

БЪЛГАРСКА АГЕНЦИЯ ЗА ЕКСПОРТНО ЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД

**ПОЛИТИКА
ЗА
ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА
В
„БЪЛГАРСКА АГЕНЦИЯ ЗА ЕКСПОРТНО
ЗАСТРАХОВАНЕ” ЕАД**

Февруари 2012

СЪДЪРЖАНИЕ:

Раздел I: ОБЩИ
ПОЛОЖЕНИЯ.....3

Раздел II: ОСНОВНИ
ПРИНЦИПИ.....3

Раздел III: КАТЕГОРИИ
ПЕРСОНАЛ.....4

Раздел IV: ПРИНЦИПИ ПРИ ОПРЕДЕЛЯНЕ
ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА СЪВЕТА НА
ДИРЕКТОРИТЕ, ОСИГУРЯВАЩИ ПРОЗРАЧНОСТ НА
ПОЛУЧАВАНИТЕ
ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ.....4

Раздел V: ПРИНЦИПИ ПРИ ОПРЕДЕЛЯНЕ
ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА НА СЛУЖИТЕЛИТЕ НА БАЕЗ ЕАД,
ОСИГУРЯВАЩИ ПРОЗРАЧНОСТ НА ПОЛУЧАВАНИТЕ.
ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ.....
.5

Раздел VI: СТРУКТУРА НА
ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА.....5

Раздел VII: ПРИЕМАНЕ И ПРИЛАГАНЕ И НА
ПОЛИТИКАТА.....6

Раздел VIII:
ОПОВЕСТЯВАНЕ.....7

Раздел IX: Допълнителни
разпоредби.....7

Раздел X: Заключение
разпоредби.....7

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1. Настоящата Политика за определяне на възнагражденията в „Българска Агенция за експортно застраховане” /БАЕЗ/ ЕАД /по-долу Политиката/ е изготвена и приета в съответствие с разпоредбите на Наредба № 43 от 27 юли 2011 за изискванията към възнагражденията в застрахователите, в презастрахователите и в здравноосигурителните дружества на Комисия за финансов надзор /Наредба № 43 от 27 юли 2011 г. на КФН/.

Чл. 2. Настоящата Политика е разработена с цел:

- да установи ясни, документирани и достъпни до категориите персонал по чл. 5, т. т. 1- 5 процедури за определяне на възнагражденията в БАЕЗ ЕАД;
- да създаде рамка на възнагражденията в БАЕЗ ЕАД, която да позволява привличането, задържането и мотивирането на служители, които да работят за постигане целите на БАЕЗ ЕАД, съобразно разумното управление на рисковете.

II. ОСНОВНИ ПРИНЦИПИ

Чл. 3. Политиката за определяне на възнагражденията се прилага при спазване на следните принципи:

1. възнагражденията на категориите персонал по чл. 5, т. т. 1- 5 следва да се формират в съответствие с благоразумното и ефективно управление на риска, изключващо поемането на рискове, надвишаващи приемливото за БАЕЗ ЕАД ниво;
2. процесите на определяне на възнагражденията следва да мотивира категориите персонал по чл. 5, т. т. 1- 5 за качествено изпълнение на функциите в съответствие с мащаба и комплектността на извършваната от БАЕЗ ЕАД дейност;
3. избягване конфликт на интереси и недопускане на дискриминация и неравносйно третиране на категориите персонал по чл. 5, т. т. 1- 5 при определяне и договаряне на възнагражденията;
4. редовен преглед на Политиката и нейното прилагане от Специализираната служба „Вътрешен контрол” при БАЕЗ ЕАД;
5. осигуряване на вътрешна и външна прозрачност посредством:
 - 5.1. оповестяване на вътрешната страница на БАЕЗ ЕАД на приетата Политика като вътрешнонормативен акт, общодостъпен за всички служители;
 - 5.2. оповестяване на Политиката на Интернет страницата на БАЕЗ ЕАД в съответствие с изискванията на чл. 10, ал. 3 от Наредба № 43 от 27 юли 2011 на КФН.

Чл. 4. Настоящата Политика следва да се има предвид при подготовката, измененията и допълненията на индивидуалните трудови или граждански договори на категориите персонал по чл. 5, т. т. 1- 5, както и при определянето

на възнагражденията по Договорите за управление от Едноличния собственик на капитала на БАЕЗ ЕАД, включително и възнагражденията на останалите категории персонал по чл. 5, т. т. 1- 5.

III. КАТЕГОРИИ ПЕРСОНАЛ

Чл. 5. Настоящата Политика има действие по отношение на следните категории персонал:

1. Висш ръководен персонал на БАЕЗ ЕАД – Изпълнителният директор и Членовете на Съвета на директорите;
2. Служители на ръководни длъжности – съгласно Приложение № 1 към Управленската и организационна структура на БАЕЗ ЕАД /посл. изм. с Протокол № 172/28.04.2011 г. на СД на БАЕЗ/ и по смисъла на чл. 57, ал. 1, т. 1 и чл. 58 от Кодекса за застраховането, това са: *Директор Дирекция “Застраховане и презастраховане”, Директор Дирекция “Оценка на риска”, Директор Дирекция “Правна”, Директор Дирекция “Ликвидация на щети”, Директор Дирекция “Финансово – счетоводна и административна”, Ръководител на Специализирана служба за вътрешен контрол;*
3. Служители, чиято дейност е свързана с поемане на рискове – това са служителите, чиято дейност е свързана с поемане на рискове при ежедневното изпълнение на поставените им задачи и които могат да влияят върху финансовото състояние на БАЕЗ ЕАД – това са: *Директор Дирекция “Финансово – счетоводна и административна” и Главен счетоводител;*
4. Отговорен актюер, актюерите и служителите, изпълняващи контролни функции - служител, изпълняващ контролни функции и/или чиято основна задача е вътрешен одит – *Ръководителят на Специализирана служба „Вътрешен контрол” при БАЕЗ ЕАД;*
5. Всички останали служители от БАЕЗ ЕАД от всички структурни звена /дирекции и служби/.

Чл. 6. В БАЕЗ ЕАД няма служители, чийто възнаграждения са съизмерими с възнагражденията на категориите персонал по член 5, т. 1 и т. 2 от настоящия раздел и чийто дейности оказват значително влияние върху рисковия профил на БАЕЗ ЕАД.

IV. ПРИНЦИПИ ПРИ ОПРЕДЕЛЯНЕ ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ, ОСИГУРЯВАЩИ ПРОЗРАЧНОСТ НА ПОЛУЧАВАНИТЕ ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ

Чл. 7. Възнагражденията и тантиемите на членовете на Съвета на директорите, включително и на изпълнителния член от Съвета на директорите, се определят по показателите, критериите и стойностите на чл. 33 от Правилника за реда за упражняване правата на държавата в търговските дружества с държавно участие в капитала. Изчисляването на размера на месечните възнаграждения на членовете на Съвета на директорите се извършва на основата на нормативно определената отчетност.

Чл. 8. Членовете на Съвета на директорите дават парична гаранция за своето управление в размер на три месечни възнаграждения по Договора им за възлагане управлението на еднолично акционерно дружество с държавно участие в капитала с едностепенна система на управление /Договор за управление/. Дадената сума като гаранция, ведно с натрупаните лихви по нея, се връща на членовете на Съвета на директорите след прекратяване на Договора за управление, с изключение на предвидените в Договора за управление случаи, при условие, че са освободени от отговорност от Едноличния собственик на капитала.

V. ПРИНЦИПИ ПРИ ОПРЕДЕЛЯНЕ ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА НА СЛУЖИТЕЛИТЕ НА БАЕЗ ЕАД, ОСИГУРЯВАЩИ ПРОЗРАЧНОСТ НА ПОЛУЧАВАНИТЕ ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ

Чл. 9. Създаване на ясен регламент за формиране и изплащане на трудовите възнаграждения, съгласно действащите в БАЕЗ ЕАД „Вътрешни правила за структурата и организацията на работната заплата”.

Чл. 10. Правилно прилагане на Кодекса на труда, Наредбата за структурата и организацията на работната заплата и останалите подзаконовни нормативни актове, ведно с Вътрешните правила за структурата и организацията на работната заплата в БАЕЗ ЕАД, при регламентиране заплащането на труда и определянето на видовете допълнителни трудови възнаграждения.

Чл. 11. Осигуряване на нива на заплащане, съответстващи на приноса, качеството и потенциала на служителите.

Чл. 12. Предотвратяване на всяка форма на дискриминация и неравностойно третиране на служителите при определяне и договаряне на техните индивидуални работни заплати.

Чл. 13. Създаване на условия за мотивация на служителите за качествено изпълнение на трудовите функции и задачи, и приобщаване към целите на БАЕЗ ЕАД.

Чл. 14. При прекратяване на трудовото правоотношение на служителите се изплащат обезщетения в случаите, по реда и в размерите, определени по реда на Кодекса на труда.

VI. СТРУКТУРА НА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА

Чл. 15. БАЕЗ ЕАД формира единствено постоянно възнаграждение, което се определя в договорите, сключени с категориите персонал по чл. 5, т. т. 1- 5 от Политиката.

Чл. 16. Постоянното възнаграждение се определя на базата ролята и позицията на индивидуалния служител, включително неговите отговорности и комплексност на работата, изпълнението на задачите, състоянието/условието на пазара на труда.

Чл. 17. Целта на постоянното възнаграждение е да възнагради служителя за неговия труд, умения и компетенции, необходими за постигане на очакваните резултати, както и неговия индивидуален принос към развитието на БАЕЗ ЕАД.

Чл. 18. Възнаграждението на Изпълнителния директор се определя от Съвета на директорите на БАЕЗ ЕАД в зависимост от показателите, критериите и

стойностите на чл. 33 от Правилника за реда за упражняване правата на държавата в търговските дружества с държавно участие в капитала.

Чл. 19. Възнаграждението на членовете на Съвета на директорите се определя от Едноличния собственик на капитала, като се съобразява реда на чл. 33 от Правилника за реда за упражняване правата на държавата в търговските дружества с държавно участие в капитала.

Чл. 20. Служителите, изпълняващи контролни функции, са независими от служителите на БАЕЗ ЕАД, върху които упражняват контрол, разполагат с походящи правомощия и получават възнаграждения, съобразно степента на постигане на целите, свързани с техните функции, независимо от резултатите от дейностите, постигнати от структурните звена /дирекции и служби/, които контролират.

Чл. 21. Възнагражденията на категориите персонал по чл. 5, т. т. 2, 3 и 5 от Политиката се определят от Изпълнителния директор на БАЕЗ ЕАД.

Чл. 22. Възнагражденията на категориите персонал по чл. 5, т. 4 от Политиката се определят от Изпълнителния директор на БАЕЗ ЕАД с одобрението на Съвета на директорите.

Чл. 23. БАЕЗ ЕАД изплаща допълнителни възнаграждения с непостоянен характер в предвидените от Кодекса на труда случаи.

Чл. 24. БАЕЗ ЕАД може да изплаща допълнителни възнаграждения с непостоянен характер и под формата на еднократни възнаграждения за получени годишни резултати и премии като например „тринадесета заплата”, целеви награди за изпълнение на допълнително възложени или предварително изпълнени задачи. Допълнителни възнаграждения се одобряват за изплащане с решение на Съвета на директорите, по мотивирано предложение на изпълнителния директор на БАЕЗ ЕАД и след положително заключение на Съвета на директорите относно финансовите резултати на БАЕЗ ЕАД за изминал период и позитивни прогнози за бъдещ период.

Чл. 25. БАЕЗ ЕАД не определя променливо по смисъла на Наредба № 43 от 27 юли 2011 на КФН възнаграждение.

Чл. 26. Политиката се променя в случай, че възникне възможност от формиране на променливо възнаграждение.

Чл. 27. БАЕЗ ЕАД не създава Комитет по възнагражденията с оглед на своя предмет и обем на дейност.

VII. ПРИЕМАНЕ И ПРИЛАГАНЕ И НА ПОЛИТИКАТА

Чл. 28. Съветът на директорите на БАЕЗ ЕАД приема и отговаря за прилагането на Политиката за определяне на възнагражденията, като периодично я преглежда и при необходимост я изменя.

Чл. 29. Прилагането на Политиката е обект на периодичен и независим вътрешен преглед най-малко веднъж годишно от Специализираната служба „Вътрешен контрол” при БАЕЗ ЕАД. При констатирана необходимост от промяна и корекции Ръководителят на Специализираната служба „Вътрешен контрол” изготвя Доклад до Съвета на директорите на БАЕЗ ЕАД.

Чл. 30. Политиката не се прилага при определяне на възнагражденията на категориите персонал, извън определените в чл. 5, т. т. 1- 5, независимо дали това възнаграждение се дължи по силата на договор или въз основа на решение на Съвета на директорите на БАЕЗ ЕАД.

VIII. ОПОВЕСТЯВАНЕ

Чл. 31. БАЕЗ ЕАД разкрива публично на Интернет страницата си Политиката за определяне на възнагражденията и всяка последваща промяна в нея, като не разкрива информацията, ако в Политиката се съдържа такава, която представлява защитена от закона тайна.

IX. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

& 1. „**Променливо възнаграждение**” е възнаграждението, определено като допълнително плащане или стимул, базирано на изпълнението на определени цели и задачи, с цел постигане и възнаграждаване на средносрочни резултати, отразяващи нивото и времевия хоризонт на поетите рискове.

X. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

& 2. Настоящата политика се представя на всички служители в БАЕЗ ЕАД за запознаване, което се удостоверява с подписването на Декларация, неразделна част от настоящата Политика /Приложение № 1/. Декларациите по предходното изречение се съхраняват в трудовите/личните досиета на служителите.

& 3. Настоящата Политика е приета от Съвета на директорите на редовно заседание, провело се на 03.02.2012 г. и отразено в Протокол № 187/03.02.2012 г.