

PRINCIPALELE CARACTERISTICI ALE SISTEMULUI DE GUVERNANTA AL ALLIANZ-TIRIAC ASIGURARI S.A.

Compania Allianz-Tiriac Asigurari S.A. a adoptat masuri corespunzatoare privind aplicarea unui sistem de guvernanta corporativa care asigura o administrare corecta, eficienta si prudenta bazata pe principiul continuitatii activitatii.

Astfel, sistemul de guvernanta corporativa aplicat respecta urmatoarele cerinte:

1. Compania este **organizata adecvat** si **eficient**, iar toate procedurile si controalele operationale necesare sunt implementate. De asemenea, responsabilitatile sunt clar segregate intre diferitele arii operationale din companie.

Compania avea, la finele anului 2018, un numar total de 1.175 de angajati.

Organigrama societatii si Regulamentul de organizare si functionare demonstreaza ca societatea are o structura adecvata naturii, volumului si complexitatii acesteia, iar principiul proportionalitatii este respectat.

Regulamentul de organizare si functionare (ROF) contine prevederi referitoare la prezentarea societatii, obiectul de activitate al acesteia, Adunarea Generala a Actionarilor, conducerea societatii, organizarea si functionarea administratiei centrale a societatii, organizarea si functionarea unitatilor teritoriale, managementul de continuitate a activitatii, organizarea si exercitarea controlului intern si solutionarea petitiilor/reclamatiiilor.

De asemenea, ROF-ul mentioneaza rolurile si atributiile structurilor organizatorice ale companiei, respectiv: directii, divizii, departamente si compartimente, precum si a unitatilor teritoriale (sucursale, agentii si puncte de lucru).

2. La nivelul companiei au fost adoptate si implementate o serie de politici si proceduri:

- ✓ **Politicile Solvency II** - au fost revizuite in 2018, adoptate si implementate. Un proces de revizuire urmeaza sa se desfasoare si in anul curent;
- ✓ **Politici privind buna desfasurare a activitatii**, precum Politica de protectie a datelor, Politica de achizitii de produse si servicii, Politica privind autoevaluarea riscurilor si a solvabilitatii –ORSA etc.;
- ✓ **Politici de protectie si rezilienta operationala;**
- ✓ **Politici de securitate a informatiilor;**

- ✓ **Procedura de managementul asigurarii continuitatii proceselor;**
- ✓ **Politica de adecvare - Politica de competenta profesionala si integritate – “Fit&Proper”** care presupune si existenta unui **Comitet de nominalizare**. De asemenea, la nivelul societatii a fost implementat un proces de evaluare individuala si colectiva a membrilor structurii de conducere si a functiilor cheie, in acord cu prevederile legale. Totodata, prin politica de adecvare **functia de tehnologia informatiei** este desemnata ca functie critica. La nivelul companiei exista o strategie IT si o documentatie a arhitecturii IT;
- ✓ **Politici de remunerare**. In cadrul companiei functioneaza de asemenea un **Comitet de remunerare** care are intalniri regulate. De asemenea, este implementat un sistem de evaluare a performantei profesionale;
- ✓ **Politica de externalizare** ce contine prevederi clare privind alocarea de roluri si responsabilitati, evaluarea riscurilor, diligenta furnizorului, monitorizarea performantei si conformitatii furnizorului, planuri de urgenta etc. Politica de externalizare itereaza principiul responsabilitatii finale, ceea ce inseamna ca societatea ramane in cele din urma responsabila pentru executarea corecta a functiilor si serviciilor externalizate si subcontractate, cu includerea in sistemul sau de gestionare a riscurilor si de control intern;
- ✓ **Politica de protectie a datelor cu caracter personal** prin care se garanteaza existenta unui responsabil de cu protectia datelor (DPO). De asemenea, in cadrul societatii se tine Registrul activitatilor de prelucrare a datelor, este evaluat impactul asupra confidentialitatii si exista o supraveghere pentru a monitoriza conformitatea cu standardul Allianz Privacy;

3. In cadrul societatii functioneaza mai multe sisteme care au rolul de a asigura guvernanta corporativa, respectiv:

- ✓ **Un sistem eficient de comunicare si de transmitere a informatiilor** care asigura corespunzator comunicarea deciziilor Consiliului de Administratie, a modificarilor organizationale, a Politicilor Solvency II, a strategiei de afaceri, a strategiei de risc, a Codului de conduita, catre partile interesate;
- ✓ **Un sistem de management al riscului**, risc management in sens restrans (de ex.: structura organizatorica a riscului, strategie, politica, model de capital, ciclu), dar si risc management in sens mai larg;
- ✓ **Un sistem de control intern** care functioneaza pe baza de orientari si documentatie, sunt implementate procese in functie de domeniul de aplicare, procese de evaluare, monitorizare si raportare/follow-up cu privire la proiectarea si eficienta operarii controalelor-cheie. Sistemul de control intern include cadrul general de control, functia

de conformitate, proceduri administrative si contabile precum si proceduri de raportare la toate nivelurile.

4. Toate pozitiile de detinatori de functii cheie - **actuariala, de management al riscului, de conformitate si de audit intern** - au fost ocupate in anul 2018, respectiv in 2019, iar acestia isi indeplinesc atributiile si conlucreaza in vederea respectarii regulilor de aplicare a principiilor guvernantei.

5. Consiliul de Administratie, in desfasurarea activitatii proprii, beneficiaza de sprijinul unor comitete consultative – **Comitetul de audit, Comitetul de risc, Comitetul financiar, Comitetul de remunerare, Comitetul de guvernanta si control, Comitetul de integritate, Comitetul de investitii** - care functioneaza in baza unor Regulamente de organizare si functionare, care au avut sedinte regulate pe parcursul anului 2018, cat si in primul semestru al anului 2019. Aceste comitete emit recomandari cu privire la diverse tematici ce fac obiectul procesului decizional si inainteaza Consiliului de Administratie materiale/rapoarte privind tematicile incredintate de acesta.

6. **Principiul documentarii** se respecta la nivelul companiei, ceea ce inseamna ca procesele desfasurate de societate, inclusiv cel decizional, sunt fundamentate prin documente justificative. Procesele de luare a deciziilor la toate nivelele de conducere includ informatii relevante pentru o judecata de afaceri solida, inclusiv principiul “celor patru ochi” pentru luarea deciziilor materiale si protejarea unei segregari a obligatiilor pentru a evita asumarea riscurilor excesive si potentialele conflicte de interese.

7. **Cultura** societatii respecta principiile guvernantei (“tone-at-the-top”). De asemenea, este in vigoare un Cod de conduita, s-a implementat o cultura a integritatii (incluzand constientizarea salariatilor, actiuni de follow-up etc.), exista implementate canale de avertizare de tipul “whistleblowing”. De asemenea, la nivelul companiei este constituit un **Comitet de integritate** care are intalniri regulate.

8. La nivelul companiei au fost adoptate **documentele necesare pentru conformarea la cerintele legislatiei de transpunere a directivei europene privind distributia in asigurari - IDD**, respectiv: Procedura de distributie produse, Procedura de supraveghere si guvernanta interna a produselor, Regulamente si proceduri interne pentru Comitetul de aprobare si guvernanta produse.

Sistemul de guvernanta a fost revizuit in 2018 in ceea ce priveste proiectarea si eficacitatea operationala si este conceput in mod adecvat si proportional pentru a acoperi si a se potrivi modelului de afaceri al companiei precum si strategiei de risc.