



PANNÓNIA
ÉLETBIZTOSÍTÓ

A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.

Felügyelőbizottságának Ügyrendje

I. A Felügyelőbizottság státusza, szerepe

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: „Ptk.”), valamint a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.) és a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. (a továbbiakban: „Társaság”) alapszabálya szerint a Társaság működését a Felügyelőbizottság ellenőrzi.

A Felügyelőbizottság elsődleges célja – a Ptk. és a Bit. által a felügyelőbizottságokra előírt feladatok ellátása során – , hogy a Társaság rendelkezzen átfogó és eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel. Tevékenységi körébe tartozik a belső ellenőrzési rendszer irányítása, valamint ajánlások és javaslatok kidolgozása a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai alapján.

Az ügyrend kialakítása és a tevékenységének ellátása során a Felügyelőbizottság figyelembe veszi a Magyar Nemzeti Bank a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról szóló 5/2016. (VI.06.) számú ajánlását is (a továbbiakban: „felügyeleti ajánlás”).

A Felügyelőbizottság legalább évente öt alkalommal, illetve ezen túlmenően olyan gyakorisággal ülésezik, ahogyan azt a Társaság üzleti érdekei szükségessé teszik. Ülésein legalább háromhavonta megtárgyalja az igazgatóságnak az ügyvezetésről, a társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról készített jelentését.

II. Tagság/Szervezeti felépítés

A Felügyelőbizottság legalább három, legfeljebb tíz, a Közgyűlés által megválasztott tagból áll.

A Felügyelőbizottság elnökét és elnök helyettesét a bizottság tagjai maguk közül választják meg. A titkári feladatokat a Társaság vezető jogásza, akadályoztatása esetén az általa kijelölt személy látja el.

A Felügyelőbizottság testületként jár el, az egyes ellenőrzési feladatok elvégzésével bármely tagját megbízhatja, és az ellenőrzési feladatokat megoszthatja a tagok között. A Felügyelőbizottság határozatképes, ha tagjainak kétharmada, de legalább három tag jelen van, határozatát egyszerű szótöbbséggel hozza. Szavazategyenlőség esetén az Elnök szavazata dönt. A tag jelenlétnek minősül, amennyiben az ülésen elektronikus hírközlő eszköz igénybevételel vesz részt.

III. Működés

A Felügyelőbizottság a mérlegfordulónapot (december 31.) megelőzően jóváhagyja a tagok javaslata és az igazgatóság által elfogadott pénzügyi zárási ütemterv figyelembevételével összeállított következő évi munka- és üléstervét. A Felügyelőbizottság a munkatervben meghatározza a IV. pontban összegezett feladatok következő évi súlypontjait. A munkaterv alapján az éves beszámolási határidők ismeretében a Felügyelőbizottság üléstervet készít, ami a munkaterv mellékletét képezi. Az ülések napirendjének meghatározásakor a munkatervben meghatározott feladatok mellett az év közben esetlegesen felmerült további igényeket is figyelembe lehet venni.

A Felügyelőbizottság üléseit az éves munkatervben meghatározott napokon tartja. Amennyiben a munkatervben foglaltakon túlmenően szükséges a Felügyelőbizottság összehívása, akkor azt Elnök, vagy annak akadályoztatása esetén az Elnök helyettese hívja össze. Az ülés összehívásáról a Felügyelőbizottság titkára, az ülés időpontját megelőző 5 naptári nappal elektronikusan, jelszóval védett e-mail üzenet küldésével gondoskodik. Az üzenethez mellékelni kell az előterjesztéseket. Az értesítő üzenet tartalmazza az ülés napirendjét, helyszínét és időpontját és az előterjesztéseket A Felügyelőbizottság ülését, a cél és az ok megjelölésével a Felügyelőbizottság bármely tagja írásban kérheti az Elnöktől, aki a kérelem kézhezvételétől számított 8 napon belül – a titkár közreműködésével – köteles intézkedni a Felügyelőbizottság ülésének 30 napon belüli összehívásáról. Ha az Elnök a kérelemnek nem tesz eleget, a tag maga jogosult az ülés összehívására.

A Felügyelőbizottság üléseit az Elnök, vagy annak akadályoztatása esetén az Elnök helyettese vezeti. A Felügyelőbizottság üléseiről jegyzőkönyvet kell készíteni. A jegyzőkönyvet valamennyi testületi tagnak, az ülést követő tizenöt napon belül meg kell küldeni függetlenül attól, hogy az ülésen részt vett-e.

A jegyzőkönyvet a Felügyelőbizottság titkára vezeti. A jegyzőkönyv tartalmazza:

- a, az ülés helyét és idejét
- b, a jelen lévő tagok nevét
- c, az elhangzott indítványokat
- d, a meghozott döntéseket, illetve e döntések elleni tiltakozásokat

A felügyelőbizottság tagja kérheti véleményének szó szerinti felvételét a jegyzőkönyvbe.

A Felügyelőbizottság határozatait egy adott naptári éven belül folyamatos sorszámozással kell ellátni.

A jegyzőkönyvet a titkár az ülést követő 8 napon belül elkészíti és megküldi a tagoknak jóváhagyásra. A tagok a jegyzőkönyvre észrevételeket tehetnek, illetve az általuk előadottak pontosítását kérhetik. Az észrevételek átvezetéséről a jegyzőkönyvvezető gondoskodik, elfogadásáról a soron következő ülésen születik döntés. A hiteles jegyzőkönyvet meg kell küldeni a határozatokkal érintett szakterületek vezetőinek is. Zárt ülés jegyzőkönyvének megküldéséről a Bizottság dönt.

Írásos szavazásra is lehetőség van, amit az Elnök – a titkár útján – rendel el. Az írásos szavazásnak kizárólag akkor van helye, ha ezzel az eljárással szemben egyetlen felügyelőbizottsági tag sem tiltakozik.

Írásos szavazás során a szavazatot három napon belül kell a Felügyelőbizottság titkárának leadni, feltéve, hogy az írásos szavazásra vonatkozó felszólításban ettől eltérő rendelkezés nem szerepel. A tag szavazatát a határozat aláírásával nyilvánítja ki, melyet postai úton, illetve e-mailen keresztül szkennelt formában juttathat el a Társaság részére.

Az ellenszavazatok, a határozati előterjesztéssel kapcsolatos tartózkodások és a szavazat le nem adása nem minősül a szavazási eljárással szembeni ellentmondásnak.

A Felügyelőbizottság ülésein a tagjain kívül, meghívottként kizárólag az Elnök által – a tagokkal történt előzetes konzultációt követően - meghívott személyek vehetnek részt. A Felügyelőbizottság tagjai az üléseket megelőzően egyeztetnek az egyes napirendekhez

szükséges meghívásokról. Az Igazgatóság elnöke, a vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettes, valamint a titkár állandó résztvevője az üléseknek. Bármely tag kezdeményezheti zárt ülés összehívását. Az Elnök zárt ülést rendel el, ha a tagok ezt egyhangúlag megszavazzák

IV. Hatásköre, feladatai

A Felügyelőbizottság jogai és kötelezettségei:

- (a) a közgyűlés elé kerülő minden előterjesztést megvizsgál, és ezekkel kapcsolatos álláspontját a közgyűlésen ismerteti;
- (b) a Társaság irataiba, számviteli nyilvántartásaiba, könyveibe betekinthez;
- (c) a Felügyelőbizottság a Társaság irataiba, számviteli nyilvántartásaiba, könyveibe betekinthez, a vezető tisztségviselőktől és a Társaság munkavállalóitól felvilágosítást kérhet, a Társaság fizetési számláját, pénztárát, értékpapír- és áruállományát, valamint szerződéseit megvizsgálhatja és szakértővel megvizsgáltathatja;
- (d) ha ellenőrző tevékenységéhez szakértőket kíván igénybe venni, a Felügyelőbizottság erre irányuló kérelmét az ügyvezetés köteles teljesíteni;
- (e) ha a Felügyelőbizottság megítélése szerint az ügyvezetés tevékenysége jogszabályba, alapszabályba, illetve a gazdasági társaság legfőbb szervének határozataiba ütközik, vagy egyébként sérti a Társaság érdekeit, összehívhatja a Társaság legfőbb szervének rendkívüli ülését e kérdés megtárgyalása és a szükséges határozatok meghozatala érdekében;
- (f) elfogadja az igazgatóságnak az ügyvezetésről, a társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról készített jelentését;
- (g) a könyvvizsgáló a Felügyelőbizottság ülésén tanácskozási joggal részt vehet, a Felügyelőbizottság felhívása esetén a könyvvizsgáló a Felügyelőbizottság ülésén köteles részt venni;
- (h) köteles napirendre tűzni a könyvvizsgáló által megtárgyalásra javasolt ügyeket;
- (i) megtárgyalja a Bit. 84. §. (2) bekezdése alapján a megfelelőségi feladatkört ellátó személy jogszabályokban és szabályzatokban foglaltaknak megfeleléséről szóló – évente legalább egyszer elkészített – jelentését;
- (j) amennyiben a társaság vagy annak vezetése a társaság hivatalos könyvvizsgálóját megbízza más szakmai szolgáltatások nyújtásával is, és a megbízási díj, a munka típusa, vagy bármely más, a megbízással kapcsolatos körülmény a tulajdonosoknak jelentős ráfordítást jelenthet, érdekütközést idézhet elő, vagy bármilyen más módon lényeges hatással lehet az üzletmenetre;
- (k) dönt az audit bizottság által előterjesztett javaslatokról;
- (l) megtárgyalja az audit bizottság beszámolóját.
- (m) az audit bizottság tájékoztatása alapján dönt külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevételeéről.

A Felügyelőbizottság előzetes hozzájárulása szükséges az alábbi társasági határozatok meghozatalához, illetve javaslatok előterjesztéséhez:

- (a) a számviteli törvény szerinti beszámolóról a Társaság közgyűlése csak a Felügyelőbizottság írásbeli jelentésének birtokában határozhat.

- (b) a közgyűlés felhatalmazása alapján az alaptőke felemelésének igazgatóság általi elhatározása, illetve az alaptőkének az alaptőkén felüli vagyon terhére történő felemelésével kapcsolatban a közbenső mérleg igazgatóság általi elfogadása;
- (c) osztalékelőleg fizetés igazgatóság általi elhatározása, az osztalékelőleg fizetésével kapcsolatban a közbenső mérleg igazgatóság általi elfogadása;
- (d) az igazgatóság osztalékfizetési javaslatának közgyűlés elé terjesztése;
- (e) a Társaság üzleti tervének igazgatóság általi elfogadása,
- (f) a belső ellenőrzési szervezet vezetője, a vezető belső ellenőrök, illetve az önálló belső ellenőr foglalkoztatásának létesítésével, megszüntetésével kapcsolatos döntések meghozatala, valamint díjazásuk megállapítása;
- (g) a felelős társaságirányítási jelentés közgyűlés általi elfogadása.

Összhangban a Bit. rendelkezéseivel, valamint a felügyeleti ajánlással a belső ellenőrzési szervezet irányítása keretében a Felügyelőbizottság:

- (a) elfogadja a belső ellenőrzési szervezeti egység éves ellenőrzési tervét;
- (b) gondoskodik arról, hogy a Társaság rendelkezzen átfogó és eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel;
- (c) legalább naptári negyedévente megtárgyalja a belső ellenőrzés által készített jelentéseket, és ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását,
- (d) irányítja a belső ellenőrzési feladatkört ellátó személy tevékenységét
- (e) megállapítja a belső ellenőrzési feladatkört ellátó személyek létszámát, ha a biztosító nem szervezi ki a belső ellenőrzési feladatkör
- (f) a belső ellenőrzési feladatkört ellátó személy által végzett vizsgálatok megállapításai alapján ajánlásokat, javaslatokat és intézkedéseket dolgoz ki, határozatokat hoz, és ellenőrzi ezen ajánlások, javaslatok, intézkedések végrehajtását
- (g) szükség esetén külső szakértő felkérésével segíti a belső ellenőrzés munkáját,
- (h) javaslatot tesz a belső ellenőrzési szervezeti egység létszámának változtatására.

A Felügyelőbizottság az előző pontokban meghatározottakon kívül jogosult a belső ellenőrzési rendszer valamennyi elemének (folyamatba épített, vezetői ellenőrzés, vezetői információs rendszer) működéséről, továbbá a Társaság belső védelmi rendszerének egészéről információkat valamint jelentést kérni.

A Felügyelőbizottság jogosult külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevételére, évente összesen legfeljebb 10.000.000 Ft ellenértékben. Amennyiben a felügyelőbizottság évi 10.000.000 Ft-ot meghaladó mértékben kívánja külső tanácsadó szolgáltatásait igénybevenni, köteles a közgyűlés hozzájárulását kérni.

V. Együttműködés az Audit Bizottsággal

A Felügyelőbizottság független tagjaiból választott, legalább három tagú Audit Bizottság segíti a Felügyelőbizottságot, különösen a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben. Az Audit Bizottság a munkájáról a Felügyelőbizottságnak számol be.

A Felügyelőbizottság az Audit Bizottság kompetenciájába is tartozó ügyekben az Audit Bizottság véleményének figyelembe vételével alakítja ki álláspontját.

VI. Felelősség

A felügyelőbizottsági tagok az ellenőrzési kötelezettségük elmulasztásával vagy nem megfelelő teljesítésével a jogi személynek okozott károkért a szerződésszegéssel okozott kárért való felelősség szabályai szerint felelnek a jogi személlyel szemben.

Záró rendelkezések

A Felügyelőbizottság elnöke – a bizottsági ülést követő 10 munkanapon belül - köteles megküldeni a felügyeleti szervként eljáró Magyar Nemzeti Banknak azokat a jegyzőkönyveket, előterjesztéseket, illetve jelentéseket, amelyet a Felügyelőbizottság által tárgyalt olyan napirendi pontokra vonatkoznak, amelynek tárgya a Társaság belső szabályzatainak súlyos megsértése vagy az irányításban, vezetésben észlelt súlyos szabálytalanság.

A Felügyelőbizottság tagjai kötelesek a Felügyelőbizottság ülésén elhangzottakat titokban tartani, és tartózkodni attól, hogy azok harmadik személy tudomására jussanak.

A Felügyelőbizottság nevében az Elnök jogosult nyilatkozni. Kifelé az Elnök képviseli a Felügyelőbizottságot, nevében ő ír alá. Akadályoztatása esetén nem halasztható nyilatkozatokat és aláírást a Felügyelőbizottság elnökének helyettese teheti meg.

Jelen ügyrend a Közgyűlés 2016. április 27. napján kelt [*] számú határozatával lép hatályba.

Budapest, 2016. április 27. napján

A közgyűlési határozat alapján jelen ügyrendet dr. Csevár Antal vezető jogász, kamarai jogtanácsos hitelesíti.