

Αποτελεί μετάφραση του Αγγλικού κειμένου

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ ΤΗΣ

Eurolife FFH Insurance Group Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών

εφαρμοστέος και στις Επιτροπές Ελέγχου των

Eurolife FFH Μονοπρόσωπη Ανώνυμος Εταιρεία Ασφαλίσεων Ζωής

Eurolife FFH Μονοπρόσωπη Ανώνυμος Εταιρεία Γενικών Ασφαλίσεων

Έκδοση	Ημερομηνία	Αλλαγές	Σελίδες
1.0	28 Σεπτεμβρίου 2015	Προσαρμογή στη δομή του Ομίλου	1-9
2.0	11 Αυγούστου 2016	Μικρές αλλαγές διατύπωσης	1-8
3.0	28 Ιουνίου 2017	Υιοθέτηση προβλέψεων Κ.Ν 4449/2017	1-8
3.1	29 Οκτωβρίου 2019	Επικυρώθηκε χωρίς αλλαγές	1-8
4.0	13 Νοεμβρίου 2020	Υιοθέτηση προβλέψεων Κ.Ν 4706/2020	1-8

Νοέμβριος 2020

Αποτελεί μετάφραση του Αγγλικού κειμένου

Πίνακας περιεχομένων

1. Εισαγωγή	3
2. Σκοπός.....	3
3. Εξουσιοδότηση.....	3
4. Μέλη	3
5. Συνεδριάσεις.....	4
6. Καθήκοντα και υποχρεώσεις.....	4
6.1. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου και Διαχείριση Κινδύνων	4
6.2. Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση	5
6.3. Εξωτερικός έλεγχος	6
6.4. Εσωτερικός Έλεγχος.....	6
6.5 Συμμόρφωση	7
7. Υποβολή εκθέσεων	7
8. Αυτοαξιολόγηση.....	7
9. Αμοιβή και προϋπολογισμός	7
10. Εποπτεία των Επιτροπών Ελέγχου των θυγατρικών Εταιρειών της Eurolife	8

Αποτελεί μετάφραση του Αγγλικού κειμένου

1. Εισαγωγή

Ο Κανονισμός Λειτουργίας έχει συνταχθεί σύμφωνα με τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές και συμμορφώνεται με τα πρότυπα και τις πρακτικές του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών και τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς.

2. Σκοπός

Η Επιτροπή Ελέγχου (εφεξής «Επιτροπή») της Eurolife FFH Insurance Group Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών (εφεξής «Eurolife») είναι μια επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου (το «Δ.Σ.») που έχει συσταθεί με σκοπό να επικουρεί το Δ.Σ. στην εκπλήρωση των εποπτικών του αρμοδιοτήτων, κυρίως όσον αφορά:

- α) Την επισκόπηση της επάρκειας των συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων και της διαδικασίας παρακολούθησης των κανόνων και των κανονισμών.
- β) Την επισκόπηση της διαδικασίας χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και της ακεραιότητας των Οικονομικών Καταστάσεων.
- γ) Την επιλογή των εξωτερικών ελεγκτών, την απόδοση και την ανεξαρτησία τους.
- δ) Την αποτελεσματικότητα και την αποδοτικότητα των λειτουργιών του Εσωτερικού Ελέγχου και της Συμμόρφωσης.

Προκειμένου να επιτευχθούν τα ανωτέρω, είναι ευθύνη της Επιτροπής Ελέγχου να προβλέπει ανοικτούς διαύλους επικοινωνίας μεταξύ του Δ.Σ., της Διοίκησης, του Εσωτερικού και του Εξωτερικού Ελέγχου.

3. Εξουσιοδότηση

Το Δ.Σ. εξουσιοδοτεί την Επιτροπή Ελέγχου, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της:

- Να προβαίνει σε διεξαγωγή ή έγκριση διερευνήσεων σε οποιαδήποτε από τις πτυχές όλων ανεξαρτήτως των δραστηριοτήτων της Eurolife.
- Να έχει απεριόριστη πρόσβαση σε όλες τις πληροφορίες, στα μέλη της Διοίκησης και στους εργαζόμενους, οι οποίοι πρέπει να συνεργάζονται και να υποστηρίζουν την Επιτροπή.
- Να λαμβάνει εξωτερικές νομικές ή άλλες επαγγελματικές συμβουλές, όπως και όπου κρίνει απαραίτητο.

4. Μέλη

- Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων ή το Διοικητικό Συμβούλιο διορίζει τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου.
- Η Επιτροπή Ελέγχου διορίζει ένα από τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου ως Πρόεδρο και, σε περίπτωση απουσίας του, ο Πρόεδρος της Επιτροπής ορίζει τον αναπληρωτή του από τα μέλη της Επιτροπής. Και τα δύο άτομα πρέπει να διαθέτουν τις απαιτούμενες γνώσεις και την απαιτούμενη εμπειρία στους τομείς της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και ελέγχου.
- Η Επιτροπή Ελέγχου αποτελείται από μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τουλάχιστον 3, τα οποία στην πλειονότητά τους πρέπει να είναι ανεξάρτητα, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Νόμου 4706/2020. Ένα τουλάχιστον από τα ανεξάρτητα μέλη πρέπει να διαθέτει επαρκείς αποδεδειγμένες γνώσεις στη λογιστική και στον έλεγχο. Τα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν πρέπει να έχουν προσληφθεί με εκτελεστική ιδιότητα ή να έχουν προσληφθεί ως σύμβουλοι της Eurolife σε σημαντικά έργα για τους τελευταίους 18 μήνες πριν από την εκλογή τους.
- Η Επιτροπή Ελέγχου στο σύνολό της πρέπει να έχει γνώσεις στα πεδία των χρηματοοικονομικών και της πληροφορικής και να διαθέτει τα απαραίτητα προσόντα και την απαραίτητη εμπειρία για την εκτέλεση των καθηκόντων της.
- Τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου διορίζονται για τριετή θητεία με δυνατότητα ανανέωσης του διορισμού τους για 5 ακόμη θητείες.
- Κανένα μέλος της Επιτροπής Ελέγχου δεν μπορεί να προσφέρει τις υπηρεσίες του σε Επιτροπές Ελέγχου ανταγωνιστικών εταιρειών της Eurolife χωρίς τη γραπτή συγκατάθεση του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου δεν πρέπει να έχουν άμεση εξουσία στη Διοίκηση και πρέπει να είναι ανεξάρτητα από τη Διοίκηση.

Αποτελεί μετάφραση του Αγγλικού κειμένου

- Ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου μπορεί να αναθέτει συγκεκριμένα καθήκοντα, εργασίες και τομείς ευθύνης στα μέλη της Επιτροπής.
- Τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου μπορούν να συμμετέχουν σε άλλες επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, εφόσον αυτό δεν θεωρείται ότι δημιουργεί σύγκρουση συμφερόντων. Τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου μπορούν επίσης να συμμετέχουν στα Διοικητικά Συμβούλια και στις Επιτροπές Ελέγχου των θυγατρικών εταιρειών της Eurolife.

5. Συνεδριάσεις

- Η Επιτροπή Ελέγχου συνεδριάζει τουλάχιστον τέσσερις φορές ετησίως, ή συχνότερα εάν το απαιτούν οι περιστάσεις, και αναφέρει σε τριμηνιαία βάση τις δραστηριότητές της στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Η ημερήσια διάταξη των συνεδριάσεων καθορίζεται από τον Πρόεδρο της Επιτροπής και τίθεται εκ των προτέρων στη διάθεση των μελών Επιτροπής.
- Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται με πλειοψηφία. Σε περίπτωση ισοψηφίας, υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου. Το Διοικητικό Συμβούλιο ενημερώνεται κάθε φορά που μια απόφαση της Επιτροπής δεν ελήφθη ομοφώνως.
- Οι συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου πρέπει να προβλέπουν:
 - Χωριστές (ιδιωτικές) συσκέψεις με τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου («ΜΕΕ») για την έγκριση του Ετήσιου Πλάνου Εσωτερικού Ελέγχου, την επισκόπηση των εκθέσεων πεπραγμένων, των επιδόσεων και την εξέταση θεμάτων στελέχωσης και λοιπών ζητημάτων της ΜΕΕ.
 - Χωριστές (ιδιωτικές) συσκέψεις με τους Ορκωτούς Ελεγκτές σε τακτική βάση, για να συζητούνται θέματα ελέγχου, καθώς και θέματα που σχετίζονται με την απόδοσή τους και την ανεξαρτησία τους.
 - Χωριστές (ιδιωτικές) συσκέψεις με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, τον Οικονομικό Διευθυντή, τον Επικεφαλής της ΜΕΕ και τους Ορκωτούς Ελεγκτές (όπως απαιτείται) για τη συζήτηση θεμάτων χρηματοοικονομικής πληροφόρησης.
 - Γενικές (ανοικτές) συνεδριάσεις με τη Διοίκηση για: (i) επισκόπηση των διορθωτικών ενεργειών επί των αδυναμιών εσωτερικών δικλίδων που εντοπίζονται από τους Εσωτερικούς και τους Εξωτερικούς Ελέγχους, τις επιθεωρήσεις των εποπτικών αρχών κ.λπ., (ii) επισκόπηση των Αναφορών Λειτουργικού Κινδύνου συμπεριλαμβανομένων των προληπτικών και διαπιστωτικών δραστηριοτήτων κατά της απάτης και (iii) επισκόπηση των Αναφορών Συμμόρφωσης.
- Η συνεδρίαση της Επιτροπής Ελέγχου είναι έγκυρη όταν συμμετέχει η πλειοψηφία των μελών της. Ο Πρόεδρος πρέπει να είναι ένα από τα συμμετέχοντα μέλη ή, ελλείψει αυτού, να διορίσει τον αναπληρωτή του από τα μέλη της Επιτροπής.
- Μεταξύ των συνεδριάσεων της Επιτροπής Ελέγχου και με την επιφύλαξη οποιουδήποτε εφαρμοστέου δικαίου, ο Πρόεδρος της επιτροπής, ή άλλο μέλος της επιτροπής που έχει ορισθεί για το σκοπό αυτό, δύναται, εφόσον απαιτείται από τις περιστάσεις, να ασκεί οποιαδήποτε αρμοδιότητα του έχει ανατεθεί από την Επιτροπή. Ο Πρόεδρος ή το τυχόν άλλο οριζόμενο μέλος θα αναφέρει αμελιτί στα άλλα μέλη της Επιτροπής κάθε περίπτωση κατά την οποία ασκείται αυτή η προσωρινή αρμοδιότητα.
- Ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου μπορεί να προσκαλεί στις συνεδριάσεις μέλη της Διοίκησης, τους Εσωτερικούς και Εξωτερικούς ελεγκτές ή εξωτερικούς συμβούλους ή/και εμπειρογνώμονες, ανάλογα με την περίπτωση. Ο αριθμός των προσκεκλημένων πρέπει να περιορίζεται στο ελάχιστο, ώστε να μην επηρεάζεται η αποτελεσματικότητα και η αποδοτικότητα της συνεδρίασης.
- Η Επιτροπή Ελέγχου διορίζει τον Γραμματέα της, ο οποίος συντάσσει τα πρακτικά σε κάθε συνεδρίαση της Επιτροπής. Μετά την έγκρισή τους από τα μέλη της Επιτροπής, τα πρακτικά διανέμονται στο Διοικητικό Συμβούλιο. Οι περιλήψεις των αποφάσεων που ελήφθησαν και των ενεργειών που αποφασίστηκε να ληφθούν παρέχονται στη Διοίκηση, όπου κρίνεται αναγκαίο.

6. Καθήκοντα και υποχρεώσεις

6.1. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου και Διαχείριση Κινδύνων

Η Επιτροπή Ελέγχου:

- Επισκοπεί και αξιολογεί την επάρκεια του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Eurolife, ειδικότερα όσον αφορά την χρηματοοικονομική πληροφόρηση, την ασφάλεια των πληροφοριακών συστημάτων και εφαρμογών και τα σχέδια έκτακτης ανάγκης σε περίπτωση βλάβης των συστημάτων.

Αποτελεί μετάφραση του Αγγλικού κειμένου

- Επισκοπεί και παρακολουθεί το επίπεδο του λειτουργικού κινδύνου στην Eurolife:
 - Αξιολογώντας την αποδοτικότητα και αποτελεσματικότητα της οργανωτικής δομής, των βασικών διαδικασιών και των εσωτερικών δικλίδων που έχουν σχεδιαστεί προκειμένου να μετριάσουν τους σημαντικούς λειτουργικούς κινδύνους στην Eurolife.
 - Αξιολογώντας το επίπεδο των λειτουργικών ζημιών που προκύπτουν στην Eurolife.
 - Διασφαλίζοντας ότι η Διοίκηση λαμβάνει τα κατάλληλα διορθωτικά μέτρα για τη μείωση του επιπέδου του λειτουργικού κινδύνου, εάν και όπου είναι αναγκαίο.
- Διασφαλίζει ότι οι δραστηριότητες πρόληψης και διαπίστωσης της απάτης έχουν επαρκώς ληφθεί υπόψη και παρακολουθούνται από τη Διοίκηση.
- Επισκοπεί και παρακολουθεί την εφαρμογή διορθωτικών ενεργειών στις συστάσεις των Εσωτερικών και Εξωτερικών ελεγκτών, καθώς και των εποπτικών αρχών, για την ενίσχυση των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων.
- Επισκοπεί και εγκρίνει το περιεχόμενο του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας με κοινοποίηση στο Διοικητικό Συμβούλιο, ο Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας ενημερώνεται κάθε 2 έτη, εκτός εάν απαιτείται πρωτότερη αναθεώρηση.
- Ενημερώνεται, επισκοπεί ή εγκρίνει, ανάλογα με την περίπτωση, τις αναφορές που υποβάλλονται από τον Εσωτερικό Έλεγχο στο Διοικητικό Συμβούλιο και στις εποπτικές αρχές.
- Διασφαλίζει ότι η Eurolife έχει θεσπίσει και διατηρεί κατάλληλες διαδικασίες για την παραλαβή, διατήρηση και επεξεργασία αιτιάσεων που αφορούν σε ζητήματα λογιστικά, εσωτερικών δικλίδων ή ελέγχων που προέρχονται τόσο εντός όσο και εκτός του οργανισμού.
- Αξιολογεί τις διαδικασίες εμπιστευτικότητας που έχει θεσπίσει η Διοίκηση προκειμένου οι υπάλληλοι να υποβάλλουν καταγγελίες και παρατηρήσεις σχετικά με τη συμμόρφωση με την ισχύουσα νομοθεσία, τους εσωτερικούς κανονισμούς και τις κατάλληλες πρακτικές (Πολιτική Καταγγελίας).
- Λαμβάνει έγκαιρα και επισκοπεί όλη τη σημαντική αλληλογραφία με τον επόπτη, αναφορές και λοιπή επικοινωνία που λαμβάνεται από τις Εποπτικές και Φορολογικές Αρχές και τις προοριζόμενες απαντήσεις σε αυτές από την Eurolife, οι οποίες περιέχουν θέματα εσωτερικών δικλίδων, κανονιστικά θέματα, θέματα εταιρικής διακυβέρνησης, συμμόρφωσης και εποπτείας.
- Διασφαλίζει ότι η Eurolife διαθέτει μηχανισμό παρακολούθησης των συναλλαγών μετοχών και λοιπών τίτλων σύμφωνα με τους οικείους κανονισμούς και αποφασίζει για πειθαρχικά μέτρα κατά των εργαζομένων, οι οποίοι δεν συμμορφώνονται με τις διαδικασίες.

6.2. Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση

Η Επιτροπή Ελέγχου:

- Επισκοπεί και αξιολογεί τη διαδικασία κατάρτισης των ατομικών και ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων της Eurolife (Οικονομικές Καταστάσεις) σύμφωνα με τα ισχύοντα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ).
- Επισκοπεί και αξιολογεί κατά πόσον οι εσωτερικές δικλίδες που σχετίζονται με την χρηματοοικονομική πληροφόρηση και τη διαδικασία κατάρτισης των Οικονομικών Καταστάσεων είναι επαρκείς, αποτελεσματικές και προσαρμοσμένες προκειμένου να λαμβάνονται υπόψη τυχόν σημαντικές αλλαγές στο προφίλ κινδύνου της Εταιρείας.
- Επισκοπεί λογιστικά, νομικά ή φορολογικά θέματα που θα μπορούσαν να επηρεάσουν σημαντικά τις Οικονομικές Καταστάσεις. Επισκοπεί με τη Διοίκηση, πριν την γνωστοποίησή τους, τα ενδιάμεσα οικονομικά αποτελέσματα και τις ετήσιες ελεγμένες Οικονομικές Καταστάσεις, καθώς και τις εκθέσεις των ορκωτών ελεγκτών που συνοδεύουν τις Οικονομικές Καταστάσεις. Επισκοπεί επίσης και άλλες ενότητες της ετήσιας έκθεσης και των ενδιάμεσων ανακοινώσεων, όπως σημαντικά θέματα λογιστικής, αναφορών και υποσημειώσεων γνωστοποίησης, εστιάζοντας σε περιοχές με υποκειμενικότητα και μεθόδους που χρησιμοποιούνται για την αποτίμηση των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων. Η Επιτροπή Ελέγχου μπορεί να ζητήσει και να λάβει κάθε περαιτέρω πληροφορία ή ανάλυση που χρειάζεται.
- Επισκοπεί και συζητά την επιστολή διασφάλισης της Διοίκησης προς τους Ορκωτούς Ελεγκτές.
- Με βάση τα αποτελέσματα της ανωτέρω επισκόπησης, συνιστά στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση των Οικονομικών Καταστάσεων.

Αποτελεί μετάφραση του Αγγλικού κειμένου

- Συζητά με τη Διοίκηση, τους Εσωτερικούς και Εξωτερικούς Ελεγκτές την επάρκεια του Συστήματος Διοικητικής Πληροφόρησης, συμπεριλαμβανομένων των σημαντικών κινδύνων και των δικλίδων επί των κινδύνων αυτών.

6.3. Εξωτερικός έλεγχος

Η Επιτροπή Ελέγχου:

- Καθορίζει τα κριτήρια και τις διαδικασίες διορισμού ή αντικατάστασης των Ορκωτών Ελεγκτών, επισκοπεί το πεδίο εφαρμογής της ελεγκτικής εργασίας / προσέγγισης ελέγχου, την αμοιβή των ελεγκτών και άλλους όρους των συμφωνημένων ελεγκτικών εργασιών.
- Εξετάζει τυχόν ζητήματα που αφορούν την ανεξαρτησία και την αντικειμενικότητα των Ορκωτών Ελεγκτών, κοινοποιεί το αποτέλεσμα στο Διοικητικό Συμβούλιο και συνιστά, εάν είναι απαραίτητο, τη λήψη κατάλληλων μέτρων. Η Επιτροπή λαμβάνει ετήσια επιβεβαίωση από τους ορκωτούς ελεγκτές σχετικά με την ανεξαρτησία τους.
- Διασφαλίζει ότι η Eurolife έχει θεσπίσει σαφείς πολιτικές προκειμένου να συμμορφώνεται με τη νομοθεσία και τους κανονισμούς σχετικά με τους περιορισμούς στο πεδίο εφαρμογής των υπηρεσιών των Ορκωτών Ελεγκτών, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών κανόνων ως προς την πρόσληψη εργαζομένων από το ελεγκτικό γραφείο.
- Επισκοπεί και εγκρίνει τη φύση των υπηρεσιών των Ορκωτών Ελεγκτών που δεν σχετίζονται με τον έλεγχο και διασφαλίζει την κατάλληλη ισορροπία μεταξύ ελεγκτικών και μη ελεγκτικών εργασιών σύμφωνα με την πολιτική της Eurolife για την Ανεξαρτησία των Ορκωτών Ελεγκτών.
- Αξιολογεί, σε ετήσια βάση, το έργο και τη συμβολή των Ορκωτών Ελεγκτών, την ευρωστία του ελέγχου, την ποιότητα των προσφερόμενων υπηρεσιών και τη συνεργασία τους με τον Εσωτερικό Έλεγχο.
- Διενεργεί τακτικές συναντήσεις με τους Ορκωτούς Ελεγκτές για να συζητήσει θέματα σχετικά με τον έλεγχο, με το πλάνο ελέγχου, με λογιστική, με χρηματοοικονομική πληροφόρηση και με εσωτερικές δικλίδες που έχουν ανακύψει στις ετήσιες εκθέσεις τους και στις επιστολές προς την διοίκηση και ερευνούν τυχόν διαφορές που ενδέχεται να προκύψουν με την Διοίκηση σχετικά με τις Οικονομικές Καταστάσεις.

6.4. Εσωτερικός Έλεγχος

Η Επιτροπή Ελέγχου:

- Διασφαλίζει ότι η λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου της Eurolife είναι ανεξάρτητη, επαρκώς οργανωμένη, έχει απεριόριστη πρόσβαση σε κάθε σχετική πληροφορία και λειτουργεί αποτελεσματικά και αποδοτικά σύμφωνα με τα Πρότυπα του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών.
- Προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο το διορισμό, την αντικατάσταση ή την απόλυση του επικεφαλής της ΜΕΕ και αξιολογεί περιοδικά τις επιδόσεις του.
- Εγκρίνει τον Κανονισμό Λειτουργίας της ΜΕΕ και κάθε μεταγενέστερη τροποποίησή του.
- Αξιολογεί τη διαδικασία για την ανάπτυξη του Ετήσιου Πλάνου Ελέγχου εστιάζοντας σε θέματα σχετικά με την άσκηση αξιολόγησης κινδύνων, τις προτεραιότητες που προκύπτουν από τις αλλαγές του οικονομικού περιβάλλοντος και την συνεργασία με τους Ορκωτούς Ελεγκτές.
- Εγκρίνει το Ετήσιο Πλάνο Ελέγχου και τη συχνότητα κάλυψης του πεδίου ελέγχου και διατυπώνει συστάσεις, εφόσον κρίνεται σκόπιμο, για τυχόν πρόσθετες περιοχές που πρέπει να καλυφθούν. Η Επιτροπή Ελέγχου ενημερώνεται για τη φύση και την έκταση κάθε σημαντικού ειδικού έργου ή οποιασδήποτε άλλης απόκλισης από το εγκεκριμένο Ετήσιο Πλάνο Ελέγχου.
- Επισκοπεί την οργανωτική δομή της ΜΕΕ και τα θέματα που σχετίζονται με τον προϋπολογισμό και το προσωπικό της, συμπεριλαμβανομένων των προσλήψεων, την κατάρτιση και την επαγγελματική τους εξέλιξη.
- Επισκοπεί και εγκρίνει τον προϋπολογισμό του Εσωτερικού Ελέγχου, ο οποίος είχε συμφωνηθεί προηγουμένως με τη Διοίκηση.
- Εξετάζει και επισκοπεί με τη Διοίκηση:
 - Σημαντικά ευρήματα του Εσωτερικού Ελέγχου και της απάντησης της Διοίκησης, συμπεριλαμβανομένου του χρονοδιαγράμματος εφαρμογής των διορθωτικών ενεργειών επί των αδυναμιών.

Αποτελεί μετάφραση του Αγγλικού κειμένου

- Τυχόν δυσκολίες που αντιμετωπίζει ο Εσωτερικός Έλεγχος κατά τη διάρκεια των ελέγχων του, όπως περιορισμοί στο πεδίο της εργασίας του ή πρόσβαση σε πληροφορίες,
- Λαμβάνει και επισκοπεί την τριμηνιαία Έκθεση Πεπραγμένων που καταρτίζει η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου.

6.5 Συμμόρφωση

Η Ελεγκτική Επιτροπή:

- Διασφαλίζει ότι η λειτουργία Συμμόρφωσης είναι ανεξάρτητη, έχει απεριόριστη πρόσβαση σε οποιοσδήποτε σχετικές πληροφορίες και λειτουργεί αποτελεσματικά και αποδοτικά.
- Επισκοπεί και εγκρίνει τον Κώδικα Δεοντολογίας της Eurolife.
- Διασφαλίζει ότι έχει θεσπιστεί ένας μηχανισμός για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης με τους εσωτερικούς και εξωτερικούς κανόνες και κανονισμούς και του Κώδικα Δεοντολογίας της Eurolife.
- Ενημερώνεται από τη Διοίκηση για τους ελέγχους που διενεργούνται από τις εποπτικές ή/και φορολογικές αρχές και τα αποτελέσματα των ελέγχων αυτών.
- Γνωστοποιεί στο Διοικητικό Συμβούλιο τυχόν σχετικά θέματα μη συμμόρφωσης που μπορεί να έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στις λειτουργίες, τη φήμη ή στις Οικονομικές Καταστάσεις της Eurolife.

7. Υποβολή εκθέσεων

Η Επιτροπή Ελέγχου είναι υπεύθυνη για την υποβολή των ακόλουθων αναφορών:

- Ετήσια έκθεση πεπραγμένων προς την Γενική Συνέλευση των Μετόχων, η οποία περιλαμβάνει και περιγραφή της Πολιτικής Βιώσιμης Ανάπτυξης που ακολουθεί η Eurolife.
- Τριμηνιαίες αναφορές προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τις δραστηριότητές της. Εναλλακτικά, ο Πρόεδρος της Επιτροπής ενημερώνει σχετικά το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη διάρκεια της συνεδρίασής του.

Η Επιτροπή Ελέγχου πρέπει να:

- Αναφέρει στο Διοικητικό Συμβούλιο τις ενέργειες στις οποίες έχει προβεί η Επιτροπή Ελέγχου και συστάσεις, όπου η Επιτροπή κρίνει σκόπιμο, και να παρακολουθεί την αποτελεσματική εφαρμογή των συστάσεων.
- Παρέχει οποιαδήποτε αναφορά η οποία απαιτείται από τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς από την Επιτροπή Ελέγχου.
- Υποβάλλει ετησίως στο Διοικητικό Συμβούλιο την Έκθεση Πεπραγμένων της Επιτροπής.

8. Αυτοαξιολόγηση

Η Επιτροπή Ελέγχου πρέπει να:

- Επισκοπεί και να αξιολογεί την επάρκεια του Κανονισμού Λειτουργίας της και να υποβάλλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο τις προτεινόμενες τροποποιήσεις. Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου επανεξετάζεται κάθε τρία χρόνια και αναθεωρείται εάν είναι απαραίτητο, εκτός εάν σημαντικές αλλαγές στο ρόλο, τις αρμοδιότητες και την οργάνωση της Επιτροπής Ελέγχου ή/και τις κανονιστικές απαιτήσεις απαιτούν συχνότερη αναθεώρηση.
- Επιβεβαιώνει ετησίως ότι έχουν εκπληρωθεί όλες οι υποχρεώσεις που περιγράφονται στον Κανονισμό Λειτουργίας.
- Αξιολογεί τις επιδόσεις της Επιτροπής τουλάχιστον σε ετήσια βάση και καθορίζει κριτήρια για την αξιολόγηση αυτή. Τα αποτελέσματα συζητούνται με το Διοικητικό Συμβούλιο.

Για την αποτελεσματική εκτέλεση των υποχρεώσεών τους, τα μέλη της Ελεγκτικής Επιτροπής πρέπει να διατηρούν και να αναπτύσσουν τις δεξιότητες και τις γνώσεις τους.

9. Αμοιβή και προϋπολογισμός

Αποτελεί μετάφραση του Αγγλικού κειμένου

Οι αποδοχές των μελών της Επιτροπής Ελέγχου πρέπει να είναι σε αναλογία με το χρόνο, τη δέσμευση και την ευθύνη της συμμετοχής τους στην Επιτροπή. Η διάρθρωση των αποδοχών πρέπει να διασφαλίζει την ανεξαρτησία των μελών της Επιτροπής (π.χ. πρακτική κατ' αποκοπήν αμοιβής). Ο κανονισμός αμοιβών των μελών της Επιτροπής πρέπει να εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Για την αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων της, η Επιτροπή Ελέγχου διαθέτει δικό της προϋπολογισμό που προβλέπει τις αποδοχές των μελών της, τα έξοδα ταξιδιών, κατάρτισης, γραμματείας και άλλων διοικητικών δαπανών της. Ο προϋπολογισμός υποβάλλεται και εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο στην αρχή κάθε έτους.

10. Εποπτεία των Επιτροπών Ελέγχου των Θυγατρικών Εταιρειών της Eurolife

Η εποπτεία συνίσταται κυρίως στην:

- Διασφάλιση ότι οι Κανονισμοί Λειτουργίας των Επιτροπών Ελέγχου των Θυγατρικών Εταιρειών είναι σε συμφωνία με τον Κανονισμό Λειτουργίας της Eurolife.
- Αξιολόγηση των υποψήφιων μελών των Επιτροπών Ελέγχου των Θυγατρικών.
- Λήψη αντιγράφων των πρακτικών των συνεδριάσεων των Επιτροπών Ελέγχου των Θυγατρικών.
- Δημιουργία διαύλων επικοινωνίας και ενίσχυση της συνεργασίας με τους Πρόεδρους των Επιτροπών Ελέγχου των Θυγατρικών.
- Αναθεώρηση του προϋπολογισμού των Επιτροπών Ελέγχου των Θυγατρικών.
- Αξιολόγηση των επιδόσεων των Επιτροπών Ελέγχου των Θυγατρικών.