

PROFILUL CONSILIULUI CARE România S.A.

SCOP:

Documentul, realizat într-un mod transparent, sistematic și riguros, are scopul de a asigura identificarea capacităților necesare pentru alcătuirea celui mai bun consiliu pentru societate și, respectiv, celor mai buni candidați pentru consiliu,

CADRU LEGAL:

Document întocmit conform cerințelor *H.G. nr. 722/2016 pentru aprobarea Normelor metodologice de aplicare a unor prevederi din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 109/2011 privind guvernarea corporativă a întreprinderilor publice.*

Aprobat în A.G.A CARE România S.A. nr. 1/13.02.2017

I. Analiza cerințelor contextuale ale întreprinderii publice

Politica Guvernului României privind întreprinderile publice

Guvernul României consideră că, printr-o politică rațională, prudentă și axată pe rezultate în administrarea participațiilor în economie, și mai ales printr-un cadru adecvat de guvernare corporativă, statul își poate îmbunătăți considerabil rolul de acționar. Managementul profesionist al tuturor întreprinderilor publice, inclusiv ale celor din sectoare considerate de interes strategic, aplicând legislația în vigoare în domeniul guvernării corporative, dar și cele mai bune practici internaționale în domeniu, reprezintă un obiectiv guvernamental cheie.

Necesitatea implementării, respectiv îmbunătățirii guvernării corporative în întreprinderile publice are la bază rațiuni eminamente economice: întreprinderile publice din România trebuie să fie percepute în societate ca un vector important de redresare economică și echilibrare a bugetului de stat, funcționalitatea, solvabilitatea și lichiditatea acestor societăți având o largă influență asupra ansamblului economiei.

În cadrul măsurilor cuprinse în programul de guvernare pentru stabilizarea mediului economic și creșterea gradului de încredere a agenților economici și a capitalului în perspectiva dezvoltării economiei și a creșterii investițiilor, se regăsește și obiectivul continuării procesului de restructurare și eficientizare a activității companiilor în care statul deține controlul prin implementarea principiilor de guvernare corporativă.

Pornind de la obligațiile asumate în fața organismelor internaționale, dar și de la premiza că eficiența unei întreprinderi publice depinde, în mod determinant, de performanța managementului acestuia, Guvernul României a adoptat în noiembrie 2011, **ordonanța de urgență privind guvernarea corporativă a întreprinderilor publice nr. 109/2011, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 111/2016**, denumită în continuare „**OUG nr.109**”, care reglementează printre altele stabilirea condițiilor în care sunt selectați administratorii și managerii societății prin selecție obiectivă, efectuată de o comisie de specialiști în recrutare resurse umane, asistați, dacă este cazul, de un expert independent specializat în recrutare resurse umane precum și regulile care să asigure transparența politicii de acționariat a statului.

Prezentarea CARE România S.A.

Compania de Asigurări – Reasigurări Exim România – S.A este persoană juridică română, organizată ca societate comercială pe acțiuni, cu sediul central în Municipiul București, Str. Aviatorilor nr. 33, parter, apartament 1, sector 1, București și își desfășoară activitatea în conformitate cu:

- Legea nr. 31/1990 privind societățile comerciale;
- Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare;
- Actul constitutiv.

CARE România S.A. desfășoară activități de asigurare – reasigurare prin acceptarea de riscuri în schimbul plății de prime de către Contractanți/Asigurați / Reasigurați. Societatea are ca obiect de activitate desfășurarea oricărui tip ori clasă sau risc de asigurare/ reasigurare, în țară și în străinătate, în lei și în valută, pentru care societatea este autorizată în condițiile legii și se află în aria de supraveghere a Autorității de Supraveghere Financiară.

Analiza pieței de asigurări

Conform datelor ASF, anul 2015 aduce pieței locale o inversare a trendului de scădere din perioada 2013-2014, cu un volum al primelor brute subscrise de 8,75 miliarde de lei, în creștere nominală cu 8,2% față de nivelul din anul anterior. Astfel piața asigurărilor generale s-a apropiat din nou de pragul de 7 miliarde de lei, acumulând o creștere de cca. 7,6% față de 2014, o creștere mai consistentă, de 10,8% înregistrând piața asigurărilor de viață care a revenit la peste 1,8 miliarde de lei. Sectorul asigurărilor a rămas însă dependent de segmentul asigurărilor auto care au reprezentat 71,74% din total prime brute subscrise aferente asigurărilor generale.

Pentru clasele practicate de EximAsig s-a înregistrat o descreștere față de 2014 cu 0,1%.

EximAsig a fost autorizată inițial să-și desfășoare activitatea pe segmentul asigurărilor generale respectiv pe sub-segmentul de asigurări de credite și garanții. Ulterior prin diversificarea portofoliului de asigurări ce a avut în vedere fructificarea unor oportunități de business, EximAsig și-a dezvoltat activitatea pe sub-segmentele de asigurări de bunuri, asigurări de construcții montaj, de răspundere civilă față de terți, de accidente de persoane și de pierderi financiare.

Principali competitori CARE Romania S.A.

Competitori pentru asigurările de credite comerciale:

- Euler Hermes România – activ pe piața românească din 2007.
- Coface România – activ pe piața românească din 2007.
- Atradius Credit Insurance N.V., Magyarországi Fióktelepe, care subscrie pe teritoriul României prin dreptul de liberă prestare a serviciilor.

Competitori pentru asigurări de garanții:

City Insurance, Gothaer Asigurări Reasigurări, Certasig, Alliantz Țiriac, ABC Asigurări, Omniasig VIG, Generali Asigurări, Euroins.

În anii anteriori CARE România S.A. s-a situat în top 5 pe această clasă de asigurare.

Pentru celelalte clase de asigurare CARE România S.A. are ca și competitori toate celelalte companii de asigurare care practică asigurările generale.

Cota de piață pentru clasele practicate de CARE România S.A.:

Venituri din prime	Venituri din prime brute subscrise 2014	Prime brute subscrise piață 2014 ¹	Cota de piață 2014
	Mil. lei	Mil. lei	%
Asigurări de credite*	2.3	18.8	n/a
Asigurări de garanții	10.5	161.2	6.53%
Asigurări de bunuri în tranzit	0.04	37.9	0.09%
Asigurări de accidente (inclusiv accidente de de muncă și boli profesionale)	0.02	105	0.02%

¹ Sursa-ASF <http://www.asfromania.ro/publicatii/rapoarte-anuale/rapoarte-asf>

Asigurări de incendiu și calamități naturale	3.4	954	0.35%
Asigurări de răspundere civilă generală	4	280	1.46%
Asigurări de pierderi financiare	0.01	17.9	0.05%
Total	20.3	1,576	1.29%

*) pentru această clasă, primele brute subscrise în piața de asigurări generale sunt reprezentate de asigurări de credite bancare și nu credite comerciale pe termen scurt.

Analizând datele publicate de companiile de asigurări pentru sfârșitul anului 2015, se constată că EximAsig, pentru clasele practicate, înregistra o cotă de piață de 4.04% doar pentru clasa de asigurări de garanții, în scădere față de anul 2014.

Venituri din prime	Venituri din prime brute subscrise 2015	Prime brute subscrise piață 2015²	Cota de piață 2015
	Mil. lei	Mil. lei	%
Asigurări de credite*	2.96	6.75	n/a
Asigurări de garanții	7.56	187.48	4.04%
Asigurări de bunuri în tranzit	0.02	38.09	0.06%

² Sursa-ASF <http://www.asfromania.ro/publicatii/rapoarte-de-piata>

Asigurări de accidente (inclusiv accidente de munca și boli profesionale)	2.1	73.32	2.87%
Asigurări de incendiu și calamități naturale	3.8	965.67	0.4%
Asigurări de raspundere civilă generală	1.55	286.34	0.54%
Asigurări de pierderi financiare	0,001	21.77	0.01%
Total	18.038	1,579.42	1.14%

**) pentru această clasă, primele brute subscrise în piața de asigurări generale sunt reprezentate de asigurări de credite bancare și nu credite comerciale pe termen scurt*

Profilul de risc al companiei

În activitate desfășurată, CARE Romania S.A. și-a asumat un profil prudent de expunere la risc.

Prin urmare, pentru realizarea obiectivului dezvoltării și diversificării portofoliului de asigurați cu asumarea cerințelor prudențiale de management al riscului atât din perspectiva regimului de solvabilitate I, cât și din perspectiva Solvency II, CARE România S.A. a încheiat contracte de minimizare a riscului cu reasiguratori de talie internațională, cu rating minim A-, precum: Munich Re, Atradius, Swiss Re, Hannover Re, Polish Re, Scor Global P&C, Partner Re, VIG Re, etc.

Canale de distribuție

Rețeaua de distribuție este formată din brokeri de asigurare, agenți de asigurare, CARE Romania S.A. și angajații proprii. Compania utilizează distribuție selectivă, respectiv furnizarea produselor sale prin canale de distribuție alcătuite din intermediari în asigurări specializați în vânzarea de asigurări de risc comercial și a celor complementare lor, că să accelereze procesul de vânzare printr-o selecție a clienților anterioară declanșării procedurii de cerere de ofertă de la asigurator.

Marketing și comunicare

CARE România S.A. și-a propus derularea unor acțiuni de comunicare și marketing care să contribuie la atingerea obiectivelor prin:

- Intensificarea promovării produselor companiei în rândul potențialilor clienți;
- Îmbunătățirea continuă a percepției despre CARE Romania S.A. pe piața asigurărilor;
- Alinierea întregului pachet de instrumente suport pentru forța de vânzări (materiale promoționale, web-site etc.) la tendințele și evoluțiile pieței asigurărilor.

CARE România S.A. își propune să acționeze pentru îmbunătățirea continuă a percepției sale pe piața asigurărilor, prin derularea unor acțiuni de informare a publicului țintă care să contribuie la consolidarea unei imagini de companie proactivă, pliabilă pe necesitățile particulare ale potențialilor clienți.

Pentru atingerea țintelor de vânzare se va avea în vedere actualizarea permanentă a acțiunilor de marketing în concordanță cu activitatea companiei și cu dinamica pieței.

Obiective pentru 2017-2018

- continuarea procesului de dezvoltare și atragere de parteneriate cu instituții de stat, publice și private;
- perfecționarea colaborării cu structurile autorităților publice și companiile subordonate lor (ministere, companii naționale, consilii județene, consilii locale);
- cultivarea relațiilor cu autoritățile locale care beneficiază de diverse surse de finanțare pentru lucrări de infrastructură sau dezvoltare a zonei;
- intensificarea relațiilor cu Asociația Antreprenorilor în Construcții, cu diversele asociații profesionale care activează în domeniul construcțiilor sau prestărilor de servicii în domeniul construcțiilor (răspunderi profesionale precum cea a arhitecților sau a societăților de construcții, etc.);
- intensificarea relațiilor cu brokerii care au în portofoliu tipurile de riscuri practicate de CARE Romania S.A.;
- efectuarea de analize de profitabilitate pe fiecare produs în parte și eliminarea din portofoliul companiei a produselor ineficiente din punct de vedere economic;
- efectuarea de analize de piață care să releve atât poziția și percepția companiei în piața asigurărilor precum și noi oportunități de dezvoltare;
- subscrierea unui volum de prime brute în 2018, superior celui previzionat pentru anul 2017 și anume 13,53 mil lei, prin:
 - a. întărirea colaborării cu brokerii de asigurare, care să fructifice potențialul existent și să diversifice portofoliul de clienți;

- b. revizuirea produselor de asigurare pentru a răspunde cerințelor pieței;
- c. crearea de noi produse care să răspundă cât mai bine cerințelor pieței;
- d. dezvoltarea canalelor de vânzare în mediul ON-LINE;
- e. subscrierea în conformitate cu dreptul de stabilire și libertatea de a presta servicii;
- f. Implementarea de noi parteneriate de tip bancassurance.
- consolidarea poziției obținute pe segmentul asigurărilor de credite comerciale, prin:
 - a. dezvoltarea canalului de distribuție bancassurance în parteneriat cu EximBank precum și cu alte bănci comerciale de prestigiu;
 - b. dezvoltarea de noi produse de asigurare a creanțelor comerciale (polite umbrela, polite cu limite discreționare).
- menținerea unui sistem de management al riscurilor adecvat și eficient, aliniat la cerințele noului regim de solvabilitate:
 - a. revizuirea și perfecționarea strategiei de gestionare a riscurilor semnificative corelat cu rezultatele anului anterior;
 - b. revizuirea și perfecționarea politicilor de administrare a riscurilor în cadrul fiecărui departament din CARE Romania S.A.;
- evaluarea oportunității externalizării unor activități ale companiei în vederea eficientizării cheltuielilor administrative;
- continuarea procesului de armonizare a strategiilor, politicilor și procedurilor interne ale companiei cu cele existente în EximBank, cu respectarea prevederilor ASF.

Legislație relevantă domeniului de activitate al CARE România S.A.:

- *Legea nr. 31/1990 Legea societăților;*
- *Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și Administratia activității de asigurare și reasigurare;*
- *Regulament Nr. 2/2016 din 15 martie 2016 privind aplicarea principiilor de guvernanță corporativă de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară;*
- *Norma nr. 20/31 martie 2016 privind autorizarea și monitorizarea societăților de asigurare și reasigurare;*
- *Regulament Nr. 14/2015 din 17 decembrie 2015 privind evaluarea și aprobarea membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie în cadrul entităților reglementate de Autoritatea de Supraveghere Financiară;*
- *Norma Nr. 35/2015 din 23 decembrie 2015 privind cerințele calitative stabilite de către Autoritatea Europeană de Supraveghere pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale;*
- *Legea Nr. 656 din 7 decembrie 2002 – Republicată, pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism.*

Atribuțiile generale ale organului de conducere al CARE România S.A.:

Atribuțiile Consiliului de Administrație și ale Comitetului de Direcție sunt cele prevăzute de Legea societăților nr. 31/1990, Actul constitutiv al Societății, Contractele de Mandat (administrare) și legislația specifică domeniului asigurărilor.

Organele de conducere ale CARE România S.A. sunt următoarele:

➤ **Consiliul de Administrație**

- asigură funcția de supraveghere asupra conducerii Societății de către Comitetul de Direcție;
- este format din 5 membri numiți de către Adunarea Generală a Acționarilor conform Actului Constitutiv.

Consiliul de administrație este însărcinat cu îndeplinirea tuturor actelor necesare și utile pentru realizarea obiectului de activitate al societății, cu excepția celor rezervate de lege pentru AGA, și pentru asigurarea unui cadru de administrare a activității riguros conceput, care să asigure conformarea cu legislația și reglementările din domeniul asigurărilor.

➤ **Comitetul de Direcție**

- asigură conducerea executivă a Societății, cu excepția atribuțiilor date în competența expresă a Adunării Generale a Acționarilor și a Consiliului de Administrație;
- este constituit din 2 membri, din care unul este Director General care asigură conducerea Comitetului de Direcție și un Director General Adjunct.

-

Atribuțiile Consiliului de Administrație al CARE România S.A.:

Atribuții generale

- exercită monitorizarea și controlul permanent asupra conducerii Societății de către Comitetul de Direcție;
- răspunderea privind respectarea tuturor prevederilor legale în vigoare
- verifică deplina conformitate a operațiunilor de conducere a societății cu legislația, cu Actul Constitutiv și cu hotărârile Adunării Generale a Acționarilor;
- stabilește acțiunile și măsurile care urmează a fi întreprinse pentru eficientizarea activității, pe baza constatărilor și recomandărilor funcției de audit intern;
- raportează, cel puțin o dată pe an, Adunării Generale a Acționarilor cu privire la activitatea de Administrație desfășurată;
- stabilește competențele cu privire la contractarea împrumuturilor bancare și constituirea garanțiilor;

- coordonează procesul de elaborare, analizează și aprobă strategia Societății și Politicile societății, principiile generale de afaceri ale Societății, precum și procedurile privind activitățile de achiziții și deplasări și dispune punerea în practică a acestora;
- analizează și avizează Convocatorul AGA/AGEA precum și materialele (note de aprobare, note de informare/avizare, etc) ce urmează a fi supuse aprobării Adunării Generale a Acționarilor, după caz;
- avizează acordarea de împuterniciri de către Comitetul de Direcție persoanelor care vor acționa în calitate de reprezentanți autorizați ai societății;
- aprobă Organigrama, Regulamentul de Organizare și Funcționare, statul de funcțiuni, grila de salarizare, pentru personalul societății;
- aprobă repartizarea responsabilităților și a departamentelor ce vor fi coordonate de către membrii Comitetului de Direcție în conformitate cu Organigrama societății;
- aprobă dobândirea de bunuri pentru societate, altele decât cele aflate în competența Comitetului de Direcție în conformitate cu reglementările interne privind activitatea de achiziții;
- constituie comitete consultative, formate din cel puțin doi membri, în condițiile și cazurile prevăzute de lege, care vor înainta CA, trimestrial, rapoarte cu privire la activitatea lor, conform termenelor stabilite de CA;
- în cazuri excepționale, când interesul societății o cere, CA poate convoca Adunarea Generală a Acționarilor;
- rezolvă orice alte probleme stabilite de Adunarea Generală a Acționarilor;
- aprobă raportul privind solvabilitatea și situația financiară, publicat în conformitate cu legislația în vigoare
- orice alte atribuții prevăzute în mod expres în legislația aplicabilă;

Atribuții pe linia controlului intern

- exercită controlul permanent asupra conducerii societății de către Comitetul de Direcție;
- aprobă structura organizatorică a societății, precum și atribuțiile și responsabilitățile unităților operative;
- se asigură că sunt adoptate procese decizionale adecvate și că se efectuează o separare corectă a funcțiilor;
- aprobă sistemul de delegare a puterii și a responsabilităților, evitând concentrarea excesivă a puterii într-o singură persoană și punând în execuție instrumente de verificare a respectării puterilor delegate;
- definește și evaluează cel puțin o dată pe an strategia de risc și politica de management al riscurilor și aprobă nivelurile de toleranță pe care le revizuieste cel puțin anual;
- participă în mod activ la ORSA, inclusiv prin analizarea rezultatelor și a procesului de evaluare și testare prospectivă și cu propunerea de măsuri, dacă este cazul; aprobă politica și raportul ORSA;

- aprobă raportul privind situația financiară și solvabilitatea;
- aprobă politicile și strategia societății, revizuindu-le cel puțin anual, și urmărește evoluția activității societății și a condițiilor externe;
- verifică dacă conducerea societății implementează corect sistemul de control intern și de gestiune a riscurilor conform politicilor stabilite;
- se asigură că la nivelul entității reglementate sunt aplicate proceduri interne de avertizare corespunzătoare pentru comunicarea suspiciunilor reale și semnificative ale personalului angajat cu privire la modul de administrare a activității

Pentru îndeplinirea atribuțiilor ce îi revin, Consiliul de Administrație trebuie să întreprindă **cel puțin** următoarele:

- analizează periodic, cel puțin trimestrial, evaluările sistemului de control intern efectuate de Comitetul de Direcție și de auditul intern;
- analizează rapoartele înaintate de funcțiile cheie din cadrul societății;
- urmărește implementarea de către Comitetul de Direcție a recomandărilor formulate de auditul intern, de auditorul financiar extern și de A.S.F. cu privire la deficiențele sistemului de control intern și examinarea efectului măsurilor implementate.
- verifică conformitatea cu legea, cu actul constitutiv și cu hotărârile adunării generale a operațiunilor de conducere a societății;
- raportează cel puțin o dată pe an adunării generale a acționarilor cu privire la activitatea de Administrație desfășurată.

În vederea respectării aplicării principiilor guvernantei corporative, Consiliul de Administrație răspunde cel puțin de:

- managementul strategic al entității reglementate, îndeplinirea obiectivelor stabilite și elaborarea planului de afaceri/ strategiei de afaceri;
- evaluarea poziției financiare a Societății;
- stabilirea unor criterii relevante de monitorizare a rezultatelor activității Comitetul de Direcție și a societății în ansamblu și evaluarea anuală a modului de aplicare a criteriilor;
- analizarea anuală a activităților desfășurate de societate și a perspectivelor de dezvoltare;
- asigurarea existenței unui cadru adecvat de verificare a modului în care se aplică legislația specifică privind raportarea către A.S.F. și existența unui cadru adecvat pentru verificarea informațiilor transmise către A.S.F.;
- analizarea adecvării, eficienței și actualizării sistemului de administrare/management al riscului în vederea gestionării eficiente a activelor deținute de către societate, precum și modul de administrare a riscurilor aferente la care aceasta este expusă;
- respectarea cerințelor privind externalizarea/delegarea unor activități operaționale sau funcții, atât înainte de efectuarea acestora, cât și pe toată durata externalizării/delegării;
- analizarea și stabilirea politicii de remunerare a societății astfel încât aceasta să corespundă strategiei de afaceri, obiectivelor și intereselor pe termen lung;

- comunicarea cu părțile interesate conform strategiei de comunicare.
- asigură dezvoltarea și aplicarea standardelor etice și profesionale în vederea prevenirii apariției și/sau minimizării conflictelor de interes precum și a procedurii interne de avertizare corespunzătoare la nivelul societății;
- aprobă procedurile privind identificarea și gestionarea conflictelor de interes;
- aprobă apetitul și limitele toleranței la risc, precum și procedura pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea, gestionarea și raportarea riscurilor semnificative;
- evaluează eficiența sistemului de administrare a riscurilor;
- evaluează împreună cu Comitetul de Direcție, cel puțin semestrial, planurile pentru asigurarea continuității activității și pentru situațiile de urgență.

Atribuțiile Comitetului de Direcție al CARE România S.A.:

Atribuții generale

- asigură întreaga conducere a societății, respectiv îndeplinește actele necesare și utile pentru realizarea obiectului de activitate al Societății, cu excepția celor stabilite de lege în sarcina Consiliului de Administrație și a Adunării Generale a Acționarilor;
- înaintează spre avizare Consiliului de Administrație situațiile financiare anuale și raportul anual, bugetul de venituri și cheltuieli, programul de activitate și strategia Societății pentru exercițiul financiar următor, imediat după elaborarea acestora;
- înaintează Consiliului de Administrație propunerea sa detaliată cu privire la distribuirea profitului rezultat din bilanțul exercițiului financiar, pe care intenționează să o prezinte Adunării Generale a Acționarilor;
- aprobă Regulamentul Intern și Codul de conduită al angajatului;
- după caz, negociază și semnează Contractul Colectiv de Muncă la nivel de Societate, cu reprezentanții salariaților;
- aprobă reglementările interne ale Societății impuse de prevederile legale sau de reglementări speciale;
- aprobă normele, procedurile și cadrul de desfășurare al activității curente a Societății;
- stabilește, cu aprobarea Consiliului de Administrație, organigrama, statul de funcții, grila de salarizare, pentru personalul Societății;
- angajează și concediază personalul Societății, conform prevederilor legale aplicabile;
- convoacă și organizează Adunările Generale ale Acționarilor și implementează hotărârile acestora;
- stabilește sistemul contabil și de control financiar;
- prezintă Consiliului de Administrație, cel puțin o dată la 3 luni, un raport scris cu privire la conducerea Societății, cu privire la activitatea acesteia și la posibila sa evoluție;
- înregistrează la Registrul Comerțului numele membrilor săi ori al altei/altor persoane împuternicită/e să reprezinte Societatea în raporturile cu terții și în justiție, precum și orice schimbare a auditorilor financiari;

- comunică în timp util Consiliului de Administratie orice informație cu privire la evenimentele ce ar putea avea o influență semnificativă asupra situației societății;
- hotărăște cu privire la contractarea împrumuturilor bancare, creditelor comerciale și garanțiilor, numai după obținerea în prealabil a acordului Consiliului de Administratie;
- aprobă dobândirea de bunuri pentru societate în conformitate cu reglementările interne privind activitatea de achiziții;
- stabilește și aprobă acordarea de prime și beneficiile suplimentare (precum dar fără a se limita la: tichete de masă, asigurările medicale sau abonamentele la clinici private, cadouri pentru copii cu diverse ocazii precum 1 iunie, Crăciun, cadouri pentru salarialele femei cu ocazia zilei de 8 Martie, acordarea de ajutoare pentru alte situații deosebite ale salariaților sau ale membrilor lor de familie) către salariații Societății, cu avizul prealabil al Consiliului de Administratie.
- aprobă, cu acordul Consiliului de Administratie și cu respectarea prevederilor legale și a Actului Constitutiv, înstrăinarea, închirierea ori constituirea în garanție a bunurilor aflate în patrimoniul Societății;
- aprobă scoaterea din evidențele contabile ale Societății a obiectelor de inventar și a mijloacele fixe ale acesteia, altele decât imobilele;
- aprobă propunerile privind constituirea unor provizioane nedeductibile fiscal, precum și utilizarea lor;
- aprobă trecerea pe cheltuieli nedeductibile fiscal (amenzi, penalizări, pierderi din debitori diverși, etc - sume cumulate anual) pe baza documentațiilor aferente;
- rezolvă orice alte probleme stabilite de Adunarea Generală a Acționarilor și de Consiliul de Administratie;
- îndeplinește orice alte atribuții prevăzute în mod expres în legislația aplicabilă.

Atribuții pe linia controlului intern

- definește în detaliu structura organizatorică a Societății, drepturile și responsabilitățile unităților operative și procesele decizionale, în concordanță cu politica stabilită de Consiliul de Administratie; asigură o separare a obligațiilor și a responsabilităților între funcții în scopul de a evita situațiile de conflict de interese;
- realizează politica de management a riscurilor aprobată de Consiliul de Administratie, asigurând definirea limitelor operative, și verifică încadrarea în aceste limite; monitorizează expunerea la riscuri și respectarea nivelurilor de toleranță aprobate de Consiliul de Administratie;
- se asigură că responsabilitățile delegate conducerii operative cu privire la stabilirea politicilor și procedurilor de control intern și managementul riscurilor sunt îndeplinite în mod corespunzător;
- asigură informarea periodică a Consiliului de Administratie despre eficiența și funcționalitatea sistemului de control intern și de gestiune a riscurilor;

- urmărește dacă personalul societății își cunoaște propriul rol și propriile responsabilități și asigură implementarea procedurilor interne și legislației în vigoare în cadrul tuturor structurilor companiei, cu scopul de a fi efectiv implicat în desfășurarea controlului ca și cum ar face parte din propria sa activitate;
- stabilește procese operative și canale de raportare;
- facilitează implementarea strategiei, politicilor și procedurilor de administrare a riscurilor, asigurându-se și ca acestea au fost comunicate către personalul responsabil cu identificarea, evaluarea, monitorizarea, controlul și raportarea riscurilor;
- se asigură ca profilul de risc al Societății rămâne în limitele de apetit și toleranță aprobate, monitorizând și încadrarea în limitele aprobate prin strategia de risc pentru expunerile la riscuri;
- evaluează cu frecvență cel puțin semestrială adecvarea planurilor pentru asigurarea continuității activității și pentru situațiile de urgență;
- facilitează implementării și administrarea procesului ORSA, revizuirea și avizarea raportului ORSA;
- promovează continuu comunicarea în cadrul Societății cu scopul de a favoriza adeziunea întregului personal la principiile de integritate morală și valorile etice;
- propune Consiliului de Administrație inițiative menite să îmbunătățească sistemul de control intern și de gestiune a riscurilor;
- analizează oportunitatea și riscurile aferente externalizării activităților și se asigură ca acestea sunt monitorizate pe baza continuă, și în conformitate cu Politica de Externalizare aprobată.
- asigură instruirea corespunzătoare a personalului.

În vederea respectării aplicării principiilor guvernantei corporative, Comitetul de Direcție răspunde cel puțin de:

- administrarea și buna desfășurare a activităților entității reglementate, inclusiv pentru punerea în aplicare a politicilor, strategiilor și atingerea obiectivelor.
- integralitatea și corectitudinea raportărilor și a altor informații cu privire la activitatea și situația financiară a entității reglementate, conform legislației specifice aplicabile;
- se asigură că informațiile transmise la ASF sunt disponibile conform legislației specifice aplicabile și că termenul de raportare a informațiilor este respectat.
- împreună cu Consiliul de Administrație asigură segregarea activităților la nivel individual sau la nivelul Societății și aplicarea unor politici interne/regulamente interne pentru evitarea apariției conflictelor de interese. În cazul identificării unui conflict de interese, Comitetul de Direcție are obligația gestionării situației, împreună cu Consiliul de Administrație, pentru anularea sau minimizarea acestuia.

II. Matricea Profilului Consiliului

Scopul matricei în cadrul procedurii de selecție

Matricea consiliului cuprinde competențele măsurabile, trăsăturile și condițiile care trebuie îndeplinite în mod ideal de membrii consiliului, individual și colectiv, împreună cu aptitudinile, cunoștințele, experiența și alte atribute ale potențialilor candidați.

Scopul analizei numerice din cadrul matricei este acela de a clarifica avantajele și dezavantajele, punctele forte, zonele pentru dezvoltare și dimensiunile activității consiliului pe care le poate îmbunătăți, fie și temporar.

Matricea profilului conține următoarele:

- definirea criteriilor și precizarea de indicatori pentru acestea;
- identificarea criteriilor obligatorii și a celor opționale;
- definirea unei grile comune de evaluare pentru toate criteriile;
- ponderi pentru fiecare criteriu, în funcție de importanța acestora;
- gruparea criteriilor pentru analiză comparativă;
- specificarea unui prag minim colectiv pentru fiecare criteriu la care este necesar, dacă există sau se aplică;
- subtotaluri, totaluri, totaluri ponderate și ponderi, pentru criterii și pentru administratorii individuali.

Analizele efectuate pe baza elementelor cuprinse în matricea profilului consiliului dau posibilitatea comisiei de selecție să stabilească, dar fără a se limita la acestea, următoarele:

- a) balanța competențelor și trăsăturilor pentru consiliu, în prezent și în viitor, pentru îndeplinirea cerințelor și dezvoltărilor strategice ale CARE România S.A.;
- b) caracterul adecvat al profilului consiliului având în vedere prevederile legale, bunele practici și politicile interne ale CARE România S.A.;
- c) identificarea zonelor în care consiliul trebuie să își îmbunătățească capacitatea prin instruire și dezvoltare profesională, asistență profesională sau prin contractarea serviciilor de specialitate;
- d) definirea profilului de candidat pentru consiliu;
- e) identificarea instrumentelor de evaluare, inclusiv prin întocmirea fișei de evaluare, ce conduc la desemnarea de candidați care vor fi numiți în calitate de membri în consiliu de către EximBank S.A..

În cadrul procedurii de selecție a candidaților, deciziile luate de comisie în legătură cu profilul consiliului vor face referire expresă la analiza matricei de profil a candidatului. Deciziile care nu sunt în totalitate aliniate cu rezultatele matricei vor fi justificate în scris și comunicate conducerii EximBank SA.

Scopul matricei în cadrul procedurii de selecție

Matricea profilului consiliului diferențiază între criteriile obligatorii și criteriile opționale, necesare pentru consiliu, bazat pe competențe, care au fost identificate în urma analizei cerințelor contextuale.

- **Criteriile obligatorii** sunt competențe și trăsături care trebuie să fie îndeplinite de către toți candidații sau de către acei membri din consiliu pentru care există un nivel minim de competență aplicabil.
- **Criteriile opționale** sunt competențe și trăsături care pot fi îndeplinite de unii dintre membrii consiliului, dar nu în mod necesar de către toți, pentru care nu există un nivel minim de competență aplicabil tuturor membrilor consiliului.

Matricea conține un nivel minim colectiv al pragului indicatorilor de competență, care reflectă nivelul minim al competenței colective pe care membrii individuali ai consiliului trebuie să o posede împreună, astfel încât consiliul să fie capabil să întrunească nivelul de capacități al consiliului identificat în analiza cerințelor contextuale.

În funcție de specificul și complexitatea activității CARE România S.A. au fost stabilite criteriile obligatorii și opționale, precum și ponderea acestora în întocmirea listei scurte.

În cadrul procedurii de selecție Comisia va avea în vedere combinațiile de cunoștințe profesionale, abilități, experiențe și comportamente necesare ducerii la îndeplinire, în condiții de eficiență, a obligațiilor prevăzute în sarcina unui membru al Consiliului, potrivit Legii, Actului constitutiv și Contractului de mandat, analizând gradul în care consiliul va avea în mod colectiv capacitatea identificată ca fiind necesară, precum și existența unor combinații de candidați nominalizați care ar duce la capacități mai scăzute decât pragul minim identificat ca fiind necesar.

ANEXĂ – Matricea Consiliului CARE România S.A.

Profilul candidatului CARE România S.A.

Scopul documentului:

Profilul candidatului este alcătuit din două componente:

- descrierea rolului acestuia, derivat din cerințele contextuale ale CARE România S.A.
- definirea unei combinații specifice fiecărui candidat, formată dintr-un set de criterii derivate din matricea profilului consiliului.

La stabilirea rolului candidatului se au în vedere, dar fără a se limita la acestea, următoarele:

- contextul organizațional;
- obiectivele și rezultatele așteptate de la CARE România S.A., astfel cum derivă din scrisoarea de așteptări;
- strategia întreprinderii publice și elementele-cheie cerute consiliului pentru asigurarea unei activități de succes a întreprinderii publice;
- atribuțiile consiliului (prevăzute în cadrul Profilului Consiliului);

Prezentarea criteriilor este efectuată în detaliu în cadrul acestui document, pentru a permite candidaților să evalueze dacă îndeplinesc criteriile în vederea întocmirii dosarului de candidatură. Criteriile specifice candidaților vin în completarea atribuțiilor generale ale Consiliului prevăzute în Profilul Consiliului. După publicarea scrisorii de așteptări, această va trebui de asemenea să fie avută în vedere de către candidați prin furnizarea declarațiilor de intenție.

Criteriile și modul de evaluare au fost stabilite în conformitate cu prevederile:

- *Regulamentului A.S.F. nr. 14/2015 privind evaluarea și aprobarea membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie în cadrul entităților reglementate de Autoritatea de Supraveghere Financiară.*
- *Ghidului Autorității Europene de Supraveghere pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale privind sistemul de guvernanță aprobat prin Norma ASF 35/2015.*
- *Politicii CARE România S.A. privind evaluarea persoanelor cu funcții cheie și a membrilor structurii de conducere*
- *Legii nr. 31/1990 Legea Societăților.*

I. COMPETENȚE

COMPETENȚE SPECIFICE SECTORULUI ASIGURĂRI

- **Experiență relevantă în domeniul asigurărilor/financiar-bancar**
- **Experiență în domeniul produselor specifice CARE România S.A. (în special asigurări de riscuri financiare)**
- **Cunoașterea legislației din domeniul asigurărilor**
- **Abilitatea de a construi și transmite o cultura organizațională bazată pe valori și cunoașterea climatului economic și social în care operează organizația**
- **Cunoașterea sectorului asigurărilor, inclusiv tendințele și forțele care modelează industria, evoluțiile viitoare, modele și strategii relevante de afaceri și poate articula poziționarea competitivă a societății în raport cu alți jucători din sistem**

COMPETENȚE PROFESIONALE DE IMPORTANȚĂ STRATEGICĂ

- **vechimea și experiența practică acumulată din ocupațiile anterioare relevante**
- **experiență relevantă, de minimum 5 ani, în domeniul financiar-bancar sau de specialitate, precum și cunoștințe teoretice și practice adecvate cu privire la activitățile care urmează a fi coordonate în cadrul entității reglementate**
- **sfera competențelor, a responsabilităților, a riscurilor aferente și, după caz, a capacității de a lua decizii în funcțiile anterior deținute și în funcția vizată**
- **abilitatea managerială, cu luarea în considerare a numărului de angajați subordonați.**

GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ

- **cunoașterea bunelor practici și principii de guvernare corporativă, este familiarizat/ă cu legislația și politicile guvernamentale referitoare la guvernarea întreprinderilor deținute de stat**
- **înțelegerea rolului și funcțiilor consiliului și îndatoririlor conducătorilor de nivel mediu și cunoașterea procesului de luare a deciziilor.**
- **înțelegerea rolului consiliului în oferirea unei direcții strategice pentru companie pe termen lung.**
- **monitorizarea și raportarea performanței conform OUG nr. 109/2011 privind guvernarea corporativă a întreprinderilor publice**

SOCIAL ȘI PERSONAL – educație și formare

- **absolvent(ă) de studii superioare cu diplomă de licență (cel puțin doi dintre membrii consiliului de administrație trebuie să aibă studii economice sau juridice). Absolvent(ă) al unei specializări master/doctorat în domeniile management/juridic/economic/financiar, precum și alte domenii relevante pentru societate**
- **cunoașterea limbii române**
- **cunoașterea unei limbi de circulație internațională**

INTERNAȚIONAL

înțelegerea tendințelor și evoluțiilor internaționale atât în aria de reglementare cât și economică în domeniul pieței financiare în general și a pieței asigurărilor în special.

SPECIFICE ACTIONARILOR

Alinierea cu Scrisoarea de așteptări.

Acest criteriu va fi evaluat doar pentru candidații ajunși pe lista scurtă, luând în considerare conținutul scirsorilor de intenție.

II. TRĂSĂTURI

- **antecedente judiciare care pun la îndoială reputația și integritatea persoanei evaluate³, în situația în care există informații, fără a se limita la acestea, cu privire la existența uneia din următoarele situații:**
 - **condamnarea sau urmărirea penală în cazuri referitoare la:**
 - **infracțiuni prevăzute de legislația financiar-bancară, inclusiv infracțiuni prevăzute de legislația referitoare la spălarea banilor și finanțarea terorismului;**
 - **infracțiuni contra patrimoniului sau alte infracțiuni specifice domeniului economic/financiar;**

³ Se consideră că persoana evaluată respectă cerințele privind buna reputație și integritatea dacă nu există motive obiective și demonstrabile care determină îndoieli rezonabile în acest sens, pentru ultimii 10 ani de activitate.

- infracțiuni prevăzute de legislația fiscală;
 - alte infracțiuni prevăzute de legislația privind societățile, falimentul, insolvența, precum și de cea privind protecția consumatorului;
 - investigații sau anchete administrative relevante anterioare sau în curs de desfășurare, acțiuni de punere în aplicare a legii sau impunerea unor sancțiuni administrative pentru nerespectarea dispozițiilor aplicabile activităților reglementate de legislația financiar-bancară;
 - anchete relevante anterioare sau în curs de desfășurare, acțiuni de punere în aplicare a legii din partea altor organisme de reglementare sau profesionale;
 - comportament profesional care determină îndoieli rezonabile referitoare la capacitatea persoanei de a exercita atribuțiile corespunzătoare funcției, pentru a asigura administrarea corectă și prudentă a societății, respectiv:
 - persoana evaluată nu a dovedit transparența, deschiderea și cooperarea în
 - relațiile sale cu autoritățile de reglementare;
 - respingerea, respectiv revocarea, retragerea unei aprobări, apartenente sau licențe pentru practicarea unei activități sau profesii ori excluderea sau interdicția de a mai desfășura activități într-un domeniu de către o autoritate de reglementare;
 - rezultatele financiare ale entităților deținute sau conduse de persoana supusă evaluării sau în cadrul căreia persoana respectivă a avut o participare majoritară, luându-se în special în considerare procedurile de reorganizare, faliment și lichidare nevoluntară și dacă este cazul în ce mod persoana respectivă a contribuit la situația care a condus la aceste proceduri;
 - declarația de faliment personal, dacă este cazul;
 - indicii rezonabili ca persoana evaluată este afiliată unui anumit grup de interese sau a unor influențe externe entității, fapt care a afectat în activitatea sa profesională anterioară, afectează sau ar putea afecta corectitudinea, independența și imparțialitatea deciziilor.
- **capacitatea de a contribui la luarea deciziilor prin exercitarea de gândire și judecată independente, contribuind la fundamentarea evoluției pe termen lung a organizației;**
- **diversitatea de gen (cel puțin 1 persoană de gen feminin/masculin)**
Comisia de selecție va încerca în cadrul procedurii de selecție să obțină o componență mixtă a consiliului, cu persoane din ambele genuri. Această condiție trebuie îndeplinită doar în situația în care, dintre toți candidații evaluați, cel puțin o persoană, din partea genului slab reprezentat în consiliu, îndeplinește toate condițiile eliminatorii și se încadrează, împreună cu ceilalți membri propuși spre nominalizare, peste pragul minim colectiv prevăzut pentru criteriile obligatorii de selecție. Dacă niciun candidat din partea genului slab reprezentat nu îndeplinește aceste condiții, se pot recruta doar persoane din partea unui singur gen, cu fundamentarea specifică în cadrul Raportului pentru numirile finale.
- **capacitatea persoanei evaluate de a-și îndeplini atribuțiile care îi revin în mod independent, precum și aspectele relevante care pot rezulta din analiza informațiilor obținute, referitoare la:**

- activitățile desfășurate în funcțiile anterioare și actuale, exercitate în cadrul societății sau în cadrul altor entități;
- relațiile personale, profesionale sau alte relații economice cu membrii structurii de conducere din cadrul societății, din societatea-mamă sau din cadrul altor entități ale grupului de care aparține entitatea reglementată
- relațiile personale, profesionale sau alte relații economice cu acționarii care dețin controlul asupra entității reglementate, a societății-mamă sau a altor entități din cadrul grupului;
- expunerea politică;

III. CONDIȚII ELIMINATORII

- **înscriseri în cazierul fiscal și judiciar**
- **activități sancționate anterior de ASF sau de alte organisme de supraveghere prudенțială**
- **restricții și incompatibilități între funcția evaluată și pozițiile deținute în cadrul aceleiași entități sau în cadrul altor entități, astfel cum sunt definite în legislația specifică asigurărilor;**
- **existența unui conflict de interese sau indicii rezonabile privind afilierea la un anumit grup de interese sau riscul de a fi supusă unor influențe nejustificate din exteriorul entității, situații care ar putea să îi afecteze corectitudinea, independența sau imparțialitatea deciziilor**
- **indicii rezonabile care să determine rezerve privind integritatea, buna reputație sau comportamentul profesional.**
- **lipsa studiilor superioare cu diplomă de licență**
- **lipsa capacității de desfășurare efectivă a activității și de alocare a timpului corespunzător exercitării acesteia**
- **neîndeplinirea oricăror condiții minime pentru cerințele obligatorii**
- **necunoașterea limbii române la un nivel care să permită înțelegerea conținutului documentelor de lucru și comunicarea în cadrul colectivului cu colegii de echipă**
- **rezultate economico – financiare negative la companiile unde au deținut funcții de conducere executive sau neexecutive în perioada ocupării respectivei funcții (reorganizare, insolvență, faliment)**
- **Deține mai mult de 3 mandate de administrator și/sau de membru al consiliului de supraveghere în societăți sau întreprinderi publice cu sediul în România.**

IV. CRITERII SUPLIMENTARE:

În cadrul procedurii de selecție, în vederea fundamentării unei propuneri de nominalizare a candidaților care să permită crearea unui consiliu care să dețină în mod colectiv capacitatea necesară pentru a-și îndeplini obiectivele, pot fi avute în vedere și alte criterii suplimentare, chiar dacă acestea nu sunt evidențiate separat pe matricea de evaluare. Printre acestea enumerăm ca exemplu:

- **Cel puțin un membru trebuie să îndeplinească calitatea de membru independent, îndeplinind următoarele condiții:**
 - să nu fie director al societății sau al unei societăți controlate de către aceasta și să nu fi îndeplinit o astfel de funcție în ultimii 5 ani;
 - să nu fi fost salariat al societății sau al unei societăți controlate de către aceasta ori să fi avut un astfel de raport de muncă în ultimii 5 ani;
 - să nu primească sau să fi primit de la societate ori de la o societate controlată de aceasta o remunerație suplimentară sau alte avantaje, altele decât cele corespunzând calității sale de administrator neexecutiv;
 - să nu fie acționar semnificativ al societății;
 - să nu aibă sau să fi avut în ultimul an relații de afaceri cu societatea ori cu o societate controlată de aceasta, fie personal, fie ca asociat, acționar, administrator, director sau salariat al unei societăți care are astfel de relații cu societatea, dacă, prin caracterul lor substanțial, acestea sunt de natură a-i afecta obiectivitatea;
 - să nu fie sau să fi fost în ultimii 3 ani auditor financiar ori asociat salariat al actualului auditor financiar al societății sau al unei societăți controlate de aceasta;
 - să fie director într-o altă societate în care un director al societății este administrator neexecutiv;
 - să nu fi fost administrator neexecutiv al societății mai mult de 3 mandate;
 - să nu aibă relații de familie cu o persoană aflată în una dintre situațiile prevăzute la lit. a) și d).

- **Cel puțin un membru non-executiv trebuie să dețină experiență privind sistemul de control intern, în vederea îndeplinirii obligațiilor de supraveghere și a îndeplinirii calității de Președinte al Comitetului de Audit Intern.**
Responsabilitățile Comitetului de Audit al CARE România S.A.:
 - avizează planul de audit și necesarul de resurse aferent acestei activități;
 - asigură relația cu firma de audit și cu partenerii-cheie de audit desemnați de aceasta, în sensul primirii planului de audit și analizării constatărilor și recomandărilor acestuia, precum și analizarea constatărilor și recomandărilor organelor de supraveghere și control din afara societății;

- asigură respectarea prevederilor cadrului legal, ale actului constitutiv și ale normelor aprobate de Consiliul de Supraveghere;
- monitorizează procesul de raportare financiară;
- monitorizează eficacitatea sistemelor de control intern, de audit intern, după caz, și de management al riscurilor din cadrul societății;
- monitorizează auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate;
- verifică independența firmei de audit și a partenerilor-cheie de audit ai acesteia, în special în legătură cu prestarea de servicii suplimentare către societate;
- verifică, împreună cu conducerea administrativă și conducătorul compartimentului de audit intern, politica, normele, planurile, activitățile, personalul și structura internă a funcțiunii de audit intern;
- se asigură că nu există restricții sau limitări nejustificate ale funcției de audit intern; și verifică și participă la numirea, înlocuirea sau eliberarea din funcție a responsabilului cu funcția de audit intern;
- verifică eficiența funcției de audit intern, inclusiv conformitatea cu reglementările aplicabile;
- verifică performanța auditorilor interni și avizează aprobarea numirii sau eliberării din funcție a acestora;
- verifică eficiența sistemului pentru monitorizarea conformității cu legile și regulamentele și rezultatele investigării oricăror situații de nerespectare a prevederilor;
- elaborează recomandări pentru Consiliul de Administrație privind controlul intern, auditul intern și auditul statutar, precum și pentru numirea firmei de audit statutar al societății;
- analizează aspectele semnificative care rezultă din raportările firmei de audit ce asigură auditul statutar, cu privire la aspectele esențiale care rezultă din auditul statutar și în special, cu privire la deficiențele semnificative ale controlului intern în ceea ce privește procesul de raportare financiară;
- supervizează politica de recompensare a auditorului extern și a responsabilului cu funcția de audit intern;
- revizuește și discută cu managementul și cu auditorul extern efectele schimbărilor standardelor contabile aplicabile societății și implicațiile pe care le au aceste schimbări;
- se asigură că atât auditorii externi cât și cei interni au suficiente resurse pentru a-și îndeplini obiectivele;
- acționează ca un mediator între management și auditori (interni sau externi) în cazul unor divergențe de opinie;
- revizuește evaluările asupra managementului riscului și guvernancei făcute de auditorii interni și externi;