

APROBAT:
În redacție nouă
prin Hotărârea Adunării Generale Anuale Ordinare a Acționarilor
Î.M. C.A. „GRAWE CARAT Asigurări” S.A.
Procesul Verbal din 28.04.2023

REGULAMENT DE ACTIVITATE **AL CONSILIULUI SOCIETĂȚII**

I. COMPETENȚE ȘI OBLIGAȚII

Articolul 1

- 1.1 Consiliul Societății, denumit în continuare “Consiliu”, reprezintă interesele acționarilor în perioada dintre adunările generale și, în limitele atribuțiilor sale, exercită conducerea generală și controlul asupra activității societății. Consiliul Societății este subordonat Adunării Generale a Acționarilor.
- 1.2 Consiliul Societății îndeplinește atribuțiile prevăzute de Statutul Societății, precum și atribuțiile prevăzute de prezentul Regulament.
- 1.3 În conformitate cu prevederile Statutului Societății, Consiliul este compus cel puțin 3 membri aleși de Adunarea Generală a Acționarilor pentru un termen de 4 (patru) ani cu posibilitatea de a fi realeși. Activitatea Consiliului Societății este condusă de Președintele Consiliului și un Vicepreședinte aleși de Adunarea Generală a Acționarilor.
- 1.4 În exercitarea atribuțiilor, membrii Consiliului trebuie să acționeze cu grija pe care le-o impun prevederile Statutului precum și conform prevederilor legale în vigoare.
- 1.5 Consiliul în totalitatea sa cât și fiecare din membrii acestuia sunt obligați să țină cont cu consecvență în conducerea societății de prevederile legislației privitoare la societățile pe acțiuni, de legislația referitoare la asigurări, piața de capital, prevederile Statutului Societății și prevederile prezentului Regulament.
- 1.6 Orice schimbare în componența numerică a Consiliului se aprobă de către Adunarea Generală a Acționarilor.
- 1.7 Consiliul și fiecare membru al lui, individual, poate cere de la Comitetul de Conducere orice informație de care are nevoie pentru a-și îndeplini adecvat atribuțiile sale.
- 1.8 Dacă, întru îndeplinirea atribuțiilor sale Consiliul consideră necesar, el poate apela la serviciile consultanților externi ai societății.

Articolul 2

- 2.1 Consiliul Societății are următoarele atribuții principale:
 - adoptarea deciziei cu privire la convocarea Adunării generale a acționarilor și, dacă e cazul, execută hotărârea adunării generale a acționarilor privind desfășurarea adunării prin mijloace electronice, de asemenea decide cu privire la întocmirea listei candidaților pentru alegerea organelor de conducere ale Societății, inclusiv propune Adunării generale a acționarilor membrii Comitetului de Audit;
 - aprobarea modului de informare a acționarilor despre convocarea adunării generale, precum și a modului de prezentare a materialelor de pe ordinea de zi pentru a se lua cunoștință de ele;
 - supravegherea efectivă și eficientă a Comitetului de Conducere, 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 retribuției muncii, remunerației și compensațiilor, privind tragerea lui la răspundere și eliberarea de răspundere;

- aprobarea dărilor de seamă trimestriale asupra activității Societății și Comitetului de conducere al Societății, analizarea în mod critic, dezbateră și discuția, într-o manieră constructivă, a propunerilor, explicațiilor și informațiilor furnizate de către membrii Comitetului de Conducere, având posibilitatea de a se opune deciziilor acestora;
- monitorizarea și evaluarea periodică a eficacității activității, inclusiv principiile de guvernare ale Societății și adoptarea măsurilor adecvate pentru remedierea eventualelor deficiențe;
- stabilirea unor sisteme, funcții-cheie și comitete specializate, a căror funcționare și atribuții sunt prevăzute de lege și de actele normative ale Autorității de supraveghere;
- aprobarea normelor sistemului de guvernare al Societății;
- aprobarea deciziei privind externalizarea unor funcții și activități în cadrul Societății;
- aprobarea Raportului privind solvabilitatea și stabilitatea financiară a Societății;
- aprobarea valorii de piață a bunurilor care constituie obiectul unei tranzacții de proporții;
- adoptarea deciziei cu privire la încheierea tranzacțiilor de proporții, dacă obiectul acestei tranzacții sunt bunurile a căror valoare constituie peste 25%, dar nu mai mult de 50% din valoarea activelor societății potrivit ultimelor situații financiare până la adoptarea deciziei de încheiere a tranzacției și a tranzacțiilor cu conflict de interese ce nu depășesc 10% din valoarea activelor societății conform ultimelor situații financiare;
- încheierea contractelor cu organizația gestionară a societății;
- aprobarea prospectului ofertei publice de valori mobiliare;
- aprobarea dării de seamă asupra rezultatelor emisiunii și modificarea în legătură cu aceasta a statutului societății;
- aprobarea deciziei cu privire la emisiunea obligațiunilor, cu excepția obligațiunilor convertibile, precum și darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii de obligațiuni;
- luarea deciziei, în cursul anului financiar, cu privire la repartizarea profitului net, la folosirea capitalului de rezervă, precum și a mijloacelor fondurilor speciale ale societății;
- propunerea Adunării generale a acționarilor referitor la plata dividendelor anuale și adoptarea deciziilor de plată a dividendelor intermediare;
- luarea deciziei cu privire la înstrăinarea acțiunilor de tezaur prin expunerea lor la vânzare publică;
- aprobarea fondului sau normativelor de retribuire a muncii salariaților societății, adoptarea și revizuirea, cel puțin o dată pe an, a principiilor generale ale politicii de remunerare și supravegherea implementării acesteia;
- luarea deciziei cu privire la aderarea societății la asociație sau la o altă uniune;
- aprobarea direcțiilor prioritare ale activității Companiei;
- aprobarea planului de redresare a Societății, aprobarea planului de finanțare, care este aprobat ulterior de către adunarea generală a acționarilor și aprobarea planului de rezoluție, care este aprobat ulterior de către adunarea generală a acționarilor, urmare a instituirii procedurii de rezoluție de către Autoritatea de supraveghere;
- adoptarea deciziilor privind deschiderea, transformarea sau dizolvarea sucursalelor Societății, privind numirea și eliberarea din funcție a conducătorilor lor, precum și modificările și completările operate în Statutul Companiei în legătură cu aceasta.
- achiziționarea și înstrăinarea de participări (părți sociale și/sau acțiuni) în capitalul social al altor societăți comerciale;
- aprobarea investițiilor ale căror preț de achiziționare depășesc contravaloarea a 10 000 EURO – de fiecare sau în totalitate de 50 000 EURO – într-un an financiar contabil;
- preluarea de împrumuturi sau credite;

- acordarea de împrumuturi sau credite, respectiv fiecare acordare de declarații de garanții pentru împrumuturi și credite, cu excepția împrumuturilor acordate salariaților, cu respectarea prevederilor cu privire la tranzacțiile de proporții și tranzacțiile cu conflict de interese;
 - preluarea și renunțarea la domenii comerciale și module de producții;
 - planurile anuale economice (de exemplu planul de investiții, planul de dotare, planul de personal, bugetul de publicitate, programe concurențiale, organizarea prelucrării electronice a datelor și organizarea activității de funcționare, planificare);
 - stabilirea de principii referitoare la acordarea participărilor la profit și de circulația mărfurilor;
 - aprobările de pensionare a angajaților cu funcții de conducere;
 - preluarea de afaceri de reasigurare, structurarea și modificarea propriilor garanții de reasigurare;
 - stabilirea limitelor de investiții pentru valori mobiliare (acțiuni, hârtii de valoare cu dobândă, părți de fonduri) respectiv pentru investiții la vedere sau la termen la bănci;
 - încheierea de contracte sindicale și de cooperare;
 - acorduri referitoare la consultări de întreprinderi sau de consultanță sau alte servicii cu valoare mai mare de 50 000 EURO;
 - executarea de proiecte de construcții (construcții noi și modificări);
 - situații comerciale, care sunt declarate în Consiliu ca fiind necesară pentru ele luarea comună a deciziilor;
 - adoptarea deciziilor privind achiziționarea sau înstrăinarea, gajarea sau luarea de către societate cu titlu de gaj a bunurilor imobile, cu respectarea prevederilor cu privire la tranzacțiile de proporții și tranzacțiile cu conflict de interese;
- 2.2 Chestiunile ce țin de competența Consiliului nu pot fi transmise Comitetului de Conducere, precum nu pot fi delegate nici terțelor persoane.
- 2.3 Consiliul prezintă Adunării Generale a Acționarilor raport anual cu privire la activitatea de supraveghere desfășurată și la funcționarea Societății, precum și informația privind remunerarea persoanelor cu funcții de conducere.
- 2.4. Raportul Consiliului, prezentat Adunării Generale a Acționarilor, trebuie să includă activitățile Consiliului pe parcursul anului financiar și urmările cu caracter semnificativ pentru Societate și acționari, strategia Societății și riscurile afacerii.

II. ALEGEREA CONSILIULUI SOCIETĂȚII ȘI ÎNCETAREA ÎMPUTERNICIRILOR LUI

Articolul 3

- 3.1 Membrii Consiliului societății se aleg de Adunarea generală a acționarilor.
- 3.2 Se vor considera aleși în consiliul societății candidații care la Adunarea Generală a Acționarilor au întrunit cel mai mare număr de voturi.
- 3.3 Membru al Consiliului Societății nu poate fi persoana care:
- a) este sau urmează să devină membru al Consiliului Societății sau al organului executiv în cadrul a doi sau mai mulți asigurători sau reasiguratori din Republica Moldova, cu excepția cazurilor în care aceștia fac parte din cadrul aceluiași grup;
 - b) i s-a retras aprobarea autorității de supraveghere, acordată conform legii;
 - c) a fost supusă unei măsuri de ocrotire judiciară;
 - d) este condamnată pentru escrocherie, sustragere de bunuri din avutul proprietarului prin însușire, delapidare sau abuz de serviciu, înșelăciune sau abuz de încredere, fals, depozitie mincinoasă, dare sau luare de mită, precum și pentru alte infracțiuni prevăzute de legislație, dar pentru care nu și-a ispășit definitiv pedeapsa. Persoana deja aleasă va fi revocată din funcție;
 - e) este membru a cinci consilii ale altor societăți înregistrate în Republica Moldova;

- f) este membru al organului executiv al societății sau reprezentant al organizației gestionare a societății;
 - g) o altă persoană a cărei calitate de membru al consiliului societății este limitată de lege sau de statutul societății.
- 4.4 Persoanele alese în consiliile a mai mult de cinci societăți pe acțiuni pierd de drept funcția de membru al consiliului, obținută prin depășirea numărului stabilit de lege, în ordinea cronologică a numirilor lor și vor fi obligate să restituie în folosul societății sumele primite pentru exercitarea funcțiilor de membru al consiliului. Reclamațiile împotriva acestor membri ai consiliului vor putea fi înaintate de către orice acționar sau de organul de stat competent.

Articolul 4

- 4.1 Prin hotărârea adunării generale a acționarilor, împuternicirile oricărui membru al consiliului societății pot înceta înainte de termen.
- 4.2 Împuternicirile consiliului societății încetează din ziua:
- a) anunțării hotărârii adunării generale a acționarilor cu privire la alegerea noii componente a consiliului societății; sau
 - b) nealegerii unei noi componente a consiliului în cazul în care componenta consiliului ales prin vot cumulativ se reduce cu cel puțin un membru. În acest caz, la următoarea adunare generală ordinară anuală a acționarilor se va alege o nouă componentă a consiliului societății. În cazul în care componenta consiliului societății ales prin vot cumulativ s-a redus cu mai mult de jumătate față de componenta numerică stabilită în statutul societății sau sub limita stabilită pentru întrunirea cvorumului, societatea este obligată, în termen de 30 de zile, să convoace adunarea generală extraordinară a acționarilor pentru alegerea unei noi componente a consiliului, sau
 - c) expirării termenului stabilit la Articolul 1.3.

III. PREȘEDINTELE CONSILIULUI SOCIETĂȚII

Articolul 5

- 5.1 Președintele Consiliului se alege de către Adunarea Generală a Acționarilor.
- 5.2 De competența Președintelui Consiliului ține:
- a) convocarea ședințelor Consiliului;
 - b) întocmirea ordinii de zi a ședințelor Consiliului;
 - c) conducerea ședințelor Consiliului;
 - d) monitorizarea funcționării eficiente a Consiliului societății;
 - e) asigurarea transmiterii informației depline către membrii Consiliului;
 - f) reprezentarea Societății din numele Consiliului.
- 5.3 Președintele Consiliului este asistat în activitatea sa de către secretarul Consiliului.
- 5.4 Președintele Consiliului va asigura angajaților posibilitatea de a raporta orice abatere ce vizează activitatea Comitetului de Conducere, fără a pune în pericol poziția lor în societate. Abaterile depistate vor fi prezentate Președintelui Consiliului pentru a fi puse în discuție în cadrul ședințelor Consiliului.
- 5.5 Președintele Consiliului va urmări:
- a) dacă membrii Consiliului primesc în timp suficient toată informația de care au nevoie pentru exercitarea corespunzătoare a obligațiilor sale;
 - b) dacă este timp suficient pentru dezbateri și luarea deciziilor în cadrul ședințelor Consiliului;
 - c) dacă se execută sau nu deciziile și recomandările Consiliului.

5.6 În absența Președintelui Consiliului, atribuțiile acestuia se exercită de vicepreședinte sau de unul din membrii Consiliului.

5.7 Președintele Consiliului nu poate fi și Președinte al Comitetului de Conducere.

IV. ȘEDINTELE CONSILIULUI SOCIETĂȚII

Articolul 6

6.1 Consiliul adoptă decizii în cadrul ședințelor ordinare sau extraordinare ținute cu prezența membrilor săi, prin corespondență, prin mijloace electronice sau sub formă mixtă. Ședințele ordinare ale Consiliului se țin nu mai rar de o dată pe trimestru.

6.2 Ședințele extraordinare ale Consiliului se convoacă de Președintele sau Vicepreședintele Consiliului:

- a) din inițiativa lui;
- b) la cererea unuia dintre membrii Consiliului;
- c) la cererea acționarilor care dețin cel puțin 5% din acțiunile cu drept de vot ale societății;
- d) la cererea entității de audit a societății;
- e) la propunerea Comitetului de Conducere al societății.

6.3 Consiliul va pune în discuție cel puțin o dată pe an:

- a) eficacitatea funcționării sale;
- b) eficacitatea funcționării și performanțele organului executiv;
- c) rezultatele respectării de către organul executiv a politicii de gestionare a riscurilor;
- d) strategia societății și riscurile afacerii;
- e) schimbările semnificative pozitive și negative ce au avut loc.

6.4 Rezultatele acestor discuții vor fi reflectate în darea de seamă a Consiliului.

6.5 În cazuri urgente sau la cererea a cel puțin a unui membru al Consiliului, Președintele sau în absența acestuia, Vicepreședintele, convoacă ședințe extraordinare a Consiliului. În orice caz, ședințele Consiliului trebuie să aibă loc în toate situațiile necesare intereselor societății.

6.6 Președintele poate să dispună în mod excepțional ca o hotărâre a Consiliului să fie luată prin semnarea unei propuneri de decizie circulară, în măsura în care nici un alt membru al Consiliului nu se opune imediat acestei proceduri.

6.7 Dacă unul dintre membrii Consiliului a votat împotriva hotărârii luate, atunci poate solicita, ca opinia sa să fie consemnată separat în procesul-verbal.

6.8 Consiliul are obligația de a respecta cu strictețe prevederile Statutului Societății referitoare la actele juridice ce necesita aprobarea sa și de a solicita din timp acordul celorlalte organe de conducere ale Societății.

6.9 Membrul Consiliului care are dreptul de a reprezenta societatea în relații cu terții nu poate delega acest drept, decât dacă aceasta facultate i-a fost acordată în mod expres. În cazul încălcării acestor prevederi, societatea poate pretinde de la cel substituit beneficiile rezultate din operațiune.

6.10 Membrul Consiliului care, fără drept, se substituie altei persoane răspunde solidar cu aceasta pentru eventualele pagube produse societății.

Articolul 7

7.1 Președintele sau vicepreședintele, după caz, poartă răspundere pentru stabilirea datei ședințelor, convocarea acestora și pentru ordinea de zi, inclusiv pentru ținerea ședințelor Consiliului.

7.2 Fiecare membru al Consiliului are dreptul să solicite includerea în ordinea de zi a unor subiecte numite de acesta.

Articolul 8

- 8.1 Cvorumul stabilit pentru convocarea ședințelor Consiliului trebuie să constituie nu mai puțin de 2/3 din membrii aleși ai Consiliului.
- 8.2 La ședințele Consiliului, fiecare membru deține un vot. Transmiterea votului de către un membru al Consiliului altui membru al Consiliului sau terțelor persoane, este interzisă.
- 8.3 Deciziile Consiliului se iau cu votul majorității membrilor Consiliului prezenți. La ședințe pot fi invitați și angajații Societății desemnați cu pregătirea chestiunilor incluse în ordinea de zi a ședințelor.
- 8.4 În caz de paritate de voturi, votul Președintelui Consiliului este decisiv.

Articolul 9

- 9.1 Președintele sau Vicepreședintele Consiliului are obligația de a asigura întocmirea procesului - verbal al ședinței Consiliului. Procesul-verbal trebuie să conțină:
- a) data și locul ținerii ședinței;
 - b) numele și prenumele persoanelor care au participat la ședință, inclusiv ale președintelui și secretarului ședinței;
 - c) ordinea de zi;
 - d) tezele principale ale cuvântărilor pe marginea ordinii de zi, cu indicarea numelui și prenumelui vorbitorilor;
 - e) rezultatul votului și deciziile luate;
 - f) anexele la procesul-verbal.
- 9.2 Procesul-verbal al ședinței Consiliului trebuie redactat atât în limba română cât și în limba germană sau engleză.
- 9.3 Procesul-verbal va fi semnat de către Președintele Consiliului sau, în absența lui, de Vicepreședinte, de secretarul ședinței, precum și de un membru al Consiliului.
- 9.4 Procesul-verbal al ședinței Consiliului se întocmește în termen de 5 zile de la data ținerii ședinței, în cel puțin două exemplare.
- 9.5 Contestarea procesului - verbal al uneia din ședințele Consiliului va fi comunicată Președintelui ședinței, cel târziu în ședința următoare a Consiliului, iar în situații de absență (deplasarea în interes de serviciu sau concediu) în termen de o săptămână de la luarea la cunoștință. Președintele de ședință se va ocupa, dacă este cazul, de corectarea sau completarea procesului - verbal.

Articolul 10

- 10.1 În cazul încetării calității de membru al Consiliului înainte de termen, Președintele Consiliului este responsabil pentru asigurarea reprezentativității Consiliului. În acest caz, la următoarea Adunare generală ordinară anuală a acționarilor se va alege o nouă componentă a consiliului societății.
- 10.2 Acest lucru este valabil și pentru cazul îmbolnăvirii sau a altor imposibilități de participare a membrilor Consiliului datorate unor altor motive.

V. OBLIGAȚIA DE CONFIDENTIALITATE

Articolul 11

- 1.1 Membrii Consiliului, precum și persoanele invitate să participe la ședințele Consiliului sunt obligate să păstreze confidențialitatea informațiilor de care au luat cunoștință pe parcursul ședinței și care nu se supun publicității.

11.2 De asemenea, acestor persoane nu le este permis să valorifice în mod neautorizat informațiile dobândite cu privire la chestiuni de natură confidențială (secrete de serviciu). Aceste obligații rămân valabile și după ieșirea din Consiliu.

VI. PARTIALITATEA

Articolul 12

12.1 Orice conflict de interese între Societate și membrii Consiliului va fi evitat. Deciziile asupra unor tranzacții, în urma cărora membrii Consiliului ar putea avea conflicte de interese de importanță materială pentru Societate, se aprobă în absența membrilor interesați în încheierea unor astfel de tranzacții.

12.2 Un membru al Consiliului:

- a) 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;
- b) nu va acorda avantaje unor terți în detrimentul Societății;
- c) 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.

12.3 Membrul Consiliului va raporta imediat despre orice conflict de interese sau potențial conflict de interese, care este de importanță materială pentru Societate, Președintelui Consiliului și va furniza informațiile relevante.

12.4 Consiliul va hotărî, în absența persoanei interesate, cu unanimitatea membrilor aleși ai Consiliului neinteresați, aprobarea unei tranzacții cu conflict de interes.

12.5 Datele privind deciziile adoptate în vederea încheierii unor tranzacții cu conflict de interese cu membrii Consiliului vor fi incluse în darea de seamă anuală a Consiliului. Informația respectivă va conține o descriere a conflictului de interese și o declarație privind corespunderea adoptării lor cerințelor actelor normative în vigoare.

VII. PREVEDERI FINALE

Articolul 13

13.1 Fiecare membru al Consiliului va primi un exemplar al prezentului Regulament.

13.2 Modificarea sau completarea prezentului Regulament poate fi efectuată doar în conformitate cu decizia Adunării Generale a Acționarilor.

