

APROBAT:
prin hotărârea Adunării Generale Ordinare Anuale prin corespondență a Acționarilor
Proces - verbal din 29 aprilie 2022

COD DE GUVERNARE CORPORATIVĂ
Î.M. C.A. „GRAWE CARAT Asigurări” S.A.

Chișinău 2022

CUPRINS

| | |
|---|----|
| PREAMBUL | 3 |
| I. NOȚIUNI | 3 |
| II. DESPRE COMPANIE | 3 |
| III. PRINCIPIILE GUVERNĂRII CORPORATIVE | 4 |
| IV. DREPTURILE ACȚIONARILOR..... | 4 |
| V. ROLUL ȘI RESPONSABILITATEA ORGANELOR DE CONDUCERE | 5 |
| V.I ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR | 5 |
| V.II CONSILIUL SOCIETĂȚII | 6 |
| V.III COMITETUL DE CONDUCERE..... | 7 |
| V.IV COMISIA DE CENZORI | 7 |
| VI. POLITICI DE MANAGEMENT A PERSONALULUI ȘI REMUNERARE | 8 |
| VII. VALORILE CORPORATIVE ȘI CODUL DE CONDUITĂ..... | 8 |
| VIII. CONFLICTUL DE INTERESE | 9 |
| IX. ROLUL PĂRȚILOR INTERESATE ÎN GUVERNANȚA CORPORATIVĂ | 9 |
| X. DEZVĂLUIREA INFORMAȚIEI ȘI TRANSPARENȚA | 9 |
| X.I AUDITUL, CONTROLUL INTERN ȘI MANAGEMENTUL RISCULUI..... | 10 |
| X.II RESPONSABILITĂȚI..... | 10 |

PREAMBUL

Prezentul Cod este elaborat în conformitate cu prevederile Legii Republicii Moldova nr. 1134-XIII din 02.04.1997 privind societățile pe acțiuni, Codul de Governanță Corporativă, aprobat de Comisia Națională a Pieței Financiare și Statutul societății.

Codul stabilește principiile de bază și cele mai bune practici naționale și internaționale și conține standardele de governanță pentru managementul și acționarii societății în aplicarea conducerii eficiente direcționate spre protejarea și promovarea drepturilor acționarilor și a altor părți interesate, clarificarea rolurilor de guvernare a organelor de conducere, asigurarea funcționării societății într-un mediu lipsit de corupție, precum și promovarea intereselor managerilor, angajaților și acționarilor prin armonizarea cadrului normativ și prin alte măsuri 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).

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 între adunările generale ale acționarilor și, în limitele atribuțiilor sale, exercită conducerea generală, controlul și reglementarea activității Companiei. Consiliul Societății este subordonat Adunării Generale a Acționarilor;

Comitetul de Conducere – organul executiv al Companiei, de competența căruia țin toate chestiunile de gestionare a activității curente a Companiei, întru atingerea obiectivelor propuse, 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;

Persoanele cu funcții de răspundere ale societății – sunt: membrii consiliului societății, membrii comitetului de conducere, membrii comitetului de audit, membrii comisiei de cenzori, directorul financiar, contabilul-șef, actuarul, directorul de sucursală, precum și alte persoane care, fiind investite prin lege, statut, act administrativ sau alte acte de împuternicire, își asumă și exercită obligații de sine stătător sau în comun cu alte persoane 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 cărui acționar majoritar este societatea austriacă **GRAZER WECHSELSEITIGE**

VERSICHERUNG AG. Cu experiență de peste 190 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 oficii 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 sa următoarele principii de guvernancei 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 evitării conflictului de interese;
7. Principiul transparenței structurii proprietății și dezvoltării informației.
8. Principiul legalității și normelor etice.
9. Principiul interacțiunii eficiente cu angajații.

IV. DREPTURILE ACȚIONARILOR

Guvernanța corporativă a Companiei asigură un tratament echitabil (în strictă conformitate cu legislația) pentru toți acționarii societății, inclusiv pentru cei minoritari și/sau străini și 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:

- să participe și să voteze la Adunările Generale ale Acționarilor;
- să fie aleși în organele de conducere ale societății;

- să ia cunoștință cu materialele pentru ordinea de zi a Adunării Generale a Acționarilor;
- să adreseze întrebări în scris privind chestiunile de pe ordinea de zi a adunării generale a acționarilor;
- să ia 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 transmită sau să înstrăineze acțiunile care îi aparțin, în condițiile legii;
- să ceară răscumpărarea acțiunilor care îi aparțin în cazurile prevăzute de lege;
- să primească o parte din bunurile societății în cazul lichidării ei;
- dreptul de preempțiune la subscrierea acțiunilor nou-emise;
- de a obține, în condițiile legii, repararea prejudiciului dacă drepturile sale au fost încălcate;
- să cunoască dacă cineva dintre acționarii societății sunt persoane interesate în efectuarea tranzacțiilor cu conflict de interese.

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.

Procedura 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.

Statutul societății prevede modul de înștiințare a acționarilor despre ținerea adunării generale a acționarilor în conformitate cu prevederile legislației.

Informația despre ținerea adunării generale a acționarilor se publică pe pagina web a societății, conform deciziei Consiliului Societății.

Materialele pentru ordinea de zi a adunării generale a acționarilor, inclusiv proiectele documentelor ce se propun spre examinare și aprobare, vor fi:

1) afișate la un loc accesibil (de regulă, la sediul societății) în modul prevăzut de legislație și statutul societății în termen de cel puțin 10 zile înainte de ținerea adunării generale a acționarilor;

2) expuse (în ziua tinerii adunării generale, până la închiderea acesteia) la locul desfășurării adunării generale a acționarilor;

3) expediate tuturor acționarilor sau reprezentanților lor legali (dacă prin hotărârea adunării generale a acționarilor s-a decis acest lucru);

4) publicate, în modul și termenul prevăzut de legislație și statutul societății, pe pagina web a societății, dacă există o asemenea pagină.

Ordinea de zi reprezintă un document de notificare ce descrie toate chestiunile propuse pentru adunarea generală a acționarilor în mod clar și complet. Ordinea de zi nu include chestiuni pentru discuție intitulate ca “Altele” sau “Diverse”.

Fiecare chestiune de pe ordinea de zi este inclusă, discutată și votată separat.

După ce a fost anunțată acționarilor, ordinea de zi a adunării generale a acționarilor poate fi modificată, în cazurile prevăzute de legislație.

Materialele prezentate acționarilor sunt structurate încât să fie ușor utilizabile față de subiectele incluse pe ordinea de zi.

Perioada de înregistrare este stabilită în termen suficient pentru a permite tuturor participanților să se înregistreze la adunare.

Acționarii au dreptul să adreseze întrebări și să obțină răspunsuri la acestea, să propună rezoluții și să participe activ la dezbateri. Societatea încurajează utilizarea mijloacelor de comunicare electronică în condițiile legii.

Președintele adunării va depune toate eforturile necesare pentru ca acționarii să primească răspunsuri la toate întrebările discutate în cadrul adunării. În cazul în care întrebările nu sunt simple și nu se pot oferi răspunsuri imediate, persoana (sau persoanele), căreia i-au fost adresate, se vor oferi răspunsuri în scris cât mai curând posibil după încheierea adunării generale.

Deciziile aprobate la adunarea generală a acționarilor vor fi publicate pe pagina web a societății și în organul de presă indicat în statutul societății, în modul și termenul prevăzut de legislație.

VII 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 activează în baza informării depline, cu bună credință și în cele mai bune interese ale societății și ale acționarilor prin asigurarea unei dezvoltări sustenabile a societății. Consiliul societății se alege de adunarea generală conform prevederilor legislației și este subordonat acesteia.

Consiliul Societății este compus din cel puțin 3 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.

Atribuțiile Consiliului Societății sunt prevăzute de Statut și Regulamentul Consiliului Societății.

Activitatea Consiliului Societății este condusă de Președintele Consiliului și un Vice președinte aleși 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.

În scopul îndeplinirii eficiente a responsabilităților sale, Consiliul Societății se convoacă la necesitate, dar nu mai rar de o dată pe trimestru.

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.

VIII COMITETUL DE CONDUCERE

Comitetul de Conducere este organul executiv al Companiei, de competența căruia țin toate chestiunile de gestionarea 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 5 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.

În exercitarea atribuțiilor sale, Comitetul de Conducere acționează în interesele societății și ale acționarilor.

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 societății și va pune în discuție managementul intern al riscurilor și sistemul de control cu consiliul societății și comisia de cenzori.

Cele mai importante aspecte ale activității Comitetului de Conducere sunt incluse în Raportul conducerii.

Raportul conducerii este aprobat de consiliul societății și este afișat pe pagina web a societății www.grawe.md.

VIV COMISIA DE CENZORI

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

format din 3 (trei) membri aleși pe un termen de 5 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.

Toți membrii comisiei de cenzori trebuie să aibă acces la informațiile cu privire la principiile contabile practicate de societate.

Comisia de cenzori are dreptul de a efectua o investigație independentă, în scopul de a identifica, în domeniul său, orice încălcări în activitatea societății.

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 se 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. VALORILE CORPORATIVE ȘI CODUL DE CONDUITĂ

Comitetul de Conducere și Consiliul societății vor întreprinde măsurile necesare în vederea instituirii unui mediu etic în cadrul societății, inclusiv prin stabilirea standardelor profesionale și valorilor corporative care promovează integritatea profesională, atât a conducerii, cât și a angajaților.

Comitetul de Conducere a elaborat, iar Consiliul societății, la rândul său, a aprobat și supraveghează aplicarea Codului de conduită bazat pe principiile practicilor echitabile, transparente și legale.

Cu privire la asigurarea funcționării societății într-un mediu lipsit de corupție, organele de conducere și supraveghere ale societății, în contextul obligațiilor îndreptate spre îndeplinirea scopurilor strategice și promovării valorilor corporative ale societății, își asumă

aplicarea principiului „toleranță zero față de corupție”, pentru identificarea potențialelor acte de corupție, precum și pentru definirea unor măsuri și activități eficiente întru prevenirea acestor cazuri.

Pentru aplicarea efectivă a Codului de conduită, fiecare angajat semnează o declarație de angajament (integritate) privind respectarea standardelor și cerințelor prevăzute de Codul de conduită.

Departamentul Juridic și Resurse Umane sau alt angajat al societății împuternicit în acest sens, păstrează declarațiile de angajament (integritate) conform procedurilor stabilite de Codul de conduită. Angajatul care încalcă orice prevedere din Codul de conduită, conform angajamentului asumat, poate fi supus sancțiunii disciplinare.

VIII. CONFLICTUL DE INTERESE

Orice conflict de interese între societate și persoanele interesate va fi evitat. Deciziile asupra unor tranzacții, în urma cărora membrii consiliului societății sau ai organului executiv ar putea avea conflicte de interese de importantă materială pentru societate, se aprobă în absența membrilor interesați în încheierea unor astfel de tranzacții.

Politicile societății în identificarea, verificarea valorii tranzacțiilor cu conflict de interese anterior aprobării acestora, cât și modul de aprobare a acestora se bazează pe prevederile legislației, statutului și regulamentelor societății.

Societatea va dezvălui informația privind încheierea unei tranzacții cu conflict de interese în termenul și modul prevăzut de legislație.

IX. ROLUL PĂRȚILOR INTERESATE ÎN GUVERNANȚA CORPORATIVĂ

Dezvăluirea publică a informației permite părților interesate (angajați, creditori, investitori, furnizori) să fie informate cu privire la situația societății.

Guvernanta corporativă permite luarea în considerare a intereselor părților interesate, în conformitate cu recomandările transparenței, responsabilității și eticii în afaceri.

X. DEZVĂLUIREA INFORMAȚIEI ȘI TRANSPARENȚA

În calitate sa de entitate de interes public Societatea deține pagină web proprie www.grawe.md pe care dezvăluie informația prevăzută de legislație, de actele normative în vigoare și de prezentul Cod.

Societatea întocmește rapoarte anuale care conțin informații ample cu privire la descrierea activității, analiza situației financiare și rezultatelor operațiunilor, modificările la capitalul propriu și alți factorii de risc.

Societatea în calitate de entitate de interes public dezvăluie informația în conformitate cu prevederile legale.

Societatea publică și actualizează, pe pagina web informațiile care, în conformitate cu prevederile legislației, ale actelor normative în vigoare și ale prezentului Cod, trebuie să fie dezvăluite obligatoriu.

X.I AUDITUL, CONTROLUL INTERN ȘI MANAGEMENTUL RISCULUI

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 dezvoltarea informației în corespundere cu actele normative în vigoare.

Auditul obligatoriu al situațiilor financiare 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 de către Adunarea Generală a Acționarilor.

Auditul situațiilor financiare anuale ale societății se efectuează conform legislației în domeniul auditului.

Auditorilor li se acordă acces la toate documentele necesare pentru efectuarea auditului și posibilitatea de a participa la ședințele consiliului societății și la adunările generale ale acționarilor la care sunt puse în discuție aspectele ce țin de auditul situațiilor financiare anuale și la alte informații aferente acestora.

Societatea respectă prevederile actelor autorității de supraveghere privind selectarea societății de audit.

Raportul financiar anual al societății în forma și termenele prevăzute de legislație și Statut se publică pe pagina web a societății.

Autoritatea de supraveghere prin reglementările proprii poate decide și instituirea altor exerciții de audit.

Auditul intern își desfășoară activitatea sa în conformitate cu Planul și Universul de audit elaborate și aprobate de către Societate.

Managementul riscului. Societatea, în activitatea sa, identifică, caracterizează și supraveghează cele mai importante potențiale riscuri inerente activității sale. Pentru a asigura o gestionare eficientă a acestora Societatea și-a stabilit principiile de bază de gestionare a riscurilor în actele interne aprobate de organele de conducere.

X.II 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.