



TÁJÉKOZTATÓ A BELSŐ VÉDELMI VONALAK MŰKÖDÉSÉRŐL

1. Társaságunkról

Társaságunk, a **D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt.** (székhely: 1082 Budapest, Futó u. 47-53. VI. em., cégjegyzékszám: 01-10-044700, adószám: 12761018-2-44, honlap: www.das.hu, központi e-mail cím: info@das.hu) zártkörű részvénytársaságként működik 2002 óta Magyarországon, a német tulajdonú ERGO Csoport leányvállalataként. Csakúgy, mint a többi külföldi D.A.S. társaság, a D.A.S. Magyarország is kizárólag jogvédelmi specialistaként működik, amely egyéb biztosításokat nem kínál. A társaság stabil működése viszontbiztosítói háttérrel garantált.

2. A biztosító belső védelmi vonalai

A **D.A.S. Jogvédelmi Biztosító az alábbiak szerint működteti belső védelmi vonalait** a felelős belső irányítás érdekében:

2.1. Igazgatóság

A biztosító stratégiai irányító és ügyvezető szerve az **Igazgatóság**, amit a Felügyelőbizottság ellenőriz. Az Igazgatóság ügyvezetői tevékenységet a jogszabályi és a Felügyeleti előírások, valamint az Alapszabály rendelkezései szerint végzi. Az Igazgatóság ügyrendje írásba foglalt, üléseiről jegyzőkönyv készül, amelyek tartalmazzák az ott hozott határozatokat is. Az igazgatóság három tagból áll, mandátumok öt évre szól, újraválaszthatóak és a részvényes által bármikor visszahívhatóak.

2.2. Felügyelőbizottság

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

A Felügyelőbizottság ügyrendje írásba foglalt, üléseiről jegyzőkönyv készül, amelyek tartalmazzák az ott hozott határozatokat is.

A felügyelőbizottság három tagból áll, mandátumok öt évre szól, újraválaszthatóak és a részvényes által bármikor visszahívhatóak.



2.3. Szervezeti felépítés szabályozása

A **Szervezeti és Működési Szabályzatban** van meghatározva az egyes munkaterületek feladata és működtetésének felelőse, amely rendszeresen frissítésre kerül, a munkaszervezet átalakításának megfelelően.

2.4. Stratégiai ülés

A **Stratégiai ülés** havonta ülésezik. Résztevői 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.

2.4. Vezetői ülés

A **Vezetői ülés** operatív szintű döntéshozatalt támogató tanácskozási jellegű testület, amely havonta ülésezik. Feladata a vezetői tájékoztatás, szakterületek beszámolója, az eredmények figyelemmel kísérése.

2.5. Belső védelmi vonalak ülése

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

2.6. Befektetési és kockázatkezelési bizottság

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.

2.7. Megfelelőségi bizottság

A biztosító **Megfelelőségi bizottságot** is működtet, mely minimálisan évente két alkalommal ülésezik. 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.

2.8. Javadalmazási Bizottság

A **Javadalmazási Bizottság** szükség szerint, de legalább évente egy alkalommal ülésezik. Tagjai a vezérigazgató, a számviteli rendért felelős vezető és a jogi igazgató. A Javadalmazási Bizottság feladatai közé tartozik a javadalmazási politika elfogadása és rendszeres felülvizsgálata, a vonatkozó jogi előírások, felügyelet által meghatározott követelmények, és az ERGO javadalmazási szabályainak nyomon követése és annak való megfelelés, a javadalmazási előírások végrehajtásának ellenőrzése és a speciális javadalmazási szabályokról való döntés.

2.9. A kockázatkezelési, megfelelőségi, aktuáriusi és a belső ellenőri funkciók

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.

Az **aktuáriusi** funkció koordinálja és vezeti a tartalékokkal kapcsolatos számításokat, értékeléseket, és felelős az ezekkel kapcsolatos módszerek, modellek, folyamatok fejlesztéséért és megbízhatóságáért. Tájékoztat és tanácsot ad a vezetőségnek a biztosítási és kockázat vállalási politikával kapcsolatban, a viszontbiztosítási szerződések megfelelőségére vonatkozóan, és javaslatot tesz ezek stratégiájának optimalizálására. Ellenőrzi a tartalékok számításának folyamatát, biztosítja, hogy ezek megfeleljenek a Szolvencia II standardjainak.

A **belső ellenőr** ellenőrzi, hogy a biztosító működése a jogszabályoknak és a belső szabályzatoknak megfelelően történik-e. A belső ellenőrzés kizárólagos feladata, hogy vizsgálja a biztosítási tevékenységnek a törvényesség, a biztonság, az áttekinthetőség és a célszerűség szempontjából történő megfelelést. A belső ellenőrzés a Felügyelőbizottság szakmai felügyelete alatt végzi tevékenységét.

3. A belső védelmi vonalakkal kapcsolatos belső szabályozás

A biztosító működése hármas védelmi vonalon alapszik. Az első védelmi vonal a kockázatvállalási egységek, a második a kockázatkezelési, megfelelőségi és az aktuáriusi funkciók, a harmadik pedig a belső ellenőrzés.



A biztosító részletesen szabályozza a belső kontroll rendszeren belül a kontroll funkciók kapcsolódási pontjait, ami többek között az éves tervek és munkafolyamatok összehangolását, illetve a bizottsági munkák során történő együttműködést jelent.

A biztosító rendelkezik részletesen kidolgozott informatikai biztonsági, információbiztonsági, valamint adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzattal. **A biztosító kidolgozta magatartási kódexét, és megfelelőségi politikáját,** amely olyan alapelvek megvalósítását kívánja szolgálni, amelyek célja a biztosító működésének magas etikai és jogi színvonala.

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.

3.1. Összeférhetlenség

A biztosító az **érdekkonfliktusok**at elkerülendő, minden fontosabb változás esetén, de legalább évente egy alkalommal felülvizsgált belső utasítással rendelkezik az összeférhetlenségi helyzetek definiálásáról és az összeférhetlenséget elkerülő intézkedésekről. A biztosító valamennyi kulcsfontosságú döntési folyamatban alkalmazza az ún. „4 szem elvét”.

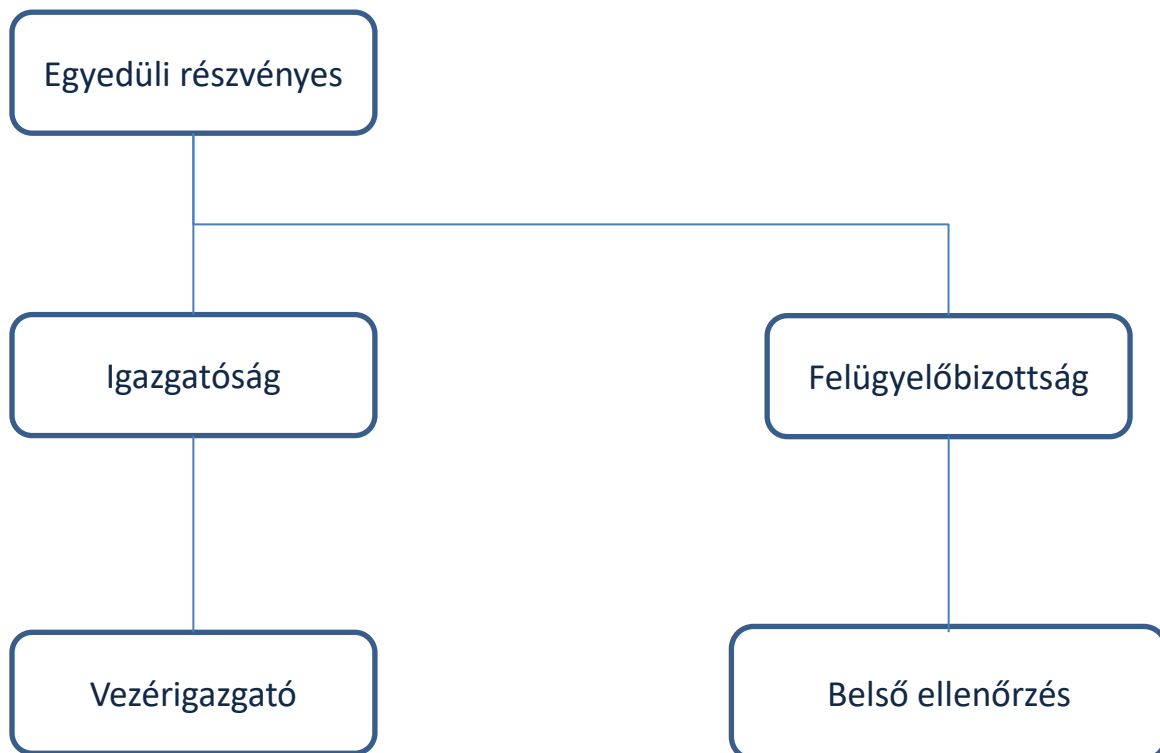
3.2. Üzletmenet-folytonosság

A biztosító kialakított egy **üzletmenet-folytonossági tervet,** amely terv a biztosító folyamatos és rendeltetésszerű működési feltételeinek fenntartása érdekében szükséges intézkedéseket, valamint katasztrófa-helyzet esetén a működés szempontjából kritikus üzleti tevékenységek fenntartását és visszaállítását tartalmazza. A biztosító ezt az üzletmenet-folytonossági tervet rendszeresen, évente felülvizsgálja és teszteli. Az üzletmenet-folytonossági terv részét képezi, hogy a biztosító kialakított egy tartalék helyszínt, ahonnan katasztrófa esetén biztosított a szolgáltatásnyújtás.

Mellékletek:

1. sz. melléklet – A D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. szervezeti felépítése
2. sz. melléklet – A D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. szerkezete
3. sz. melléklet – Kiemelten fontos területek jelentési vonalai

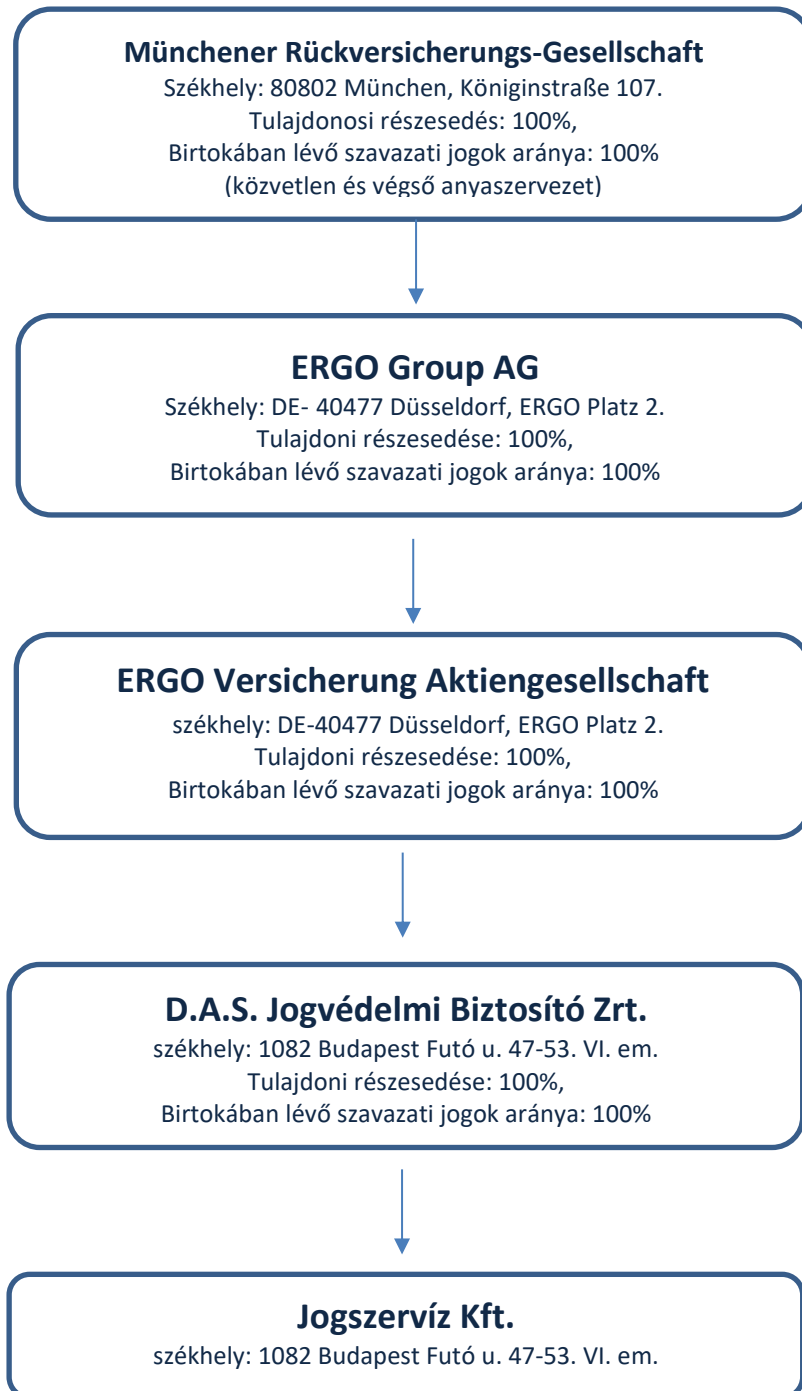
1. sz. melléklet – A D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. szervezeti felépítése¹



¹ A biztosító szervezeti felépítésében, csoport struktúrájában az elmúlt évben nem történt változás.



2. sz. melléklet – A D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. tulajdonosi szerkezete²



² A biztosító szervezeti felépítésében, csoport struktúrájában az elmúlt évben nem történt változás.

3. sz. melléklet – Kiemelten fontos területek jelentési vonalai

