

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ

Σύνταξη:	Γραμματέας Επιτροπής Ελέγχου
Έγκριση:	Διοικητικό Συμβούλιο
Ημερομηνία Ισχύος:	Ιούλιος 2023
Έκδοση:	2.2

ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΕΓΓΡΑΦΩΝ		
Έκδοση	Ημερομηνία	Περιγραφή αλλαγών
1.0	Ιανουάριος 2015	1 ^η έκδοση
2.0	Μάρτιος 2019	2 ^η έκδοση
2.1	Ιανουάριος 2020	
2.2	Ιούλιος 2023	Αλλαγή επωνυμίας

ΑΝΑΘΕΩΡΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ
<p>Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου εγκρίνεται ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου.</p> <p>Ο Κανονισμός θα επανεξετάζεται ετησίως από την Επιτροπή Ελέγχου ή νωρίτερα αν υπάρχουν συνθήκες που το επιβάλλουν. Συνθήκες τροποποίησης του Κανονισμού δύναται να είναι:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Αλλαγή Νομοθετικού πλαισίου • Ανάγκη αναθεώρησης του περιεχομένου για την καλύτερη εξυπηρέτηση των σκοπών του κανονισμού. <p>Αναθεώρηση ή τροποποίηση του Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής πραγματοποιείται μετά από εισήγηση των μελών της Επιτροπής προς το Διοικητικό Συμβούλιο και μόνον ως προς τις διατάξεις αυτού που δεν ρυθμίζονται από το Νόμο ή/και το Καταστατικό της Εταιρίας. Προς το σκοπό της αναθεώρησης ή τροποποίησης των διατάξεων του Κανονισμού, η Επιτροπή μπορεί να επικουρείται στο έργο της από εμπειρογνώμονες, ειδικούς συμβούλους ή άλλους επιστήμονες (π.χ. νομικούς), οι οποίοι μετέχουν των συνεδριάσεων και εργασιών της, μετά από ομόφωνη πρόταση των μελών της και προηγούμενη άδεια του Διοικητικού Συμβουλίου.</p> <p>Ο παρών κανονισμός αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του Εσωτερικού Κανονισμού Εταιρικής Διακυβέρνησης.</p>

Το παρόν έγγραφο χαρακτηρίζεται ως **Εσωτερικής Χρήσης** και μπορεί να αναπαραχθεί και αποκλειστικά και μόνο εντός των εργαζομένων της Εταιρίας.

Πίνακας Περιεχομένων

A.1 ΕΙΣΑΓΩΓΗ	4
A.2 ΣΚΟΠΟΣ	4
A.3 ΣΥΝΘΕΣΗ & ΘΗΤΕΙΑ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ	4
A.4 ΑΣΥΜΒΙΒΑΣΤΟ – ΚΩΛΥΜΑΤΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ	5
A.5 ΣΥΓΚΡΟΤΗΣΗ, ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΕΙΣ & ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΑΠΑΡΤΙΑΣ	5
A.6 ΠΡΑΚΤΙΚΑ ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΕΩΝ	6
A.7 ΚΑΘΗΚΟΝ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ Δ.Σ	7
A.8 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ & ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ	7
A.9 ΣΧΕΣΕΙΣ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΜΕ ΤΟ Δ.Σ /ΓΝΩΜΟΔΟΤΙΚΗ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑ & ΑΝΑΦΟΡΑ ΣΤΗΝ ΕΠΟΠΤΙΚΗ ΑΡΧΗ	9

A.1 ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η Επιτροπή Ελέγχου αποτελεί μια από τις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου της «Μινέττα Ανώνυμης Ασφαλιστικής Εταιρίας – Μινέττα Ασφαλιστική (η «Εταιρία»)). Ο παρών Κανονισμός έχει συνταχθεί στο πλαίσιο της Φερεγγυότητας II και με βάση τις Διεθνείς πρακτικές του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών.

A.2 ΣΚΟΠΟΣ

Η Επιτροπή Ελέγχου αποτελεί Συλλογικό Συμβουλευτικό Όργανο, η σύσταση και λειτουργία της οποίας αποσκοπεί στην υποβοήθηση του έργου του Διοικητικού Συμβουλίου για την υιοθέτηση και εφαρμογή επαρκούς και αποτελεσματικού Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου για την Εταιρία, το οποίο όμως, για τις τυχόν εκχωρούμενες στην Επιτροπή αρμοδιότητες, διατηρεί την τελική ευθύνη έναντι των Μετόχων της Εταιρίας ή/και κάθε τρίτου, εκτός εάν προβλέπεται ρητά από διατάξεις της νομοθεσίας αυξημένος βαθμός ανεξαρτησίας της Επιτροπής έναντι του Διοικητικού Συμβουλίου, οπότε το γεγονός αυτό γνωστοποιείται στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Κύρια καθήκοντα της Επιτροπής Ελέγχου είναι:

1. η παρακολούθηση της διαδικασίας της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης,
2. η παρακολούθηση και η αξιολόγηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας λειτουργίας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (Σ.Ε.Ε.) και του συστήματος διαχείρισης κινδύνων της Εταιρίας, καθώς και η παρακολούθηση του έργου της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρίας, με έμφαση σε ό, τι σχετίζεται με το βαθμό ανεξαρτησίας της, τη σύνθεσή της, την ποιότητα και το εύρος των ελέγχων που διενεργεί και την εν γένει αποτελεσματικότητα της λειτουργίας της,
3. η παρακολούθηση της πορείας του υποχρεωτικού ελέγχου των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Εταιρίας και τέλος,
4. η επισκόπηση και η παρακολούθηση θεμάτων συναφών με την ύπαρξη και διατήρηση της αντικειμενικότητας και ανεξαρτησίας του νομίμου ελεγκτή ή του ελεγκτικού γραφείου, ιδίως αναφορικά με τυχόν παροχή στην Εταιρία άλλων υπηρεσιών από το νόμιμο ελεγκτή ή το ελεγκτικό γραφείο.

A.3 ΣΥΝΘΕΣΗ & ΘΗΤΕΙΑ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ

Η σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου προτείνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο, με τη συνδρομή της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων, και εγκρίνεται από την Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Εταιρίας.

Η Επιτροπή Ελέγχου είναι τριμελής και απαρτίζεται από τρία (3) μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας, η πλειονότητα των οποίων, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου, είναι ανεξάρτητα. Τουλάχιστον ένα μέλος της επιτροπής ελέγχου είναι ορκωτός ελεγκτής λογιστής σε αναστολή ή συνταξιούχος ή διαθέτει επαρκή γνώση στην ελεγκτική και λογιστική.

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου πρέπει να διαθέτει τις απαιτούμενες γνώσεις και την εμπειρία για την επίβλεψη των ελεγκτικών διαδικασιών και των λογιστικών θεμάτων που απασχολούν την Επιτροπή, ενώ παράλληλα όλα τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου διαθέτουν την κατάρτιση και την εμπειρία που απαιτούνται για τη διεκπεραίωση του έργου της, συμπεριλαμβανομένης της γνώσης για το ευρύτερο περιβάλλον λειτουργίας της ασφαλιστικής επιχείρησης (εντός και εκτός της ελληνικής επικράτειας), ως και για τα συστήματα πληροφορικής.

Η θητεία των μελών της Επιτροπής Ελέγχου είναι τριετής (3ετής) και μεταβάλλεται με απόφαση του οργάνου που θα καθορίσει την ανασύνθεσή της. Επιτρέπεται η εκλογή αναπληρωματικών μελών της Επιτροπής Ελέγχου, ο αριθμός των οποίων καθορίζεται από τη σχετική απόφαση του οργάνου που τα εκλέγει, ο συνολικός αριθμός των οποίων δεν δύναται να υπερβαίνει τον συνολικό αριθμό των μελών της Επιτροπής Ελέγχου. Τα ως άνω μέλη μπορούν να αναπληρώσουν αποκλειστικά μέλος ή μέλη της Επιτροπής Ελέγχου που παραιτήθηκαν, απέθαναν ή απώλεσαν την ιδιότητά τους με οποιονδήποτε άλλο τρόπο. Σε περίπτωση δε που δεν υφίστανται εκλεγμένα αναπληρωματικά μέλη της Επιτροπής, σε περίπτωση παραίτησης κάποιου μέλους της Επιτροπής, η αναπλήρωση της κενής θέσης θα γίνεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας, η οποία υποβάλλεται υποχρεωτικώς για έγκριση στην επόμενη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Εταιρίας. Οι δε αποφάσεις της Επιτροπής Ελέγχου που λαμβάνονται εν τω μεταξύ και μέχρι την έγκριση της αναπλήρωσης από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Εταιρίας είναι έγκυρες, δεσμευτικές και παράγουν όλα τα έννομα αποτελέσματά τους, ανεξαρτήτως του περιεχομένου τους.

Τα εξερχόμενα μέλη της Επιτροπής είναι πάντοτε επανεκλέξιμα και ελευθέρως ανακλητά από το όργανο που τα εξέλεξε, καθώς και δύναται να εναλλάσσονται (rotation), υπό την επιφύλαξη τυχόν διαφορετικής ρύθμισης στο μέλλον ή τροποποίησης της ισχύουσας νομοθεσίας.

A.4 ΑΣΥΜΒΙΒΑΣΤΟ – ΚΩΛΥΜΑΤΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ

Τα μέλη της Επιτροπής δεν κατέχουν παράλληλες θέσεις ή ιδιότητες και δεν διενεργούν συναλλαγές που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ασυμβίβαστες με την αποστολή της Επιτροπής, χωρίς αυτό να σημαίνει ότι η συμμετοχή στην Επιτροπή Ελέγχου αποκλείει τη δυνατότητα συμμετοχής και σε άλλες επιτροπές υποβοήθησης του έργου του Διοικητικού Συμβουλίου.

A.5 ΣΥΓΚΡΟΤΗΣΗ, ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΕΙΣ & ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΑΠΑΡΤΙΑΣ

Η Επιτροπή Ελέγχου συνέρχεται σε πρώτη συνεδρίαση το βραδύτερον εντός τριών (3) ημερών από το διορισμό της και συγκροτείται σε σώμα άμεσα. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής ορίζεται για ολόκληρη τη θητεία αυτής από τα μέλη της ή εκλέγεται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρίας. Τα μέλη της Επιτροπής ορίζουν τον Αντιπρόεδρο. Καθήκοντα Γραμματέα της Επιτροπής Ελέγχου εκτελεί υπάλληλος ή άλλος προσθηθείς της Εταιρίας που ορίζεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας. Σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος του Προέδρου, αναπληρώνει αυτόν νόμιμα ο Αντιπρόεδρος.

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου ή ο νόμιμος αναπληρωτής του συγκαλεί την Επιτροπή, προϊστάται των συνεδριάσεών της, διευθύνει τις εργασίες της, εισηγείται τα θέματα που θα συζητηθούν και γενικά συντονίζει και εποπτεύει το έργο της Επιτροπής και της Γραμματείας αυτής, της οποίας προϊστάται, ενώ παράλληλα υπέχει και την υποχρέωση ενημέρωσης του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας και των άλλων οργάνων της Εταιρίας για κάθε ζήτημα, απτόμενο των αρμοδιοτήτων της, καθώς και επί ζητημάτων κοινού ενδιαφέροντος που ανακύπτουν στα πλαίσια των συνεδριάσεών της.

Η Επιτροπή Ελέγχου συνεδριάζει τακτικά στην έδρα της Εταιρίας τουλάχιστον άπαξ εντός εκάστου ημερολογιακού τριμήνου κάθε έτους, αλλά και εκτάκτως εάν τούτο επιβάλλεται από τις περιστάσεις ή έκτακτες ανάγκες της Εταιρίας. Το ακριβές πρόγραμμα της περιοδικότητας των συνεδριάσεων της Επιτροπής καθορίζεται με ευθύνη και επιμέλεια των μελών της ίδιας της Επιτροπής.

Η Επιτροπή Ελέγχου συγκαλείται από τον Πρόεδρο ή τον Αντιπρόεδρο της, με προφορική πρόσκληση που γνωστοποιείται στα μέλη τουλάχιστον μία (1) εργάσιμη ημέρα πριν από τη συνεδρίαση. Τη σύγκληση της Επιτροπής Ελέγχου μπορούν να ζητήσουν δύο (2) από τα μέλη της, με αίτησή τους προς τον Πρόεδρο αυτής ή τον Αντιπρόεδρο του, οι οποίοι υποχρεούνται να τη συγκαλέσουν, προκειμένου αυτή να συνέλθει εντός προθεσμίας επτά (7) ημερών από την υποβολή της αίτησης. Στην αίτηση πρέπει να αναφέρονται με σαφήνεια τα θέματα που θα απασχολήσουν την Επιτροπή Ελέγχου. Αν δεν συγκληθεί η Επιτροπή Ελέγχου από τον Πρόεδρο ή τον Αντιπρόεδρο του, εντός της ανωτέρω προθεσμίας, επιτρέπεται στα μέλη που ζήτησαν τη σύγκληση να συγκαλέσουν αυτά την Επιτροπή Ελέγχου εντός προθεσμίας πέντε (5) ημερών από τη λήξη της ανωτέρω προθεσμίας των επτά (7) ημερών, γνωστοποιώντας τη σχετική πρόσκληση και στα λοιπά μέλη της Επιτροπής.

Η Επιτροπή Ελέγχου βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα οσάκις παρίστανται τουλάχιστον ο Πρόεδρος και ένα από τα άλλα δύο (2) μέλη της, ενώ οι αποφάσεις της λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των παρισταμένων μελών. Σε περίπτωση ισοψηφίας υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου ή του νόμιμου αναπληρωτή του. Στην περίπτωση που παρευρίσκονται δύο από τα τρία μέλη της Επιτροπής και δεν είναι εφικτή η λήψη ομόφωνης απόφασης, τότε : α) εάν υπάρχει εξουσιοδότηση του απόντος μέλους προς ένα από τα παρισταμένα μέλη για συγκεκριμένο θέμα, η ψήφος του απόντος μέλους προσμετράται κανονικά και λαμβάνεται υπόψιν για το σχηματισμό πλειοψηφίας, ενώ σε αντίθετη περίπτωση β) εάν δεν υπάρχει εξουσιοδότηση του απόντος μέλους προς ένα από τα παρισταμένα μέλη για συγκεκριμένο θέμα, το συζητούμενο θέμα παραπέμπεται να συζητηθεί και να ληφθεί επ' αυτού απόφαση στην επόμενη συνεδρίαση της Επιτροπής.

Η Επιτροπή μπορεί, με απόφαση του Προέδρου της, να συνεδριάζει βάσει τηλεοπτικής ή τηλεφωνικής συνδιάσκεψης. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής μπορεί επίσης να ζητεί από την Επιτροπή να λαμβάνει αποφάσεις σχετικά με ορισμένα θέματα μέσω ανταλλαγής μηνυμάτων ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, τηλεομοιοτυπικών μηνυμάτων ή επιστολών, τα οποία στην περίπτωση αυτή θα επέχουν θέση πρακτικών συνεδριάσεως της Επιτροπής και λήψης των αναφερομένων σε αυτά αποφάσεων.

Στις συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου μπορούν να συμμετέχουν χωρίς ψήφο ο εξωτερικός ελεγκτής ή ο Υπεύθυνος Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρίας, ενώ η Επιτροπή δύναται να προσκαλεί στις συνεδριάσεις της οιοδήποτε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας ή οιοδήποτε άλλο πρόσωπο (π.χ. υπάλληλο, σύμβουλο, συνεργάτη ή νομικό σύμβουλο), το οποίο θεωρεί ότι μπορεί να τη συνδράμει στην εκτέλεση του έργου της.

Η σύνταξη των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης των συνεδριάσεων της Επιτροπής Ελέγχου ή/και τυχόν άλλων θεμάτων (agenda), των οποίων επιλαμβάνεται η Επιτροπή, πραγματοποιείται από τον Γραμματέα της Επιτροπής, μετά από εντολή του Προέδρου της και αποσκοπεί στην ομαλή ροή των εργασιών της Επιτροπής και στην κάλυψη όλων των προς συζήτηση θεμάτων. Η ημερήσια διάταξη (agenda) μετά των απαραίτητων οικονομικών καταστάσεων και άλλων πληροφοριών που απαιτούνται για την επαρκή ενημέρωση των μετεχόντων στην Επιτροπή μελών, διανέμονται εγκαίρως στα μέλη της Επιτροπής (πριν από κάθε συνεδρίαση αυτής), με επιμέλεια του Γραμματέως αυτής.

A.6 ΠΡΑΚΤΙΚΑ ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΕΩΝ

Περί των συζητήσεων και αποφάσεων της Επιτροπής Ελέγχου τηρούνται υποχρεωτικώς πρακτικά, τα οποία συντάσσονται με επιμέλεια του Γραμματέα της Επιτροπής και υπογράφονται από έκαστο παρασταθέν μέλος στις συνεδριάσεις της. Αντίγραφα των πρακτικών των συνεδριάσεων της Επιτροπής

Ελέγχου εκδίδει νόμιμα ο Πρόεδρος της Επιτροπής, ή ο Γραμματέας αυτής, κατόπιν εντολής του Προέδρου της.

Οι αποφάσεις και γνωμοδοτήσεις της Επιτροπής Ελέγχου πρέπει να είναι αιτιολογημένες και σαφείς. Οι αποφάσεις της Επιτροπής είναι απόρρητες, στο μέτρο που αφορούν σε προσωπικά δεδομένα ευαίσθητου χαρακτήρα, και πρόσβαση σε αυτές επιτρέπεται μόνο μετά από προηγούμενη απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.

A.7 ΚΑΘΗΚΟΝ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ Δ.Σ

Η Επιτροπή Ελέγχου οφείλει να ενημερώνει εγγράφως το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας για τα αποτελέσματα του ελεγκτικού της έργου, καθώς και να χορηγεί στο Διοικητικό Συμβούλιο οποτεδήποτε τούτο ζητείται αντίγραφα των Πρακτικών των συνεδριάσεων της, ενώ ο Πρόεδρος της Επιτροπής ενημερώνει επίσης το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας για το έργο της Επιτροπής στο πλαίσιο των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου.

A.8 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ & ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ

Στις υποχρεώσεις και στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της Επιτροπής Ελέγχου εντάσσονται :

- ✓ Η εξέταση της αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, διαχείρισης κινδύνων, κανονιστικής συμμόρφωσης και οικονομικών γνωστοποιήσεων της Εταιρίας και η ενημέρωση σχετικά του Διοικητικού Συμβουλίου.
- ✓ Η παρακολούθηση και η ετήσια αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου με βάση τα σχετικά στοιχεία και πληροφορίες της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, τις διαπιστώσεις και παρατηρήσεις των εξωτερικών ελεγκτών (τακτικών ορκωτών ελεγκτών λογιστών), καθώς και των εποπτικών αρχών.
- ✓ Η επίβλεψη και η αξιολόγηση των διαδικασιών κατάρτισης των δημοσιευμένων ετήσιων και, εφόσον συντρέχει σχετική υποχρέωση και, περιοδικών οικονομικών καταστάσεων, της ασφαλιστικής επιχείρησης, σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα.
- ✓ Η επίβλεψη του διενεργούμενου από τους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές λογιστές ελέγχου των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της ασφαλιστικής επιχείρησης και η, σε τακτική βάση, συνεργασία μαζί τους. Στο πλαίσιο της συνεργασίας αυτής, η Επιτροπή ζητά από τους εν λόγω ελεγκτές να αναφέρουν τα τυχόν προβλήματα ή αδυναμίες που εντόπισαν στο Σ.Ε.Ε. κατά τον έλεγχο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με τα εκάστοτε ισχύοντα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα.
- ✓ Η επισκόπηση και παρακολούθηση θεμάτων συναφών με την ύπαρξη και διατήρηση της αντικειμενικότητας και ανεξαρτησίας του νόμιμου ελεγκτή ή του ελεγκτικού γραφείου, ιδιαιτέρως όσον αφορά την παροχή στην ελεγχόμενη οντότητα άλλων υπηρεσιών από τον νόμιμο ελεγκτή ή το ελεγκτικό γραφείο.
- ✓ Η υποβολή πρότασης προς το Διοικητικό Συμβούλιο για την επιλογή των εξωτερικών ελεγκτών (νοουμένων ως των τακτικών ορκωτών ελεγκτών λογιστών). Η Επιτροπή υποβάλλει επίσης, όποτε το κρίνει σκόπιμο, πρόταση για την αντικατάσταση ή την εναλλαγή τους.
- ✓ Η διασφάλιση της ανεξαρτησίας, σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία των ορκωτών ελεγκτών λογιστών.

- ✓ Η υποβολή προτάσεων για την αντιμετώπιση των αδυναμιών που έχουν διαπιστωθεί και η παρακολούθηση της εφαρμογής των μέτρων που αποφασίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο (follow up).
- ✓ Η υποβολή προτάσεων για τις ειδικές περιοχές όπου επιβάλλεται η διενέργεια πρόσθετων ελέγχων από τους εσωτερικούς, ή εξωτερικούς ελεγκτές.
- ✓ Η αξιολόγηση του έργου της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου με έμφαση σε θέματα που σχετίζονται με το βαθμό ανεξαρτησίας της, την ποιότητα και το εύρος των ελέγχων που διενεργεί, τις προτεραιότητες που προσδιορίζονται από μεταβολές του οικονομικού περιβάλλοντος, των συστημάτων και του επιπέδου των κινδύνων και την εν γένει αποτελεσματικότητα της λειτουργίας της.
- ✓ Η εξέταση και έγκριση του κανονισμού λειτουργίας της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου και του ετήσιου πλάνου ελέγχων της.
- ✓ Η ενημέρωση επί του περιεχομένου των τριμηνιαίων εκθέσεων της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου καθώς η εξέταση της ετήσιας έκθεσης της Μονάδας που αφορά στην επάρκεια του συστήματος εσωτερικού ελέγχου.
- ✓ Η αξιολόγηση της οργανωτικής δομής και της κατάλληλης στελέχωσης καθώς και το έργο της Μονάδας Κανονιστικής Συμμορφώσεως ως προς την αποτελεσματικότητα της διαχείρισης των κινδύνων κανονιστικής συμμορφώσεως και την έγκαιρη, πλήρη και διαρκή συμμόρφωση της Εταιρίας στο ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, μέσω των αναφορών του προγράμματος κανονιστικής συμμορφώσεως. Επιπλέον μεριμνά για τη διασφάλιση της ανεξαρτησίας της εν λόγω Μονάδας, καθώς και για την αποφυγή συγκρούσεως συμφερόντων στην άσκηση των αρμοδιοτήτων της.
- ✓ Η αξιολόγηση της έκθεσης της Μονάδας Κανονιστικής Συμμορφώσεως ως προς την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών διαχείρισεως του κινδύνου κανονιστικής συμμορφώσεως.
- ✓ Η παρακολούθηση της εφαρμογής και η εξέταση της αποτελεσματικότητας του Κώδικα Δεοντολογίας για τα στελέχη της Εταιρίας.
- ✓ Η παρακολούθηση της εφαρμογής της πολιτικής αποτροπής σύγκρουσης συμφερόντων για τα ανώτατα στελέχη της Εταιρίας.

Προκειμένου τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου να ανταποκριθούν στα εκ του νόμου καθήκοντά τους και σε αυτά που τους ανατίθενται περαιτέρω από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας, οφείλουν :

1. να διασφαλίσουν την ύπαρξη από τη Διοίκηση της Εταιρίας των αναγκαίων οργανωτικών δομών, για την επαρκή και αποτελεσματική λειτουργία του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου,
2. να ενημερώνονται επί των προϋπολογισμών, προγραμμάτων, σχεδίων και στρατηγικών της Διοικήσεως, κάτι το οποίο προϋποθέτει την απρόσκοπτη πρόσβασή τους, σε όλα τα στοιχεία τα οποία είναι αναγκαία για την υλοποίηση της αποστολής της Επιτροπής,
3. να μεριμνούν για τη διαρκή πληροφόρησή τους επί των αλλαγών του θεσμικού και νομικού πλαισίου, το οποίο αφορά στη λειτουργία της ασφαλιστικής Εταιρίας. Για το σκοπό αυτό μπορούν να προσφεύγουν ακόμη και στη γνωμοδότηση ειδικών συμβούλων, με ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας,

4. να εκτιμούν την ακρίβεια και την πληρότητα όλων των προς δημοσίευση οικονομικών καταστάσεων και να ζητούν διευκρινίσεις από τη Διοίκηση της Εταιρίας για τυχόν μεταβολές των οικονομικών μεγεθών,
5. να διασφαλίζουν την άμεση και απρόσκοπτη πρόσβαση της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, στη διενέργεια ειδικών ελέγχων που πραγματοποιεί για θέματα που άπτονται των γενικότερων συμφερόντων της Εταιρίας και των Μετόχων της,
6. να ενημερώνονται για την ύπαρξη και έγκριση Κανονισμού Λειτουργίας της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου και το ετήσιο πρόγραμμα ελέγχων της,
7. να λαμβάνουν γνώση των πορισμάτων της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, καθώς και των εκθέσεων της Διεύθυνσης Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης της Τράπεζας της Ελλάδος ή/και κάθε άλλου εποπτικού φορέα ή αρχής.

A.9 ΣΧΕΣΕΙΣ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΜΕ ΤΟ Δ.Σ /ΓΝΩΜΟΔΟΤΙΚΗ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑ & ΑΝΑΦΟΡΑ ΣΤΗΝ ΕΠΟΠΤΙΚΗ ΑΡΧΗ

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας, περιοδικά και ύστερα από εισήγηση της Επιτροπής Ελέγχου, τουλάχιστον ανά τριετία, αναθέτει σε τρίτους, πλην των τακτικών, ορκωτούς ελεγκτές-λογιστές που διαθέτουν την απαραίτητη εμπειρία, την αξιολόγηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας (efficiency and effectiveness) του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου σε ατομική και ενοποιημένη βάση, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα από την ισχύουσα νομοθεσία και τις οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος. Η σχετική έκθεση αξιολόγησης γνωστοποιείται στην Τράπεζα της Ελλάδος και στη Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης εντός του πρώτου εξαμήνου του επόμενου, μετά από τη λήξη της τριετίας, έτους. Η ελεγκτική επιχείρηση και οι ορκωτοί ελεγκτές που αναλαμβάνουν την εργασία αυτή θα εναλλάσσονται, τουλάχιστον, μετά από δύο διαδοχικές αξιολογήσεις.