

„ДЗИ- Животозастраховане“ ЕАД

„ДЗИ-Общо застраховане“ ЕАД

КОДЕКС ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

ВЪВЕДЕНИЕ

Кодексът за корпоративно управление на групата ДЗИ – „ДЗИ-Животозастраховане“ ЕАД и „ДЗИ-Общо застраховане“ ЕАД, представя основните аспекти на дружествената политика за корпоративно управление. В основата му е разбирането за корпоративното управление като балансирано взаимодействие между акционерите, мениджмънта на търговското дружество, неговите клиенти и бизнес партньори. Общоприетите основи за доброто корпоративно управление са създаването и поддържането на лоялни и отговорни корпоративни ръководства, прозрачност и независимост, както и отговорност пред обществото.

Кодексът е изработен на основание Закона за публичното предлагане на ценни книжа във връзка със Закона за счетоводството и Хартата за корпоративно управление на КБС, към която ДЗИ е присъединено и е приет с решение на УС на двете дружества. Управителният съвет актуализира съдържанието на Кодекса веднъж годишно в съответствие с действащото законодателство.

Подробна информация, свързана с политиката за корпоративно управление се включва в Декларация за корпоративно управление, към ежегодния доклад за дейността на дружеството, представян пред КФН и в Търговския регистър.

1. МИСИЯ И ВИЗИЯ НА ГРУПАТА ДЗИ

„ДЗИ-Животозастраховане“ЕАД и „ДЗИ-Общо застраховане“ЕАД са еднолични акционерни дружества, изцяло притежавани от КБС Иншурънс /KBC Insurance NV/, Белгия - дъщерно дружество на КБС Груп /KBC Group NV/, Белгия.

ДЗИ споделя корпоративните ценности, мисията и визията на КБС Груп и работи за изпълнение на следните стратегически цели:

- да предлага на своите клиенти уникален банково – застрахователен модел от гледна точка на качество на продукти и услуги;

- да се развива в дългосрочна перспектива и да постига устойчив и печеливш растеж;
- да поставя интересите на своите клиенти в основата на дейността си и да предлага високо качество на услугите;
- да работи с отговорност към обществото и националната икономика;

2. СТРУКТУРА И ОРГАНИЗАЦИЯ НА ДРУЖЕСТВАТА ОТ ГРУПАТА ДЗИ

В рамките на интегрираната КБС груп, ДЗИ, чрез своите две дружества, извършва всички застрахователни дейности, лицензирани съгласно Кодекса за застраховане.

2.1. Правно - организационна форма: еднолично търговско акционерно дружество по смисъла на Търговския закон, с двустепенна форма на управление.

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

3. КАПИТАЛ, АКЦИИ, АКЦИОНЕРИ

Капиталът на дружеството е изцяло внесен и е разпределен в обикновени, поименни, безналични и неделими акции, с право на един глас всяка. Издаването, разпореждането и обезсилването на акции на дружеството се извършва съобразно действащото законодателство. Не се допуска принудително обезсилване на акции. Дружеството не издава привилегирани акции, даващи право на повече от един глас или допълнителен ликвидационен дял.

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

Не могат да бъдат акционери 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.

4.ОРГАНИ НА ДРУЖЕСТВОТО

Органи на дружеството са: Едноличен собственик на капитала; Надзорен съвет; Управителен съвет;

4.1. 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 др. 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;

Протоколите и приложенията към тях се съхраняват най-малко пет години, считано от края на годината, през която е проведено съответното заседание.

4.2. 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 като упълномощят писмено друг, но не повече от един, член на съвета. Надзорният съвет може да взема решения и не присъствено, ако всички членове са заявили писмено съгласието си за решението.

По въпросите от своята компетентност Надзорният съвет взема решения с обикновено мнозинство. За всяко заседание на Надзорния съвет се води протокол, който се подписва от всички присъстващи членове на съвета, като се отбелязва как е гласувал всеки от тях.

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 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.

4.3. Управителен съвет.

Управителният съвет се състои от 3 (трима) членове, избрани от Надзорния съвет, с мандат от 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 за изпълнителни директори.

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

Протоколите и приложенията към тях се съхраняват най-малко пет години, считано от края на годината, през която е проведено съответното заседание.

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.

4.4. 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.

5. Условия за изпълнение на функциите на УС и НС

5.1. Общи изисквания.

Членовете на Надзорния и на Управителния съвет трябва да отговарят на императивните изисквания на КЗ за квалификация и надеждност и се одобряват от Комисията за Финансов Надзор . Всеки член трябва да бъде лице, което се ползва с добра репутация, не застрашава управлението на дружеството и интересите на потребителите и не възпрепятства застрахователния надзор.

Членовете на Надзорния и съответно на Управителния съвет, имат еднакви права и задължения, независимо от вътрешното разпределение на техните функции и отговарят солидарно за вредите, които са причинили виновно на дружеството.

Кандидатите за членове на НС/УС се номинират от ЕСК, след даване на становище от Комитета по номинациите на КБС Груп.

При оформяне състава на съветите се следва принципът на многообразие и се осигурява балансиран състав, който да гарантира, че членовете им притежават

необходимите знания, професионален опит в областта на финанси, икономика, право, умения в управлението, възможности да правят независима преценка, широк социален опит.

5.2. Обучение

Членовете на УС/НС са длъжни да поддържат нивото си на квалификация чрез периодични обучения и чрез своевременно запознаване с актуалните законови промени и бизнес изисквания. Новоизбраните членове получават подходящо обучение, което им осигурява адекватна информация за стопанската дейност, стратегията и краткосрочните планове, основните насоки в управлението на риска и системите за вътрешен контрол на дружеството.

5.3. Оценка

С оглед на непрекъснато подобряване на ефективността, оценка на дейността на Управителния и Надзорния съвет се прави веднъж годишно.

Надзорният съвет прави оценка на работата и нивото на представяне на УС като цяло и на всеки член от състава му.

Председателят на НС ежегодно оценява ефективността на работата на всеки член на НС поотделно, по критерии съгласно груповите стандарти на ЕСК. Оценката на председателя и на НС се прави от останалите членове на съвета.

Членовете на НС/УС, номинирани за повторно назначаване, са обект на индивидуална оценка, която се фокусира върху техните умения и ефективност.

5.4. Конфликт на интереси

Членовете на Надзорния и на Управителния съвет са длъжни да изпълняват задълженията си в интерес на дружеството и да пазят в тайна фактите и обстоятелствата, които представляват търговска и застрахователна тайна, и след като престанат да бъдат членове на съвета.

Членовете на Надзорния и на Управителния съвет са длъжни да спазват изискванията на Търговския закон и на Кодекса за застраховане, да не допускат конфликт на интереси и да разкриват наличието на такъв, като:

- уведомяват писмено управителния орган за сключени от тях или от свързани по смисъла на Кодекса за застраховане с тях лица, договори с Дружеството, излизащи извън обичайната застрахователна или отклоняващи се от обичайните пазарни условия;

- декларират писмено всеки 6 месеца пред управителния орган за: (i) дружества, в които те или членове на семейството им притежават пряко или чрез свързани лица квалифицирано участие; (ii) дружества, в които са съдружници или акционери, членове на управителен или контролен орган, длъжностни лица с ръководни функции или лица, оправомощени да управляват или представляват дружеството.

- не участват в преговорите, обсъждането и вземането на решение за сключване на сделка с Дружеството, по която са страна или по която е страна свързано с тях лице;

6. 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.

6.1. Комитети към Надзорния съвет:

- Комитет по одит, риск и съответствие;
- Комитет по възнагражденията;

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. .

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 УС във връзка с определяне възнагражденията на членовете на УС; ратифицира допълнителните възнаграждения, определени съгласно груповите правила за висшия мениджмънт.

6.2. Комитети към Управителния съвет:

- Местен комитет за управление на риска и капитала;
- Комитет за нови и активни продукти и процеси /КНАПП/;
- Инвестиционен комитет.

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.

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.

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 и координатор, които задължително се заемат от различни лица. Председателят на КНАПП е изпълнителен директор с ресор „Операции“. Спонсорите на съответните процеси са директори на Дирекции „Продукти Животозастраховане“, „Продукти Общозастраховане“ и „Корпоративно и специализирано застраховане“, а собствениците на продуктите се определят в зависимост от характера на бизнес предложението.

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

Инвестиционен комитет:

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

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

Председател на комитета е Изпълнителен директор „Финанси и Риск“, а останалите членове са Директор „Финанси“, Директор „Риск“, Директор „Продукти Животозастраховане“, Директор „Продукти Общо-застраховане“, Експерт „Управление на инвестициите“, Директор „Управление на инвестициите“ към Сибанк и представител на звено „Управление на инвестициите“ към КВС.

За заседанията на КНАПП се съставя протокол, който съдържа взетите решения от Комитета.

7. СИСТЕМА ЗА ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ И УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Система за вътрешен контрол

Системата за вътрешен контрол е създадена на основание нормативните разпоредби на КЗ и политиките на КВС, като включва: административни и счетоводни процедури; уредба за осъществяване на вътрешния контрол; подходящи правила за докладване на всички равнища; функция за съответствие..

Системата за вътрешен контрол е базирана върху три различни нива /линии:

Първа линия на защита е пряка отговорност на бизнес звената. От гледна точка на бизнес операции те са изцяло отговорни за гарантирането и навременното, ефективно и прозрачно прилагане на действащите процедури и процеси на дружеството и огласяването на практики, които са в разрез с приетите политики на дружеството, в своята сфера на дейност.

Втора линия на защита са звената, които имат независими контролни функции – Управление на Риска, Финанси, Правна дирекция, Съответствие и Информационна сигурност. Тези звена изразяват собствено мнение по отношение на рисковете, на които Дружеството е изложено, и имат задължението да:

- наблюдават цялостната рискова среда и проверяват нивото на изпълнение на Рамката за управление на риска;
- контролират дали полето за действие се спазва от бизнеса;
- докладват независимо по въпросите на риска пред съответните органи и комитетите за риска;

Функцията по съответствие е независима функция, работеща на базата на Хартата за съответствие. Нейната основна задача е да следи и предотвратява риска от несъответствие или от реализиране на загуба поради неспазване на приложимите закони, подзаконови или вътрешни правила, както и да предлага мерки за избягването му.

Трета линия на защита е „Вътрешен одит“. 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.

Управление на риска

Основната цел на Рамката за управление на риска и за финансово управление, е да се защитят акционерите от събития, които са пречка за последователното постигане на целите по отношение на финансовите резултати, включително невъзможността от използване на цялостния потенциал на Дружеството.

Правилата и процедурите за управление и контрол на риска са основата на която се определя, управлява и контролира степента на финансовия и застрахователен риск. Главната цел на рисковата политика е да наложат ясно определени параметри за операциите, така че да ограничи максимално потенциалното негативно влияние на рисковете върху финансовите резултати на Дружеството.

8. РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Системата за разкриване на информация трябва да гарантира равнопоставеност на адресатите на информацията (акционери, заинтересовани лица, инвестиционна общност) и да не позволява злоупотреби с вътрешна информация.

Системата за разкриване на информация осигурява пълна, навременна, вярна и разбираема информация, която дава възможност за обективни и информирани решения и оценки.

Дружествените органи утвърждават и контролират спазването на вътрешните правила за изготвяне на годишните и междинните отчети и доклади, реда за разкриване на информация по начин, който да гарантира спазването на изискванията на КЗ и Закона за счетоводството.

9. 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.

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