

Adunarea Generală a Companiei
 „Intact Asigurări Generale” S.A.
 proces – verbal nr. 2 din 23.03.2016



Director General

CODUL DE GUVERNARE CORPORATIVĂ AL COMPANIEI „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” S.A.

CHIȘINĂU – 2016

C U P R I N S

CAPITOLUL I. Dispoziții generale

CAPITOLUL II. Principiile guvernării corporative

CAPITOLUL III. Structura guvernării corporative a societății

CAPITOLUL IV. Drepturile acționarilor societății

CAPITOLUL V. Adunarea generală a acționarilor

CAPITOLUL VI. Consiliul societății

CAPITOLUL VII. Organul executiv

CAPITOLUL VIII. Cenzorul societății

CAPITOLUL IX. Remunerarea

CAPITOLUL X. Conflictul de interese

CAPITOLUL XI. Independența

CAPITOLUL XII. Părțile asociate

CAPITOLUL XIII. Transparența financiară și auditul extern

CAPITOLUL XIV. Mecanisme de aplicare pentru protejarea drepturilor acționarilor

CAPITOLUL XV. Responsabilități

CAPITOLUL I. DISPOZIȚII GENERALE

1.1. Un element cheie pentru îmbunătățirea eficienței economice și stabilirea unui climat investițional atractiv îl reprezintă o bună guvernare corporativă.

1.2. În sensul prezentului Cod, următoarele noțiuni principale semnifică:

- *Guvernare corporativă* este sistemul prin care o companie este condusă și controlată;
- *Guvernare corporativă* poate fi definită ca ansamblul relațiilor unei companii cu acționarii săi, sau mai pe larg, cu societatea în ansamblu. (Financial Times, 1997);
- *Guvernarea corporativă* specifică distribuția drepturilor și responsabilităților dintre diferite categorii de persoane implicate în companie, cum ar fi: Consiliul Societății, Directorul general, acționarii și alte categorii, și stabilește regulile și procedeele de luare a deciziilor privind activitatea unei companii;
- *Guvernarea corporativă* reprezintă sistemul prin care companiile sunt conduse și controlate (Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică – OECD, 2004);
- *Guvernare corporativă* este un set de reguli conform cărora societățile sunt conduse și controlate, este rezultatul unor norme, tradiții și modele comportamentale dezvoltate de fiecare sistem legislativ (Preda Report, 1999).

1.3. Studiul în domeniul guvernării corporative a identificat cinci categorii de participanți importanți:

- Acționarii, care se pot exprima la luarea deciziilor prin intermediul votului garantat de deținerea de acțiuni;
- Consiliul Societății, care reprezintă organul de conducere al Societății și care aprobă strategiile ei;
- Organul executiv, managementul de vîrf, care este responsabil de transpunerea în practică a deciziilor strategice luate;
- Angajații;
- Organele de Stat, care impun reguli naționale privind guvernarea corporativă.

1.4. Principiile OECD privind guvernarea corporativă:

- Drepturile acționarilor și protejarea acestora (dreptul la dividende, dreptul de a fi informați cu privire la deciziile referitoare la schimbări importante din viața companiei, dreptul de a participa și de a putea vota în Adunările generale, respectarea dreptului de preempțiune);
- Tratatamentul echitabil al tuturor acționarilor, inclusiv a celor minoritari și străini;
- Rolul și drepturile stakeholders – este vorba de rolul angajaților, creditorilor, furnizorilor și clienților în administrarea societăților, care trebuie să fie respectat așa cum este el definit în legislația națională;
- Transparența informațiilor și diseminarea lor promptă (raportarea către acționari a tuturor activităților curente, financiare, administrative, extraordinare, în mod regulat, la timp și în întregime, corect, etc.);
- Responsabilitățile Consiliului Societății și ale Organului executiv (numărul de membri ai Consiliului Societății, modul de numire, revocare, remunerare, etc.).

1.5. **Compania „Intact Asigurări Generale” S.A.** (în continuare - Societate), recunoscând eficiența guvernării corporative drept una din condițiile fundamentale ale asigurării stabilității Societății, activității performante pe piața asigurărilor, totodată, conștientizând gradul major de responsabilitate față de acționarii Societății, în scopul asigurării și protejării intereselor lor, adoptă prezentul Cod de guvernare corporativă (în continuare - Cod).

1.6. Guvernarea corporativă reprezintă conducerea generală a activității Societății efectuată de către Adunarea generală a acționarilor, Consiliul Societății, Organul executiv al Societății și care include ansamblul de relații a acestora cu alți participanți la relațiile corporative (angajați, debitori, creditori, asigurați, intermediari în asigurări, parteneri, agenți economici, organe de control și supraveghere în domeniul asigurărilor, organele puterii și administrației de stat) în vederea:

- Stabilirii scopurilor strategice ale activității Societății și a sistemului eficient de administrare;
- Asigurării realizării de către organele de conducere ale Societății și de către angajați a

acțiunilor necesare în vederea îndeplinirii obiectivelor trasate de Adunarea generală a acționarilor și Consiliul Societății;

- Asigurării unui echilibru privind interesele acționarilor, membrilor Consiliului, organului executiv și altor persoane cointeresate;

- Desfășurării activității în strictă conformitate cu prevederile legislației în vigoare, Statutului Societății, altor documente interne și externe, ce țin de activitatea în domeniul asigurărilor.

1.7. Conștientizând importanța administrării corporative pentru dezvoltarea performantă a business-ului Societății și pentru realizarea consensului între persoanele cointeresate în activitatea Societății, Societatea își asumă sarcina de a se conduce în activitatea sa de principiile expuse în prezentul Cod și va depune toate eforturile pentru respectarea acestora în activitatea curentă.

1.8. Prezentul Cod reprezintă un ansamblu de obligațiuni asumate de participanții la relațiile corporative, inclusiv de acționari, membrii Consiliului Societății și de organul executiv al Societății, și se întemeiază pe respectarea drepturilor și intereselor legitime ale tuturor participanților.

1.9. Principiile comportamentului corporativ, expuse în prezentul Cod, sunt orientate spre crearea unui climat de încredere în raporturile ce apar în procesul administrării Societății și sunt menite să contribuie la asigurarea eficienței activității, majorarea valorii activelor, atractivității investiționale și profitabilității Societății.

1.10. Prezentul Cod a fost elaborat în baza principiilor de guvernare corporativă stipulate în Codul de guvernare corporativă, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieții Financiare nr. 67/10 din 24.12.2015, Legii cu privire la Societățile pe acțiuni Nr. 1134-XIII din 02.04.1997 cu toate modificările și completările ulterioare, Statutului Societății.

CAPITOLUL II. PRINCIPIILE GUVERNĂRII CORPORATIVE

În scopul perfecționării sistemului de administrare corporativă, Societatea își exprimă disponibilitatea de a se conduce în activitatea sa de următoarele principii de bază ale guvernării corporative:

2.1. Principiul garantării drepturilor și intereselor acționarilor.

2.1.1. Societatea garantează tuturor acționarilor posibilitatea de a-și realiza drepturile stipulate în legislație, Statutul Societății, precum și apărarea intereselor acționarilor.

2.1.2. Acționarii, în calitate de deținători de acțiuni ale Societății, dispun de un ansamblu de drepturi în raport cu Societatea pe acțiuni, respectarea și protecția cărora trebuie să fie asigurată de Consiliul Societății și Organul executiv.

2.1.3. Acționarii au dreptul la apărare împotriva oricăror încălcări ale drepturilor lor de proprietate asupra acțiunilor. Societatea contribuie la asigurarea acestor drepturi prin ținerea și păstrarea registrului acționarilor de către un registrator independent, care dispune de mijloace tehnice și de control corespunzătoare, precum și de o reputație impecabilă pe piața valorilor mobiliare.

2.1.4. Societatea în comun cu registratorul independent asigură modalități eficiente și sigure de evidență a drepturilor de proprietate asupra acțiunilor emise de Societate.

2.1.5. Acționarii au dreptul, conform deciziei proprii, să dispună liber de acțiunile ce le aparțin, să înfăptuiască oricare acțiuni, care nu contravin legislației și care nu încalcă interesele legitime ale altor persoane, inclusiv să înstrăineze propriile acțiuni altor persoane. Societatea va întreprinde măsuri pentru creșterea valorii de piață și a lichidității acțiunilor sale.

2.1.6. Acționarii au dreptul la obținerea cu regularitate și în termen a informației despre activitatea Societății în volum suficient pentru luarea unor decizii adecvate și întemeiate referitor la propriile acțiuni.

2.1.7. În scopul respectării și protecției corespunzătoare a acestui drept, Societatea garantează realizarea prevederilor stabilite de legislație privind dezvăluirea informației.

2.2. Principiul administrării eficiente.

2.2.1. Politica de administrare a Societății este orientată spre realizarea scopurilor strategice pe termen lung, îmbunătățirea indicilor financiari ai activității Societății, precum și creșterea valorii activelor ei.

2.2.2. Un element important al guvernării corporative este elaborarea, examinarea și aprobarea

periodică a strategiei de dezvoltare, precum și stabilirea direcțiilor prioritare de dezvoltare a Societății.

2.2.3. În calitate de sistem eficient de administrare a Societății se utilizează administrarea bugetară și planificarea, precum și sistemul de control al executării planurilor și de evaluare a rezultatelor activității atât la nivel consolidat, cât și la nivel de subdiviziuni.

2.2.4. Consiliul Societății este în drept să aprobe indicatori calitativi și cantitativi ai activității Societății care permit aprecierea obiectivă atât a managementului, unor subdiviziuni separate, cât și a angajaților, în scopul determinării ulterioare a mărimii remunerării sau a schemelor de stimulare bazate pe rezultat.

2.3. Principiul repartizării atribuțiilor între organele de conducere și a controlului eficient.

2.3.1. Repartizarea atribuțiilor între organele de conducere, prevăzute de legislație și Statutul Societății, stabilirea competențelor și responsabilităților asigură delimitarea ariilor de competență, precum și nivelul, gradul și modul de subordonare și colaborare între Acționari, Consiliul Societății, Organul executiv, Cenzorul, Auditul extern și intern, angajați.

2.3.2. Sarcinile, competențele, modul de constituire și funcționare ale organelor de conducere ale Societății sunt stabilite în Statutul Societății, în Regulamentul Consiliului Societății, Regulamentul Cenzorului Societății și în Regulamentul cu privire la organul executiv al Societății.

2.4. Principiul controlului eficient asupra activității economico-financiare a Societății.

2.4.1. Controlul asupra activității economico-financiare a Societății este efectuat de Cenzorul Societății, care se alege de Adunarea generală a acționarilor. Cenzorul nu pot fi concomitent și membri ai Consiliului Societății, precum și să dețină alte funcții în organele de conducere ale Societății.

2.4.2. Pentru controlul și confirmarea veridicității dărilor de seamă financiare anuale, Societatea apelează anual la serviciile unei organizații de audit, care nu are relații și interese patrimoniale cu Societatea și acționarii ei și care dispune de licența corespunzătoare.

2.4.3. Supravegherea și controlul asupra activității Societății sunt efectuate de Comisia Națională a Pieței Financiare, în conformitate cu împuternicirile acordate de legislația în vigoare a Republicii Moldova.

2.5. Principiul independenței membrilor organelor de conducere în cadrul desfășurării activității lor.

2.5.1. Membrii organelor de conducere sunt independenți în procesul de luare a deciziilor, iar componența acestora se stabilește pentru a da posibilitate membrilor săi să acționeze independent unul față de altul.

2.5.2. În situația în care unul din membrii organelor de conducere nu este de acord cu o hotărâre a organului de conducere în care activează, propune o altă soluție, fapt despre care informează în scris și în modul corespunzător organul respectiv. Membrul organului de conducere care și-a exprimat opinia separată în scris nu va fi pasibil de responsabilitate pentru rezultatele hotărârilor luate contrar opiniei sale, chiar dacă va fi obligat să le implementeze.

2.5.3. Dacă, după alegerea sa, membrii organelor de conducere se confruntă cu circumstanțe care le amenință independența și imparțialitatea, ei trebuie să comunice acest fapt organelor de conducere în subordinea cărora activează în scris.

2.6. Principiul respectării legalității și normelor etice.

2.6.1. Societatea își desfășoară activitatea în strictă conformitate cu principiile și normele general-acceptate ale dreptului internațional, legislația Republicii Moldova, documentele interne, uzanțele relațiilor de afaceri, ghidându-se de principiile eticii corporative și de afaceri, care corespund standardelor înalte naționale și internaționale ale practicii de gestionare a afacerilor.

2.6.2. În activitatea sa Societatea se conduce de următoarele postulate:

- Apărarea intereselor fiecărui client, excluzând orice discriminare, directă sau indirectă, pe criterii de sex, vârstă, rasă, etnie, religie, opțiune politică, origine socială, domiciliu, apartenență sindicală, etc.;

- Neutralitate în relațiile cu grupurile de clienți, partidele politice și asociațiile profesionale sau de alt gen, desfășurând astfel activitatea exclusiv în interesele clienților și acționarilor;

- Îndeplinirea conștiințioasă a obligațiilor asumate față de clienți, tinzând spre asigurarea calității înalte a serviciilor prestate, deservind respectuos, sincer și deschis clienții;

- Declararea transparentă a angajamentelor sale și respectarea principiilor concurenței loiale, participând activ la acțiunile inițiate de autoritățile administrației publice centrale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

- Depunerea eforturilor maxime pentru asigurarea integrității și securității informațiilor ce țin de operațiunile clienților Societății. Divulgarea informațiilor respective este posibilă doar în strictă conformitate cu modalitatea și volumul prevăzut de legislația în vigoare.

2.7. Principiul interacțiunii eficiente cu angajații și remunerării echitabile.

2.7.1. Luând în considerare faptul că investițiile în resurse umane calificate reprezintă baza succesului pe termen lung, Societatea își pune ca scop formarea și susținerea unei echipe de buni profesioniști, ce dispun de înalte principii morale și etice, fiind preocupată permanent de formarea profesională, ridicarea calificării angajaților, motivarea, protecția socială și devotamentul față de valorile corporative ale acestora.

2.7.2. Relațiile reciproce ale Societății cu angajații săi se bazează pe contracte individuale de muncă, încheiate pe un termen nedeterminat sau determinat. Drepturile și obligațiile Societății și ale angajaților sunt descrise în regulamentele interne ale Societății, precum și în fișele de post, elaborate pentru fiecare angajat.

2.8. Principiul responsabilității sociale și dezvoltării relațiilor de parteneriat cu persoanele cointeresate.

2.8.1. Societatea susține principiile responsabilității solidare față de societate și contribuie la dezvoltarea economică a țării și a cetățenilor. Societatea își recunoaște responsabilitatea față de acționari pentru rezultatele activității sale, față de clienți – pentru executarea corespunzătoare a obligațiilor sale, față de societate și stat – pentru respectarea personalității, drepturilor și libertăților omului, pentru susținerea dezvoltării durabile a economiei.

2.8.2. Societatea participă activ la discuțiile asupra inițiativelor legislative, orientate spre perfecționarea pieței asigurărilor, guvernării corporative și altor domenii care au tangență cu activitatea Societății.

2.8.3. Recunoscând importanța susținerii și dezvoltării relațiilor stabile cu persoanele interesate în formarea guvernării corporative, Societatea își întemeiază relațiile cu clienții, partenerii de afaceri, reprezentanții organelor de stat pe principiile încrederii și respectului reciproc, onestității, profesionalismului, integrității obligațiunilor, plenitudinii dezvoltării informației necesare, priorității negocierilor și compromisului față de dezbateră judiciară.

2.9. Alte principii ale guvernării corporative.

2.9.1. Acționarii semnificativi și persoanele cu funcție de răspundere ale Societății vor corespunde cerințelor stabilite prin actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare.

2.9.2. Persoanele cu funcție de răspundere ale Societății vor evita în activitatea lor relațiile cu acționarii sau cu persoanele cu funcție de răspundere ale altor asigurători (reasiguratori) și brokeri de asigurare și/sau de reasigurare care pot afecta în orice mod exercitarea obligațiilor lor fiduciare față de asigurați.

2.9.3. Persoanele cu funcție de răspundere ale Societății nu vor deține mai mult decât o funcție în cadrul Societății în cazul în care cumulul de funcții ar putea conduce la apariția unor conflicte de interese.

2.9.4. Persoanele cu funcție de răspundere ale Societății își vor exercita obligațiile cu scopul de a asigura: suficiența rezervelor tehnice și matematice, menținerea marjei minime a solvabilității și îndeplinirea cerințelor privind rezervele tehnice și matematice, suficiența în orice moment a lichidităților și respectarea de către Societate a prevederilor actelor normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare.

2.9.5. Societatea va evita încheierea de tranzacții cu persoane terțe (sau în beneficiul lor), care se află în relație de afiliere cu Societatea, în condiții mai favorabile decât cele existente în mod general pentru celelalte persoane care nu se află cu Societatea în asemenea relații.

CAPITOLUL III. STRUCTURA GUVERNĂRII CORPORATIVE A SOCIETĂȚII

3.1. Guvernarea corporativă a Societății constituie un sistem de relații dintre acționari, organele de conducere, angajați, parteneri și alte persoane cointeresate.

3.2. Structura guvernării corporative a Societății asigură menținerea echilibrului corespunzător între acționari, organele de conducere și control, distribuie împuternicirile și delimitează conducerea generală.

3.3. Organele de conducere ale Societății sunt:

- Adunarea generală a acționarilor;
- Consiliul Societății;
- Organul executiv (Directorul General);
- Comisia de cenzori.

CAPITOLUL IV. DREPTURILE ACȚIONARILOR SOCIETĂȚII

4.1. Acționar este persoana care a devenit proprietar a unei sau a mai multor acțiuni ale Societății în modul stabilit de Legea cu privire la societățile pe acțiuni și de alte acte normative.

4.2. Acționarul Societății are dreptul:

- a) să participe la Adunările generale ale acționarilor, să aleagă și să fie ales în organele de conducere ale Societății;
- b) să ia cunoștință de materialele pentru ordinea de zi a Adunării generale a acționarilor;
- c) să ia cunoștință și să facă copii de pe documentele Societății, accesul la care este prevăzut de Legea privind societățile pe acțiuni, de prezentul Statut sau de regulamentele Societății;
- d) să primească dividendele anunțate în corespundere cu clasele și proporțional numărului de acțiuni care îi aparțin;
- e) să înstrăineze acțiunile care îi aparțin, să le pună în gaj sau în administrare fiduciară;
- f) să ceară răscumpărarea acțiunilor care îi aparțin, în cazurile prevăzute de Legea privind societățile pe acțiuni sau de prezentul Statut;
- g) să primească o parte din bunurile Societății în cazul lichidării ei;
- h) să exercite alte drepturi prevăzute de Legea privind societățile pe acțiuni sau de Statutul Societății.

4.3. Drepturile suplimentare ale acționarilor Societății.

4.3.1. Acționarii care dețin cel puțin 5% și mai mult din acțiunile cu drept de vot ale Societății, pe lângă drepturile prevăzute de articolul 4.2 al prezentului Cod, au de asemenea dreptul:

- a) să facă propuneri pentru ordinea de zi a Adunării generale a acționarilor;
- b) să propună candidați a comisiei de cenzori.
- c) să ceară convocarea ședinței extraordinare a Consiliului Societății.

4.3.2. Acționarii care dețin cel puțin 10% și mai mult din acțiunile cu drept de vot ale Societății, pe lângă drepturile prevăzute la pct. 4.3.1, au de asemenea dreptul:

- a) să ceară determinarea costului plasării acțiunilor Societății, din emisiunea suplimentară dacă cererea este bazată pe raportul unui auditor;
- b) să ceară efectuarea unor controale extraordinare asupra activității economico-financiare a Societății;
- c) să ceară în numele Societății, repararea prejudiciului cauzat Societății de membrii organelor sale de conducere.

4.3.3. Acționarii care dețin cel puțin 25% din acțiunile cu drept de vot ale Societății, pe lângă drepturile prevăzute la pct. 4.3.1 și pct. 4.3.2, au de asemenea dreptul să ceară convocarea Adunării generale extraordinare a acționarilor în modul stabilit de Legea privind societățile pe acțiuni și de Statutul Societății.

4.4. Dreptul de preempțiune al acționarilor Societății.

4.4.1. Acționarul care deține acțiuni cu drept de vot sau alte valori mobiliare ale Societății, care pot fi convertite în acțiuni cu drept de vot, are dreptul de preempțiune asupra acțiunilor cu drept de vot ce se plasează sau asupra altor valori mobiliare ale Societății care pot fi convertite în acțiuni cu drept de vot. Modul de exercitare a acestui drept este stabilit de statutul Societății și/sau de hotărârea privind emisiunea valorilor mobiliare, și/sau de prospectul ofertei publice, astfel încât să fie oferită acționarilor

posibilitatea de a se subscrie la valorile mobiliare din emisiunea suplimentară, proporțional cotei din Capitalul social al Societății, reprezentată de valorile mobiliare deținute de aceștia la data de subscriere.

4.5. Accesul acționarilor la documentația Societății.

4.5.1. Societatea este obligată să prezinte acționarilor pentru inițiere următoarele documente:

- a) Statutul Societății și toate modificările și completările operate în ele;
- b) certificatul de înregistrare de stat a Societății;
- c) regulamentele Societății, cu toate modificările și completările operate în ele;
- d) contractele cu registratorul, cu organizația gestionară și cu societatea de audit ale Societății;
- e) procesele-verbale ale Adunărilor generale ale acționarilor și buletinele de vot, cu excepția listei acționarilor;
- f) procesele-verbale ale ședințelor Consiliului Societății;
- g) lista membrilor Consiliului Societății, membrilor organului executiv și a celorlalte persoane cu funcții de răspundere ale Societății;
- h) prospectele ofertelor publice de valori mobiliare ale Societății, toate modificările și completările operate în ele, precum și dările de seamă cu privire la totalurile emiterii valorilor mobiliare;
- i) datele despre volumele lunare și prețurile medii ale tranzacțiilor înregistrate în registrul deținătorilor valorilor mobiliare ale Societății;
- j) rapoartele financiare;
- k) rapoartele Comisiei de cenzori (organizația de audit), actele de control și rapoartele organizației de audit, actele de control și hotărârile organelor de stat care au exercitat controlul asupra activității Societății;
- l) rapoartele anuale ale Consiliului Societății și ale Comisiei de cenzori a Societății;
- m) corespondența cu acționarii;
- n) alte documente prevăzute de Statutul sau de regulamentele interne ale Societății.

4.5.2. Societatea asigură păstrarea, conform cerințelor Organului de stat pentru supravegherea și administrarea fondului arhivistic al Republicii Moldova, a documentelor în conformitate cu pct. 4.5.1 al prezentului Cod, la sediul Societății sau în alt loc indicat în Statutul Societății, pentru accesul acționarilor Societății la aceste documente.

4.5.3. La cererea oricărui acționar, Societatea îi va prezenta, contra plată, în termen de 5 zile lucrătoare, extrase și copii de pe documentele menționate la pct. 4.5.1 și de pe alte documente prevăzute de Statutul și de regulamentele Societății, cu excepția documentelor ce constituie obiectul unui secret de stat sau comercial.

4.5.4. Cuantumul plății se stabilește de Societate și nu poate depăși volumul cheltuielilor pentru prezentarea extraselor, scoaterea copiilor de pe documente și pentru expedierea lor.

CAPITOLUL V. ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR

5.1. Adunarea generală a acționarilor Societății și atribuțiile ei.

5.1.1. Adunarea generală a acționarilor este organul suprem de conducere al Societății și se ține cel puțin o dată pe an.

5.1.2. Hotărârile Adunării generale a acționarilor în problemele ce țin de atribuțiile ei sunt obligatorii pentru persoanele cu funcții de răspundere și acționarii Societății.

5.1.3. Adunarea generală a acționarilor are următoarele atribuții exclusive:

- a) aprobă Statutul Societății în redacția nouă sau modificările și completările aduse în Statut, inclusiv cele ce țin de schimbarea claselor și numărului de acțiuni, de convertirea, consolidarea sau fracționarea acțiunilor Societății, cu excepția celor ce țin de competența Consiliului Societății;
- b) aprobă Codul guvernării corporative, precum și modificarea sau completarea acestuia;
- c) hotărăște privind modificarea Capitalului social;
- d) modul de asigurare a accesului acționarilor la documentele Societății;
- e) aprobă regulamentul Consiliului Societății, alege membrii lui și încetează înainte de termen împuternicirile lor, stabilește cuantumul retribuției muncii lor, remunerațiilor anuale și compensațiilor, precum și hotărăște cu privire la tragerea la răspundere sau eliberarea de răspundere a membrilor Consiliului Societății;

f) aprobă regulamentul Comisiei de Cenzori, alege și încetează înainte de termen împuternicirile ei, stabilește cuantumul retribuției muncii și compensațiilor, precum și hotărăște cu privire la tragerea la răspundere sau eliberarea de răspundere a Comisiei de Cenzori;

g) confirmă societatea de audit pentru efectuarea auditului obligatoriu ordinar și stabilește cuantumul retribuției serviciilor ei;

h) hotărăște cu privire la încheierea tranzacțiilor de proporții și a tranzacțiilor cu conflict de interese ce depășesc 10% din valoarea activelor Societății, conform ultimului raport financiar;

i) hotărăște cu privire la emisia obligațiunilor convertibile;

j) examinează darea de seamă financiară anuală a Societății, aprobă darea de seamă anuală a Consiliului Societății și darea de seamă anuală a Comisiei de cenzori a Societății (organizației de audit);

k) aprobă normativele de repartizare a profitului net al societății;

l) hotărăște cu privire la repartizarea profitului net anual, inclusiv plata dividendelor anuale, sau la acoperirea pierderilor societății;

m) hotărăște înstrăinarea sau transmiterea acțiunilor de tezaur acționarilor și/sau salariaților Societății;

n) hotărăște cu privire la reorganizarea sau dizolvarea Societății;

o) aprobă actul de transmitere, bilanțul de divizare, bilanțul consolidat sau bilanțul de lichidare al Societății;

p) hotărăște în orice alte chestiuni prevăzute de Legea privind societățile pe acțiuni.

5.1.4. Adunarea generală a acționarilor poate fi ordinară-anuală sau extraordinară.

5.1.5. Adunarea generală ordinară a acționarilor se convoacă de Organul executiv al Societății în temeiul deciziei Consiliului Societății.

5.1.6. Adunarea generală extraordinară a acționarilor se convoacă de organul executiv al Societății în temeiul deciziei Consiliului Societății, luate:

a) din inițiativa Consiliului Societății; sau

b) la cererea Comisiei de cenzori a Societății; sau

c) la cererea acționarilor care dețin cel puțin 25% din acțiunile cu drept de vot ale Societății la data prezentării cererii; sau

d) în temeiul hotărârii instanței judecătorești.

5.2. Transparența Adunării generale a acționarilor și a evenimentelor ce pot influența prețul de piață al acțiunilor.

5.2.1. Informația despre ținerea Adunării generale a acționarilor Societății cu prezența acestora va fi expedită fiecărui acționar, reprezentantului lui legal sau deținătorului nominal de acțiuni, sub formă de aviz, pe adresa indicată în lista acționarilor Societății care au dreptul să participe la Adunarea generală și va fi publicată în Ziarul „Capital-Market”.

5.2.2. Termenul de expediere a avizelor fiecărui acționar al Societății și de publicare a informației despre ținerea Adunării generale a acționarilor nu poate fi mai devreme de data luării deciziei de convocare a Adunării generale ordinare și mai târziu de 30 de zile înainte de ținerea Adunării generale ordinare, iar la ținerea Adunării extraordinare - nu mai devreme de data adoptării deciziei privind convocarea acesteia și nu mai târziu de 15 zile înainte de ținerea ei.

5.2.3. Ordinea de zi reprezintă un document de notificare și trebuie să descrie toate chestiunile propuse pentru adunarea generală a acționarilor în mod clar și complet.

5.2.4. Societatea este obligată să dea acționarilor posibilitatea de a lua cunoștință de toate materialele pentru ordinea de zi a Adunării generale a acționarilor, cu cel puțin 10 zile înainte de ținerea ei, prin afișare și/sau punerea acestora la un loc accesibil, cu desemnarea unei persoane responsabile pentru dezvăluirea informației respective.

5.2.5. În ziua ținerii Adunării generale, materialele pentru ordinea de zi se vor expune în locul ținerii Adunării generale a acționarilor, până la închiderea acesteia. Potrivit hotărârii Adunării generale a acționarilor, materialele menționate pot fi de asemenea expediate fiecărui acționar sau reprezentantului lui legal, sau deținătorului nominal de acțiuni.

5.2.6. Ordinea de zi nu poate fi modificată din moment ce a fost anunțată acționarilor, cu excepția cazurilor când la adunarea generală a acționarilor sunt prezenți 100% din acțiunile cu drept de vot.

5.2.7. Pentru alegerea membrilor Consiliului Societății, acționarii trebuie să primească informație completă și obiectivă despre toți candidații. Această informație trebuie să includă: numele și prenumele candidaților, datele privind studiile, locul de muncă și funcția deținută în ultimii 5 ani de activitate, orice conflicte de interese existente sau potențiale, altă informație utilă.

5.2.8. Materialele prezentate acționarilor trebuie să fie structurate în așa fel încât să fie ușor utilizabile, să descrie pozițiile membrilor Consiliului Societății și ale Organului executiv față de subiectele incluse în ordinea de zi.

5.2.9. Fiecare chestiune din ordinea de zi trebuie să fie inclusă, discutată și votată separat.

5.2.10. Acționarii trebuie să aibă posibilitatea reală de a-și exercita drepturile, de a propune inițiative, de a-și exprima opinia, de a adresa întrebări și de a vota.

5.2.11. Adunarea generală a acționarilor trebuie să dureze suficient timp pentru a asigura dezbateri ample pe marginea fiecărei chestiuni incluse în ordinea de zi și pentru ca toți acționarii prezenți să aibă posibilitatea de a adresa întrebări și de a primi răspunsuri în legătură cu chestiunile din ordinea de zi, înainte ca acestea să fie supuse votului.

5.2.12. După ținerea adunării generale a acționarilor, Procesul-verbal al Adunării generale a acționarilor se întocmește în termen de 10 zile de la închiderea Adunării generale, în cel puțin 2 exemplare. Fiecare exemplar al procesului-verbal va fi semnat de președintele și de secretarul Adunării generale ale căror semnături se autentifică de Comisia de cenzori a Societății în exercițiu sau se autentifică de notar.

CAPITOLUL VI. CONSILIUL SOCIETĂȚII

6.1. Consiliul Societății reprezintă interesele acționarilor în perioada dintre adunările generale și în limitele atribuțiilor sale, exercită conducerea generală și controlul asupra activității Societății. Consiliul Societății este subordonat Adunării generale a acționarilor.

6.2. Consiliul Societății are următoarele atribuții:

- a) decide cu privire la convocarea adunării generale a acționarilor;
- b) aprobă valoarea de piață a bunurilor care constituie obiectul unei tranzacții de proporții;
- c) decide în unanimitate privind încheierea tranzacțiilor de proporții al căror obiect îl constituie bunuri în valoare de peste 25% și nu mai mult de 50% din activele Societății potrivit ultimului bilanț până la luarea deciziei de încheiere a acestei tranzacții;
- d) încheie contracte cu organizația gestionară a societății;
- e) confirmă registratorul societății și stabilește cuantumul retribuției serviciilor lui;
- f) aprobă prospectul ofertei publice de valori mobiliare;
- g) aprobă darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii și modifică în legătură cu aceasta statutul societății;
- h) aprobă decizia cu privire la emisiunea obligațiunilor, cu excepția obligațiunilor convertibile, precum și darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii de obligațiuni;
- i) decide, în cursul anului financiar, cu privire la repartizarea profitului net, la folosirea capitalului de rezervă, precum și a mijloacelor fondurilor speciale ale societății;
- j) decide cu privire la înstrăinarea acțiunilor de tezaur prin expunerea lor la vânzare publică
- k) face, la adunarea generală a acționarilor, propuneri cu privire la plata dividendelor anuale și decide cu privire la plata dividendelor intermediare;
- l) aprobă fondul sau normativele de retribuire a muncii personalului societății;
- m) decide cu privire la aderarea societății la asociație sau la o altă uniune;
- n) decide în orice alte probleme prevăzute de Legea privind societățile pe acțiuni și Regulamentul Consiliului Companiei „Intact Asigurări Generale” S.A.

6.3 Consiliul Societății este ales la Adunarea Generală a Acționarilor în componență de 5 (cinci) persoane pe un termen de 1 an. Aceleași persoane pot fi realese de un număr nelimitat de ori.

6.4 Componența nominală a Consiliului Societății trebuie să fie suficient de diversă pentru a asigura dezbateri obiective și echilibrate în procesul de luare a deciziilor.

6.5 Orice schimbare în componența numerică a Consiliului Societății se aprobă în cadrul Adunării generale a acționarilor.

6.6 Modul, termenele de convocare și de ținere a ședințelor Consiliului Societății se stabilesc de Statutul Societății și de Regulamentul Consiliului Societății.

6.7 Ședințele Consiliului Societății pot fi ordinare și extraordinare și ținute cu prezența membrilor săi, prin corespondența sau sub formă mixtă.

6.8 Ședințele ordinare ale Consiliului Societății se țin nu mai rar de o dată pe trimestru.

6.9 Cvorumul necesar pentru ținerea ședinței Consiliului Societății îl constituie prezența majorității simple din membrii aleși ai acestuia.

6.10 Deciziile Consiliului Societății se iau cu votul majorității membrilor lui prezenți la ședință.

6.11 Consiliul Societății prezintă Adunării generale a acționarilor raportul anual privind activitatea sa și la funcționarea Societății, întocmit în conformitate cu legislația cu privire la piața de capital, cu Statutul Societății și cu Regulamentul Consiliului Societății, precum și informația privind remunerarea persoanelor cu funcții de răspundere a Societății.

6.12 Consiliul Societății și fiecare membru al lui, individual, poate cere de la Organul executiv și Cenzor orice informație de care are nevoie pentru a-și îndeplini adecvat atribuțiile sale.

6.13 Dacă, întru îndeplinirea atribuțiilor sale, Consiliul Societății consideră necesar, el poate apela la serviciile consultanților externi ai Societății.

6.14 Președintele Consiliului Societății.

6.14.1 Președintele Consiliului Societății se alege de către membrii Consiliului Societății.

6.14.2 Președintele Consiliului Societății:

a) organizează activitatea Consiliului, convoacă și prezidează ședințele acestuia, reprezintă Consiliul în raport cu alte organe și persoane;

b) exercită alte atribuții prevăzute de Lege, Statutul Societății și prezentul Regulament.

CAPITOLUL VII. ORGANUL EXECUTIV

7.3 Organul executiv este organul de conducere al Societății care își desfășoară activitatea în limita competenței sale.

7.4 Organul executiv asigură executarea deciziilor Adunării generale a acționarilor, Consiliului Societății și este subordonat:

- Adunării generale a acționarilor;
- Consiliului Societății.

7.5 Organul executiv acționează în conformitate cu legislația în vigoare a Republicii Moldova, Statutul Societății și Regulamentului organului executiv al Companiei „Intact Asigurări Generale” S.A.

7.6 Organul executiv este unipersonal (Directorul general).

7.7 Directorul general este în drept, în limita competenței sale, de a acționa în numele Societății fără mandat, a efectua tranzacții, a stabili state de personal, a emite ordine și a întreprinde alte acțiuni în modul prevăzut de lege, de Statutul Societății, de Regulamentului Organului executiv al Companiei „Intact Asigurări Generale” S.A., precum și alte reglementări și regulamente interne ale Societății.

7.8 De competența Organului executiv țin toate chestiunile în vederea gestionării activității curente, cu excepția chestiunilor ce țin de competența Adunării generale a acționarilor sau de competența Consiliului Societății.

7.9 Organul executiv al Societății are următoarele atribuții:

a) Aprobarea statelor de personal și dezvoltarea personalului administrativ și de conducere al Societății;

b) Stabilirea competențelor și responsabilităților funcționale ale angajaților Societății;

c) Angajarea și eliberarea din funcție, atragerea și eliberarea de la răspundere a angajaților Societății, aplicarea acestora a măsurilor disciplinare;

d) Încheierea și încetarea contractelor individuale de muncă, contracte și acorduri cu angajații Societății;

e) Stabilirea, în limita aprobată de Consiliul Societății, a fondului sau normativelor plăților salariale, formelor și metodelor de remunerare, salariilor de funcție a angajaților Societății;

f) Să stabilească procedurile și condițiile de acordare angajaților a ajutorului material, în limita fondurilor aprobate de Consiliul Societății pentru scopurile de mai sus;

g) Să emită și să aprobe ordine, directive, instrucțiuni, regulamente cu caracter obligatoriu pentru angajații Societății;

h) Să desfășoare activitatea de planificare a Societății pe baza priorităților și business-planului aprobat de Consiliul Societății și Adunarea generală a acționarilor Societății;

i) Administrarea activității Societății (inclusiv financiară, marketing, management, managementul personalului, managementul calității), în conformitate cu business-planul;

j) Alte atribuții în conformitate cu Statutul Societății și Regulamentului Organului executiv al Companiei „Intact Asigurări Generale” S.A.

7.10 Directorul general este numit pentru un termen nedeterminat și se eliberează din funcția la cerere sau conform legislației în vigoare.

Persoana care a deținut anterior funcția de Director general poate fi numită în această funcție de nenumărate ori.

7.11 Organul executiv este responsabil de furnizarea unei informații complete, exacte și esențiale către Consiliul Societății, Comisia de Cenzori și Auditorului extern.

CAPITOLUL VIII. COMISIA DE CENZORI A SOCIETĂȚII

8.3 Comisia de cenzori a Societății funcționează în baza legislației, Statutului Societății și a Regulamentului Cenzorului Societății.

8.4 Comisia de cenzori exercită controlul activității economico-financiare a Societății și se subordonează numai Adunării generale a acționarilor.

8.5 Sarcinile de bază ale Comisiei de Cenzori sunt:

a) controlul respectării legalității în cadrul activității economico-financiare a Societății;

b) protejarea drepturilor și intereselor legale ale acționarilor Societății.

8.6 Comisia de cenzori a Societății se alege de Adunarea generală a acționarilor în componența de 3 persoane pe un termen de 5 (cinci) ani.

8.7 Comisia de cenzori a Societății exercită controlul obligatoriu al activității economico-financiare a Societății timp de un an.

8.8 Controalele extraordinare ale activității economico-financiare a Societății se efectuează de Comisia de cenzori a Societății:

a) din inițiativă proprie;

b) la cererea acționarilor care dețin cel puțin 10% din acțiunile cu drept de vot ale Societății;

c) la hotărârea Adunării generale a acționarilor sau decizia Consiliului Societății.

8.9 În baza rezultatelor controlului, Comisia de cenzori a Societății întocmește un raport. Cerințele față de conținutul Raportului Comisiei de cenzori sunt prevăzute în Regulamentul Comisiei de cenzori a Societății.

CAPITOLUL IX. REMUNERAREA

9.3 Structura remunerării va reflecta interesele Societății pe termen mediu și lung și va încuraja membrii Consiliului Societății și ai Organului executiv să acționeze în interesele Societății, dar nu în interesele proprii.

9.4 Politica de remunerare propusă pentru următorul an financiar și orice schimbare în politica de remunerare a anului curent se va aproba de Adunarea generală a acționarilor.

9.5 Remunerarea membrilor Organului executiv va fi determinată de Consiliul Societății în contextul politicii de remunerare, aprobată de Adunarea generală a acționarilor

9.6 Darea de seamă anuală a Consiliului Societății va reflecta modul în care a fost implementată politica de remunerare în anul financiar precedent și va conține o sinteză a politicii de remunerare planificată pentru perioada de gestiune următoare, inclusiv:

a) Descrierea criteriilor de performanță și a modalităților de determinare a îndeplinirii acestora;

b) Schimbările în politica de remunerare.

CAPITOLUL X. CONFLICTUL DE INTERESE

10.1 Persoanele cu funcții de răspundere ale societății și persoanele interesate ale societății:

- a) Nu poate primi donații sau servicii fără plată de la Societate, persoanele afiliate Societății, precum și de la alte persoane implicate în relațiile cu Societatea, cu excepția celor a căror valoare nu depășește indicatorul stabilit prin prevederile legale;
- b) Nu va acorda avantaje unor terți în detrimentul Societății;
- c) Nu va folosi oportunitățile de afaceri ale Societății în scopul realizării intereselor proprii, ale rudelor sale sau ale partenerilor de afaceri, precum și a intereselor oricăror alte persoane.

10.2 Persoanele cu funcții de răspundere ale societății și persoanele interesate ale acesteia, precum și persoanele afiliate lor, vor raporta imediat despre orice conflict de interese președintelui consiliului societății, organului executiv și vor furniza informațiile relevante conform prevederilor legislației.

10.3 Consiliul societății va aproba decizia privind încheierea tranzacțiilor cu conflicte de interese în absența persoanei interesate, în unanimitate de membrii aleși ai consiliului neinteresati. Dacă mai mult de jumătate dintre membrii aleși ai consiliului societății sunt persoane interesate în efectuarea tranzacției date, aceasta va fi încheiată numai prin hotărârea adunării generale a acționarilor. Tranzacția cu conflict de interese, aprobată de către adunarea generală a acționarilor, se ia cu majoritatea voturilor din numărul total de voturi ale persoanelor care nu sînt interesate în încheierea acestor tranzacții.

10.4 Tranzacția cu conflict de interese este o tranzacție sau cîteva tranzacții legate reciproc care întrunește/întrunesc următoarele condiții cumulative:

- a) se efectuează, direct sau indirect, între societate și persoana interesată și/sau persoanele afiliate ale acesteia în condiții contractuale practicate de societate în procesul activității sale economice; și
- b) valoarea tranzacției/tranzacțiilor legate reciproc sau a bunurilor ce constituie obiectul tranzacției/tranzacțiilor respective depășește 1% din valoarea activelor societății conform ultimului raport financiar.

10.5 Decizia Consiliului Societății privind încheierea tranzacției cu conflict de interese se ia cu votul unanim al membrilor aleși ai Consiliului, care nu sînt persoane interesate în ce privește încheierea tranzacției.

10.2 Hotărârea Adunării generale a acționarilor privind încheierea tranzacțiilor cu conflict de interese, se adoptă cu majoritatea voturilor din numărul total de voturi ale persoanelor care nu sînt interesate în încheierea acestor tranzacții.

CAPITOLUL XI. INDEPENDENȚA

11.2 Membrii Consiliului Societății trebuie să fie independenți în procesul de luare a deciziilor.

11.3 În cazurile necesare, Președintele Consiliului Societății poate propune angajarea, din contul Societății, a unor consultanți din exterior pentru soluționarea problemelor corporative majore.

11.4 Dacă, după alegerea sa, Președintele Consiliului Societății sau un membru al Consiliului Societății se confruntă cu circumstanțe care îi amenință independența și imparțialitatea, el trebuie să aducă acest fapt la cunoștința Consiliului Societății sau, respectiv, Președintelui Consiliului Societății în scris.

CAPITOLUL XII. PĂRȚILE ASOCIATE

12.2 Consiliul Societății și Organul executiv trebuie să clarifice responsabilitățile Societății în ceea ce privește relația acesteia cu părțile asociate importante. Acestea trebuie să se asigure că există o structură adecvată și mecanisme suficiente pentru cunoașterea obligațiilor Societății față de diferite părți asociate și să asigure respectarea acestor obligații. Astfel de mecanisme ar putea include informarea oficială a părților asociate și în special a angajaților în legătură cu drepturile lor specifice și modalitățile de rectificare a acestora.

12.3 Societatea trebuie să stabilească o comunicare eficientă cu angajații și alte părți asociate în problemele care îi afectează direct. Acest lucru este deosebit de important în domeniul dreptului muncii, al sănătății, protecției sociale.

12.4 Informarea continuă a angajaților Societății în legătură cu problemele care ar putea să-i afecteze, va ajuta substanțial la stabilirea obiectivelor comune, ce ar putea preveni potențialele conflicte și să ajute la soluționarea acestora.

CAPITOLUL XIII. TRANSPARENȚA FINANCIARĂ ȘI AUDITUL EXTERN

13.2 Organul executiv își asumă angajamentul privind transparența:

- a) Dării de seamă financiare anuale a Societății;
- b) Auditului intern;
- c) Rapoartelor prezentate de către auditorii externi.

13.3 Auditul extern va fi exercitat de o societate independentă care va purta răspundere pentru auditul efectuat, inclusiv prin semnarea unei declarații, prin care va afirma pe propria răspundere, că reieșind din informația prezentată lui de către Organul executiv, auditul a fost efectuat în mod obiectiv și corect.

13.4 Raportul auditorului extern trebuie să conțină suplimentar și acele aspecte pe care auditorul dorește să le atenționeze Organului executiv și Consiliului Societății.

13.5 Comisia de cenzori a Societății, care exercită controlul economico-financiar intern, poate fi înlocuită cu o societate de audit.

13.6 Darea de seamă financiară anuală a Societății va fi dezvăluită prin publicarea ei în organul de presă stabilit în Statutul Societății.

CAPITOLUL XIV. MECANISME DE APLICARE PENTRU PROTEJAREA DREPTURILOR ACȚIONARILOR

14.2 Apărarea drepturilor și intereselor legitime ale acționarilor este asigurată de Legea privind societățile pe acțiuni, de legislația cu privire la piața de capital și de alte acte normative.

14.3 Pentru apărarea drepturilor și intereselor lor legitime, acționarii sunt în drept, în modul stabilit de legislație, să sesizeze organele de conducere ale Societății, și/sau Comisia Națională a Pieței Financiare, și/sau instanța judecătorească, inclusiv:

- a) să sesizeze organele de conducere ale Societății în vederea efectuării controlului asupra tranzacțiilor de proporții și a tranzacțiilor cu conflict de interese;
- b) să sesizeze Comisia Națională a Pieței Financiare în vederea efectuării controlului asupra tranzacțiilor cu valori mobiliare;
- c) să solicite Comisiei Naționale a Pieței Financiare tragerea la răspundere contravențională a persoanelor cu funcții de răspundere, conform legislației;
- d) să înainteze instanței judecătorești cereri de anulare a tranzacției de proporții sau a tranzacției cu conflict de interese, în cazul în care aceste tranzacții au cauzat prejudiciu Societății, și/sau au fost încheiate cu încălcarea legislației, și/sau de reparare a prejudiciului cauzat Societății de persoanele cu funcții de răspundere care au decis ori au votat pentru încheierea acestor tranzacții, precum și alte cereri privind apărarea drepturilor și intereselor sale.

CAPITOLUL XV. RESPONSABILITĂȚI

15.1. Prezentul cod reprezintă o forma de acord între organele de conducere și acționari.

15.2. Consiliul și organul executiv trebuie să-și onoreze responsabilitățile pentru acțiunile în interesele acționarilor. Încălcarea acestor responsabilități însoțită de dauna cauzată companiei, implică consecințe pentru persoanele ce comit astfel de încălcări.

15.3. Contractele de muncă dintre companie și membrii organelor de conducere vor stipula faptul, că încălcarea responsabilității specificate în prezentul Cod se sancționează conform prevederilor legislației în vigoare.