূহ প্রণয়ন প্রক্রিয়াধীন।

শর্ত নং	শিরোনাম	পরিপালন অবস্থা	মন্তব্য
	সম্পদ ও দায় ব্যবস্থাপনা নীতিমালা, অবলিখন নীতিমালা, পুনঃবীমা নীতিমালা, বীমা দাবি পরিশোধ সংক্রান্ত নীতিমালা, কর্মকর্তা-কর্মচারীদের আচরণ নীতিমালা, কর্পোরেট সামাজিক দায়বদ্ধতা (CSR) নীতিমালা, গুদাচার নীতিমালা, লিঙ্গ সমতা নীতিমালা, মানব সম্পদ ব্যবস্থাপনা নীতিমালা, আর্থিক নীতিমালা, দুর্নীতি প্রতিরোধ নীতিমালা, বৈষম্য প্রতিরোধ নীতিমালা ও তথ্য প্রযুক্তি নীতিমালা।		
১৮	বীমাকারীর প্রকাশযোগ্য (Disclosures) তথ্য বিষয়ক কার্যক্রম:		
	(ক) কোম্পানির কর্তৃপক্ষের সাথে লিংকযুক্ত একটি দাপ্তরিক (official) ওয়েবসাইট থাকতে হবে। (খ) কোম্পানি তার ওয়েবসাইটে প্রয়োজনীয় তথ্যসমূহ প্রকাশসহ সেটি হালনাগাদ রাখবে। বীমা গ্রাহকদের স্বার্থে নিম্ন বর্ণিত বিষয়সমূহের তথ্য নিয়মিত হালনাগাদ করে বীমাকারীর ওয়েবসাইটে আপলোড করবে। ১) বীমাকারীর বার্ষিক প্রতিবেদনহ নিরীক্ষিত হিসাব বিবরণী এবং একচুয়ারিয়াল মূল্যায়ন (Actuarial valuation) প্রতিবেদনের সংক্ষেপ; (২) বীমা পরিকল্পনের সুবিধাসহ বিস্তারিত বিবরণ; (৩) বীমাকারীর চেয়ারম্যান, পরিচালনা পর্ষদের সকল উপ-কমিটির চেয়ারম্যান, পরিচালক, মুখ্য নির্বাহী কর্মকর্তা, উপদেষ্টা, পরামর্শক, প্রধান কার্যালয় এবং শাখা কার্যালয়ের সকল কর্মকর্তার (মোবাইল নাম্বার ও বিভাগসহ) তালিকা; এবং (৪) কর্তৃপক্ষ কর্তৃক সময়ে সময়ে প্রকাশের জন্য নির্ধারিত অন্য কোন তথ্য।	পরিপালিত	
১৯	কর্পোরেট গভর্ন্যান্স বিষয়ক বাৎসরিক পরিপালন প্রতিবেদন:		
	(১) এ গাইডলাইনে বর্ণিত কর্পোরেট গভর্ন্যান্স পরিপালন সংক্রান্ত পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক বার্ষিক ভিত্তিতে প্রস্তুতকৃত স্বমূল্যায়ন প্রতিবেদন পরবর্তী বৎসরের ৩১শে জানুয়ারির মধ্যে কর্তৃপক্ষের নিকট দাখিল করতে হবে এবং এই প্রতিবেদনের মৌলিক বিষয়গুলো কোম্পানির বার্ষিক প্রতিবেদনে সন্নিবেশিত করতে হবে।	পরিপালিত	কোম্পানী কর্তৃক স্বমূল্যায়ন প্রতিবেদনটি ২৭ জানুয়ারী ২০২৫ ইং তারিখে কর্তৃপক্ষ বরাবর প্রদান করা হয়েছে।
	(২) বীমাকারীর বহিঃ নিরীক্ষক বা নিরীক্ষা ফর্ম ব্যতীত একজন চাটোড অ্যাকাউন্ট্যান্ট বা কস্ট অ্যান্ড ম্যানেজমেন্ট অ্যাকাউন্ট্যান্ট বা চাটোড সেক্রেটারি হতে বার্ষিক ভিত্তিতে বীমাকারী কর্তৃক কর্পোরেট গভর্ন্যান্স শর্তাবলী পরিপালন বিষয়ক একটি প্রতয়নপত্র গ্রহণ করতে হবে এবং তা বার্ষিক প্রতিবেদনে প্রকাশ করতে হবে।	পরিপালিত	উত্তম এন্ড এসোসিয়েটস থেকে সংশ্লিষ্ট প্রতয়নপত্র গ্রহণ করা হয়েছে এবং তা বার্ষিক

শর্ত নং	শিরোনাম	পরিপালন অবস্থা	মন্তব্য
			প্রতিবেদনে প্রকাশ করা হয়েছে।
	(৩) প্রতয়নপত্র প্রদানকারীকে বার্ষিক সাধারণ সভায় নিয়োগ করতে হবে।	পরিপালিত	প্রতয়নপত্র প্রদানকারী ফার্মকে বার্ষিক সাধারণ সভায় নিয়োগ করা হয়েছে।

