

**APROBAT:**  
**prin hotărârea Adunării Generale a Acționarilor**  
**Proces - verbal nr. 1 din 24 aprilie 2013**

**COD DE GUVERNARE CORPORATIVĂ**  
**Î.M. C.A. „Grawe Carat Asigurări” S.A.**

**mun. Chișinău 2013**

- I. NOȚIUNI.**
- II. DESPRE COMPANIE.**
- III. PRINCIPIILE GUVERNĂRII CORPORATIVE.**
- IV. DREPTURILE ACȚIONARILOR.**
- V. ROLUL ȘI RESPONSABILITATEA ORGANELOR DE CONDUCERE.**
  - V.I ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR.
  - V.II CONSILIUL SOCIETĂȚII.
  - V.III COMITETUL DE CONDUCERE.**
    - VI. POLITICI DE MANAGEMENT A PERSONALULUI ȘI REMUNERARE.**
    - VII. TRANSPARENȚA FINANCIARĂ ȘI AUDITUL EXTERN.**
    - VIII. PĂRȚILE ASOCIATE.**
    - IX. TRANZACȚII CU CONFLICT DE INTERES ȘI DE PROPORȚII.**
    - X. RESPONSABILITĂȚI.**

## PREAMBUL

Prezentul Cod este elaborat în conformitate cu prevederile Legii Republicii Moldova nr. 407-XVI din 21.12.2006 cu privire la asigurări, Legii Republicii Moldova nr. 1134-XIII din 02.04.1997 privind societățile pe acțiuni, Codul privind Guvernarea Corporativă, aprobat de Comisia Națională a Pieței Financiare și statutul societății.

Codul stabilește principiile de bază și cele mai bune practici ale relațiilor, pe care ar trebui să le urmeze persoanele, implicate în administrarea corporativă a Î.M. C.A. „Grawe Carat Asigurări” S.A. (în continuare Companie) și conține recomandări privind realizarea drepturilor și responsabilităților persoanelor implicate în administrarea corporativă.

## I. NOȚIUNI

În sensul prezentului Cod, următoarele noțiuni principale semnifică:

**Adunarea Generală a Acționarilor** - organul suprem de conducere al Companiei.

**Autoritate de Supraveghere** – Comisia Națională a Pieții Financiare.

**Consiliul Societății** – este organul ce reprezintă interesele acționarilor în perioada dintre adunările generale și, în limitele atribuțiilor sale, exercită conducerea generală și controlul asupra activității Companiei. Consiliul Societății este subordonat Adunării Generale a Acționarilor.

**Comitetul de Conducere** – organul executiv al Companiei, de competența căruia țin toate chestiunile de conducere a activității curente a Companiei, cu excepția competențelor ce țin de Adunarea Generală a Acționarilor și Consiliul Societății.

**Comisia de Cenzori a Companiei** - exercită controlul activității economico-financiare a Companiei și se subordonează numai Adunării Generale a Acționarilor.

**Legislație** – totalitatea actelor legislative și normative în vigoare ale Republicii Moldova;

**Pagina Web a Companiei** – [www.grawe.md](http://www.grawe.md)

**Persoanele cu funcții de răspundere ale societății** – sânt: membrii consiliului societății, membrii comitetului de conducere, membrii comisiei de cenzori, directorul financiar, contabilul-șef, actuarul, directorul de reprezentanță, precum și alte persoane care, fiind investite prin lege, statut sau act administrativ, își asumă obligații și exercită de sine stătător sau în comun cu alte persoane atribuții de dispoziție, în numele și în contul asigurătorului.

**Statut** – ansamblu de dispoziții cu caracter oficial aprobat de Adunarea generală a acționarilor prin care se reglementează scopul, structura și modul de funcționare a Companiei.

## II. DESPRE COMPANIE

Întru realizarea misiunii, Compania se ghidează de următoarele valori corporative:

- **Respect pentru tradiții și istorie** – Grawe Carat Asigurări este o companie de asigurare a cărei acționar majoritar este societatea austriacă **GRAZER WECHSELSEITIGE VERSICHERUNG AG**. Cu experiența de peste 185 de ani în domeniul asigurărilor, grupul austriac GRAWE a intrat pe piața de asigurări a Republicii Moldova în anul 2002. La început activitatea companiei a fost dedicată integral domeniului asigurărilor de viață, domeniu în care GRAWE are cea mai mare experiență. În prezent compania și-a extins activitatea și în domeniul asigurărilor generale. Misiunea companiei constă, atât în satisfacerea nevoilor specifice pe piața de asigurări din Moldova, cât și în prestarea unor standarde de calitate vest-europene în asigurări.
- **Creativitate, perfecționare continuă și profesionalism** – Cheia către succesul nostru sunt angajații noștri. Investim în studii și formare pentru a atinge obiectivul de a avea personal motivat și calificat pentru a asigura atractivitate și obținerea rezultatelor.
- **Încredere și responsabilitate** – Prin rețeaua proprie de birouri și puncte de vânzare ne propunem să fim prezenți pe întreg teritoriul Republicii Moldova. Pentru a cuprinde un număr de clienți cât mai mare posibil, activăm atât prin intermediul structurii proprii de vânzări, cât și prin intermediul brokerilor. Pe piața ne propunem să fim percepuți de către autorități, de către clienții noștri, de către concurenți, de către partenerii noștri și de către publicul larg ca adevărați profesioniști și ca jucători de încredere.

## III. PRINCIPIILE GUVERNĂRII CORPORATIVE

Activitatea Companiei implică o înaltă responsabilitate față de acționari, angajați, intermediari în asigurări și societate în general. Conștientizând această responsabilitate și recunoscând importanța guvernării corporative pentru dezvoltarea cu succes a afacerii, Compania acordă o atenție sporită stabilirii relațiilor echilibrate cu toate părțile interesate în activitatea ei.

Compania urmează și respectă în activitatea cotidiană următoarele principii de guvernare corporativă:

1. Principiul garantării drepturilor și intereselor acționarilor.

2. Principiul administrării eficiente.
3. Principiul repartizării eficiente a atribuțiilor între organele de conducere și control.
5. Principiul independenței membrilor organelor de conducere.
6. Principiul transparenței structurii proprietății și dezvăluirii informației.
7. Principiul legalității și normelor etice.
8. Principiul interacțiunii eficiente cu angajații.

#### **IV. DREPTURILE ACȚIONARILOR**

Guvernarea corporativă a Companiei are la bază principiul respectării și protecției drepturilor și intereselor legale ale acționarilor legate de participația în capitalul Companiei și promovarea activităților eficiente pentru asigurarea realizării acestui principiu.

Acționarii dispun de următoarele drepturi:

- de a participa și vota la Adunările Generale ale Acționarilor, să aleagă și să fie aleși în organele de conducere;
- de a lua cunoștință cu materialele pentru ordinea de zi a Adunării Generale a Acționarilor;
- de a lua cunoștință și să facă copii de pe documentele societății, accesul la care este prevăzut de legea cu privire la societățile pe acțiuni;
- să primească dividende în corespundere cu clasele și proporțional numărului de acțiuni;
- să înstrăineze acțiunile care îi aparțin, să le pună în gaj sau în administrare fiduciară;
- să ceară răscumpărarea acțiunilor care îi aparțin în cazurile prevăzute de lege;
- să primească o parte din bunurile societății în cazul lichidării ei.

Respectarea cerințelor de guvernare corporativă, prevăzute în actele normative, reprezintă cel mai bun mecanism de protejare a drepturilor acționarilor.

#### **V. ROLUL ȘI RESPONSABILITATEA ORGANELOR DE CONDUCERE**

##### **V.I ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR**

Adunarea Generală a acționarilor este organul suprem de conducere a Companiei prin intermediul căruia acționarii își realizează dreptul de participare la conducerea societății.

Competența Adunării Generale a Acționarilor, periodicitatea convocării ei, ordinea desfășurării și luării deciziilor sunt reglementate în Statutul Companiei și legislația Republicii Moldova.

Procedură privind ținerea Adunării Generale a Acționarilor urmează să întrunească următoarele cerințe:

- atitudinea egală față de toți acționarii;
- accesibilitatea participării la Adunarea Generală pentru toți acționarii;
- simplitatea și transparența convocării Adunării Generale.

Publicarea anunțului privind organizarea Adunării Generale Ordinare Anuale se efectuează nu mai târziu de 30 de zile înainte de ținerea ei în organul de presă prevăzut în statutul companiei.

Informația despre ținerea Adunării Generale se expediază de către companie fiecărui acționar sub formă de aviz, la adresa indicată în lista acționarilor care au dreptul să participe la Adunarea Generală.

Ordinea de zi a Adunării Generale nu poate fi modificată sau completată din moment ce a fost anunțată acționarilor, cu excepția cazurilor când la Adunarea Generală sunt prezenți acționarii care dețin 100% din acțiunile cu drept de vot și au votat unanim pentru modificarea sau completarea ei.

Acționarii sunt în drept să adreseze întrebări și să obțină răspunsuri la acestea, să propună rezoluții și să participe la Adunările Generale ținute prin corespondență sau prin intermediul tehnologiilor informaționale.

La Adunarea Generală a Acționarilor, votarea se face după principiul „o acțiune cu drept de vot – un vot”, cu excepția cazurilor prevăzute de legislația în vigoare.

Compania va asigura participarea membrilor Comisiei de Cenzori la Adunarea Generală Ordinare Anuale.

Deciziile adoptate în cadrul Adunărilor Generale vor fi publicate pe pagina web a Companiei și în organul de presă prevăzut în statutul companiei.

## V.II CONSILIUL SOCIETĂȚII

Consiliul Societății reprezintă interesele acționarilor în perioada dintre adunările generale și, în limitele atribuțiilor sale, exercită conducerea generală și controlul asupra activității Companiei. Consiliul Societății este subordonat adunării generale a acționarilor.

Consiliul Societății este compus din cel puțin 5 membrii care se aleg prin vot cumulativ de către Adunarea Generală a Acționarilor pentru un termen de 4 ani cu posibilitatea de a fi realeși.

Membrii Consiliului Societății ca și Consiliul Societății în totalitatea sa, îndeplinesc atribuțiile în corespundere cu Regulamentul Consiliului Societății aprobat de Adunarea Generală a Acționarilor și Statutul Companiei.

Membrii Consiliului Societății sunt independenți în procesul de luare a deciziilor. Circumstanțele care pot afecta independența și imparțialitatea în luarea deciziilor se aduc la cunoștință Consiliului Societății în scris.

Activitatea Consiliului Societății este condusă de Președintele Consiliului care este desemnat de Adunarea Generală a Acționarilor.

Cvorumul pentru convocarea ședințelor Consiliului Societății este de 2/3 din membrii aleși, iar deciziile se iau cu votul majorității membrilor prezenți.

De competența Consiliului Societății ține și aprobarea Regulamentului Comitetului de Conducere și deciziile privind alegerea membrilor acestuia, inclusiv numirea Președintelui Comitetului de Conducere sau încetarea înainte de termen a împuternicirilor lui, privind stabilirea cuantumului muncii, remunerației și compensațiilor.

Darea de seamă a Consiliului Societății se prezintă Adunării Generale a Acționarilor și va include activitățile Consiliului Societății pe parcursul anului financiar și urmările cu caracter semnificativ pentru Companie și acționari.

### V.III COMITETUL DE CONDUCERE

Comitetul de Conducere este organul executiv al Companiei, de competența căruia țin toate chestiunile de conducere a activității curente a Companiei, cu excepția competențelor ce țin de Adunarea Generală a Acționarilor și Consiliul Societății.

Comitetul de Conducere este compus din cel puțin 2 membri desemnați de către Consiliul Societății pentru o perioadă de 3 ani, cu posibilitatea de a fi realeși.

Comitetul de Conducere asigură îndeplinirea hotărârilor adunării generale a acționarilor, deciziilor Consiliului Societății și este subordonat Consiliului Societății.

Comitetul de Conducere își desfășoară activitatea în corespundere cu Regulamentul propriu aprobat de către Consiliul Societății. Membrii Comitetului de Conducere poartă răspundere solidară pentru activitatea curentă a Companiei.

Comitetul de Conducere este responsabil de respectarea actelor normative în vigoare, statutului și regulamentelor interne ale societății.

Comitetul de Conducere va prezenta evoluția companiei și va pune în discuție managementul intern al riscurilor și sistemul de control la Consiliul Societății. Cele mai importante aspecte ale activității Comitetului de Conducere sunt incluse în dările sale de seamă.

### V.IV COMISIA DE CENZORI

Comisia de Cenzori exercită controlul activității economico-financiare a Companiei și se subordonează numai Adunării Generale a Acționarilor.

Comisia de Cenzori este format din 3 (trei) membri aleși pe un termen de 2 ani. Membri ai Comisiei de Cenzori pot fi atât acționarii Companiei, cât și alte persoane. Majoritatea membrilor Comisiei de Cenzori vor fi cetățeni ai Republicii Moldova.

Atribuțiile, componența numerică, modul de formare și de funcționare a acesteia se stabilesc în Regulamentul Comisiei de Cenzori și Statutul Companiei.

Împuternicirile Comisiei de Cenzori a Companiei pot fi delegate unei societăți de audit în baza hotărârii Adunării Generale a Acționarilor.

Raportul de activitate al Comisiei de Cenzori se prezintă Adunării Generale a Acționarilor.

## **VI. POLITICI DE MANAGEMENT A PERSONALULUI ȘI REMUNERARE**

Compania are la baza activității sale principiul conlucrării eficiente cu angajații și remunerarea echitabilă.

Compania investește resurse financiare permanent pentru formarea profesională a angajaților, creând fiecărui angajat posibilitatea de a-și dezvolta capacitățile și de a-și îmbunătăți nivelul de pregătire profesională. În scopul preluării celor mai bune practici, în cadrul Companiei, cât și a Grupului se organizează și desfășoară seminare interne de instruire a angajaților și asigură participarea angajaților la seminarele naționale și internaționale.

Relațiile Companiei cu angajații săi au la bază contracte individuale de muncă. Modificarea condițiilor de retribuire a muncii se efectuează prin acord suplimentar care după semnare devine parte integrantă a acestuia.

Compania la determinarea mărimii remunerației ține cont de calificare, de experiență și fidelitate față de societate.

Plățile salariale se achită în monedă națională și sunt efectuate în mod prioritar față de alte plăți.

## **VII. TRANSPARENȚA FINANCIARĂ ȘI AUDITUL EXTERN**

Compania întocmește rapoartele financiare în corespundere cu cerințele de raportare impuse de legislația Republicii Moldova. Comitetul de Conducere este responsabil de calitatea și completitudinea raportului financiar, precum și de dezvăluirea informației în corespundere cu actele normative în vigoare.

Raportul financiar anual al societății în forma și termenele prevăzute de legislație se publică în organul de presă stabilit de statutul societății și pe pagina web a societății.

Auditul extern este exercitat de o societate de audit independentă care verifică situația financiară a Companiei, aplicând proceduri de control al calității lucrărilor de audit în conformitate cu legislația în vigoare, standardele de audit naționale și internaționale și cu actele normative ale autorității de supraveghere.

Societatea de audit informează autoritatea de supraveghere de orice act sau fapt care este de natură să afecteze situația financiară a Companiei.

Din echipa desemnată de societatea de audit pentru verificarea situației financiare a Companiei cel puțin o persoană trebuie să dețină calitatea de actuar.

Societatea de audit și cuantumul remunerației acesteia se desemnează anual de către Adunarea Generală a Acționarilor.

## **VIII. PĂRȚILE ASOCIATE**

Specificul activității de asigurare constă în faptul că pentru succesul afacerii nu numai încrederea acționarilor, dar și într-o măsură considerabilă încrederea clienților, intermediarilor în asigurări și societăților de asigurări este crucială.

Compania recunoaște și va respecta drepturile părților asociate. În cooperarea cu acestea își va focusa acțiunile spre crearea unor relații transparente în beneficiul Companiei și a acționarilor.

În activitatea sa, Compania se va conduce de principiul neutralității în relațiile cu partidele politice și asociațiile politice, dezvoltându-și afacerea, doar în interesul acționarilor și clienților.

Compania va întreprinde toate măsurile pentru protecția informației aferente clienților. Dezvăluirea informației va fi posibilă numai în cadrul prevederilor prevăzute în legislația în vigoare, asigurând respectarea cerințelor privind combaterea spălării banilor.

Compania își va îndrepta resursele către creșterea calității și diversificarea produselor prestate, asigurând mecanisme reale de examinare a conflictelor, pretențiilor și reclamațiilor.

Compania asigură o comunicare eficientă cu angajații și alte părți asociate în problemele care îi afectează direct. Acest lucru este deosebit de important în domeniul dreptului muncii, al sănătății, protecției sociale, etc.

## **IX. TRANZACȚII CU CONFLICT DE INTERES ȘI DE PROPORȚII**

Orice conflict de interese între societate și membrii Consiliului Societății sau al Comitetului de Conducere va fi evitat.

Membru Consiliului sau Comitetului de Conducere al societății:

- nu poate primi donații sau servicii fără plată de la societate, persoanele afiliate societății, precum și de la alte persoane implicate în relațiile cu societatea;
- nu va acorda avantaje unor terți în detrimentul societății;
- nu va folosi oportunitățile de afaceri ale societății în scopul realizării intereselor proprii, ale rudelor sale sau ale partenerilor de afaceri, precum și a intereselor oricăror alte persoane.

Membru Consiliului sau Comitetului de Conducere va raporta imediat despre orice conflict de interese sau potențial conflict de interese, care este de importanță materială pentru societate, Președintelui Consiliului Societății.

Decizia despre aprobarea unei tranzacții cu conflict de interes se adoptă în absența persoanei interesate, cu unanimitatea membrilor neinteresați.

Deciziile adoptate în vederea încheierii unor tranzacții cu conflict de interese vor fi incluse în darea de seamă anuală a Consiliului Societății.

Tranzacția de proporții este o tranzacție sau câteva tranzacții legate reciproc, efectuate direct sau indirect, în ceea ce privește:

- achiziționarea sau înstrăinarea, gajarea sau luarea de către Companie cu titlu de gaj, darea în arendă, locațiune sau leasing ori darea în folosință, darea în împrumut (credit), fidejusiune a bunurilor sau a drepturilor asupra lor a căror valoare de piață constituie peste 25% din valoarea activelor Companiei, conform ultimului bilanț; sau
- plasarea de către Companie a acțiunilor cu drept de vot sau a altor valori mobiliare convertibile în astfel de acțiuni, constituind peste 25% din toate acțiunile cu drept de vot plasate ale Companiei; sau
- achiziționarea de către orice persoană a unui important pachet de acțiuni ale Companiei.

Achiziționarea de către orice persoană a unui important pachet de acțiuni se efectuează în conformitate cu legislația privind protecția concurenței, cu privire la valorile mobiliare, cu privire la asigurări și cu decizia de emiteră suplimentară a acțiunilor.

Consiliul Societății asigură ca Comitetul de Conducere să implementeze practici de identificare a potențialelor tranzacții cu conflict de interes și de proporții.

## **X. RESPONSABILITĂȚI**

Aprobarea Codului guvernării corporative a Companiei ține de competența exclusivă a Adunării Generale a Acționarilor.

Prevederile prezentului Cod sunt obligatorii pentru toți membrii organelor de conducere și control a Companiei.

Prezentul Cod intră în vigoare din data aprobării acestuia.