

**Oświadczenie o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego  
dla Instytucji Nadzorowanych**

Zarząd Polskiego Towarzystwa Reasekuracji S.A. (Spółka) deklaruje stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych zawartych w dokumencie „Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 roku w jak najszerszym możliwym zakresie. Treść tego dokumentu dostępna jest na stronie Komisji Nadzoru Finansowego:

[www.knf.gov.pl/Images/Zasady\\_ladu\\_korporacyjnego\\_22-07-2014\\_tcm75-38575.pdf](http://www.knf.gov.pl/Images/Zasady_ladu_korporacyjnego_22-07-2014_tcm75-38575.pdf)

Zarząd Spółki oraz Rada Nadzorcza podjęły stosowne uchwały w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych.

W przypadku zmian w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych stanowisko będzie aktualizowane.

Na dzień przyjęcia Zasad Ładu Korporacyjnego nie są stosowane następujące zasady bądź stosowane są częściowo :

- Organ zarządzający powinien przedstawiać organowi nadzorującemu raporty dotyczące powiadomień o poważnych nadużyciach – zasada nie jest stosowana. Pierwszy raport zostanie przedstawiony organowi nadzoru w 2015 roku za rok 2014.
- Instytucja nadzorowana, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinna dążyć do ułatwiania udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego – ze względu na jednego udziałowca elektroniczny aktywny udział w posiedzeniach nie będzie stosowany.
- Transakcje z podmiotami powiązаныmi, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną instytucji nadzorowanej lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem wymagają zasięgnięcia opinii organu nadzorującego. Jeśli członkowie organu nadzorującego zgłoszą zdanie odrębne, informację oraz powody zgłoszenia zdania odrębnego zamieszcza się w protokole – zasada nie jest stosowana. Stosowna uchwała w tym zakresie została

podjęta przez Walne Zgromadzenie Spółki. Spółka wystąpiła o wymaganą zgodę, zgodnie z przepisami prawa, niezbędną do rejestracji zmian Statutu Spółki.

- W przypadku, gdy decyzję o transakcji z podmiotem powiązany podejmuje organ stanowiący wszyscy udziałowcy powinni posiadać dostęp do wszelkich informacji niezbędnych dla oceny warunków, na jakich jest ona przeprowadzana oraz jej wpływu na sytuację instytucji nadzorowanej - zasada nie będzie stosowana z uwagi na fakt, że decyzję będzie podejmował organ nadzorujący.
- Udziałowcy powinni być odpowiedzialni za niezwłoczne dostarczenie instytucji nadzorowanej wsparcia finansowego w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania płynności instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej - zasada nie jest stosowana. Zarząd przedstawi Walnemu Zgromadzeniu informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego. Zarząd Spółki nie wyklucza, że organ stanowiący, podejmie decyzje adresowane do niego w zakresie sposobu realizacji poszczególnych Zasad Ładu Korporacyjnego.
- Zasady ograniczania konfliktu interesów powinny być określone w odpowiedniej regulacji wewnętrznej określającej między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka organu zarządzającego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia - zasada stosowana częściowo. Spółka posiada regulację dotyczącą identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów. Nie posiada regulacji w zakresie wyłączenia członka organu zarządzającego i stosuje w tym zakresie postanowienia art. 377 kodeksu spółek handlowych.
- Zasady ograniczania konfliktu interesów powinny być określone w odpowiedniej regulacji wewnętrznej określającej między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka organu nadzorującego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia - zasada nie jest stosowana. Zarząd Spółki nie wyklucza, że zostanie wprowadzona stosowna regulacja w tym zakresie.

- Organ nadzorujący przygotowuje i przedstawia organowi stanowiącemu raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w instytucji nadzorowanej – zasad nie jest stosowana. Pierwszy raport będzie przedstawiony organowi stanowiącemu w 2015 roku za rok 2104.
- Zasady określone w Rozdziale 6 Polityka informacyjna - zasady nie są stosowane, z uwagi na jednego udziałowca oraz fakt, że Klientami Spółki są wyłącznie profesjonalni Klienci – zakłady ubezpieczeń lub zakłady reasekuracji.
- Instytucje nadzorowane powinny podejmować odpowiednie działania i dokładać należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych - zasada nie ma zastosowania, z uwagi na brak wzorców umów.
- Instytucja nadzorowana powinna opracować i udostępnić klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji - Spółka nie posiada zasad rozpatrywania skarg i reklamacji, z uwagi na fakt, że zasady rozpatrywania sporów są określone w umowach z Klientami (wyłącznie profesjonalni Klienci – zakłady ubezpieczeń lub zakłady reasekuracji), co do których stosuje się obowiązek poufności.
- Instytucja nadzorowana powinna wprowadzić zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmowania działań zaradczych zmierzających do ograniczenia sytuacji, powodujących ich występowanie w przyszłości - Spółka nie posiada zorganizowanej formy rozpatrywania skarg i reklamacji z uwagi na fakt, że zasady rozpatrywania sporów są określone w umowach z Klientami (tylko i wyłącznie profesjonalni Klienci – zakłady ubezpieczeń lub zakłady reasekuracji), których to postanowienia określają zasady postępowania w tym zakresie.
- Proces rozpatrywania skarg i reklamacji przez instytucję nadzorowaną powinien być przeprowadzony niezwłocznie nie później niż w terminie 30 dni, a także cechować się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów – Spółka rozpatrując wszelkie skargi i reklamacje dokonuje wnikliwej, rzetelnej i

obiektywnej oceny. Jednakże zasady i terminy określone są w umowach z Klientami, których to postanowienia określają zasady postępowania w tym zakresie.

- Treść odpowiedzi na skargę lub reklamację powinna zawierać, o ile to możliwe, pełne i wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne, stosownie do zarzutów zamieszczonych w reklamacji lub skardze – Spółka udzielając odpowiedzi na skargę lub reklamację odnosi się w pełni do zarzutów przedstawiając pełne uzasadnienie jednakże, zasady rozpatrywania sporów są określone w umowach z Klientami.
- Rozdział 9 Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta – nie ma zastosowania z uwagi na niewykonywanie tych czynności przez Spółkę.

