

ΕΘΝΙΚΗ
Η Πρώτη Ασφαλιστική

**ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΑΞΙΟΠΙΣΤΙΑΣ
(FIT & PROPER)
της Α.Ε.Ε.Γ.Α “Η ΕΘΝΙΚΗ” & του Ομίλου της**

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

I.	ΕΙΣΑΓΩΓΗ	3
II.	ΣΚΟΠΟΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ	3
III.	ΟΡΙΣΜΟΙ	4
IV.	ΕΓΚΡΙΣΗ ΚΑΙ ΑΝΑΘΕΩΡΗΣΗ ΤΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ	5
V.	ΚΑΘΟΡΙΣΜΟΣ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΠΟΥ ΕΜΠΙΠΤΟΥΝ ΣΤΗΝ ΠΟΛΙΤΙΚΗ	5
VI.	ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ – ΑΡΜΟΔΙΑ ΟΡΓΑΝΑ	7
VII.	ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΡΙΤΗΡΙΩΝ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ – ΑΞΙΟΠΙΣΤΙΑΣ ΜΕΛΩΝ Δ.Σ.	12
VIII.	ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΡΙΤΗΡΙΩΝ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ & ΑΞΙΟΠΙΣΤΙΑΣ ΥΠΕΥΘΥΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ	16
IX.	ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΥΠΟΨΗΦΙΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΠΟΥ ΕΜΠΙΠΤΟΥΝ ΣΤΗΝ ΠΟΛΙΤΙΚΗ	19
X.	ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΑΞΙΟΠΙΣΤΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΠΟΥ ΕΜΠΙΠΤΟΥΝ ΣΤΗΝ ΠΟΛΙΤΙΚΗ.....	20
XI.	ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ	22

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ

1. (ΕΠΑΝ)ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΑΠΟΔΟΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΚΑΙ ΟΡΓΑΝΩΝ ΠΟΥ ΕΜΠΙΠΤΟΥΝ ΣΤΗΝ ΠΟΛΙΤΙΚΗ F&P
2. ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ & ΑΞΙΟΠΙΣΤΙΑΣ Υποψήφιων Μελών Δ.Σ
3. ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ & ΑΞΙΟΠΙΣΤΙΑΣ για υποψήφια Υπεύθυνα Πρόσωπα
4. ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ Μελών Δ.Σ
5. ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ Προέδρου Δ.Σ
6. ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ Γραμματέα Δ.Σ
7. ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ ΑΥΤΟΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ Συνολικής Απόδοσης του Δ.Σ.

8. ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΑ ΑΥΤΟΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ των Επιτροπών του Δ.Σ.

I. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η Πολιτική Καταλληλότητας και Αξιοπιστίας (εφεξής Πολιτική) αποτελεί μέρος του Συστήματος Εταιρικής Διακυβέρνησης της Α.Ε.Ε.Γ.Α “Η ΕΘΝΙΚΗ” και του Ομίλου της. Αποσκοπεί στην απόκτηση και διατήρηση ικανών προσώπων που θα διασφαλίζουν την άσκηση χρηστής και αποτελεσματικής διοίκησης προς όφελος της Εταιρίας και όλων των ενδιαφερομένων μερών και την ενδυνάμωση της αποτελεσματικότητας του συστήματος διαχείρισης κινδύνων στους οποίους εκτίθεται η Εταιρία από την εσωτερική της λειτουργία και οργάνωση.

Η Πολιτική λαμβάνει υπόψη τα οριζόμενα στο νόμο 4364/2016 για την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Solvency II), τις κατ’ εξουσιοδότηση εκδοθείσες αποφάσεις και τις αντίστοιχες ευρωπαϊκές. Το πλαίσιο αυτό ορίζει ότι οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις πρέπει να μεριμνούν ώστε τα μέλη της Διοίκησης, συμπεριλαμβανομένων των μελών του Διοικητικού τους Συμβουλίου καθώς και τα πρόσωπα που ασκούν τις βασικές λειτουργίες, ανά πάσα στιγμή: (α) να διαθέτουν επαγγελματικά προσόντα, γνώσεις και πείρα που να τους επιτρέπουν να ασκούν υγιή και συνεπή διαχείριση και (β) να είναι επαρκή από πλευράς υπόληψης και ακεραιότητας.

Η Πολιτική είναι επίσης σύμφωνη με τα όσα προβλέπονται στο νόμο 4706/2020 για την εταιρική διακυβέρνηση και στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης που εφαρμόζει η Εταιρία.

II. ΣΚΟΠΟΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ

Βασικοί στόχοι της παρούσας Πολιτικής είναι:

- Ο καθορισμός των Προσώπων που εμπίπτουν σ’ αυτήν.
- Η ανάλυση των κριτηρίων για την αξιολόγηση του βαθμού καταλληλότητας και αξιοπιστίας των ως άνω Προσώπων και ο καθορισμός των ελάχιστα απαιτούμενων στοιχείων – δικαιολογητικών.
- Η διασφάλιση της ποιοτικής στελέχωσης, αποτελεσματικής λειτουργίας και της εκπλήρωσης του ρόλου του Διοικητικού Συμβουλίου ως ανώτατο όργανο διοίκησης της Εταιρίας, αρμόδιο για τη χάραξη της στρατηγικής, την εποπτεία της διοίκησης και τον επαρκή έλεγχο, με στόχο την προαγωγή του εταιρικού συμφέροντος.
- Η θέσπιση διαφανών κανόνων και διαδικασιών για την αξιολόγηση της καταλληλότητας και αξιοπιστίας των Προσώπων αυτών, τόσο πριν αναλάβουν τη συγκεκριμένη θέση (τοποθέτηση) όσο και σε περιοδική βάση (αξιολόγηση).
- Ο καθορισμός των περιπτώσεων που κρίνεται σκόπιμη η επανεξέταση της καταλληλότητας και αξιοπιστίας των Προσώπων αυτών και οι διαδικασίες που εφαρμόζονται σχετικά.
- Η κατανομή αρμοδιοτήτων στα Όργανα της Εταιρίας για την εφαρμογή της Πολιτικής.

- Η ελαχιστοποίηση των πιθανών επιχειρησιακών κινδύνων που απορρέουν από την ανάθεση καθκόντων σε μη κατάλληλα και αξιόπιστα πρόσωπα.