



КОДЕКС ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

на

ДЗИ- Животозастраховане“ ЕАД и „ДЗИ-Общо застраховане“ ЕАД

(наричани заедно Дружествата ДЗИ)

ВЪВЕДЕНИЕ

Кодексът за корпоративно управление на Дружествата ДЗИ /Кодексът/ е изготвен в изпълнение на Закона за публичното предлагане на ценни книжа във връзка със Закона за счетоводството и в съответствие с Хартата за корпоративно управление на KBC Group Н.В. /публикувана на официалната интернет страница на Групата [www.kbc.com./](http://www.kbc.com/), към която дружествата на ДЗИ са присъединени с решение на УС на двете дружества.

С Кодекса се представят най - важните аспекти на политика за корпоративно управление на KBC Group, а именно разбирането, за същото като балансирано взаимодействие между акционерите, мениджмънта, клиенти и бизнес партньори, базирано на лоялни и отговорни корпоративни ръководства, прозрачност и независимост, както и отговорност пред обществото.

С Кодекса се задава и рамка на системата на управление на дружествата на ДЗИ, съответстваща на изисквания установени в българската и международна регулация, която да осигури.

Управителният съвет актуализира съдържанието на Кодекса веднъж годишно в съответствие с действащото законодателство.

I. МИСИЯ И ВИЗИЯ НА ДРУЖЕСТВАТА ДЗИ

1. Дружествата ДЗИ са с с най-дълга история и опит на българския застрахователен пазар и разработват и предлагат пълна гама продукти в направления Общо застраховане и Животозастраховане, както и продукти, свързани с покриване на здравни рискове.

Дружествата ДЗИ са част от белгийската банково-застрахователна група KBC /KBC Group/. KBC е интегрирана банково-застрахователна група с разнообразие от канали, която е насочена главно към клиенти физически лица, МСП и местни средно големи корпоративни клиенти.



Дружествата ДЗИ споделят корпоративните ценности, мисията и визията на KBC Group и работят за изпълнение на следните стратегически цели:

- да предлагат на своите клиенти уникален банково–застрахователен модел и опит;
- да се развиват в дългосрочна перспектива и да постига устойчив и печеливш растеж;
- да поставят интересите на своите клиенти в основата на дейността си и да предлага високо качество на услугите;
- да работят с отговорност към обществото и националната икономика и се стреми това да намира отражение в ежедневната ѝ дейност

Тези основни принципи, чрез взаимодействието си, позволяват на KBC Group, неразривна част от която са дружествата ДЗИ, да удовлетворява интересите на своите клиенти, акционери и обществото, да печели, съхранява и развива доверието в своя професионализъм и иновативност.

Целенасочеността, както и съчетанието на над седемдесетгодишния опит и традиция на българския пазар със стратегията на KBC Group, задвижвана от нейната PEARL и PEARL + култура, превръща дружествата на ДЗИ в едни от неизменните лидери в застраховането в България.

II. СТРУКТУРА И ОРГАНИЗАЦИЯ НА ДРУЖЕСТВАТА ДЗИ

2. Правно организационна структура на дружествата ДЗИ

2.1 „ДЗИ - Животозастраховане“ ЕАД е еднолично акционерно дружество с двустепенна форма на управление, със седалище и адрес на управление: град София 1463, район Триадица, бул. „Витоша“ № 89Б.

100 % от акциите на „ДЗИ - Животозастраховане“ ЕАД са собственост на КБС Иншурънс /KBC Insurance NV/, Белгия. Едноличен краен собственик на „ДЗИ - Животозастраховане“ ЕАД е Кей Би Си Груп НВ, Белгия /KBC Group/, чрез контрол на 100.00 % от акционерния капитал на компанията майка.

ДЗИ - Животозастраховане“ ЕАД притежава лиценз за застрахователна и презастрахователна дейност по всички видове застраховки от раздел I, Приложение № 1 към Кодекса за застраховането с изключение на Застраховка за изкупуване на капитал. През 2012 г., Дружеството придобива лиценз за застраховките „Злополука“ и „Заболяване“ от раздел II на цитираното приложение.



2.2 „ДЗИ – Общо застраховане“ ЕАД е еднолично акционерно дружество с двустепенна форма на управление, със седалище и адрес на управление: град София 1463, район Триадица, бул. „Витоша“ № 89Б.

Едноличен собственик на Дружеството е „ДЗИ - Животозастраховане“ ЕАД. Едноличен краен собственик на „ДЗИ - Общо застраховане“ ЕАД е Кей Би Си Груп НВ, Белгия /KBC Group/ чрез контрол на 100.00 % от акционерния капитал на компанията майка „ДЗИ - Животозастраховане“ ЕАД.

ДЗИ - Общо застраховане“ ЕАД притежава лиценз за застрахователна и презастрахователна дейност по всички видове застраховки от раздел II, Приложение № 1 към Кодекса за застраховането.

3. Оперативна структура на дружествата ДЗИ: Регионални главни агенции; Главни агенции, Агенции, Офиси; Централно управление с общи за групата бизнес звена и оперативни звена.

III. КАПИТАЛ, АКЦИИ, АКЦИОНЕРИ

4. Капиталът на дружествата ДЗИ е внесен изцяло и е разпределен в обикновени, поименни, безналични и неделими акции, с право на един глас всяка.

5. Всяка акция дава право на дивидент и на ликвидационен дял, съразмерни с номиналната стойност на акцията.

6. Издаването, разпореждането и обезсилването на акции на дружествата ДЗИ се извършва съобразно действащото законодателство. Не се допуска принудително обезсилване на акции.

7. Дружествата ДЗИ не издават привилегировани акции, даващи право на повече от един глас или допълнителен ликвидационен дял.

8. Не могат да бъдат акционери в дружествата ДЗИ, лица, които са направили вноски срещу записаните от тях акции със заемни средства, със средства с недоказан произход или със средства, получени в резултат от незаконна дейност.

IV. СИСТЕМА НА УПРАВЛЕНИЕ НА ДРУЖЕСТВАТА ДЗИ

9. С кодекса се задава рамка на системата на управление на ДЗИ, като изпълнението на нормативните изискванията се осигурява със съответните вътрешни документи – правила, политики, процедури и т.н. приети от компетентните на органи.

Всички документи по предходния параграф са събрани в Организационно ръководство (Регистър), съдържанието на което е достъпно на вътрешната уеб страница на компанията. Целта му е да подsigури ефективен достъп до всички вътрешни правила и използването им от страна на служителите, с което да се улесни ежедневната им работа за коректно, адекватно и ефективно обслужване на клиенти и партньори на ДЗИ, да подпомогне сътрудничеството между служители, организационни единици и компании, предоставяйки ясна картина на структурата и процесите в организацията; както и да бъде гаранция за съответствие с регулаторните изисквания и утвърдените стандарти на компанията

9.1 Системата на управление осигурява:

- постигане на целите и изпълнение на задачите на дружеството;
- ефективност и ефикасност на вътрешните процеси в дружеството;
- икономично и ефективно използване на ресурсите;
- идентифициране, оценка (включително в перспектива), управление и адекватен контрол на рисковете в съответствие със стратегическите цели и рисковата му стратегия;
- навременност на генерирането на отчетната и друга корпоративна информация;
- запазване на поверителността, целостта и наличността на финансовата и управленската информация;
- защитата на активите на дружеството;
- спазване в дейността на дружеството на действащата нормативна уредба и на вътрешните програми, политики, планове, правила и процедури;
- извършване на прехвърлените дейности според изискванията, установени за застрахователя или за презастрахователя.
- Гарантира, че при вземането на всяко важно решение на дружеството участват най-малко две лица, които действително го ръководят. По смисъла на настоящия Кодекс важни решения са тези, които:
 - засягат бизнес стратегията на предприятието, неговата дейност или пазарно поведение; или
 - могат да имат значителни правни или надзорни последици, значителен финансов ефект или голямо значение за служителите или за ползвателите на застрахователни услуги на предприятието, или които могат да се отразят на репутацията на предприятието; или
 - могат да имат друг съществен ефект върху предприятието.

Това се осигурява чрез правилата за работа на органите на управление на дружеството, лимитите за отговорност в съответните звена, приети от УС.

10. Органи на управление на дружествата на ДЗИ са: Едноличен собственик на капитала, Надзорен съвет и Управителен съвет

10.1. Едноличен собственик на капитала.

Едноличният собственик на капитала изпълнява функциите на Общо събрание, като: изменя и допълва Устава;

- увеличава или намалява капитала;
- преобразува и прекратява дружеството;
- избира и освобождава членовете на Надзорния съвет и външните одитори;
- приема и одобрява годишни и други периодични отчети и програми за дейността на дружеството;
- взема решение за разпределяне на печалбата, за попълване на фонд "Резервен" и за изплащане на дивидент;

решава всички други въпроси, предоставени му от закона и Устава.

10.2. Надзорен съвет.

Надзорният съвет изпълнява контролни функции, без да участва в управлението на Дружеството. Състои се от 3 (трима) членове, единият от които има качеството на независим, съгласно изискванията на Кодекса за застраховане и Закона за независимия финансов одит.

Мандатът на Надзорния съвет е 4 години.

Надзорният съвет заседава най-малко веднъж на три месеца, но не по-малко от 4 /четири/ пъти годишно.

Заседанието на Надзорния съвет е редовно, ако присъстват повече от половината от членовете на съвета лично или са представлявани от друг член на съвета. Надзорният съвет може да взема решения и неприсъствено, ако всички членове са заявили писмено съгласието си за решението.

По въпросите от своята компетентност Надзорният съвет взема решения с обикновено мнозинство.

Функции и задачи на Надзорния съвет:

- Надзорният съвет определя основните насоки в дейността на Дружеството;
- Предлага на Едноличния собственик на капитала (ЕСК) да вземе решение за увеличаване или намаляване на капитала;
- Избира членовете на Управителния съвет и сключва с тях договори за възлагане на управлението;

- Проверява годишния финансов отчет, доклада за дейността на Дружеството и предложението за разпределяне на печалбата на Дружеството;
- Дава съгласие за:
- Участието или разпореждането с участие в други търговски или граждански дружества;
- Придобиване на или разпореждане с недвижими имоти или вещни права върху тях на стойност над 1 000 000 лева, с предприятия или части от тях;
- Прехвърляне и придобиване на застрахователен портфейл;
- Съществена промяна на дейността и на организационната структура на Дружеството.

10.3. Управителен съвет.

Управителният съвет се състои от не по – малко от 3 (трима) членове, избрани от Надзорния съвет.

Мандатът на Управителния е 4 години.

- Управителният съвет организира и ръководи цялостната дейност на Дружеството, определя застрахователната и финансова политика:
- Одобрява годишните отчети на отговорния актюер на Дружеството и на ръководителя на служба “Вътрешен одит и контрол”;
- Определя вида и размера на фондовете на Дружеството, реда за набиране и разходване на средствата по тях;
- Приема програма за дейността; изгражда управленската и организационна структура;
- Назначава и освобождава лицата, изпълняващи ключовите функции;
- Приема политиките, правилата и общите условия по Кодекса за застраховане.
- Избира и упълномощава лица, които да изпълняват функциите на изпълнителни директори.
- Ежегодно одобрява задължителен дневен ред на дейността на Управителния съвет, който регламентира отчетността пред УС от страна на всеки един от ресорите в дружествата.

Решенията на Управителния съвет се вземат с обикновено мнозинство. УС може да взема решения и неприсъствено, ако всички членове са заявили писмено съгласието си за решението.

Управителният съвет докладва за дейността си пред Надзорния съвет на дружеството най-малко веднъж на 3 /три/ месеца, но не по-малко от 4 /четири/ пъти годишно.

10.4. Документиране на решенията на органите на управление - за заседанията на управителният и надзорния съвет се водят протоколи в които се отбелязват:

- взетите решения;
- мотивите за тях;
- информацията от системата за управление на риска, взета предвид при вземане на решенията, когато е относимо към разискваното решение;
- информацията за проведени дискусии в рамките на органа или за съгласуване с други органи или лица.

Протоколите се изготвят и подписват в писмена форма или като електронни документи по реда на Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги. Когато протоколите са съставени и подписани в писмена форма, те се съхраняват на хартиен носител за срок не по-малко от 5 години, а след този срок могат се съхраняват като електронни документи, архивирани в информационната система на застрахователя, съответно на презастрахователя, в приложимите срокове съгласно действащото законодателство. Когато протоколите са съставени и подписани в електронна форма, те се съхраняват като електронни документи в информационната система на застрахователя, съответно на презастрахователя, в приложимите срокове съгласно действащото законодателство.

10.5. Изпълнителни директори

Управителният съвет, с одобрението на Надзорния съвет, възлага управлението и представителството на дружеството на поне двама от своите членове - Изпълнителни директори, които да го представляват заедно. Изпълнителните директори могат да бъдат сменяни и овластяването да бъде оттегляно по всяко време.

11. Помощни органи /комитети/

С цел осигуряване изпълнение на функциите си, Надзорният и Управителният съвет могат да създават помощни органи /комитети/. Обхватът на правомощията на всеки от комитетите се определя в решението за неговото създаване и в правилата за неговата дейност. Дейността на отделните комитети се представя пред Надзорния, съответно пред Управителния съвет от техните председатели.

11.1. Комитети към Надзорния съвет:

11.1.2 Комитет по одит, риск и съответствие

Комитетът е консултативен орган и не може да взема самостоятелни решения. В този смисъл всички негови решения подлежат на потвърждение от Надзорния съвет.

Членовете на Комитета по одит, риск и съответствие на „ДЗИ – Общо застраховане“ ЕАД се избират от Надзорния съвет и се одобряват от ЕСК. Комитетът заседава най-малко четири пъти годишно. Комитетът по одит, риск и съответствие има следните основни отговорности:

- проследява дали Управителният съвет е установил и поддържа адекватно ниво на вътрешен контрол върху процесите и системите.;
- следи за целостта и обективността на финансовите отчети и отчетния процес като цяло;
- следи за качеството на работата на вътрешния одит и осигурява неговите независимост, професионализъм и експертиза;
- съблюдава дейността на външния одит и в частност неговата независимост и ефективност по отношение на одитния процес.
- дава насоки по отношение на настоящия и бъдещ рисков апетит, стратегията за управление на риска и рисковия профил;
- контролира дали стойността на активите и пасивите са в съответствие с бизнес модела и стратегията за управление на риска;
- съблюдава качеството на системите за управление на риска, съответствието и законосъобразността, като следи за осигуряване на независимостта, професионализма и експертизата на звената, ангажирани в тези области;
- контролира дали стимулите, предвидени от Комитета за възнагражденията, отчитат влиянието на риска, капитала, ликвидността и времето на получаване на тези възнаграждения.

Председателят на Комитета по одит, риск и съответствие отчита пред Надзорния съвет дейностите, заключенията и препоръките за подобрене след всяко заседание на Комитета, а протоколът от заседанието се представя за одобрение от Надзорния съвет на следващото заседание на НС

11.1.3 Комитет за възнагражденията

Комитетът за възнагражденията подпомага НС по отношение на политиките и практиките за възнагражденията, както и по създадените чрез тях стимули за управление на риска, капитала и ликвидността.

Комитетът за възнагражденията заседава най-малко веднъж годишно, с цел обсъждане и одобрение на политиките за възнагражденията. Комитетът за възнагражденията има следните правомощия: дава предложения на НС във връзка с определяне възнагражденията на членовете на УС; ратифицира допълнителните възнаграждения, определени съгласно груповите правила за висшия мениджмънт.

11.2. Комитети към Управителния съвет

11.2.1 Местен комитет за управление на риска и капитала (МКУРК):

Комитетът е колективен орган, който подпомага Управителния съвет при вземане на решения относно:

- Местната стратегия за управление на капитала и риска и апетита за риск;
- Местния рисков профил и капиталовата адекватност спрямо апетита за риск и разпределението на капитала;
- Разпределянето на капитала до отделните бизнес звена, в съответствие с бизнес плановете им и в рамките, определени от Групата;
- Постигането на резултати от дейността, с които да се гарантира постигане на местните цели и др. под.

Комитетът се състои от членовете на УС и Директора на дирекция „Управление на риска“. Председател е изпълнителният директор с ресор Финанси и Риск. В заседанията на Комитета участват задължително и представители на различни звена, които имат отношение към обсъжданите въпроси.

Решенията на МКУРК се вземат с пълно мнозинство от присъстващите на заседанието членове, при явно гласуване. Всеки от членовете има право на един глас.

За заседанията на МКУРК се съставя протокол, който съдържа взетите решения от Комитета и подлежи на последващо одобрение от УС.

Към Комитета е създаден подкомитет – Комитет за контрол на търговската мрежа

11.2.2 Комитет за нови и активни продукти и процеси /КНАПП/

Комитетът изпълнява едновременно функциите на отговорен комитет за одобряване на продуктите, които застрахователят предлага на пазара и канал за връзка с клоновата мрежа. КНАПП оперира в съответствие с политиката за „Рисков апетит“, корпоративната стратегия и капиталовата политика на дружеството.

В състава на Комитета се включват членове със следните функции – председател, собственик /създател/ на продукта, спонсор, дистрибуционен спонсор и координатор, които задължително се заемат от различни лица.

- Председателят на КНАПП е Главният изпълнителен директор;
- Спонсорите на съответните процеси са директори на Дирекции „Продукти медицинско и животозастраховане“, „Продукти Общо застраховане“ (автомобилни и

не-автомобилни) и „Корпоративно и специализирано застраховане“, а собствениците на продуктите се определят в зависимост от характера на бизнес предложението;

- Дистрибуционни спонсори са директори на Дирекции „Развитие на търговската мрежа и продажби“, „Брокерски бизнес“ и „Банково застраховане“, в зависимост от характера на бизнес предложението и канала през който съответните продукти се предлагат.

За заседанията на КНАПП се съставя протокол, който съдържа взетите решения от Комитета и подлежи на последващо одобрение от УС.

11.2.3. Инвестиционен комитет

Инвестиционния комитет заседава четири пъти в годината, като се разглеждат следните въпроси:

- Макроикономическа рамка, вкл. лихвени нива;
- Падежна структура на портфейла от финансови активи и нови инвестиции;
- Инвестиционни цели и стратегия.

Председател на комитета е Изпълнителен директор „Финанси и Риск“, а останалите членове са Директор „Финанси“, Директор „Риск“, Директор „Продукти медицинско и животозастраховане“, Експерт „Управление на инвестициите“, Директор „Управление на инвестициите“ към ОББ и представител на звено „Управление на инвестициите“ към КВС.

За заседанията на Инвестиционния комитет се съставя протокол, който подлежи на последващо одобрение от ИК.

Инвестиционната политика и стратегия се одобрява от ИК, Риск комитета и от УС.

11.2.4 Комитет за управление на големи щети

Комитетът за управление на щети е създаден и функционира във всяко едно от дружествата ДЗИ.

Комитетът за управление на големи щети изпълнява следните функции:

- Одобрява определянето на първоначален резерв по щети с висок материален интерес /съгласно критерии определени в Харта на Комитета за управление на щети/;
- Одобрява извършването на допълнителни експертизи и/или ангажиране на утвърдени в определена област специалисти, необходими за решаване на щети с висок материален интерес и с голяма фактическа сложност;
- Одобрява възлагане на външно правно консултиране и/или изготвяне на правно становище по изключение за несъдебни щети с висок материален интерес и с голяма



фактическа и правна сложност, за решаването на които се изискват специални познания в определена област на правото;

- Одобрява възлагане на допълнителни проверки от „Дирекция Сигурност“ и/или подаване на сигнали до компетентните органи при съмнение за застрахователна измама по щети с висок материален интерес;
- Одобрява промяна в резерва по щети с висок материален интерес;
- Одобрява изплащане на обезщетение или постановяване на отказ по щети с висок материален интерес;
- Одобрява сключване на споразумение по съдебни щети с висок материален интерес;
- Одобрява внасянето на съдебни гаранции за спиране на изпълнението по съдебни щети с висок материален интерес;
- Одобрява изплащане на обезщетения по изключение по щети, които не отговарят на критериите за висок материален интерес.

Председател на Комитета за управление на щети на „ДЗИ- Животозастраховане“ ЕАД е Изпълнителен директор „Животозастраховане и банково застраховане“, а членове са Главен изпълнителен директор, Изпълнителен директор „Финанси и риск“, Изпълнителен директор „Общо застраховане“, Главен търговски директор и директор Дирекция „Финанси“.

Председател на Комитета за управление на щети на „ДЗИ Общо застраховане“ ЕАД е Изпълнителен директор „Общо и корпоративно застраховане“, а членове са Главен изпълнителен директор, Изпълнителен директор „Финанси и риск“, Изпълнителен директор „Животозастраховане и банково застраховане“ ЕАД, „Главен търговски директор и директор Дирекция „Финанси“.

Заседание на комитета може да се проведе, при условие че председателят и поне 2 от членовете присъстват на заседанието. Решенията на комитета се вземат с пълно мнозинство от присъстващите членове (единодушно).

Заседанията на комитета могат да се провеждат дистанционно в електронна среда. Решенията могат да се вземат неприсъствено, като предложенията се оформят писмено и се изпращат на членовете на Комитета, които дават своите становища по имейл.

За заседанията се съставя протокол, който подлежи на последващо одобрение от УС.

11.2.5. Комитет за управление на риска от измами.

Комитетът за управление на риска от имами е колективен орган, който подпомага Управителния съвет във вземането на решения относно:

- Стратегия за противодействие на риска от измами и програмата, тяхната ефективност и актуализация;
- Апетита към риска от измами и приложимите рамки;
- Рисковият профил на Дружеството по отношение на измамите и отношението му към апетита към риск от измами;
- Разпределянето на отговорностите и мерките за предотвратяване на измамите между бизнес звената в съответствие с тяхната бизнес дейност и в рамките, определени от Групата;
- Оценяване на рисковете от измами и представяне на предложения, съвети и консултации, относно модели и похвати, които Дружеството може да използва за предотвратяването, разкриването и разследването на измами;
- Преглед на съответствието на дейностите по предотвратяване на измамите с установената рамка;
- Установяването на начина и вида на докладване на индикаторите на риска от измами;
- Всички други въпроси, водещи до промяна в рисковия профил на Дружеството по отношение на измамите.

Комитетът за управление на риска от измами се председателства от лицето осъществяващо ключовата функция по съответствие на Дружеството.

Заседанията на Комитета по управление на риска се провеждат на тримесечие или ад-хок. Взетите решения от Комитета, подлежат на последващо одобрение от УС, в случай че това е необходимо.

12. Устройство на системата на управление

Управителният, съответно надзорния съвет, съгласно правомощията си според устава на застрахователя или презастрахователя отговоря за приемането и за стриктното прилагане на:

12.1 управленска и организационна структура на застрахователя или презастрахователя, в която се определят:

- дейността на отделните организационни единици;
- ръководните длъжности извън длъжностите по чл. 80, ал. 1 КЗ както и техните функции и правомощия;

- разпределението на функциите и правомощията между изпълнителните директори, както и целесъобразното разпределение на функции между членовете на управителния орган;

12.2 Програма за дейността на застрахователя и политики

12.2.1 Програма за дейността

Програма за дейността на дружествата ДЗИ се приема за срок от три години и се актуализира ежегодно в срок до 30 юни всяка година.

Програмата за дейността се актуализира извън срока по горния параграф и за целите и преди предприемането на дейности, които не са предвидени в програмата за дейността.

Програмата за дейността се представя на КФН не по-късно от 14 дни след приемането на актуализацията.

12.3 Политики по чл. 77 ал. 1, т.3, КЗ

Политика по смисъла на т.12.3 е съвкупността от всички вътрешни актове и документи, които съдържат изискванията в съответната област, и трябва ясно да определя най-малко:

- целите, преследвани от политиката;
- задачите, които трябва да бъдат изпълнени;
- длъжността или лицето, което отговаря за изпълнението на задачите;
- процесите и отчетните процедури, които да се прилагат;
- задължението на съответните организационни единици да информират ключовите функции относно всички факти от значение за изпълнението на техните задължения.

Политиките по т.12.3 заедно с последващите им важни изменения и допълнения се представят на Комисията по финансов надзор не по-късно от 14 дни след тяхното приемане.

Важни изменения за целите и по смисъла на горния параграф са тези, които отговарят на поне на едно от следните условия:

- засягат бизнес стратегията на предприятието, неговата дейност или пазарно поведение; или
- могат да имат значителни правни или надзорни последици, значителен финансов ефект или голямо значение за служителите или за ползвателите на застрахователни



услуги на предприятието, или които могат да се отразят на репутацията на предприятието;

- могат да имат друг съществен ефект върху предприятието.

13. Функции в системата на управление. В системата на управление на дружествата ДЗИ са установени следните функции:

13.1. Ключови функции: функция по управление на риска, функция за съответствие, актюерска функция и функция по вътрешен одит.

Функцията по управление на риска, Функцията за съответствие и актюерската функция, предвид тяхната роля на втора линия на защита, както и функцията по вътрешен одит, като трета линия на защита, докладват своите констатации и резултатите от тяхната дейност пред:

- Управителния съвет на Дружеството;
- Комитета по одит, риск и съответствие.

13.2. Функция по управление и контрол на изискванията за квалификация и добра репутация в областта на разпространението на застрахователни продукти (функция по чл. 293, ал. 2 от Кодекса за застраховането).

13.3 Други функции определени като ключови по реда на чл. 78, ал.1, т. 5 КЗ.

14. Система за вътрешен контрол и управление на риска

14.1 Система за вътрешен контрол

Системата за вътрешен контрол е създадена на основание нормативните разпоредби на КЗ и политиките на КБС, като включва:

- контролни механизми на различни равнища на организационната и управленската структура, за различни периоди от време и с различна степен на подробност съобразно конкретните потребности;
- набор контролни дейности, които да се извършват в различните звена на дружеството;
- мерки за защита на данните, подходящи контроли за сигурност, контроли за достъп до компютърни системи и данни за осигуряване целостта на регистри и информация и други мерки по глава четвърта;
- мерки за идентифициране и управление на потенциални конфликти на интереси.

Системата за вътрешен контрол е организирана в няколко линии, с участието на различни структурни звена на Дружеството:

Основен принцип на Модела на три линии на защита който е изграден и ефективно приложен в Дружеството е, че бизнес звената са Първа линия на защита на ДЗИ, като те са изцяло отговорни за управлението на рисковете в своята сфера на дейност на ежедневна база, включително за прилагането на нови изисквания и създаване на контроли .

Първа линия на защита включва отговорниците по операционен риск (ООР) в Централно управление (ЦУ) и в търговската мрежа, както и отговорниците за риска по законосъобразност (ОРЗ) в ЦУ и в търговската мрежа.

Втора линия на защита са звената, които имат контролни функции – Дирекция „Риск“ (функция по риск, втора линия на актюерска функция, нефинансов риск мениджър), Функция за съответствие (Отдел „Законосъобразност“, Отдел „Контрол на търговската мрежа и вътрешни инспекции“), Правна функция, Дирекция „Сигурност“ и Мениджър информационна сигурност. Звената имат следните основни задължения:

- наблюдават цялостната нормативна и рискова среда и оценяват рисковете, на които Дружеството е изложено;;
- контролират/проверяват дали нормативните изисквания и вътрешните правила се спазват от бизнеса;
- докладват за резултатите от своята дейност пред съответните органи на Дружеството.

Трета линия на защита е Специализираната служба за вътрешен одит и контрол. Функцията по вътрешния одит е обективна и независима от другите оперативни функции. Следи за адекватността и ефективността на системата за вътрешен контрол и на другите елементи от системата на управление. Докладва пред УС и Комитета по одит, риск и съответствие, като изразява мотивирано становище за функционирането на рамката за вътрешен контрол; оценява първа и втора линия на защита; проверява дали рисковете се управляват адекватно.

14.2. Управление на риска

14.2.1 Управлението на риска е ключов компонент на стратегическото управление на дружествата на ДЗИ. То се обосновава на съгласуван набор от дейности, които да управляват рисковете, които могат да повлияят на дружествата и техните възможности за изпълнение на поставените цели.

14.2.2 Рамката за управление на риска на „ДЗИ – Общо Застраховане“ ЕАД описва начина на управление на риска в рамките на компанията. Тя се състои от следните елементи:



- Концепции, насоки и инструменти, които предоставят общите принципи, приложими при всички видове риск.
- Рамки за управление на различните видове риск, които определят минималните стандарти за това как да се управляват рисковете в основите бизнес процеси на компанията (пазарен, ликвиден, застрахователен, операционен, бизнес, стратегически, репутационен...).
- Интегрирана рамка за управление на риска, която описва как да се интегрира специфичната информация за различните видове рискове, за да се осигури пълна представа за рисковия профил на „ДЗИ – Общо Застраховане“ ЕАД.

Рамката за управление на риска на ДЗИ се основава на рамката за управление на риска на Групата КВС, която определя минималните стандарти, които трябва да спазват всички обекти в групата.

14.2.3 Управлението на риска в рамките на ДЗИ е организирано на базата на вида риск. Това се изразява в специфични за вида риск рамки за управление на риска, всяка от които разработва конкретните мерки, методи, инструменти, които са най-подходящи за конкретния тип риск. Общите елементи, приложими за всички видове рискове, са описани в общата рамка за управление на риска.

14.2.4 Процесът на управление на риска се състои от следните етапи:

- Идентифициране на риска;
- Измерване на риска;
- Определяне и каскадиране на риск апетита;
- Анализ, отчитане и проследяване на риска.

В контекста на процеса на управление на риска, извършването на стрес тестове е инструмент, който може да се използва във всеки от етапите на процеса по-горе.

14.2.4 Типове Рискове на дружествата на ДЗИ

Типовете рискове, на които дружествата на ДЗИ са изложени съответства с тези на КВС Group, описани в картата на рисковете на КВС с цел постигане на общо разбиране за основните рискове, видовете и подвидовете рискове, което е необходима предпоставка за разумно управление на риска и капитала.

14.2.5 Внедряване на структурата за управление на риска в организационната структура и в процеса по вземане на решения

Основните елементи в модела на управление на риска на „ДЗИ – Общо Застраховане“ ЕАД са следните:

- Управителният съвет:

- Определя Риск Апетита, включително стратегическите цели по отношение на риска, капитала и възвръщаемостта, и го представя пред Надзорния съвет за вземане на решение.
- Наблюдава рисковата експозиция спрямо Риск Апетита и периодично докладва на Комитета за одит риск и законосъобразност и Надзорния съвет за текущия ѝ статус и развитие;
- Определя визията, мисията и стратегията на функцията за управление на риска на ДЗИ в съответствие с визията, мисията и стратегията на функцията за управление на риска в Групата КВС и контролира тяхното изпълнение.
- Следи за изпълнението, ефикасността и ефективността на рамката за управление на риска на Групата КВС, както и нейното съответствие с правните и регулаторни изисквания.
- Взема под внимание цялостното измерение на риска и капитала във всички свои решения, за да действа като лидер по отношение на поведението и способностите, необходими на

Управителният съвет на ДЗИ е единственият интегриран Управителен комитет за управление на риска и капитала;

- Надзорният съвет взема решения по предложение на Управителния съвет за Риск Апетита, включително стратегическите цели по отношение на риска, капитала и възвръщаемостта;

- Местният комитет за управление на риска и капитала, както и съответните комитети по различни дейности, които са под ръководството на Управителния съвет;

- Запознатите с рисковете ресорни служители, които действат като първа линия на защита за осъществяване на разумно управление на риска в компанията;

- Независимата риск функция, която се състои от Изпълнителния Директор Финанси и Риск (ИДФР) и Дирекция Риск. Риск функцията (заедно с други ключови функции) действа като втора линия на защита за разлика от функцията по вътрешен одит, която има роля на трета линия на защита.

- Изпълнителния Директор Финанси и Риск (ИДФР) участва във всички фази на взимане на решения в дружеството, като:

- Координира и дава своя принос при определяне на риск апетита;
- Предоставя становище и съвет по време на фазата на изпълнение на решенията и упражнява право на вето, когато предложените решения се отклоняват от предварително зададените от параметри;
- Осигурява на независим мониторинг и надзор;
- Поема водеща роля във вътрешния процес за оценка на адекватността на капитала (ICAAP), вътрешния процес за оценка на адекватността на ликвидността (ILAAP) и оценката на собствения риск (ORSA).

Прозрачността и навременното разкриване на информация е ключов принцип в корпоративното управление.

Дружествата ДЗИ разкриват и осигуряват лесен достъп до цялата съществена информация, включително за финансовото състояние, постигане на целите, корпоративната структура.

Дружествата ДЗИ публикуват годишни доклади за дейността, в които е включена подробна информация за развитието на дружествата и финансовите им резултати, изпълнението на целите и преглед на бизнеса по видове дейности, както и информация за управленската структура, рамката на корпоративното управление и управлението на рисковете и социална отговорност, като гарантират спазването на изискванията на КЗ и Закона за счетоводството.

Дружествата ДЗИ публикуват своевременно всяка съществена информация включително корпоративни събития чрез своята интернет страница.

VI. Заинтересовани лица

Корпоративното управление осигурява ефективно взаимодействие със заинтересованите лица. Към тази категория се отнасят определени групи лица, на които дружеството директно въздейства и които от своя страна могат да повлияят на дейността му, в т. ч. клиенти, институции, доставчици, служители, кредитори, групи за обществен контрол и други.

Дружеството идентифицира заинтересованите лица с отношение към неговата дейност въз основа на тяхната степен и сфери на влияние, роля и отношение към устойчивото му развитие.

Добрата практика на корпоративно управление изисква съобразяване със заинтересованите лица в съответствие с принципите за прозрачност, отчетност и бизнес етика, на базата на изискванията на КЗ и Закона за защита на потребителите.

Тези принципи гарантират баланса между развитието на дружеството и икономическото, социалното и екологосъобразното развитие на средата, в която то функционира.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ



Кодексът за корпоративно управление е приет от УС на двете дружества с Протокол от 13 март 2017 г., актуализиран с Решение на УС на двете дружества от 13.12.2021г.

Информацията относно Кодекса за корпоративно управление, е публично достъпна на официалната интернет страница на застрахователя (www.dzi.bg).