

До
Общото събрание на акционерите в „ЖЗИ
АД

ГОДИШЕН ДОКЛАД НА ФУНКЦИЯТА ПО СЪОТВЕТСТВИЕ ЗА 2021 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 ЗК „Лев Инс” 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, друга област за осигуряване на съответствие е предотвратяването на изпирането на пари и финансирането на тероризъм.

Дейности, за които функцията отговаря:

- 1. Съответствие на вътрешните правни регулации в дружеството с Европейското законодателство;
- 2. Прехвърляне на дейности;
- 3. Конфликт на интереси;
- 4. Защита на лични данни;
- 5. Пране на пари;

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 вътрешно 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;

- Осъществяване контакти със съответните институции;

Дейности на дружеството свързани с функцията по Съответствието:

- Съответствие на вътрешните правни регулации с вътрешното и Европейско законодателство;
- Пране на пари – идентификация на клиенти;
- Защита на лични данни;
- Прехвърляне на дейности;
- Конфликт на интереси;
- Вътрешни измами;
- Етичен кодекс;

Организация на функцията по Съответствието

Функцията по Съответствието е независима в дейността си и докладва директно на УС. Функцията работи заедно с другите три ключови функции – риск , функция

вътрешен одит и актюерство , както и с Правна дирекция.

Дейност свързана с идентификацията и оценката на рисковете по Съответствието и предприемането на съответните мерки за ограничаването им.

Извършени дейности по съответствието през 2021 година

- Представяне на ежемесечен доклад до УС след извършен ежеседмичен мониторинг относно спазване на срокове за обработка по щети по чл.108, ал.1 от Кодекса за застраховането в дирекция „Дадените препоръки са разгледани от УС и са предприети мерки за изпълнение.
- Съвместно с членовете на УС бе разработена и приета програма от мерки и действия касаещи цялостната дейност на дружеството по повод въведената извънредна епидемиологична

обстановка в страната във връзка с Ковид-19.

- Приет е с решение от УС индивидуален отчет за собствена оценка на риска и платежоспособност СОРП е изготвен съобразно изискванията и разпоредбите на директива Платежоспособност II.
- Бе направен преглед на вътрешните регулации по отношение мерките срещу за изпирането на пари. Вътрешните правила се прилагат правилно , като се запознах с извъшени одити и констатации по отношение идентификацията на клиенти физически и юридически лица.
- Годишният доклад на функцията по Съответствието бе одобрен от УС .

23.05.2022г.

Ръководител

функция

на

Съответствието:

/Албена Димитрова/

