

TÁJÉKOZTATÓ A BELSŐ VÉDELMI VONALAK MŰKÖDÉSÉRŐL

A **D.A.S. Jogvédelmi Biztosító** (székhely: 1082 Budapest, Futó utca 47-53. VI. emelet, a továbbiakban: biztosító) **az alábbiak szerint működteti belső védelmi vonalait** a felelős belső irányítás érdekében:

A biztosító stratégiai irányító és ügyvezető szerve az **Igazgatóság**, amit a Felügyelő bizottság ellenőriz. Az Igazgatóság ügyvezetői tevékenységet a jogszabályi és a Felügyeleti előírások, valamint az Alapszabály rendelkezései szerint végzi. Az Igazgatóság tevékenységét szükség szerint, de legalább évente egy alkalommal a Felügyelő bizottság és a biztosító egyedüli részvényese értékeli.

A **Felügyelő bizottság** legalább negyedévente ülésezik, amikor megtárgyalja a belső ellenőrzés által időközben készített jelentéseket is. A belső ellenőrzés rendelkezik munkatervvel, amit a Felügyelő bizottság fogad el. A biztosító külön **Audit bizottságot** nem hozott létre, feladatait a Felügyelő bizottság látja el.

Az Igazgatóság és a Felügyelő bizottság ügyrendje írásba foglalt, üléseikről jegyzőkönyv készül, amik tartalmazzák az ott hozott határozatokat is.

Az **SZMSZ**-ben van meghatározva az egyes munkaterületek feladata és működtetésének felelőse, amely rendszeresen frissítésre kerül, a munkaszervezet átalakításának megfelelően.

A **Stratégiai ülés** havonta ülésezik. Résztvevői a vezérigazgató, a jogi igazgató, az értékesítési programvezető, az operációs és ügyfélközpontúsági vezető, és a pénzügyi és számviteli rendért felelős vezető. Feladata a biztosító stratégiai tervének kialakítása, annak nyomon követése, egyéb, a cég sikerességét stratégiai szinten érintő felvetések megbeszélése, ezek beépítése a stratégiai tervbe és ezek előrehaladásának követése.

A **Vezetői ülés** operatív szintű döntéshozatalt támogató testület, amely havonta ülésezik. Feladata a vezetői tájékoztatás, az eredmények figyelemmel kísérése és értékelése különösen alábbi területeken: értékesítési eredmények, projektek, kezdeményezések, új termékek.

A **Belső védelmi vonalak ülése** negyedévente ülésezik. Tagjai a megfelelőségi vezető, a kockázatkezelési vezető, a vezető aktuárius, a vezető jogtanácsos és a belső ellenőr. Feladata, hogy a tagok értékeljék az elmúlt negyedév kockázatait, illetve új megvalósítandó célokat tűzzenek ki, melyeket rendszeresen nyomon követnek. Az ülés célja, hogy céges szinten erősödjön a belső védelmi háló.

A **Kockázatkezelési bizottság** félévente ülésezik. Tagjai a kockázatkezelési vezető, a vezérigazgató, a pénzügyi vezető, a vezető aktuárius, a jogi vezető, a megfelelőségi vezető, a marketing vezető, és az operációs és ügyfélközpontúsági vezető. Felelős a kockázati szervezeti követelmények, infrastruktúra, ellenőrző funkciók és eljárások ismertetéséért és fenntartásáért annak érdekében, hogy proaktív módon azonosítsa, figyelemmel kísérje és kezelje az összes helyi céges kockázatot. Megbízásába tartozik továbbá a helyi politikák, limitek és irányelvek jóváhagyása.

A biztosító **Megfelelőségi bizottságot** is működtet, amelynek célja a megfelelőség és a biztosító jó hírnevének védelme szempontjából fontos témák vonatkozásában az információcsere elősegítése, a megfelelőségi szempontból érintett folyamatok kezelése és ezekre vonatkozó ajánlások kidolgozása, a megfelelőségi bizottság által ajánlott intézkedések végrehajtásának nyomon követése, a súlyos visszaélések megvitatása és ennek alapján szankciók és intézkedések ajánlása.

A biztosítónál külön személyek és szervezeti egységek látják el a kockázatkezelési, a megfelelőségi, és a belső ellenőri funkciókat.

A **kockázatkezelési vezető** felelőssége kiterjed a vállalat kockázati stratégiájának kialakítására és folyamatos utánkövetésére. Ez a terület koordinálja a kockázatcsökkentő eljárási rendek kialakítását, a végrehajtás monitorozását és az eredmények utókövetését.

A **megfelelőségi vezető** feladata a compliance kockázatok kezelése, és a működési környezet változásainak folyamatos figyelemmel kísérésével ellátja a különböző területeket a szabályszerű működéshez szükséges információkkal (jogszabályok változásai, tanácsadás a folyamatok változtatásaihoz), valamint az üzleti céloknak nem alárendelten ellenőrzi, hogy a működés valóban megfelel-e a hatályos szabályoknak.

A biztosító rendelkezik kockázati térképpel, illetve a feltárt, értékelt kockázatok csökkentésére folyamatosan frissített akciótervvel, informatikai biztonsági szabályzattal és üzletfolytonossági tervvel (BCP terv) is. **A biztosító kidolgozta magatartási kódexét, javadalmazási és megfelelőségi politikáját.** A kiadott **belső szabályzatokat az utasítás gazdája minden jelentősebb változás esetén, de legalább évente köteles felülvizsgálni,** és a működés során felmerült vagy jogszabályváltozás miatt szükséges változtatásokat rajta átvezetni.

2017.12.15.