

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 **befektetési és kockázatkezelési bizottság** félévente ülésezik. Tagjai a vezérigazgató, a számviteli rendért felelős vezető, a kockázatkezelési vezető, a vezető aktuárius, a jogi igazgató, a megfelelőségi vezető, a marketing vezető, az operációs és ügyfélközpontúsági vezető, valamint a belső ellenőr. 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, illetve befektetési kockázatokat. Megbízásába tartozik továbbá a helyi politikák, limitek, elemzések és irányelvek jóváhagyása.

A biztosító **Megfelelőségi bizottságot** is működtet, amelynek célja a megfelelés és a biztosító jó hírnevének védelme szempontjából fontos témák vonatkozásában az információcsere elősegítése, a megfelelési szempontból érintett folyamatok kezelése és ezekre vonatkozó ajánlások kidolgozása, a megfelelési 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 megfelelési, 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 **megfelelési vezető** feladata a compliance kockázatok kezelése, és a működési környezet változásainak folyamatos figyelemmel kíséréseivel ellátja a különböző területeket a szabályszerű működéshez szükséges információkkal (jogszabályok változásai, tanácsadás a folyamatok változtatásaihoz), valamint az üzleti célok 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 megfelelési 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.

2018.07.12.