



Κανονισμός Λειτουργίας Επιτροπής Ελέγχου



Ο παρών Κανονισμός Λειτουργίας εκπονήθηκε από την Επιτροπή Ελέγχου της Generali Hellas (εφεξής «η Επιτροπή») σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 44 του νόμου 4449/2017. Το Καταστατικό είναι δημοσιευμένο στην ιστοσελίδα της εταιρείας (<https://www.generaligr/el/financial-data/>).

Αποστολή



Αποστολή της Επιτροπής είναι να βοηθά το Διοικητικό Συμβούλιο (εφεξής «ΔΣ») στην εκπλήρωση των εποπτικών του αρμοδιοτήτων για τη διαδικασία της χρηματοοικονομικής αναφοράς, το σύστημα εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνου και τη διαδικασία εσωτερικού ελέγχου.

Σύνθεση & Διάρκεια



Η Επιτροπή συγκροτείται σύμφωνα με το Ν. 4449/2017 Άρθρο 44 παράγραφος 1 εδάφιο αβ.

Η Επιτροπή αποτελείται από τουλάχιστον τρία μέλη. Τα μέλη είναι μη εκτελεστικά και η πλειοψηφία τους είναι ανεξάρτητα από την οντότητα. Ο πρόεδρος της Επιτροπής διορίζεται από τα μέλη της Επιτροπής και είναι ανεξάρτητος από την οντότητα. Η αντικατάσταση μέλους επιλύεται σύμφωνα με το Ν. 4449/2017 Άρθρο 44 παράγραφος 1 εδάφιο στ.

Τουλάχιστον ένα μέλος της επιτροπής έχει επάρκεια στη λογιστική ή/και τον έλεγχο. Η επιτροπή στο σύνολό της έχει επάρκεια σχετική με τον τομέα στον οποίο δραστηριοποιείται η οντότητα.

Η Επιτροπή ασκεί καθήκοντα για την ίδια περίοδο με το ΔΣ. Η θητεία κάθε μέλους μπορεί να ανανεώνεται επ' αόριστον.

Συνεδριάσεις



Η Επιτροπή θα συνεδριάζει τουλάχιστον τέσσερις φορές το χρόνο, με δυνατότητα να συγκαλεί πρόσθετες συνεδριάσεις, ανάλογα με τις περιστάσεις. Όλα τα μέλη της Επιτροπής παρευρίσκονται σε κάθε συνεδρίαση, αυτοπροσώπως ή μέσω τηλεδιάσκεψης. Η επιτροπή δύναται να προσκαλεί μέλη της διοίκησης, ελεγκτές ή άλλους να παρευρεθούν στις συνεδριάσεις και να παράσχουν κατάλληλες πληροφορίες, όπου απαιτείται. Η επιτροπή μπορεί να ζητήσει να συναντηθεί χωριστά με τον διευθυντή εσωτερικού ελέγχου για να συζητήσουν οποιαδήποτε θέματα που η επιτροπή ή ο εσωτερικός έλεγχος πιστεύει ότι πρέπει να συζητηθούν ιδιωτικά. Οι ημερήσιες διατάξεις των συνεδριάσεων θα προετοιμάζονται και θα παρέχονται εκ των προτέρων στα μέλη, μαζί με το κατάλληλο ενημερωτικό υλικό. Ένα πρόσωπο που ορίζεται ως Γραμματέας της Επιτροπής συντάσσει τα πρακτικά των συνεδριάσεων. Τα πρακτικά επικυρώνονται και υπογράφονται από όλα τα μέλη που συμμετείχαν στη συνεδρίαση.

Καθήκοντα & Ευθύνες



Με την επιφύλαξη της ευθύνης των μελών των διοικητικών, διαχειριστικών ή εποπτικών οργάνων ή άλλων μελών που διορίζονται από τη γενική συνέλευση των μετόχων της οντότητας, η Επιτροπή ασκεί τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

Ι. Αναφορικά με τη χρηματοοικονομική αναφορά και τον εξωτερικό έλεγχο:

- Ενημερώνει το ΔΣ της εταιρείας για το αποτέλεσμα του υποχρεωτικού ελέγχου και εξηγεί πώς ο υποχρεωτικός έλεγχος συνέβαλε στην ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής αναφοράς και ποιος ήταν ο ρόλος της επιτροπής σε αυτή τη διαδικασία.
- Παρακολουθεί τη διαδικασία χρηματοοικονομικής αναφοράς και υποβάλλει συστάσεις ή προτάσεις για να διασφαλίσει την ακεραιότητά της.
- Παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ποιοτικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων της εταιρείας και, κατά περίπτωση, του εσωτερικού ελέγχου της, όσον αφορά τη χρηματοοικονομική αναφορά της, χωρίς να παραβιάζεται η ανεξαρτησία της.
- Παρακολουθεί τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων και των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, ιδίως την απόδοσή του, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν πορίσματα και συμπεράσματα της αρμόδιας ελεγκτικής αρχής.
- Εξετάζει και παρακολουθεί την ανεξαρτησία των νόμιμων ελεγκτών ή των ελεγκτικών γραφείων και ιδίως την κατ'αλληλότητα της παροχής μη ελεγκτικών υπηρεσιών στην εταιρεία.

- Είναι υπεύθυνη για τη διαδικασία επιλογής νόμιμων ελεγκτών ή ελεγκτικών γραφείων και προτείνει τον νόμιμο ελεγκτή ή το ελεγκτικό γραφείο που θα διοριστεί.
- Εξετάζει το προτασόμενο από τους εξωτερικούς ελεγκτές εύρος ελέγχων και ελεγκτικών διαδικασιών, συμπεριλαμβανομένου του συντονισμού μεταξύ του εξωτερικού και εσωτερικού ελέγχου.

II. Αναφορικά με τον Εσωτερικό Έλεγχο:

- Εγκρίνει της πολιτικής εσωτερικού ελέγχου.
- Υποβάλει προτάσεις προς το ΔΣ σχετικά με το διορισμό και την ανάκληση του Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου. Βεβαιώνει ότι δεν υπάρχουν αδικαιολόγητοι περιορισμοί και συναίνει με το διορισμό, την αντικατάσταση ή την ανάκληση του διευθυντή εσωτερικού ελέγχου.
- Εγκρίνει το ετήσιο πλάνο ελέγχου και όλες τις σημαντικές αλλαγές του. Εξετάζει την απόδοση της δραστηριότητας εσωτερικού ελέγχου σε σχέση με το πλάνο.
- Εξετάζει μαζί με τον διευθυντή εσωτερικού ελέγχου τον προϋπολογισμό του τμήματος εσωτερικού ελέγχου, τους πόρους, τις δραστηριότητες και την οργανωτική δομή της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου.
- Τουλάχιστον μία φορά ετησίως, αξιολογεί την απόδοση του διευθυντή εσωτερικού ελέγχου και συναίνει με τις ετήσιες αποδοχές και αναπροσαρμογή των αποδοχών.
- Εξετάζει την αποτελεσματικότητα της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένης της συμμόρφωσης με τον ορισμό του εσωτερικού ελέγχου του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών, τον Κώδικα Δεοντολογίας και τα Διεθνή Πρότυπα Επαγγελματικής Πρακτικής Εσωτερικού Ελέγχου.

III. Αναφορικά με τα λοιπά στοιχεία του συστήματος εσωτερικού ελέγχου & διαχείρισης κινδύνων:

- Λαμβάνει πληροφορίες, τουλάχιστον κατά τη στιγμή της παρουσίασης του ετήσιου προγράμματος εργασίας των άλλων βασικών λειτουργιών (δηλαδή Κανονιστική Συμμόρφωση και Καταπολέμηση του Οικονομικού Εγκλήματος, Διαχείριση Κινδύνων και Αναλογιστική Λειτουργία που συνθέτουν τη 2η γραμμή άμυνας) σχετικά με την επάρκεια του προϋπολογισμού δαπανών και τα ποσοτικά και ποιοτικά προφίλ των πόρων που ανατίθενται στις εν λόγω λειτουργίες, παρακολουθεί την ανεξαρτησία, επάρκεια, αποτελεσματικότητα και αποδοτικότητα αυτών των βασικών λειτουργιών και των πόρων που τους ανατίθενται και εκφράζει τη γνώμη του στο ΔΣ.
- Εκφράζει τη γνώμη του, τουλάχιστον μία φορά το χρόνο, επί του «πλάνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης» της Εταιρείας και ενημερώνεται για τη σύνοψη των δραστηριοτήτων που εκτελούνται από τη λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης, στο πλαίσιο της προετοιμασίας για την παρουσίασή τους στο ΔΣ.
- Εκφράζει τη γνώμη του, τουλάχιστον μία φορά το χρόνο, επί του «πλάνου καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες» της Εταιρείας και ενημερώνεται για τη σύνοψη των δραστηριοτήτων που εκτελούνται από την Υπηρεσία Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες για την Εταιρεία, στο πλαίσιο της προετοιμασίας για την παρουσίασή τους στο ΔΣ.
- Εκφράζει τη γνώμη του, τουλάχιστον μία φορά το χρόνο, επί του «πλάνου δραστηριοτήτων της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων» της Εταιρείας και ενημερώνεται με τις εκθέσεις για τις δραστηριότητες που εκτελούνται από τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων για την Εταιρεία, στο πλαίσιο της προετοιμασίας για την παρουσίασή τους στο ΔΣ.
- Εκφράζει τη γνώμη του, τουλάχιστον μία φορά το χρόνο, επί του «πλάνου Δραστηριοτήτων της Αναλογιστικής λειτουργίας» της Εταιρείας και ενημερώνεται για τις εκθέσεις που αφορούν δραστηριότητες που εκτελούνται από την Αναλογιστική Λειτουργία για την Εταιρεία, στο πλαίσιο της προετοιμασίας για την παρουσίασή τους στο ΔΣ.
- Ενημερώνεται για τα αποτελέσματα της ετήσιας αξιολόγησης κινδύνων σχετικά με τους λειτουργικούς κινδύνους και τους κινδύνους συμμόρφωσης.
- Ενημερώνεται για τα αποτελέσματα της έκθεσης «Εκτίμηση Ιδίων Κινδύνων και Φερεγγυότητας» (ORSA).
- Ενημερώνεται για την υιοθέτηση ή την αναθεώρηση των πολιτικών της Εταιρείας και του Ομίλου που απαιτούνται από την Ευρωπαϊκή Οδηγία Φερεγγυότητα II.
- Ενημερώνεται για το πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνου (Risk Appetite Framework) και τα σχετικά επίπεδα ανοχής κινδύνου.
- Ενημερώνεται για τις μετρήσεις υπολογισμών κεφαλαίων και ρευστότητας της Εταιρείας, με ειδική αναφορά σε περιπτώσεις υπέρβασης των καθορισμένων ορίων.

IV. Άλλες αρμοδιότητες:

- Επανεξετάζει και αξιολογεί την επάρκεια του Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής ετησίως και μετά από την πρόταση της Λειτουργίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, ζητά την έγκριση του ΔΣ για προτεινόμενες αλλαγές και διασφαλίζει την κατάλληλη γνωστοποίηση όπως απαιτείται από το νόμο.
- Προετοιμάζει και υποβάλλει την ετήσια έκθεση δραστηριοτήτων της Επιτροπής στην τακτική γενική συνέλευση. Η έκθεση περιλαμβάνει και πληροφορίες για τις πολιτικές βιωσιμότητας που ακολουθεί η εταιρεία.
- Θεσπίζει και επιβλέπει ειδικές έρευνες όπου απαιτείται.