

**ΟΡΙΖΩΝ ΑΕΓΑ**

**Κανονισμός Λειτουργίας  
Επιτροπής Ελέγχου**

**ΙΟΥΛΙΟΣ 2021**

**ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΑΝΑΘΕΩΡΗΣΕΩΝ**

<b>α/α</b>	<b>Ημερομηνία</b>	<b>Περιγραφή Έργου</b>	<b>Σχολιασμός Αλλαγών</b>
1	9/2014	Σύνταξη Κανονισμού	
2	7/2021	Επισκόπηση του συνόλου των κεφαλαίων με βάση τον Ν.4706/2020	Αλλαγές στο σύνολο των κεφαλαίων.

## **Περιεχόμενα Κανονισμού Λειτουργίας Επιτροπής Ελέγχου**

1. Εισαγωγή .....	4
2. Αντικείμενο, Αποστολή & Ρόλος της Επιτροπής Ελέγχου .....	4
3. Σύσταση και Θητεία Επιτροπής Ελέγχου .....	4
4. Συνεδριάσεις Επιτροπής Ελέγχου .....	5
5. Καθήκοντα και Αρμοδιότητες Επιτροπής Ελέγχου .....	5
6. Επικαιροποίηση και Έγκριση Κανονισμού Λειτουργίας .....	7

## **1. Εισαγωγή**

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου (εφεξής «Κανονισμός») αποτελεί παράρτημα του Εσωτερικού Κανονισμού Εταιρικής Διακυβέρνησης & Λειτουργίας της εταιρείας «ΟΡΙΖΩΝ Ανώνυμος Εταιρεία Γενικών Ασφαλίσεων» (εφεξής «Εταιρεία») και έχει εγκριθεί με την υπ' αριθμόν 1127/12.7.2021 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.

Ο Κανονισμός εξειδικεύει τις αρχές, τις αρμοδιότητες, τη σύνθεση και τα θέματα που αφορούν στη λειτουργία της Επιτροπής Ελέγχου (εφεξής «Επιτροπή») της ΟΡΙΖΩΝ ΑΕΓΑ.

Η Επιτροπή Ελέγχου εκλέγεται από τη Γενική Συνέλευση της ΟΡΙΖΩΝ ΑΕΓΑ με βάση τις διατάξεις του άρθρου 44 του νόμου 4449/2017, όπως ισχύει.

Ο κανονισμός της Επιτροπής Ελέγχου τίθεται σε ισχύ μετά την έγκρισή του από το Διοικητικό Συμβούλιο (εφεξής Δ.Σ.) και αναρτάται στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.

## **2. Αντικείμενο, Αποστολή & Ρόλος της Επιτροπής Ελέγχου**

Ο κύριος ρόλος της Ε.Ε. της ΟΡΙΖΩΝ ΑΕΓΑ, συνίσταται στο να συνδράμει το Δ.Σ. αναφορικά με τη διεκπεραίωση των εποπτικών του αρμοδιοτήτων που κατά κύριο λόγο, αφορούν:

- Την επάρκεια των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων,
- Τη συμμόρφωση με κανόνες και κανονισμούς της εποπτικής διαδικασίας,
- Την επίβλεψη και αξιολόγηση της διαδικασίας κατάρτισης και έκδοσης οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας και την εγκυρότητα αυτών,
- Την επιλογή και αξιολόγηση της απόδοσης και την ανεξαρτησία των εξωτερικών ελεγκτών και την αποτελεσματικότητα και αποδοτικότητα του εσωτερικού ελέγχου.

## **3. Σύνθεση και Θητεία Επιτροπής Ελέγχου**

Η Εταιρεία διαθέτει Επιτροπή Ελέγχου, σύμφωνα με τα οριζόμενα του άρθρου 10 του ν. 4706/2020. Η Επιτροπή Ελέγχου αποτελείται από μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ., στην πλειοψηφία τους ανεξάρτητα, κατά την έννοια των διατάξεων του ν. 4449/2017, άρθρο 44.

Ο πρόεδρος της Ε.Ε. ορίζεται από τα μέλη της και είναι ανεξάρτητος από την Εταιρεία. Τα μέλη της Ε.Ε. διαθέτουν επαρκή γνώση του τομέα στον οποίο δραστηριοποιείται η Εταιρεία.

Ένα τουλάχιστον μέλος της Ε.Ε., που είναι ανεξάρτητο από την ελεγχόμενη οντότητα, με επαρκή γνώση και εμπειρία στην ελεγκτική ή λογιστική, παρίσταται υποχρεωτικώς στις συνεδριάσεις της που αφορούν στην έγκριση των οικονομικών καταστάσεων.

Σύμφωνα με τον κανονισμό λειτουργίας της Ε.Ε., η θητεία των μελών της είναι ανάλογη με τη θητεία του Δ.Σ.. Σε κάθε μέλος της Ε.Ε. παρέχεται κατάλληλη ενημέρωση, εκπαίδευση και αμοιβή σε σχέση με τον χρόνο απασχόλησής του.

Τα μέλη της Ε.Ε. δύναται να συμμετέχουν και σε άλλες επιτροπές του Δ.Σ. με την προϋπόθεση πως δεν προκύπτει σύγκρουση συμφερόντων .

Σε περίπτωση παραίτησης, θανάτου ή απώλειας της ιδιότητας του μέλους, το Δ.Σ. ορίζει από τα υφιστάμενα μέλη του, νέο μέλος σε αντικατάσταση αυτού που εξέλιπε ή αποχώρησε , για το χρονικό διάστημα μέχρι τη λήξη της θητείας του, τηρουμένων, εφόσον συντρέχει περίπτωση, των παρ. 1 και 2 του άρθρου 82 του ν. 4548/2018 (Α΄ 104), το οποίο εφαρμόζεται αναλόγως. Όταν το μέλος του προηγούμενου εδαφίου είναι τρίτο πρόσωπο, μη μέλος Δ.Σ., αυτό ορίζει τρίτο πρόσωπο, μη μέλος Δ.Σ., ως προσωρινό αντικαταστάτη, και η επόμενη γενική συνέλευση προβαίνει είτε στον ορισμό του ίδιου μέλους είτε στην εκλογή άλλου, για το χρονικό διάστημα μέχρι τη λήξη της θητείας του στην Ε.Ε.

#### **4. Συνεδριάσεις Επιτροπής Ελέγχου**

Η Ε.Ε. συνεδριάζει στην έδρα της Εταιρείας ή όπου προβλέπει το Καταστατικό της, σύμφωνα με το άρθρο 90 του ν. 4548/2018 και συγκαλείται αποκλειστικά από τον πρόεδρό της ή, σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματός του, από τον αναπληρωτή του.

Συνεδριάζει τακτικά τουλάχιστον τέσσερις (4) φορές μέσα στο έτος. Επίσης μπορεί να συνεδριάσει έκτακτα, όταν κατά την κρίση του προέδρου του Δ.Σ. ή του προέδρου της Ε.Ε. κρίνεται αυτό αναγκαίο. Η Ε.Ε. επίσης δύναται να συναντάται, χωρίς την παρουσία της Διοίκησης, με τον τακτικό ελεγκτή της Εταιρείας. Επιπλέον μπορεί να προσκαλεί (χωρίς δικαίωμα ψήφου) μέλη της Διοίκησης, τους νόμιμους Ελεγκτές και την Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου (εφεξής Μ.Ε.Ε.) και οποιοδήποτε άλλο στέλεχος ή εμπειρογνώμονα, η παρουσία του οποίου απαιτείται κατά την κρίση της. Κάθε μέλος της Ε.Ε. έχει το δικαίωμα να ζητήσει γραπτώς τη σύγκληση της Ε.Ε. για την συζήτηση συγκεκριμένων θεμάτων.

Σε περίπτωση απουσίας κάποιου μέλους της Ε.Ε. σε τρεις (3) συνεχόμενες συνεδριάσεις, κοινοποιείται από τον Πρόεδρο της Ε.Ε. στο Δ.Σ. πρόταση για αξιολόγηση των λόγων της απουσίας του μέλους και τυχόν απόφαση για συνέχισή της θητείας του ή πιθανή αντικατάστασή του.

Η σύγκληση της Ε.Ε. γίνεται με πρόσκληση η οποία γνωστοποιείται στα μέλη της μέσω ηλεκτρονικής αλληλογραφίας (e-mail) και τουλάχιστον μια (1) εβδομάδα πριν την τέλεσή της. Στην πρόσκληση αναφέρονται τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, η ημερομηνία, η ώρα και ο τόπος της συνεδρίασης της.

Στις συνεδριάσεις της Ε.Ε. επιδιώκεται κατά το δυνατόν να συμμετέχει το σύνολο των μελών της (δια ζώσης ή μέσω οπτικοακουστικών μέσων). Εφόσον στην συνεδρίαση δεν παρίστανται τουλάχιστον δύο μέλη, η συνεδρίαση ματαιώνεται και επαναλαμβάνεται χωρίς νέα πρόσκληση το αργότερο εντός επτά (7) ημερών από την ματαίωσή της (όπου και πάλι θα απαιτείται να παρίστανται τουλάχιστον δύο μέλη. Οι αποφάσεις λαμβάνονται κατά πλειοψηφία των μελών της και σε περίπτωση ισοψηφίας υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου.

Οι συζητήσεις και αποφάσεις της Ε.Ε. καταχωρίζονται σε πρακτικά, τα οποία υπογράφονται από τα παρόντα μέλη, σύμφωνα με το άρθρο 93 του ν. 4548/2018.

#### **5. Καθήκοντα και Αρμοδιότητες Επιτροπής Ελέγχου**

Η Επιτροπή Ελέγχου λειτουργεί ως ένα ανεξάρτητο και αντικειμενικό σώμα, το οποίο είναι υπεύθυνο για την επισκόπηση και αξιολόγηση των ελεγκτικών πρακτικών και της απόδοσης των εσωτερικών και εξωτερικών ελεγκτών. Βασική αποστολή της, είναι να επικουρεί το Δ.Σ. στην εκτέλεση των καθηκόντων του, επιβλέποντας τις διαδικασίες χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, τις πολιτικές και το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας.

Στο πλαίσιο του σκοπού λειτουργίας της:

- διαθέτει πλήρη, ελεύθερη και απεριόριστη πρόσβαση σε όλες τις δραστηριότητες, τα αρχεία, τις πληροφορίες, τις υλικές εγκαταστάσεις και το προσωπικό της Εταιρείας,
- έχει πλήρη ελευθερία να επιθεωρεί και να αξιολογεί όλες τις πολιτικές, τις διαδικασίες, τους ελεγκτικούς μηχανισμούς και τις πρακτικές οποιασδήποτε δραστηριότητας της Εταιρείας, καθώς και κάθε πρόγραμμα ενεργειών ή λειτουργία που άπτεται του ελεγκτικού της έργου,

- δύναται να ζητά κάθε είδους επαγγελματική συμβουλή ή γνώμη από εξωτερικό φορέα, εάν κρίνεται σκόπιμο, καθώς και να προσκαλεί εξωτερικούς φορείς σε συναντήσεις ή να αναθέτει ελέγχους σε αυτούς, όταν απαιτείται λόγω ειδικών συνθηκών,
- διαθέτει άμεση πρόσβαση και επικοινωνία με τους Εξωτερικούς Ελεγκτές,
- έχει την αρμοδιότητα να καλεί προς ακρόαση τα διευθυντικά στελέχη και το προσωπικό της Εταιρείας, που σχετίζεται με τα καθήκοντά της.

Σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία (ν.4449/2017 & ν.4706/2020), τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής, προκειμένου να εκπληρώσει την αποστολή της, οργανωμένα ανά περιοχή/αντικείμενο δραστηριότητας, είναι τα εξής:

### **Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου**

- Γνωμοδοτεί για την έγκριση και αναθεώρηση των κανονισμών λειτουργίας της Εταιρείας, του κώδικα εταιρικής διακυβέρνησης, καθώς και υποβάλλει κατά την κρίση της πρόταση για την αναθεώρηση του παρόντος κανονισμού.
- Παρακολουθεί τη διαδικασία χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και υποβάλλει συστάσεις ή προτάσεις για την εξασφάλιση της ακεραιότητάς της,
- Ενημερώνει το Δ.Σ. της Εταιρείας για το αποτέλεσμα του υποχρεωτικού ελέγχου και επεξηγεί πώς συνέβαλε ο υποχρεωτικός έλεγχος στην ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και ποιος ήταν ο ρόλος της Ε.Ε στην εν λόγω διαδικασία,
- Υποβάλλει ετήσια έκθεση πεπραγμένων προς την Τακτική Γενική Συνέλευση της Εταιρείας

### **Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου (Μ.Ε.Ε.)**

- Προτείνει στο Δ.Σ. τον επικεφαλής της Μ.Ε.Ε., το οποίο και στη συνέχεια προχωράει στον διορισμό του,
- Προτείνει, προς έγκριση στο Δ.Σ., τον κανονισμό λειτουργίας της Μ.Ε.Ε.,
- Παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου, διασφάλισης της ποιότητας και διαχείρισης κινδύνων της Εταιρείας και, κατά περίπτωση, της Μ.Ε.Ε., όσον αφορά τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση της Εταιρείας χωρίς να παραβιάζει την ανεξαρτησία της τελευταίας,
- Εγκρίνει το κατατεθειμένο από τον Εσωτερικό Ελεγκτή, Ετήσιο Πρόγραμμα Ελέγχου,
- Η Ε.Ε. παρουσιάζει και υποβάλλει, μαζί με τις παρατηρήσεις της στο Δ.Σ., τις ανά τρίμηνο αναφορές του εσωτερικού ελεγκτή σχετικά με τους ελέγχους του και τυχόν έκτακτους ελέγχους (ad hoc) που θα απαιτηθούν κατά την διάρκεια της χρήσεως.

### **Εξωτερικός Έλεγχος**

- Παρακολουθεί τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων και ιδίως τον βαθμό απόδοσής του ,
- Επισκοπεί και παρακολουθεί την ανεξαρτησία των ορκωτών ελεγκτών λογιστών ή των ελεγκτικών εταιρειών και ιδίως την καταλληλότητα της παροχής μη ελεγκτικών υπηρεσιών στην Εταιρεία

- Είναι υπεύθυνη για την οργάνωση της διαδικασίας επιλογής ορκωτών ελεγκτών λογιστών ή ελεγκτικών εταιρειών και εισηγείται τους ορκωτούς ελεγκτές λογιστές ή τις ελεγκτικές εταιρείες που θα διοριστούν σύμφωνα με το άρθρο 16 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014, εκτός εάν εφαρμόζεται η παρ. 8 του άρθρου 16 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

## **6. Επικαιροποίηση και Έγκριση**

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Ε.Ε. αναπτύσσεται από τον Πρόεδρο της Εταιρείας υποβάλλεται στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση. Η Ε.Ε. αξιολογεί ανά τακτά χρονικά διαστήματα την καταλληλότητα και αποτελεσματικότητα του Κανονισμού Λειτουργίας και εισηγείται - προτείνει τις μεταβολές, αναθεωρήσεις και τροποποιήσεις αυτού που κρίνει σκόπιμες, αναγκαίες, κατάλληλες και ενδεδειγμένες για την διασφάλιση της προσήκουσας λειτουργίας, της αποτελεσματικότητάς της και της ορθής εκτέλεσης των καθηκόντων και αρμοδιοτήτων αυτής.

Οποιαδήποτε τροποποίηση - αναθεώρηση του Κανονισμού Λειτουργίας πρέπει να εγκρίνεται από το Δ.Σ. της Εταιρείας σε ειδική συνεδρίαση αυτού.