

Modificări și completări
la Codul de guvernanță corporativă
al Societății de Asigurări „ACORD GRUP” S.A.

1. La capitolul I „Dispoziții generale” cuvintele „Legii nr.407/2006 cu privire la asigurări” se substituie cu cuvintele „Legii nr.92/2022 cu privire la activitatea de asigurare și reasigurare”;
2. La pct.2.2.3 cuvintele „unui participant profesionist – societății de registru, licențiat de către Comisia Națională a Pieței Financiare” se substituie cu cuvintele „către Depozitarul Central Unic”;
3. La pct.2.2.4 cuvintele „societate de registru” se substituie cu cuvintele „Depozitarul Central Unic”;
4. În tot cuprinsul Codului, cuvintele „Comisia de Cenzori”, în orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele „Comitetul de audit” la forma gramaticală corespunzătoare;
5. Pct.2.5.1 se modifică și va avea următorul cuprins:
„2.5.1 Controlul asupra activității economice a Societății este asigurat de Consiliu, Comitetul de audit, funcția cheie de audit intern și Auditul extern”;
6. La pct.2.5.2 cuvintele „organizație de audit” se substituie cu cuvintele „entitate de audit”;
7. La pct.2.7.4 cuvintele „reviziei și controlului organizației de audit” se substituie cu cuvintele „auditului de către entitatea de audit”;
8. La pct.2.9.3 cuvântul „Regulamentul” se substituie cu cuvintele „acte normative interne”;
9. Codul se completează cu punctele 2.11 – 2.13 cu următorul conținut:
„2.11. Principiul supravegherii prudențiale și al conformării consolidate
Societatea aplică principiile de guvernanță corporativă printr-un cadru orientat spre conformarea permanentă cu cerințele legale și de supraveghere prudențială, asigurând monitorizarea adecvată a riscurilor, funcționarea unui sistem eficient de control intern și delimitarea clară a responsabilităților organelor de conducere.
2.12. Principiul responsabilității organelor de conducere
Organele de conducere ale Societății poartă responsabilitate colectivă și individuală pentru buna funcționare a sistemului de guvernanță corporativă, pentru deciziile adoptate și pentru impactul acestora asupra stabilității financiare, continuității activității și reputației Societății, în conformitate cu atribuțiile stabilite de cadrul normativ aplicabil.
2.13. Principiul eficacității guvernanței corporative
Societatea asigură un cadru de guvernanță corporativă funcțional și eficient, orientat spre luarea deciziilor informate, supravegherea adecvată a activității și realizarea obiectivelor strategice ale Societății, cu respectarea intereselor pe termen lung ale acționarilor și ale celorlalte părți interesate.”;
10. Codul se completează cu pct.4.25¹ cu următorul cuprins:
„4.25¹ Consiliul societății este responsabil de:
 - aprobarea și monitorizarea cadrului general de guvernanță corporativă al Societății;
 - asumarea responsabilității generale pentru conformarea Societății cu cerințele legale și de supraveghere aplicabile;
 - exercitarea rolului de supraveghere și monitorizare a procesului decizional de conducere, în vederea asigurării stabilității financiare, continuității activității și protejării reputației Societății;
 - supravegherea eficienței sistemului de control intern și a mecanismelor de management al riscurilor, raportat la natura, dimensiunea și complexitatea activității desfășurate;
 - monitorizarea și evaluarea periodică a adecvării și eficacității cadrului de guvernanță corporativă, inclusiv a sistemului de control intern și management al riscurilor, precum și adoptarea măsurilor necesare pentru remedierea eventualelor deficiențe identificate;
 - supravegherea efectivă și eficientă a activității organului executiv, inclusiv prin analiza critică a informațiilor, rapoartelor și propunerilor prezentate de acesta;

- evaluarea modului în care organul executiv asigură conformarea Societății cu cerințele autorităților de supraveghere;
- promovarea unei culturi organizaționale bazate pe etică, integritate, responsabilitate profesională și conformitate;
- analizarea periodică a riscurilor semnificative care pot afecta stabilitatea financiară și reputațională a Societății.”

11. Pct.4.37 se modifică și va avea următorul cuprins:

„4.37 Consiliul societății efectuează cel puțin o dată pe an evaluarea:

- propriei activități și a eficienței modului de funcționare;
- performanței organului executiv;
- eficacității cadrului de guvernanță corporativă, inclusiv a sistemului de control intern și management al riscurilor.

Rezultatele evaluării sunt analizate de Consiliu, documentate și reflectate în darea de seamă anuală a Consiliului societății.”;

12. Pct.4.51 se exclude;

13. Codul se completează cu pct.6.6 cu următorul cuprins:

„6.6 În aplicarea valorilor corporative și a Codului de conduită, Societatea instituie și menține un cadru de integritate și conformitate, care asigură:

- promovarea respectării normelor etice și legale în toate activitățile desfășurate;
- informarea și instruirea periodică a angajaților și a persoanelor cu funcții de răspundere cu privire la regulile de conduită aplicabile;

• încurajarea raportării interne, cu bună-credință, a abaterilor, neregulilor sau suspiciunilor de încălcare a legislației ori a documentelor interne, cu asigurarea protecției persoanelor care efectuează astfel de raportări împotriva oricăror forme de discriminare sau represalii.”;

14. La pct.7.8 lit. d) cuvintele „regulamentul Adunării generale a acționarilor” se exclud;

15. Codul se completează cu pct.9.10 cu următorul cuprins:

9.10 Societatea asigură un cadru adecvat de dezvăluire a informațiilor relevante privind activitatea sa și guvernanța corporativă, în scopul asigurării transparenței față de acționari, autoritățile de supraveghere și alte părți interesate. Informațiile dezvăluite sunt complete, corecte, actualizate și prezentate într-o manieră accesibilă, care să permită evaluarea adecvată a modului de administrare a Societății, a structurii de guvernanță corporativă și a principalelor riscuri aferente activității desfășurate.”;

16. La capitolul X, denumirea Secțiunii 2 se modifică și va avea următorul cuprins:

„ Secțiunea 2. Comitetul de Audit”;

17. Punctele 10.4-10.7 se modifică și vor avea următorul cuprins:

„10.4. Comitetul de audit este organul de control specializat și independent al Societății, constituit în conformitate cu legislația în vigoare, Statutul Societății și regulamentele interne, având rolul de a asista Consiliul societății și Adunarea generală a acționarilor în supravegherea procesului de raportare financiară, a eficienței sistemului de control intern, a auditului intern și extern și a managementului riscurilor.

10.5. Comitetul de audit are următoarele obiective principale:

- monitorizarea integrității și corectitudinii raportării financiare;
- supravegherea eficienței sistemului de control intern și a cadrului de management al riscurilor;
- evaluarea independenței, competenței și performanței auditorilor interni și externi;
- sprijinirea Consiliului societății în exercitarea atribuțiilor sale de supraveghere financiară.

10.6. În realizarea obiectivelor sale Comitetul de audit are următoarele atribuții principale:

- monitorizează procesul de audit al situațiilor financiare anuale;
- analizează rapoartele auditorului extern și ale auditului intern;
- supraveghează implementarea recomandărilor formulate de auditorii interni și externi;
- evaluează eficiența mecanismelor de control intern și de gestionare a riscurilor;
- informează Consiliul societății cu privire la deficiențele identificate și propune măsuri de remediere.

10.7. Comitetul de audit își exercită atribuțiile în mod independent și are acces nelimitat la informațiile, documentele și persoanele relevante din cadrul Societății, necesare îndeplinirii responsabilităților sale.”;

18. După pct.10.7 Codul se completează cu Secțiunea 2¹ cu următoarea denumire:

„Secțiunea 2¹ Sistemul de control intern și funcțiile-cheie”;

19. Punctele 10.8 și 10.9 devin parte a Secțiunii 2¹, se modifică și vor avea următorul cuprins:

„10.8 Societatea instituie și menține un sistem eficient de control intern, proporțional cu natura, amploarea și complexitatea activității desfășurate, care asigură:

- desfășurarea prudentă a activității;
- identificarea, evaluarea și gestionarea riscurilor semnificative;
- credibilitatea informațiilor financiare și nefinanciare;
- conformarea cu cerințele legale, de reglementare și cu actele interne ale Societății.

10.9 În cadrul sistemului de guvernanță corporativă, Societatea asigură existența și funcționarea următoarelor funcții-cheie, exercitate în mod obiectiv și independent:

- funcția de conformitate, care are rolul de a sprijini organele de conducere în asigurarea respectării cerințelor legale și de reglementare, de a identifica și evalua riscurile de neconformare și de a propune măsuri de prevenire a acestora;

- funcția de management al riscurilor, care asigură identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscurilor semnificative la care este expusă Societatea și contribuie la dezvoltarea și implementarea cadrului de administrare a riscurilor;

- funcția actuarială care contribuie la evaluarea rezervelor tehnice, la aplicarea corectă a metodologiilor actuariale și la formularea opiniilor privind politica de subscriere și reasigurare;

- funcția de audit intern, care evaluează în mod independent eficacitatea sistemului de control intern și a managementului riscurilor și raportează constatările sale Consiliului societății și Comitetului de audit.”;

20. Punctele 10.10 și 10.11 se exclud.