

APROBAT:

*prin Hotărârea Consiliului Societății
Î.M. C.A. „GRAWE CARAT Asigurări” S.A.*

Proces-verbal nr. 3 din 01.04.2013

_____ **Dr. Ederer Othmar**

**REGULAMENT DE ACTIVITATE
a COMITETULUI DE CONDUCERE
Î.M. C.A. „GRAWE CARAT ASIGURĂRI” S.A.
(în redacție nouă)**

Chișinău 2013

I. COMPETENTE ȘI OBLIGAȚII.

Articolul 1

- 1.1 Comitetul de Conducere este organul executiv al Societății, de competența căruia țin toate chestiunile de conducere a activității curente a Societății, cu excepția competențelor ce țin de Adunarea Generală a Acționarilor și Consiliul Societății.
- 1.2 Comitetul de Conducere se compune din cel puțin 2 membri desemnați de către Consiliul Societății pe un termen de 3 (trei) ani cu posibilitatea de a fi realeși. Comitetul de Conducere este condus de către Președinte, numit de Consiliul Societății.
- 1.3 Comitetul de Conducere asigură îndeplinirea hotărârilor Adunării Generale a Acționarilor, deciziilor Consiliului Societății și este subordonat Consiliului Societății.
- 1.4 Membrii Comitetului de Conducere poartă răspundere solidară pentru activitatea curentă a Societății.
- 1.5 Comitetul de Conducere asigură prezentarea dării de seamă anuale către Adunarea Generală a Acționarilor și dărilor de seamă trimestriale către Consiliul Societății.
- 1.6 Comitetul de Conducere asigură păstrarea proceselor – verbale ale Adunărilor Generale a Acționarilor și ședințelor Consiliului Societății și asigură accesul acționarilor și membrilor Consiliului Societății la acestea pentru a lua cunoștință de ele.
- 1.7 De competența Comitetului de Conducere ține:
 - a) efectuarea controlului asupra dispunerii de bunurile Societății, inclusiv resursele sale financiare, în conformitate cu limitele stabilite de Consiliu;
 - b) organizarea activității economico – financiare și a altor activități ale Societății pe parcursul anului financiar;
 - c) încheierea contractelor în numele și pentru Societate, precum și asigurarea executării angajamentelor contractuale asumate de Societate;
 - d) adoptarea hotărârilor și emiterea ordinelor privind chestiunile operaționale ce țin de activitatea internă a Societății;
 - e) angajarea și concedierea angajaților Societății, inclusiv aprobarea Regulamentului privind remunerarea muncii;
 - f) pregătirea tuturor programelor de activitate, bugetelor de venituri și cheltuieli, planurilor de dezvoltare și de activitate, dărilor de seamă anuale de activitate, bugetul investițiilor capitale, precum și a altor documente pentru a fi prezentate Consiliului Societății spre aprobare;
 - g) aprobarea condițiilor de asigurare, tarifelor de primă și a produselor de asigurare, inclusiv modificările și completările la acestea.
 - h) soluționarea altor probleme, ce nu se referă la competența exclusivă a Adunării Generale a Acționarilor și Consiliului Societății.
- 1.8 Membrii Comitetului de Conducere și Comitetul de Conducere în totalitate sa, denumit în continuare „Comitet”, îndeplinesc atribuțiile prevăzute de Statutul Societății precum și atribuțiile prevăzute de prezentul Regulament.
- 1.9 În exercitarea atribuțiilor, membrii Comitetului trebuie să acționeze cu grija pe care le-o impun prevederile Statutului precum și conform prevederilor legale în vigoare.

1.10 Comitetul 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, prevederile Statutului Societății și prevederile prezentului Regulament.

1.11 Orice schimbare în componența numerică a Comitetului se aprobă în cadrul ședinței Consiliului Societății.

1.12 Pierderea calității de membru al Comitetului se poate face în următoarele situații:

- demisie;
- revocarea din funcție;
- fraudă în dauna Societății;
- întrunirea uneia din incompatibilitățile expuse în Legea nr. 1134 – XIII din 02.04.1997 privind societățile pe acțiuni.

1.13 Suspendarea calității de membru al Comitetului se poate face în următoarele situații:

- încălcarea normelor și politicilor interne ale Societății;
- executarea necorespunzătoare a atribuțiilor de funcție și depășirea competențelor;
- prejudicierea imaginii Societății;
- adoptarea de decizii contradictorii politicilor interne ale Societății sau cu încălcarea procedurilor prestabilite.

1.14 Revocarea din funcție și suspendarea calității de membru al Comitetului de Conducere poate fi făcută prin decizie a Consiliului Societății.

Articolul 2

2.1 Membrii Comitetului sunt obligați să informeze Consiliul Societății pentru a lua decizii asupra chestiunilor de importanță și anvergură deosebită pentru Societate sau pentru societățile afiliate sau asociate acesteia în special cu privire la următoarele:

- a) achiziționarea și înstrăinarea de participări (părți sociale și / sau acțiuni) în capitalul social al altor societăți comerciale;
- b) investiții 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;
- c) fiecare preluare de împrumuturi sau credite;
- d) fiecare acordare de împrumuturi sau credite, respectiv fiecare acordare de declarații de garanții pentru împrumuturi și credite, cu excepția împrumuturilor acordate salariaților;
- e) preluarea și renunțarea la domenii comerciale și module de producție;
- f) 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);
- g) stabilirea de principii referitoare la acordarea participărilor la profit și de circulația mărfurilor;
- h) aprobările de pensionare a angajaților cu funcții de conducere;
- i) preluarea de afaceri de reasigurare, structurarea și modificarea propriilor garanții de reasigurare;
- j) 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;
- k) încheierea de contracte sindicale și de cooperare;

- l) acorduri referitoare la consultări de întreprinderi sau de consultanță sau alte servicii cu valoare mai mare de 50 000 EURO;
- m) situații comerciale, care sunt declarate în Consiliu ca fiind necesară pentru ele luarea comună a deciziilor;
- n) adoptarea deciziilor privind achiziționarea sau înstrăinarea, gajarea sau luarea de către societate cu titlu de gaj a bunurilor imobile

2.2 Comitetul prezintă Consiliului Societății un raport trimestrial cu privire la activitatea sa și la funcționarea Societății.

2.3 Comitetul este responsabil de respectarea actelor normative în vigoare, statutului și regulamentelor interne ale Societății. Comitetul va prezenta evoluția Societății și va pune în discuție managementul intern al riscurilor și sistemul de control cu Consiliul Societății și Comisia de Cenzori.

III. PREȘEDINTELE COMITETULUI DE CONDUCERE.

Articolul 3

3.1 Președintele Comitetului se alege de către Consiliul Societății.

3.2 Președintele Comitetului are mandat general și puteri depline în privința reprezentării interne și față de terți a Societății. Președintele Comitetului este în drept, în limitele atribuțiilor sale, să acționeze în numele Societății fără procură, inclusiv să efectueze tranzacții, să aprobe statul de personal, să emită ordine și dispoziții.

3.3 Președintele Comitetului are mandat general și puteri depline în privința conducerii activităților curente ale Societății, inclusiv are mandat deplin în efectuarea operațiunilor financiar – bancare, are deținere exclusivă de specimen de semnătură bancară pentru efectuarea oricăror operații și vărsăminte impuse de funcționarea curentă a Societății.

3.4 Președintele Comitetului este asistat în activitatea sa de către asistentul Comitetului.

3.5 Președintele Comitetului 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 Comitetului pentru a fi puse în discuție în cadrul ședințelor acestuia.

3.6 Președintele Comitetului va urmări:

- a) dacă membrii Comitetului 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 Comitetului;
- c) dacă se execută sau nu deciziile și recomandările Comitetului.

3.7 În caz de imposibilitate a exercitării funcțiilor (concediu, absență din țară, îmbolnăvire, etc.) atribuțiile Președintelui Comitetului se preiau de către un alt membru, desemnat de către Președinte.

IV. SEDINTELE COMITETULUI DE CONDUCERE

Articolul 4

4.1 Comitetul adoptă decizii în cadrul ședințelor.

4.2 Ședințele ordinare ale Comitetului trebuie ținute cel puțin odată pe lună, iar în cazuri urgente se poate întruni și mai des.

4.3 Ședințele Comitetului vor fi convocate de către Președintele acestuia sau în absența acestuia de către alt membru al Comitetului împuternicit de Președinte.

4.4 Capacitatea de luare a deciziilor este dată numai în cazul participării tuturor membrilor Comitetului. Luarea deciziilor trebuie efectuată în unanimitate. Participarea membrilor Comitetului la ședințe poate fi asigurată inclusiv prin mijloace tehnice de comunicare (email, audio și video – conferințe).

4.5 Hotărârile Comitetului vor fi înregistrate într-un proces-verbal care va fi semnat de Președinte și asistentul Comitetului.

4.6 În cadrul ședințelor Comitetului dreptul de vot nu poate fi delegat altui membru al Comitetului.

4.7 Comitetul răspunde față de Societate pentru actele executate de personalul încadrat, când dauna nu s-ar fi produs dacă ei ar fi exercitat supravegherea impusă de îndatoririle funcției lor.

4.8 Comitetul va înștiința Consiliul Societății despre toate abaterile constatate în executarea obligației sale.

V. DEPARTAJAREA RESORTURILOR ÎN CADRUL COMITETULUI DE CONDUCERE.

Articolul 5

5.1 Repartizarea departamentală valabilă a resorturilor pentru Comitetul de Conducere este expusă în Anexa la prezentul Regulament.

5.2 Fiecare membru al Comitetului are dreptul să dea sarcini și instrucțiuni aplicabile departamentului subordonat

5.3 Concediile membrilor Comitetului vor fi stabilite astfel, încât un membru al Comitetului de Conducere să fie prezent.

5.4 Deplasările în interes de serviciu se stabilesc de către membrii Comitetului de Conducere conform unui acord reciproc prealabil.

5.5 Dacă prelucrarea și rezolvarea unei probleme repartizate pentru un departament are importanță pentru domeniul de activitate al altui membru al Comitetului - sau se aduce atingere intereselor personale sau economice ale celorlalți membrii ai Comitetului - membrii Comitetului implicați vor stabili un acord în acest sens.

VI. OBLIGAȚIA DE CONFIDENȚIALITATE.

Articolul 6

6.1 Membrii Comitetului sunt obligați sa păstreze confidențialitatea informațiilor de care au luat cunoștință pe parcursul ședinței și care nu se supun publicității.

6.2 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 Comitet.

VII. PARTIALITATEA.

Articolul 7

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

7.2 Un membru al Comitetului:

- 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.

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

7.4 Comitetul va hotărî, în absența persoanei interesate, cu unanimitatea membrilor aleși ai Comitetului neinteresați, aprobarea unei tranzacții cu conflict de interes.

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

VIII. PREVEDERI FINALE.

Articolul 8

Fiecare membru al Comitetului va primi un exemplar al prezentului Regulament.

Modificarea sau completarea prezentului Regulament poate fi efectuată doar în conformitate cu decizia Consiliului Societății.

Anexă
la Regulamentul de activitate al Comitetului de Conducere
al Î.M. C.A. „GRAWE CARAT Asigurări” S.A.

DEPARTAJAREA RESORUTURILOR
PENTRU COMITETUL DE CONDUCERE

1. Președintele Comitetului de Conducere

- Departamentul Asigurări de Viață
- Departamentul Asigurări de Persoane
- Departamentul Asigurări Auto
- Departamentul Bunuri și Răspundere Civilă Departamentul Despăgubiri Auto
- Departamentul Dezvoltare Resurse Umane
- Departamentul Actuarial
- Departamentul Securitate Economică
- Departamentul Evaluare Risc și Daune Asigurări de Viață
- Departamentul Despăgubiri Asigurări de Persoane
- Departamentul marketing și relații cu publicul
- Departamentul Vânzări și Dezvoltare
- Departament Vânzări Corporative și Intermediari
- Departamentul Logistică

2. Membru al Comitetului de Conducere

- Departamentul financiar
- Departamentul Juridic și Resurse Umane
- Departamentul Tehnologii Informaționale

COMPETENȚE ȘI ATRIBUȚII FUNCȚIONALE PRINCIPALE:

Președintele Comitetului de Conducere (Directorul General) are următoarele competențe funcționale:

Generale:

- a) acționează în numele Societății fără procură;
- b) încheie și semnează tranzacții;
- c) expune poziția oficială a Societății în mass – media;
- d) deleghează dreptul de semnătură unor alți membri ai Comitetului de Conducere pe bază de împuterniciri scrise;
- e) acordă și revocă împuterniciri cu drept de reprezentare a Societății în fața autorităților publice și locale, precum și în fața instanțelor judecătorești;
- f) efectuează controlul asupra disunerii de bunurile Societății, inclusiv resursele sale financiare, în conformitate cu limitele stabilite de Consiliul Societății;
- g) organizează activitatea economico – financiară a Societății pe parcursul anului financiar;
- h) încheie contracte în numele și pentru Societate, precum și asigură executarea angajamentelor contractuale asumate de Societate;
- i) adoptă hotărâri și emite ordine privind chestiunile operaționale ce țin de activitatea internă a Societății;
- j) angajează și concediază angajații Societății;
- k) aprobă statele de personal, emite ordine și decizii de aplicare a sancțiunilor disciplinare;
- l) asigură pregătirea tuturor programelor de activitate, bugetelor de venituri și cheltuieli, planurilor de dezvoltare și de activitate, dărilor de seamă anuale de activitate, bugetul investițiilor capitale, precum și a altor documente pentru a fi prezentate Consiliului Societății spre aprobare;
- m) soluționează alte probleme, ce se referă la competența Comitetului de Conducere.

Referitor la Asigurările de viață:

- a) este responsabil în fața Comitetului de conducere de activitatea Societății în cadrul asigurărilor de viață;
- b) promovează politica Societății la gestionarea contractelor de asigurare de viață;
- c) impune și susține politicile interne ale Societății privind producția și deservirea clienței în asigurările de viață;
- d) evaluează creșterile și scăderile de producție în asigurările de viață;
- e) coordonează și asistă activitatea intermediarilor în asigurările de viață;
- f) aprobă și dispune efectuarea de plăți ale indemnizațiilor de asigurare, plăți de răscumpărare, cu aprobarea prealabilă a Directorului general;
- g) coordonează politicile de marketing ale asigurărilor de viață ale Societății;
- h) răspunde pentru arhivarea și depozitarea contractelor de asigurare de viață, inclusiv a dosarelor de daună;
- i) verifică și coordonează activitatea Departamentului Evaluare Risc și Daune Asigurări de Viață;
- j) elaborează și înaintează propuneri de buget pentru asigurările de viață;
- k) contrasemnează corespondența Societății ce ține de asigurările de viață, inclusiv corespondența cu brokerii de asigurare și alți intermediari antrenați în desfășurarea activității de asigurare de viață;
- l) propune Comitetului de Conducere spre aprobare noi condiții de asigurare, inclusiv modificări la condițiile de asigurare de viață existente;

- m) dă indicații spre executare Departamentului asigurării de viață și coordonează activitatea acestuia;

Referitor la Asigurările generale:

- a) este responsabil în fața Comitetului de conducere de activitatea Societății în cadrul asigurărilor generale;
- b) promovează politica Societății la gestionarea contractelor de asigurare generală;
- c) impune și susține politicile interne ale Societății privind producția și deservirea clienței în asigurările generale;
- d) evaluează creșterile și scăderile de producție în asigurările generale;
- e) asigură rețeaua de vânzări a Societății cu informație și documentație necesară pentru asigurarea evaluării optime a riscurilor la încheierea contractelor de asigurări generale;
- f) aprobă efectuarea de plăți ale despăgubirilor de asigurare, plăți de reziliere a contractelor de asigurare, dacă suma acestora nu depășește 65 000 lei.
- g) răspunde pentru arhivarea și depozitarea contractelor de asigurări generale, inclusiv a dosarelor de daună;
- h) elaborează și înaintează propuneri de buget pentru asigurările generale;
- i) contrasemnează corespondența Societății ce ține de asigurările generale, inclusiv corespondența cu brokerii de asigurare și alți intermediari antrenați în desfășurarea activității de asigurare generală, precum și adrese oficiale ale Societății pe probleme ce țin de asigurările generale, în imposibilitatea semnării lor de către Directorul general;
- j) propune Comitetului de Conducere spre aprobare noi condiții de asigurare, inclusiv modificări la condițiile din categoria asigurărilor generale existente;
- k) dă indicații spre executare departamentelor subordonate specializate și coordonează activitatea acestora.

Referitor la vânzări:

- a) este responsabil în fața Comitetului de conducere de dezvoltarea rețelei de vânzări și promovarea produselor de asigurare ale Societății;
- b) promovează politica Societății privind dezvoltarea teritorială;
- c) impune și susține politicile interne ale Societății privind promovarea produselor de asigurare, inclusiv politicile de deservire a clienței de către rețeaua de vânzări;
- d) evaluează creșterile și scăderile de producție, global pe Societate și sperata pe fiecare subdiviziune teritorială;
- e) coordonează și controlează desfășurarea activităților de către subdiviziunile teritoriale ale Societății;
- f) asigură îndeplinirea de către subdiviziunile teritoriale a planurilor de activitate;
- g) verifică și asigură respectarea de către subdiviziunile teritoriale a normativelor de cheltuieli;
- h) semnează contracte de locațiune imobiliară pentru sediile subdiviziunilor teritoriale și contractele de locațiune auto pentru acestea, după coordonarea prealabilă a costurilor cu Departamentul financiar al Societății;
- i) aprobă plata serviciilor și altor cheltuieli înregistrate în subdiviziunile teritoriale ale Societății;
- j) propune angajarea și demiterea din funcție a directorilor de subdiviziuni teritoriale, inclusiv a angajaților acestora;

- k) coordonează și răspunde în fața Comitetului de Conducere pentru activitatea desfășurată de către brokerii în asigurări, antrenați în încheierea contractelor din categoria asigurărilor generale;
- l) analizează și prezintă Comitetului de Conducere informație periodică privind executarea bugetului de venituri și cheltuieli în partea ce ține de primele de asigurare încasate și cheltuielile de gestiune pentru întreținerea subdiviziunilor teritoriale;
- m) elaborează și înaintează propuneri de buget;
- l) dă indicații spre executare departamentelor subordonate specializate și coordonează activitatea acestora.

Membrul Comitetului de Conducere are următoarele competențe funcționale principale:

- a) substituie Președintele în timpul absenței acestuia, preluând atribuțiile și competențele sale;
- b) elaborează și propune Comitetului de Conducere pentru examinare proiecte de buget, programe de activitate;
- c) examinează încadrarea anumitor operațiuni financiare în politica financiară a Societății, aprobă plăți și alte operațiuni de evidență contabilă;
- d) dispune de dreptul de semnătură bancară;
- e) dă indicații spre executare Departamentului financiar și coordonează activitatea acestuia;
- f) propune angajarea sau demiterea angajaților din cadrul Departamentului financiar și a serviciilor specializate din subordine.