

ГОДИШЕН ДОКЛАД НА ФУНКЦИЯТА ПО СЪОТВЕТСТВИЕ ЗА 2023 ГОДИНА

Функция по съответствието и нейните отговорности:

Функцията, следяща за спазване на нормативните изисквания, контролира спазването на вътрешните и външните изисквания и консултира Управителния съвет по-специално по отношение на спазването на приложимите за дейността по договорно застраховане предписания. Тя идентифицира и оценява риска, произтичащ от неизпълнението на нормативните изисквания, както и възможния ефект от промени на правната среда върху дейността на „ЖЗИ“ АД.

Функцията оценява и адекватността на предвидените вътрешни за дружеството мерки за гарантиране спазването на изискванията.

Задълженията за докладване на функцията, следяща за спазване на изискванията, засягат ръководителя на функцията, както и лицата за контакт и обхващат редовно и ad hoc докладване.

Ръководителят на функцията за съответствие представя на УС годишен писмен доклад (годишен доклад за съответствие). Освен това ръководителят на функцията представя незабавно ad hoc доклад до УС относно важни теми, свързани със спазването на нормативните изисквания (ad hoc доклад за съответствие).

Докладването от лицата за контакт се осъществява в хода на процеса на управление на риска. Освен това лицата за контакт докладват на тримесечна база на ръководителя на функцията за съответствие относно рисковете, свързани със спазване на нормативните изисквания и предприетите мерки, както и относно други теми, свързани със спазването на нормативните изисквания, засягащи техните области на отговорност. Резултатите от това докладване се включват в годишния доклад на ръководителя на функцията за съответствие.

Важни теми, свързани със спазването на нормативните изисквания, следва да се докладват незабавно на ръководителя на функцията.

Функцията за съответствие консултира УС по-специално по отношение на спазването на приложимите във връзка с упражняване на дейността по договорно застраховане разпоредби, както и по отношение на имплементирането на мерки, свързани със спазването на нормативните изисквания.

Управителният съвет носи отговорност за подходящата организация на функцията за съответствие. При това УС гарантира, че функцията за

съответствие е достатъчно ресурсно обезпечена и независима. УС отговаря за имплементирането на изискванията за съответствие съгласно режима Платежоспособност II и приема релевантни мерки и вътрешни правила. Титулярът на функцията за съответствие е отговорен ръководител на функцията. При изпълнение на задълженията си, той е подчинен директно на УС, независим и не може да получава указания от други лица по отношение на изпълняваната от него дейност. Наред със задължението за съответствие по Директивата Платежоспособност II.

Дейности, за които функцията отговаря:

1. 1. Съответствие на вътрешните правни регулации в дружеството, както с националното законодателство така и с Европейското законодателство;
2. 2. Оценка възможния ефект от промени в правната и регулаторна среда чрез извършван преглед на обнародваните промени;
3. 3. Прехвърляне на дейности;
4. 4. Конфликт на интереси;
5. 5. Защита на лични данни;
6. 6. Уведомява изпълнителното ръководство за влезли в сила промени;

Изпълнявани задачи и отговорности:

- Съветване на УС на дружеството по въпросите на Съответствието;
- Докладване на УС на дружеството относно рисковете по Съответствието, както и предлагане на мерки за ограничаването им;
- Мониторинг върху съответствието на вътрешните регулации на дружеството с Европейското и националното законодателство;
- Идентификация и оценка на рисковете по съответствието, както и предприемане на мерки по тяхното отстраняване;
- Създаване на политики, процедури и други вътрешни документи в областта на функцията по съответствието;
- Мониторинг по спазване на регулациите по Съответствието от служителите на дружеството;
- Даване съвети на служителите по проблеми на Съответствието;

- Информира заместник-председателя на КФН в случаите когато не са отстранени установени и докладвани нарушения и слабости в организацията или управлението на дружеството ;

Основни цели:

- Редовно проследяване и уведомяване за промените в правната и регулаторна среда, относими към дейността на Дружеството;
- Годишно планиране на дейността и изпълнение на планове за спазване изискванията, в съответствие със стратегията на Дружеството;
- Навременно отстраняване на установени нарушения и слабости в организацията на дейността и управлението на Дружеството, подобряване на контролната среда;
- Оповестяване на достатъчна и достоверна качествена информация относно корпоративното управление на Дружеството;

Извършени дейности по съответствието през 2023 година

- Редовно и навременно проследяване и уведомяване на промените в правната и регулаторна среда, относима към дружеството.
- Преглед на политиките като гаранция за изграждане на последователна и ефективна система на управление.
- Изготвяни и представяни доклади до УС по дадени предписания по т.2.2. „Процес по уреждане на застрахователни претенции” от Управление „Застрахователен надзор” при Комисия за Финансов надзор.
- Извършен преглед на вътрешните регулации по отношение мерките срещу за изпирането на пари. Вътрешните правила се прилагат правилно съобразно закона , като се запознах с извършени одити и констатации по отношение идентификацията на клиенти физически и юридически лица.
- Годишният доклад на функцията по Съответствието бе одобрен от УС .

23.05.2024 г.

Ръководител функция на Съответствието:
/Албена Димитрова/

