
K O D E K S

upravljanja družbe
Vita, življenjska zavarovalnica, d.d.

UVOD

Vita, življenjska zavarovalnica, d.d. (skrajšano: Zavarovalnica Vita ali Zavarovalnica) je delniška družba, ki je bila v sodni register vpisana junija leta 2003. Ustanovljena je bila z namenom opravljanja zavarovalnih poslov v skladu z dovoljenjem Agencije za zavarovalni nadzor (AZN). V skladu s pridobljenimi dovoljenji AZN opravlja zavarovalne posle predvsem v skupini življenjskih in tudi v skupini premoženjskih zavarovanj. Specifika Zavarovalnice Vite je model bančnega zavarovalništva, katerega Zavarovalnica uporablja vse od ustanovitve dalje.

Glede na specifiko lastništva družbe, sistema upravljanja in njenega poslovanja, je Zavarovalnica, skladno z določili Zakona o gospodarskih družbah, sprejela odločitev o pripravi in sprejemu lastnega Kodeksa upravljanja za razliko od javnih kodeksov upravljanja. Prav lasten kodeks ji namreč daje možnost kar najbolje približati se individualnim zahtevam po učinkovitem sistemu upravljanja, posebnostim in potrebam, izvirajočim iz njenega poslovanja. Lasten Kodeks predstavlja tudi ustrezno nadgradnjo in nadaljevanje že predhodno sprejetega Kodeksa dobrega poslovnega ravnanja v Zavarovalnici, v katerem so podrobneje opredeljena temeljna načela, standardi obnašanja in pravila, po katerih se ravnaajo zaposleni, organi zavarovalnice in tretje osebe, ki na podlagi kakršnega koli odnosa delujejo v imenu zavarovalnice, pri vsakodnevnem poslovanju oziroma opravljanju dejavnosti v odnosu do strank, sodelavcev, drugih poslovnih subjektov ter ostalih udeležencev in interesnih skupin v širšem gospodarskem in družbenem okolju.

Namen tega Kodeksa je pregledno in transparentno opredeliti načela sistema upravljanja Zavarovalnice, sicer zajeta v njenih aktih in veljavnih predpisih z namenom, da se dosežejo cilji korporativnega upravljanja zavarovalnice. Določila Kodeksa je zato potrebno razlagati v skladu oz. v povezavi s pravili, ki so podrobneje opredeljena v veljavnih aktih Zavarovalnice in v veljavnih predpisih.

1. SPLOŠNO

Vita, življenjska zavarovalnica, d.d. (skrajšano: Zavarovalnica Vita ali Zavarovalnica) je ustanovljena z namenom opravljanja zavarovalnih poslov. Družba opravlja zavarovalno dejavnost skladno z dovoljenjem Agencije za zavarovalni nadzor, izdanim na podlagi veljavnega Zakona o zavarovalništvu.

Temeljni ustanovitveni akt družbe je Statut Zavarovalnice, ki skupaj z Zakonom o zavarovalništvu, Zakonom o gospodarskih družbah ter drugimi internimi akti družbe predstavlja osnovi okvir upravljanja Zavarovalnice.

2. SISTEM UPRAVLJANJA ZAVAROVALNICE

Zavarovalnica ima dvotirni sistem upravljanja. Organi vodenja in nadzora Zavarovalnice so uprava, nadzorni svet in skupščina. Zavarovalnica ima vzpostavljen ustrezen sistem dokumentiranja odločitev, ki jih sprejemajo organi vodenja in nadzora.

Upošteva načelo sorazmernosti so v sistem upravljanja Zavarovalnice, v organizacijsko strukturo ter procese odločanja poleg temeljnih funkcij družbe vgrajene in se izvajajo tudi vse štiri ključne funkcije (funkcija upravljanja s tveganji, aktuarska funkcija, funkcija skladnosti poslovanja in funkcija notranje revizije). Ključne funkcije med seboj sodelujejo in si izmenjujejo informacije potrebne za njihovo delovanje. Naloge, odgovornosti, procesi in obveznosti poročanja ključnih funkcij so opredeljene v njihovih ustanovitvenih aktih.

2.1. ORGANI ZAVAROVALNICE

2.1.1. SKUPŠČINA

Zavarovalnica zagotavlja sistem upravljanja, ki spoštuje načelo enakopravne obravnave delničarjev ob enakih pogojih.

Delničarji svoje pravice v zadevah družbe uresničuje preko skupščine delničarjev. Vsak delničar ima možnost udeležiti se skupščine, razpravljati v zvezi s točkami dnevnega reda, glede njih postavljati vprašanja in predloge, glasovati na skupščini in biti enakopravno obveščen o sprejetih odločitvah na njej.

Skupščina je sklicana najmanj enkrat letno, v šestih mesecih po poteku posameznega poslovnega leta, lahko pa tudi v drugih, z zakonom in statutom določenih primerih.

Skupščina odloča o oziroma sprejema: statut zavarovalnice in njegove spremembe, poslovnik o delu skupščine zavarovalnice, letno poročilo (če ga nadzorni svet ni potrdil ali če uprava in nadzorni svet prepustita odločitev o sprejemu letnega sporočila skupščini zavarovalnice), uporabi bilančnega dobička, podelitvi razrešnice upravi in nadzornemu svetu, spremembah osnovnega kapitala zavarovalnice, imenovanju in odpoklicu članov nadzornega sveta, ki zastopajo interese delničarjev, nagradah za delo članov nadzornega sveta, udeležbi članov uprave in delavcev zavarovalnice na rezultatih poslovanja zavarovalnice, organizaciji, ki bo opravljala revizijo računovodskih izkazov zavarovalnice, statusnih spremembah ter združitvi in prenehanju zavarovalnice. Skupščina zavarovalnice odloča tudi v vseh drugih zadevah, ki so v skladu s predpisi in statutom Zavarovalnice v njeni pristojnosti.

Skupščina sprejema sklepe o uporabi bilančnega dobička ter o razrešnici organom vodenja in nadzora v isti točki dnevnega reda skupščine, a z ločenimi sklepi. Prav tako odloča o podelitvi razrešnice organom vodenja in nadzora z ločenima sklepoma za vsak organ.

2.1.2. NADZORNI SVET

Nadzorni svet nadzoruje vodenje in poslovanje zavarovalnice. Vodenje poslov ali odločanje o poslih se ne more prenesti na nadzorni svet.

Nadzorni svet ravna v skladu z veljavnimi predpisi, predvsem v skladu z Zakonom o zavarovalništvu, Zakonom o gospodarskih družbah, Statutom Zavarovalnice in Poslovnikom o delu nadzornega sveta, v katerem je podrobneje opredeljen predvsem način njegovega delovanja.

Nadzorni svet sestavljajo štirje člani, ki zastopajo interese delničarjev, in največ dva predstavnika delavcev. Člane nadzornega sveta izvoli skupščina delničarjev.

Za člane nadzornega sveta so lahko izvoljene samo osebe, ki izpolnjujejo zahteve za člana nadzornega sveta, določene v Zakonu o zavarovalništvu, Zakonu o gospodarskih družbah, Politiki o ocenjevanju usposobljenosti in primernosti članov uprave in nadzornega sveta Zavarovalnice ter v drugih predpisih. Poleg individualne usposobljenosti in primernosti člana nadzornega sveta pa zavarovalnica skrbi tudi, da imajo tudi vsi člani nadzornega sveta skupaj kolektivno znanje in izkušnje o:

- zavarovalnih in finančnih trgih,
- poslovni strategiji in poslovnih modelih,
- sistemu upravljanja,
- finančnih in aktuarskih analizah,
- upravljanju tveganj ter
- regulativnih okvirih in drugih pravnih zahtevah, v katerih posluje zavarovalnica.

Člani nadzornega sveta izmed sebe izvolijo predsednika in namestnika predsednika nadzornega sveta, ki ima v primeru odsotnosti predsednika nadzornega sveta vsa njegova pooblastila.

Nadzorni svet nadzoruje vodenje in poslovanje zavarovalnice, njegove pristojnosti in odločanje, način in organizacija dela ter ostala vprašanja, pomembna za njegovo delovanje, so določene z veljavnimi predpisi ter Statutom zavarovalnice.

Nadzorni svet se sestaja dovolj pogosto, da lahko učinkovito izpolnjuje svoje dolžnosti. Informacije, pomembne za poslovanje družbe in družbo na splošno, prejema pravočasno. Praviloma se sejo nadzornega sveta skliče ob zaključku posameznega trimesečja ali in kadar to zahteva član nadzornega sveta ali uprava zavarovalnice.

2.1.2.1. REVIZIJSKA KOMISIJA NADZORNEGA SVETA

Skladno z Zakonom o zavarovalništvu ima nadzorni svet zavarovalnice imenovano revizijsko komisijo. Naloge in pristojnosti revizijske komisije nadzornega sveta določata Zakon o gospodarskih družbah ter Poslovnik o delu revizijske komisije.

Revizijska komisija nadzornega sveta je sestavljena iz treh članov, od katerih je eden zunanji neodvisni strokovnjak. Člani revizijske komisije pri opravljanju svoje funkcije upoštevajo izključno cilje družbe. Imajo take strokovne in osebnostne lastnosti, ki jim zagotavljajo kakovostno in neodvisno delovanje, predvsem pa:

- neodvisnost od organa vodenja,
- razpoložljiv čas za delo v komisiji,
- vsebinsko poznavanje strokovnega področja, za katero je pristojna komisija.

Po seji revizijske komisije se nadzornemu svetu v ustni ali pisni obliki pošlje poročilo o sprejetih sklepih oziroma morebitna mnenja, ki jih je komisija oblikovala za nadzorni svet.

2.1.3. UPRAVA

Uprava vodi zavarovalnico v dobro zavarovalnice samostojno in na lastno odgovornost, zavarovalnico zastopa in jo predstavlja navzven. Pristojnosti uprave, njeno odločanje, določila o delovnih organih uprave ter posvetovalnih organih uprave so določeni s Poslovnikom o delu uprave.

Velikost uprave ustreza velikosti in kompleksnosti družbe ter zahtevam poslovanja. Uprava zavarovalnice ima najmanj dva člana, od katerih se eden imenuje za predsednika uprave. Predsednik in člani uprave zavarovalnice se imenujejo za obdobje štirih let in so lahko ponovno imenovani. Upravo imenuje in razrešuje nadzorni svet.

Za člane uprave velja, da morajo izpolnjevati pogoje, določene z Zakonom o zavarovalništvu, z Zakonom o gospodarskih družbah in s Politiko o ocenjevanju usposobljenosti in primernosti članov uprave in nadzornega sveta Zavarovalnice. Člani uprave so posamično usposobljeni in primerni za preudarno in skrbno upravljanje Zavarovalnice, s čimer je zavarovalnica sposobna uresničevati sprejete strateške cilje in zagotoviti dolgoročno ustvarjanje vrednosti za vse ključne deležnike, hkrati pa je uprava kot kolektivni organ usposobljena in primerna za preudarno in skrbno upravljanje, saj je sestavljena iz posameznikov z različnimi znanji in izkušnjami, ki zagotavljajo, da ima uprava kot celota uravnotežen nabor veččin, znanj in izkušenj, glede na velikost, kompleksnost in profil tveganosti zavarovalnice.

Postopek in kriteriji izbire kandidatov za člane uprave kot tudi postopek obdobjnega vrednotenja sposobnosti in primernosti posameznih članov je pregleden in vnaprej opredeljen v Politiki ocenjevanja usposobljenosti in primernosti članov uprave in nadzornega sveta v zavarovalnici.

Sistem plačil upravi spodbuja zanesljivo in učinkovito upravljanje tveganj in ne spodbuja sprejemanja neodgovornih nesorazmerno velikih tveganj oz. tveganj, ki presegajo meje dovoljenega tveganja zavarovalnice ter omogoča pridobitev in ohranitev usposobljenih, odgovornih in zavzetih kadrov.

Sistem plačil in merila nagrajevanja uprave so podrobneje urejena v Politiki prejemkov.

2.1.4. KLJUČNE FUNKCIJE

Zavarovalnica ima vzpostavljen učinkovit sistem upravljanja, z vzpostavljenimi in delujočimi ključnimi funkcijami: funkcijo upravljanja s tveganji, funkcijo skladnosti poslovanja, funkcijo notranje revizije in aktuarsko funkcijo.

Izvajajo se v okviru organizacijskih enot, ki so podrejene neposredno upravi in organizirane z namenom okrepitve strukture treh obrambnih linij v sistemu upravljanja zavarovalnice.

Za vse ključne funkcije v zavarovalnici je vzpostavljen redni proces internega poročanja. Vse štiri ključne funkcije med seboj sodelujejo in si medsebojno redno izmenjujejo informacije, potrebne za njihovo delovanje. Vsaka ključna funkcija ima v notranjih aktih podrobneje urejene najmanj svoje naloge, odgovornosti, procese in obveznosti poročanja.

Vse nosilce ključnih funkcije imenuje uprava v soglasju z nadzornim svetom.

3. SISTEM NOTRANJIH KONTROL

Zavarovalnica ima vzpostavljen ustrezen sistem notranjih kontrol.

Sistem notranjih kontrol je sestavljen iz petih osnovnih, med seboj povezanih elementov:

- notranje kontrolno okolje,
- prepoznavanje in ocenjevanje tveganj, ki jih bo zavarovalnica obvladovala v skladu s postavljenimi politikami,
- kontrolne aktivnosti, vključene v posamezne postopke in procese,
- informiranje in komuniciranje ter
- nadzorne aktivnosti in ukrepanje z namenom izboljšav oziroma saniranja posledic.

Sistem notranjih kontrol družbe je namenjen ugotavljanju, merjenju, spremljanju in obvladovanju tveganj na vseh ravneh poslovanja, vključno s poročanjem o tveganjih, ki jim družba je ali bi jim lahko bila izpostavljena pri svojem poslovanju. Hkrati sistem notranjih kontrol zagotavlja skladnost poslovanja z notranjimi pravili družbe ter izpolnjuje zakonske zahteve in zahteve drugih predpisov na področju upravljanja tveganj.

Zavarovalnica tako na področju sistema notranjega nadzora kakor tudi na ostalih področjih redno spremlja smernice in priporočila Agencije za zavarovalni nadzor ter jih upošteva.

4. VELJAVNOST KODEKSA

Kodeks začne veljati z dnem 8.6.2020.

S pričetkom veljavnosti Kodeksa preneha veljati Kodeks z dne 30.5.2017.