

Principalele caracteristici ale sistemului de management al riscurilor

Metropolitan Life Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A. (denumita în cele ce urmează „Societatea”, „Administratorul”) și Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life („Fondul de Pensii”, „Fondul”) definesc managementul riscului ca procesul prin care se identifică, evaluează, diminuează, monitorizează și se raportează riscurile generate de factori interni sau de factori externi care ar putea avea un impact negativ asupra activității administratorului și/sau fondurilor de pensii private.

Abordarea generală a Administratorului este să gestioneze riscul printr-o combinație de guvernare corporativă solidă formată din: sisteme și controale interne eficiente și eficace și un management al riscului solid și orientat pentru a menține limitele adecvate.

Managementul riscului efectuează (cu frecvențe prestabilite sau ad-hoc) analize cantitative și/ sau calitative prin diverse metode și tehnici de evaluare a riscurilor pentru următoarele tipuri de riscuri: riscul actuarial, riscul de concentrare, riscul de credit, riscul de lichiditate, riscul operațional, riscul de piață, riscul reputațional, riscul de conformitate.

Politica de risc a Societății stabilește principiile și modalitățile de abordare a managementului riscului.

Obiectivele principale ale politicii sunt:

- Să furnizeze un cadru consistent pentru managementul riscului
- Să stabilească standarde minime pentru principalele aspecte privind managementul riscului, și
- Să aloce responsabilități pentru a asigura respectarea acestor standarde.

Sistemul de guvernare corporativă se bazează pe cele trei linii de apărare:

Prima Linie de Apărare

Prima linie de apărare se ocupă cu managementul tuturor riscurilor și controalelor interne legate de activitatea desfășurată de Societate prin Direcțiile/ Serviciile acesteia. Aceasta înseamnă că întreg personalul trebuie să respecte politicile, procesele și procedurile Societății și se obligă să comunice la nivelul următor aspectele legate de non-conformitate și riscuri identificate.

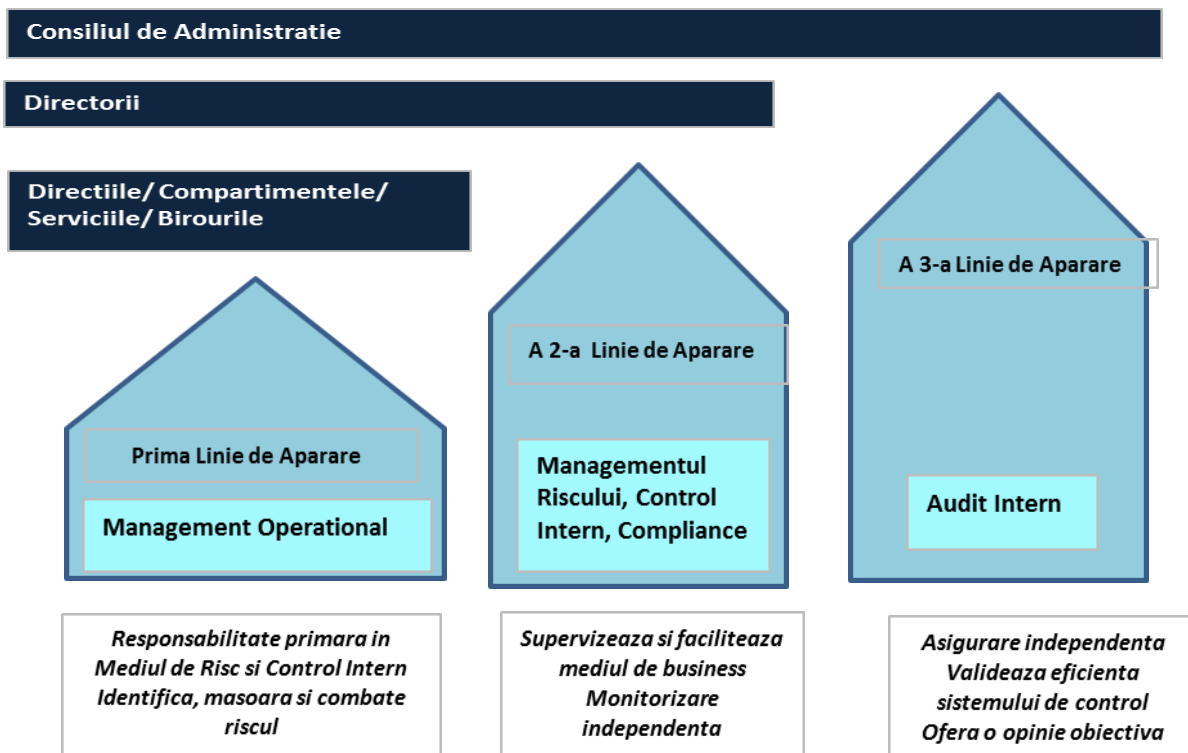
A Doua Linie de Apărare

A doua linie de apărare include funcțiile de supraveghere: Managementul Riscurilor și Controlul Intern. Aceasta, va provoca în mod obiectiv și constructiv soluționarea problemelor identificate, precum și supravegherea independentă a managementului tuturor riscurilor și controalelor interne.

A Treia Linie de Aparare

A treia linie de apărare, reprezentată de Auditul Intern 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, inclusiv de cele de management al riscului și de control intern poziționate în a doua linie de apărare.

Guvernare, definirea de roluri și responsabilități



Concluziile evaluării eficienței sistemului de management al riscurilor pentru anul 2025

Considerând fluxurile și procesele complexe din cadrul Serviciului Administrarea Riscurilor: politica de risc, profilul de risc, procedurile interne, analizele și tehnicile de evaluare a riscurilor, frecvența și periodicitatea cu care se prezintă rapoartele de risc către Consiliul de Administrație, conducerea executivă consideră eficient sistemul de management a riscurilor.