

Informații generale privind sistemul de guvernanță în cadrul CertAsig – Societate de Asigurare și Reasigurare S.A.

Guvernanța corporativă a societății este organizată în strânsă legătură cu strategia acesteia și are ca scop buna desfășurare a activității societății și atingerea obiectivelor propuse prin strategia de afaceri precum și asigurarea unei administrări eficiente, bazată pe principiul continuității activității.

Societatea a implementat, în conformitate cu legislația în vigoare, un sistem de guvernanță, care include următoarele principii:

1. Asigurarea unei structuri organizatorice transparente și adecvate;
CertAsig are o structură organizatorică și operațională adecvată, luând în considerare obiectivele societății și domeniul de activitate al acesteia; Structura organizatorică este construită cu respectarea prevederilor legale, astfel încât activitatea să decurgă cât mai fluent și să reflecte structurile ierarhice de raportare, precum și procesul decizional.
2. Alocarea adecvată și separarea corespunzătoare a responsabilităților;
Societatea este organizată în sistem unitar, iar conducerea este asigurată de către Consiliul de Administrație compus din minim trei membri, iar atribuțiile sunt fixate prin actul constitutiv în acord cu regulile de aplicare a principiilor de guvernanță. Consiliul de Administrație este responsabil pentru organizarea societății de o asemenea manieră încât să permită atingerea obiectivelor stabilite de acționari și pentru desfășurarea în condiții optime a activității.

Anumite atribuții de conducere, sunt delegate de către Consiliul de Administrație conducerii executive în vederea coordonării generale a activității și pentru asigurarea implementării strategiilor și politicilor societății.

Regulamentul de Organizare și Funcționare adoptat de către CertAsig descrie într-o manieră detaliată sistemul de guvernanță corporativă, atribuțiile, responsabilitățile și răspunderile structurii administrative, executive și operative, precum și relațiile funcționale dintre acestea.

Regulamentul urmărește să asigure o cunoaștere deplină a relațiilor dintre departamente și atribuțiilor ce revin fiecărui departament din structura organizatorică și aplicarea acestora cu profesionalism, corectitudine și în strictă conformitate cu prevederile legale. Structura organizatorică a societății este adaptată condițiilor specifice ale mediului economic în care aceasta își desfășoară activitatea și a liniilor de afaceri.

În cadrul CertAsig au fost implementate funcții-cheie care îndeplinesc atribuții având influență semnificativă asupra realizării obiectivelor strategice ale societății, fără să fie membri ai structurii de conducere, însă care conform legislației specifice sectorului de supraveghere financiară, au după caz, atribuții de:

- Management al riscurilor;
- Control intern și Conformitate;
- Audit intern;
- Actuarial.

3. Administrarea corespunzătoare a riscurilor/managementul riscurilor;

CertAsig consideră că este foarte important ca riscurile cu care societatea se confruntă să fie identificate și controlate în timp util și în mod adecvat. În acesta scop, societatea a implementat un sistem de

management al riscului prin care expunerile la risc existente sau posibile sunt identificate, măsurate, gestionate, monitorizate și raportate.

De asemenea, în cadrul societății funcționează Comitetul de management al riscurilor, a cărui componență fost stabilită de către Consiliul de Administrație. Comitetul deține rol consultativ pentru conducerea administrativă și executivă.

4. Adecvarea politicilor și strategiilor, precum și a mecanismelor de control intern;
5. Asigurarea unui sistem eficient de comunicare și de transmitere a informațiilor;
6. Aplicarea unor proceduri operaționale solide care să împiedice divulgarea informațiilor confidențiale.

CertAsig a stabilit și implementat, mai ales în ultimul an, un sistem propriu de reglementare, prin politici, proceduri și instrucțiuni de lucru care stabilesc, între altele:

- Mecanisme corespunzătoare de control intern pentru a se putea asigura respectarea cadrului legal aplicabil;
- Stabilirea funcțiilor și responsabilităților în cadrul structurii organizaționale;
- Comunicarea și raportarea informațiilor pentru a asigura îndeplinirea obiectivelor societății;
- Realizarea unor fluxuri operaționale coerente și eficiente.

Pentru mai multe detalii privind caracteristicile sistemului de guvernare, vă rugăm consultați Cap. B din Raportul anual SFCR, publicat în secțiunea "Rapoarte financiare și Convocatoare oficiale".

De asemenea, referitor la concluziile evaluării eficienței sistemului de administrare/management al riscurilor prevăzute la art. 45 din Regulamentul 2/2016, Consiliul de Administrație consideră că sistemul de management al riscurilor adoptat de către Companie este suficient și eficace în identificarea, evaluarea și mitigarea riscurilor care amenință realizarea obiectivelor stabilite. Societatea a implementat mijloace de control adecvate și eficiente pentru ca riscurile identificate să fie controlate și menținute în limitele acceptate.

Referitor la principalele caracteristici ale sistemului privind administrarea/managementul riscurilor, ele sunt cuprinse în raportul anual SFCR, publicat în secțiunea "Rapoarte financiare și Convocatoare oficiale".