

Europe House
B-dul Lascăr Catargiu nr. 47-53
Unitatea 4B
010665, sector 1, București
T +40 21 208 44 44
F +40 21 208 44 45
pensii@metropolitanlife.ro
www.metropolitanlife.ro

Caracteristici ale sistemului de guvernare corporativă

În linie cu prevederile Regulamentului nr.2/2016 privind aplicarea principiilor de guvernare corporativă, cu modificările și completările ulterioare, Metropolitan Life SAFAP SA a adoptat măsuri corespunzătoare privind aplicarea unui sistem de guvernare corporativă care asigură o administrare corectă, eficientă și prudentă bazată pe principiul continuității activității.

Societatea asigură o **structură organizatorică transparentă și adecvată** prin intermediul organigramei și a regulamentului de organizare și funcționare (ROF). În acest fel, Societatea a descris cadrul privind alocarea adecvată a resurselor și separarea corespunzătoare a responsabilităților între ariile operaționale din cele trei linii de apărare, în funcție de natura, volumul și complexitatea acestora. ROF-ul conține prevederi referitoare la atribuțiile fiecărui nivel de apărare, de la partea operațională (nivelul 1), control intern și administrarea riscurilor (nivel 2) și audit intern (nivel 3) și până la Conducerea executivă și respectiv Consiliul de Administrație.

Societatea are implementate în linie cu legislația în vigoare următoarele **proceduri și politici**:

- Procedura privind prevenirea și combaterea spălării banilor;
- Procedura privind declararea tranzacțiilor personale și a conflictului de interese;
- Procedura privind mecanismele de luare a deciziilor;
- Politica privind confidențialitatea și protecția datelor;
- Politica de management al riscului;
- Procedura privind securitatea informației;
- Procedura privind gradul de adecvare a sistemului informatic;
- Procedura privind planul de continuitate al activității;
- Procedura privind evaluarea consiliului, conducerii executive și a personalului cheie
- Politica de remunerare;
- Politica de externalizare;
- Procedura de achiziții.

Totodată, în cadrul Societății funcționează mai multe sisteme care au rolul de a asigura guvernanta corporativă și anume:

- **Un sistem eficient de comunicare** a informațiilor privind deciziile Consiliului de Administrație, a modificărilor organizaționale, a strategiei de afaceri, a strategiei de risc, a Codului de conduită;
- **Un sistem de management al riscului:** financiar și operațional. Pentru riscul financiar se folosesc modele de risc care măsoară VaR, riscul de lichiditate, riscul de credit și concentrare, etc., iar pentru riscul operațional se urmează un proces de autoevaluare a riscurilor pe fiecare serviciu - RCSA (risk and control self assesment);
- **Un sistem de control intern** care funcționează pe baza de testare a controalelor operative, monitorizare și raportare cu privire la desfășurarea și eficiența controalelor definite. Sistemul de control intern include: controlul intern, funcția de conformitate.
- **Un sistem de audit intern** care oferă asigurări independente asupra activităților desfășurate de Societate și se asigură că politicile și procedurile Administratorului sunt respectate în cadrul tuturor activităților și structurilor sale.

Toate **pozițiile aferente funcțiilor cheie** – Director investiții, Șef Serviciu Administrarea Riscurilor, Șef Serviciu Control Intern, Ofițer Conformitate, Direct Audit Intern și Actuar - își îndeplinesc atribuțiile și colaborează în vederea respectării regulilor de aplicare a principiilor guvernantei.

Consiliul de Administrație își desfășoară activitatea având suportul unor **comitete și grupuri consultative** create la nivelul Societății: Comitetul de Investiții, Comitetul de Audit, Comitetul de Nominalizare, Comisia de Selecție, precum și întâlnirea trimestrială susținută de Serviciul Control Intern și Serviciul Administrarea Riscurilor. Toate aceste structuri au ca scop informarea și facilitarea procesului decizional prin intermediul documentelor pe care le supune atenției Consiliului.

Cultura Societății este descrisă prin Codul de conduită în care este prezentată structura Administratorului și canalele puse la dispoziție pentru raportarea oricărui comportament care supune Societatea la risc.