



TÁJÉKOZTATÓ A BELSŐ VÉDELMI VONALAK MŰKÖDÉSÉRŐL

1. Társaságunkról

Társaságunk, a **LegitiMo Jogvédelmi Biztosító Zrt.** (székhely: 1087 Budapest, Hungária körút 30/A 8.em., cégjegyzékszám: 01-10-044700, adószám: 12761018-2-44, honlap: www.legitimo.hu, központi e-mail cím: info@legitimo.hu) zártkörű részvénytársaságként működik 2002 óta Magyarországon. Jogvédelmi specialistaként Társaságunk egyéb biztosításokat nem kínál, így nem állhat fenn érdekösszeütközés.

2. A biztosító belső védelmi vonalai

A **LegitiMo Jogvédelmi Biztosító az alábbiak szerint működteti belső védelmi vonalait** a felelős belső irányítás érdekében:

2.1. Igazgatóság

A biztosító stratégiai irányító és ügyvezető szerve az **Igazgatóság**, amit a Felügyelőbizottság ellenőriz. Az Igazgatóság ügyvezetői tevékenységet a jogszabályi és a Felügyeleti előírások, valamint az Alapszabály rendelkezései szerint végzi. Az Igazgatóság ügyrendje írásba foglalt, üléseiről jegyzőkönyv készül, amelyek tartalmazzák az ott hozott határozatokat is. Az igazgatóság három tagból áll, mandátumok öt évre szól, újraválaszthatóak és a részvényes által bármikor visszahívhatóak.

Az Igazgatósági tagok felelősségi körét, feladatköreit az Igazgatóság ügyrendje rögzíti. A legtöbb felelősségi kör a vezérigazgatóhoz tartozik (pl.: informatika, audit, aktuáriusi terület, értékesítés, termékfejlesztés), még a másik két igazgatósági tag felel a könyvelésért, kárrendezésért, eszközkészítésért, adózásért, jogi megfelelésért és a megfelelésért.

2.2. Felügyelőbizottság

A **Felügyelőbizottság** legalább negyedévente ülésezik, amikor megtárgyalja a belső ellenőrzés által időközben készített jelentéseket is. A belső ellenőrzés rendelkezik munkatervvel, amit a Felügyelőbizottság fogad el. A biztosító külön **Audit bizottságot** nem hozott létre, feladatait a Felügyelőbizottság látja el.

A Felügyelőbizottság ügyrendje írásba foglalt, üléseiről jegyzőkönyv készül, amelyek tartalmazzák az ott hozott határozatokat is.

A felügyelőbizottság három tagból áll, mandátumok öt évre szól, újraválaszthatóak és a részvényes által bármikor visszahívhatóak.



2.3. Szervezeti felépítés szabályozása

A **Szervezeti és Működési Szabályzatban** van meghatározva az egyes munkaterületek feladata és működtetésének felelőse, amely rendszeresen frissítésre kerül, a munkaszervezet átalakításának megfelelően.

2.4. Stratégiai ülés

A **Stratégiai ülés** havonta ülésezik. Résztvevői a vezérigazgató, a jogi igazgató, az értékesítési programvezető, az operációs és ügyfélközpontúsági vezető, és a pénzügyi és számviteli rendért felelős vezető. Feladata a biztosító stratégiai tervének kialakítása, annak nyomon követése, egyéb, a cég sikerességét stratégiai szinten érintő felvetések megbeszélése, ezek beépítése a stratégiai tervbe és ezek előrehaladásának követése.

2.4. Vezetői ülés

A **Vezetői ülés** operatív szintű döntéshozatalt támogató tanácskozási jellegű testület, amely havonta ülésezik. Feladata a vezetői tájékoztatás, szakterületek beszámolója, az eredmények figyelemmel kísérése. Résztvevői a vezérigazgató és az osztályvezetők/szakterületi vezetők.

2.5. Belső védelmi vonalak ülése

Gyakoriság: félévente.

Résztvevők: megfelelőség, kockázatkezelés, aktuárius, belső ellenőr, vezető jogász, adatvédelmi tisztviselő.

Célja: Az ülések célja, hogy a második védelmi vonalban szereplő kulcspozíciók értékeljék az elmúlt időszak kockázatait, illetve új megvalósítandó célokat tűznek ki, melyeket rendszeresen nyomon követnek. Az ülés célja, hogy céges szinten erősödjön a védelmi háló.

2.6. Befektetési és kockázatkezelési bizottság

Gyakoriság: félévente.

Résztvevők: lásd hatályos befektetési és kockázatkezelési bizottság működési szabályzata, eljárási rendje című utasítás.

Célja: lásd hatályos befektetési és kockázatkezelési bizottság működési szabályzata, eljárási rendje című utasítás.

2.7. Megfelelőségi bizottság

Gyakoriság: a megfelelőségi vezető összehívása alapján, szükség szerint, de legalább félévente egyszer.

Tagjai: a hatályos megfelelőségi politika című utasítás szabályozza az eljárás rendjét és a tagokat.



Célja: a biztosító jó hírnevének védelmével kapcsolatos ügyek megvitatása, a szükséges intézkedésekkel kapcsolatos javaslatok megtétele és ezek nyomonkövetése.

2.8. Javadalmazási Bizottság

A **Javadalmazási Bizottság** szükség szerint, de legalább évente egy alkalommal ülésezik. Tagjai a vezérigazgató, a számviteli rendért felelős vezető és a jogi igazgató. A Javadalmazási Bizottság feladatai közé tartozik a javadalmazási politika elfogadása és rendszeres felülvizsgálata, a vonatkozó jogi előírások, felügyelet által meghatározott követelmények, és a javadalmazási szabályainak nyomon követése és annak való megfelelés, a javadalmazási előírások végrehajtásának ellenőrzése és a speciális javadalmazási szabályokról való döntés.

2.9. A kockázatkezelési, megfelelési, aktuáriusi és a belső ellenőri funkciók

A **kockázatkezelési vezető** felelőssége kiterjed a vállalat kockázati stratégiájának kialakítására és folyamatos utánkövetésére. Ez a terület koordinálja a kockázatcsökkentő eljárási rendek kialakítását, a végrehajtás monitorozását és az eredmények utókövetését.

A **megfelelési vezető** feladata a compliance kockázatok kezelése, és a működési környezet változásainak folyamatos figyelemmel kísérésével ellátja a különböző területeket a szabályszerű működéshez szükséges információkkal (jogszabályok változásai, tanácsadás a folyamatok változtatásaihoz), valamint az üzleti céloknak nem alárendelten ellenőrzi, hogy a működés valóban megfelel-e a hatályos szabályoknak.

Az **aktuáriusi** funkció koordinálja és vezeti a tartalékokkal kapcsolatos számításokat, értékeléseket, és felelős az ezekkel kapcsolatos módszerek, modellek, folyamatok fejlesztéséért és megbízhatóságáért. Tájékoztat és tanácsot ad a vezetőségnek a biztosítási és kockázat vállalási politikával kapcsolatban, a viszontbiztosítási szerződések megfelelőségére vonatkozóan, és javaslatot tesz ezek stratégiájának optimalizálására. Ellenőrzi a tartalékok számításának folyamatát, biztosítja, hogy ezek megfeleljenek a Szolvencia II standardjainak.

A **belső ellenőr** ellenőrzi, hogy a biztosító működése a jogszabályoknak és a belső szabályzatoknak megfelelően történik-e. A belső ellenőrzés kizárólagos feladata, hogy vizsgálja a biztosítási tevékenységnek a törvényesség, a biztonság, az áttekinthetőség és a célszerűség szempontjából történő megfelelést. A belső ellenőrzés a Felügyelőbizottság szakmai felügyelete alatt végzi tevékenységét.

3. A belső védelmi vonalakkal kapcsolatos belső szabályozás

A biztosító működése hármas védelmi vonalon alapszik. Az első védelmi vonal a kockázatvállalási egységek, a második a kockázatkezelési, megfelelési és az aktuáriusi funkciók, a harmadik pedig a belső ellenőrzés.



A biztosító részletesen szabályozza a belső kontroll rendszeren belül a kontroll funkciók kapcsolódási pontjait, ami többek között az éves tervek és munkafolyamatok összehangolását, illetve a bizottsági munkák során történő együttműködést jelent.

A biztosító rendelkezik részletesen kidolgozott informatikai biztonsági, információbiztonsági, valamint adatvédelmi és adatbiztonsági szabállyal. **A biztosító kidolgozta magatartási kódexét, és megfelelőségi politikáját**, amely olyan alapelvek megvalósítását kívánja szolgálni, amelyek célja a biztosító működésének magas etikai és jogi színvonala.

A kiadott **belső szabályzatokat az utasítás gazdája minden jelentősebb változás esetén, de legalább évente köteles felülvizsgálni**, és a működés során felmerült vagy jogszabályváltozás miatt szükséges változtatásokat rajta átvezetni.

3.1. Összeférhetlenség

A biztosító az **érdekkonfliktusokat** elkerülendő, minden fontosabb változás esetén, de legalább évente egy alkalommal felülvizsgált belső utasítással rendelkezik az összeférhetlenségi helyzetek definiálásáról és az összeférhetlenséget elkerülő intézkedésekről. A biztosító valamennyi kulcsfontosságú döntési folyamatban alkalmazza az ún. „4 szem elvét”.

3.2. Üzletmenet-folytonosság

A biztosító kialakított egy **üzletmenet-folytonossági tervet**, amely terv a biztosító folyamatos és rendeltetésszerű működési feltételeinek fenntartása érdekében szükséges intézkedéseket, valamint katasztrófa-helyzet esetén a működés szempontjából kritikus üzleti tevékenységek fenntartását és visszaállítását tartalmazza. A biztosító ezt az üzletmenet-folytonossági tervet rendszeresen, évente felülvizsgálja és teszteli. Az üzletmenet-folytonossági terv részét képezi, hogy a biztosító kialakított egy tartalék-helyszínt, ahonnan katasztrófa esetén biztosított a szolgáltatásnyújtás.

4. Egyéb információk

Társaságunk kiemelt figyelmet fordít a nemek arányára, Társaságunk Igazgatóságában is van női igazgatósági tag és Társaságunk vezetői között közel fele-fele arányban vannak férfi és női vezetők.

A belső kontroll rendszerét a biztosító külön szabályozza, amely szabályzatot a biztosító évente legalább egy alkalommal felülvizsgál. A belső kontrollok függetlenségét a szervezeti és működési szabályzat és a jogszabályok is garantálják. Ennek keretében például a belső ellenőr közvetlenül a Felügyelőbizottságnak jelent közvetlenül, őt az Igazgatóság nem utasíthatja. A kockázatkezelési, megfelelőségi vezető és a vezető aktuárius rendszeresen riportot készít a Felügyelőbizottságnak és az Igazgatóságnak, ezenkívül közvetlenül jelent az anyavállalatnak is. A belső kontroll vezetői rendszeresen üléseznek egymással, jelentéseket tesznek az anyavállalatnak, Felügyelőbizottságnak, Igazgatóságnak, ezzel biztosított a koordináció, jelentések megismerése.

A belső kontrollrendszer kialakítását a Felügyelet is rendszeresen vizsgálja, ezenkívül a Biztosító is évente értékeli és nyomonköveti az esetlegesen indokolt változásokat, új jogszabályokat.



Társaságunk minden évben elkészíti és nyilvánosságra hozza a fizetőképességről és a pénzügyi helyzetéről szóló jelentését.

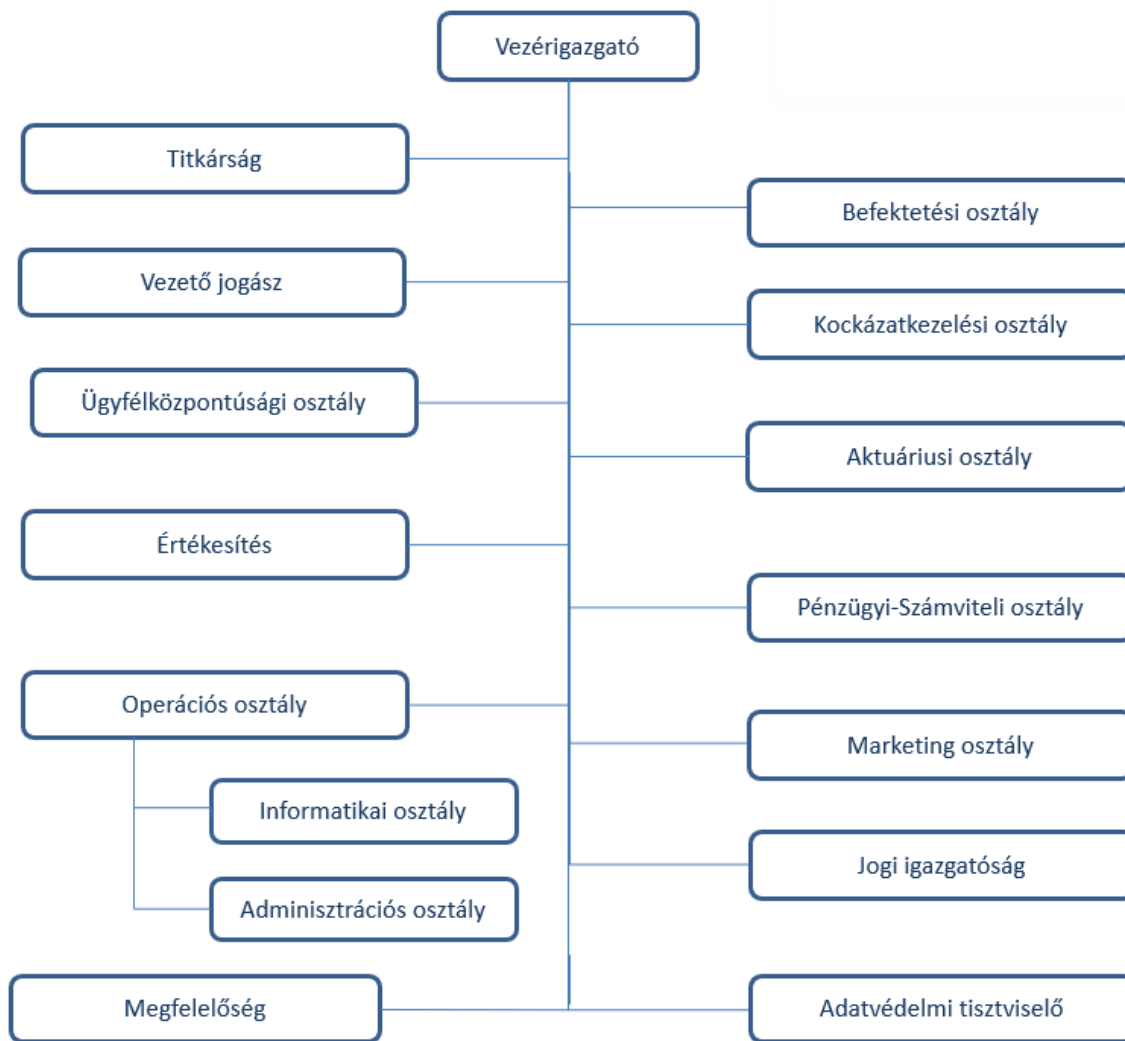
Az egyes bizottság mandátumai – az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság kivételével – határozatlan időtartamúak.

Budapest, 2024.09.02.

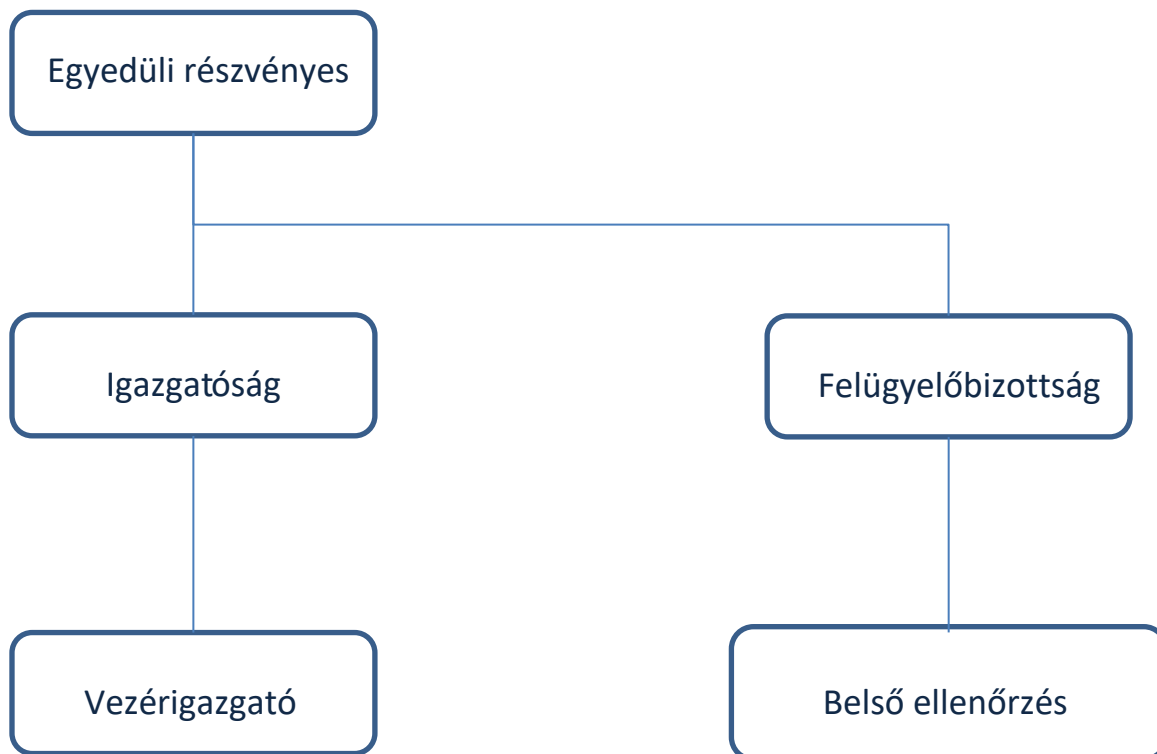
Mellékletek:

1. sz. melléklet – A LegitiMo Jogvédelmi Biztosító Zrt. szervezeti felépítése
2. sz. melléklet – A LegitiMo Jogvédelmi Biztosító Zrt. szerkezete
3. sz. melléklet – Kiemelten fontos területek jelentési vonalai

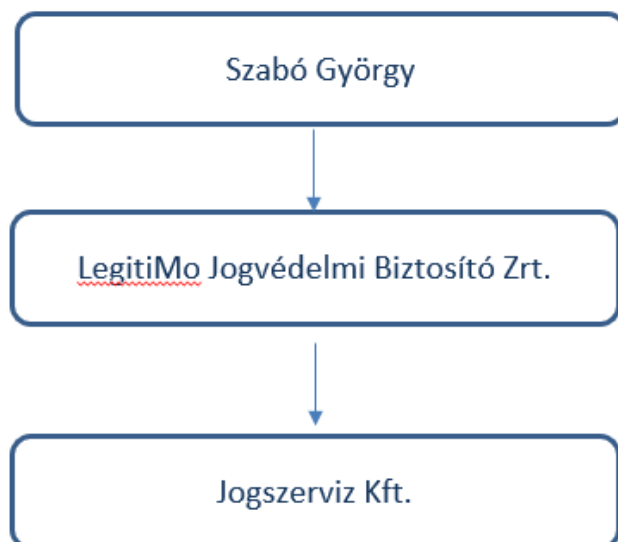
1. sz. melléklet – A LegitiMo Jogvédelmi Biztosító Zrt. szervezeti felépítése¹



¹ A biztosító szervezeti felépítésében, csoport struktúrájában az elmúlt évben történt változás: az ERGO csoportból történő kilépés és a vezető jogász kiválása a jogi igazgatóságból.



2. sz. melléklet – A LegitiMo Jogvédelmi Biztosító Zrt. tulajdonosi szerkezete



3. sz. melléklet – Kiemelten fontos területek jelentési vonalai

