

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Наглядової ради

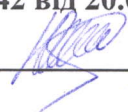
Приватного акціонерного товариства

«Страхова компанія «НАДІЙНА»

Протокол засідання Наглядової ради

№42 від 20.06.2024р.

Голова Наглядової ради _____



ПОЛОЖЕННЯ
ПРО СИСТЕМУ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «НАДІЙНА»

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про систему внутрішнього контролю ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «НАДІЙНА» (надалі - Порядок) є внутрішнім документом ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «НАДІЙНА» (надалі - Товариство), що визначає загальні засади побудови системи внутрішнього контролю у Товаристві, зокрема: опис процесів, які забезпечують організацію та функціонування системи внутрішнього контролю, включаючи завдання, порядок та етапи здійснення заходів з контролю, відповідальних осіб, а також способи досягнення результатів щодо кожного процесу.

1.2. Порядок розроблений відповідно до чинного законодавства України, зокрема, Закону України «Про страхування» (далі – Закон), Положення про вимоги до системи управління страховика (далі – Положення про вимоги до СУС), затвердженого Постановою Правління Національного банку України 27.12.2023 № 194 (далі – Регулятор), Статуту Товариства та інших внутрішніх документів Товариства.

1.3. Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю шляхом:

1.3.1. прийняття внутрішніх документів із дотриманням вимог Положення про вимоги до СУС;

1.3.2. побудови організаційної структури Товариства з урахуванням вимог Закону та Положення про вимоги до СУС;

1.3.3. впровадження компонентів системи внутрішнього контролю, визначених в Положенні про вимоги до СУС.

1.4. Вимоги цього Положення є обов'язковими для застосування та виконання працівниками Товариства, до компетенції яких віднесені питання, що визначені цим Положенням.

1.5. Товариство зобов'язане після запровадження системи внутрішнього контролю, забезпечувати її постійне та ефективне функціонування.

1.6. Це Положення вводиться у дію з моменту затвердження його Наглядовою Радою Товариства.

1.7. Контроль за дотриманням вимог цього Положення здійснюється Наглядовою радою Товариства.

1.8. Це Положення описує систему внутрішнього контролю Товариства та містить:

1.8.1. мету, завдання та принципи побудови системи внутрішнього контролю Товариства;

1.8.2. організаційну структуру процесу внутрішнього контролю з урахуванням розподілу функціональних обов'язків між учасниками процесу, їх повноваження, відповідальність та порядок взаємодії;

1.8.3. принципи та підходи щодо впровадження компонентів системи внутрішнього контролю у Товаристві;

1.8.4. порядок, види, періодичність підготовки та розгляду звітів;

1.8.5. процедуру здійснення відповідних коригувальних заходів щодо виправлення виявлених недоліків.

2. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ

2.1. Внутрішні документи - документи, затверджені органом управління Товариства, в межах його компетенції, включаючи політику за окремими напрямками діяльності, положення, правила, політики інструкції, стратегії, розпорядження, рішення, накази або документи, розроблені в іншій формі, з урахуванням вимог нормативно-правових актів Регулятора.

2.2. Відповідальний актуарій - особа, відповідальна за виконання актуарної функції у Товаристві або аутсорсер актуарної функції.

2.3. Головний внутрішній аудитор - особа, відповідальна за виконання функції внутрішнього аудиту, - керівник підрозділу внутрішнього аудиту або особа, на яку покладено функцію здійснення внутрішнього аудиту.

2.4. Головний комплаєнс-менеджер – особа, відповідальна за виконання функції комплаєнс, - керівник підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) або особа, на яку покладено функцію здійснення такого контролю.

2.5. Головний ризик-менеджер - особа, відповідальна за виконання функції ризик-менеджменту, - керівник підрозділу з управління ризиками або особа, на яку покладено функцію здійснення управління ризиками.

2.6. Керівники Товариства - Голова Наглядової ради Товариства, його заступники та члени Наглядової ради Товариства, Голова Правління Товариства, його заступники та члени Правління Товариства, Головний бухгалтер Товариства.

2.7. Ключові особи Товариства - особи, на яких покладено виконання ключових функцій, нагляд за якими здійснює Регулятор, - особи, які відповідальні за виконання ключових функцій: внутрішній аудитор, відповідальна особа, що здійснює нагляд за процесом управління ризиками, відповідальна особа, що здійснює контроль за дотриманням норм (комплаєнс) законодавства, внутрішніх документів та корпоративної етики, відповідальний актуарій.

2.8. Ключові функції Товариства - функції, що передбачають здійснення діяльності з управління ризиками, дотримання норм (комплаєнс), актуарної функції (включаючи функції, передані на аутсорсинг) та функції внутрішнього аудиту.

2.9. Ключові процеси Товариства - дії, операції, завдання, що виконуються структурними підрозділами, окремими працівниками Товариства, інформаційними системами (включаючи функції, передані на аутсорсинг), що мають безпосередній та істотний вплив на досягнення цілей діяльності Товариства, порушення здійснення контрольних заходів щодо таких процесів може завдати істотних збитків Товариству або його клієнтам та/або може призвести до порушення вимог законодавства України.

2.10. COMPLIANCE-РИЗИК – ризик виникнення збитків та/або санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невідповідності діяльності Товариства вимогам законодавства та/або іншим вимогам (правилам, стандартам, принципам) щодо здійснення такої діяльності, яких повинно дотримуватися або прийняло рішення дотримуватися Товариство, правил добросовісної конкуренції, кодексу поведінки (етики), виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішніх документів Товариства.

2.11. Органи управління та контролю Товариства – Загальні збори акціонерів Товариства, Наглядова рада Товариства, виконавчий орган страховика (Правління Товариства).

2.12. Суб'єкти внутрішнього контролю - Наглядова рада Товариства; Правління Товариства та його комітети; підрозділи, безпосередньо залучені до процесу надання страхових послуг (бізнес-підрозділи) та підрозділи підтримки діяльності Товариства; внутрішній аудитор, відповідальна особа, що здійснює нагляд за процесом управління ризиками, відповідальна особа, що здійснює контроль за дотриманням норм (комплаєнс) законодавства, внутрішніх документів та корпоративної етики; відповідальний актуарій.

2.13. Система внутрішнього контролю - сукупність заходів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та актуарної функції відповідно до вимог Закону про страхування та Положення про вимоги до СУС, у тому числі у разі передачі таких функцій на аутсорсинг.

2.14. Система трьох ліній захисту - розподіл функцій у межах системи трьох ліній захисту з дотриманням обмежень щодо конфлікту інтересів на рівні керівників, підрозділів, працівників першої, другої і третьої лінії захисту, а також незалежність другої та третьої лінії захисту.

3. МЕТА, ЗАВДАННЯ ТА ПРИНЦИПИ ПОБУДОВИ СИСТЕМИ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТОВАРИСТВА

3.1. Система внутрішнього контролю Товариства повинна забезпечувати:

3.1.1. виконання ключових функцій управління з урахуванням розміру Товариства, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Товариством операцій, організаційної структури та профілю ризику Товариства;

3.1.2. досягнення Товариством операційних, інформаційних цілей та комплаєнс-цілей, визначених у внутрішніх документах, стратегії та плані діяльності.

3.2. Операційні цілі діяльності Товариства передбачають забезпечення:

3.2.1. спрямованості процесу контролю на ефективність управління активами, зобов'язаннями та позабалансовими позиціями Товариства з метою досягнення цілей його діяльності, уникаючи або обмежуючи втрати внаслідок впливу негативних внутрішніх та зовнішніх факторів;

3.2.2. здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання (оцінювання), моніторингу, контролю, звітування та мінімізації (зниження до контрольованого рівня) всіх видів ризиків у діяльності Товариства на всіх організаційних рівнях.

3.3. Інформаційні цілі діяльності Товариства передбачають:

3.3.1. забезпечення цілісності, повноти та достовірності фінансової, управлінської та іншої інформації, що використовується для ухвалення управлінських рішень. Зазначена інформація охоплює звітність Товариства з фінансових та нефінансових питань, що подається зовнішнім та внутрішнім користувачам;

3.3.2. створення інформаційних потоків як за вертикаллю, так і за горизонталлю організаційної структури Товариства.

3.4. Комплаєнс-цілі діяльності Товариства передбачають забезпечення організації діяльності Товариства з дотриманням вимог законодавства України, включаючи нормативно-правові акти Регулятора та внутрішні документи Товариства.

4. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ПРОЦЕСУ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ. РОЗПОДІЛ ФУНКЦІОНАЛЬНИХ ОBOB'ЯЗКІВ МІЖ УЧАСНИКАМИ ПРОЦЕСУ, ЇХ ПОВНОВАЖЕННЯ, ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ТА ПОРЯДОК ВЗАЄМОДІЇ

4.1. Товариство створює та впроваджує систему внутрішнього контролю, що ґрунтується на розподілі обов'язків між відповідальними за певний процес у межах системи внутрішнього контролю особами та/або структурними підрозділами Товариства відповідно до положень Закону та з урахуванням вимог Положення про вимоги до СУС.

4.2. Товариством створено організаційну структуру, яка забезпечує побудову системи внутрішнього контролю, у межах якої визначено та розподілено повноваження між суб'єктами внутрішнього контролю.

4.3. Суб'єктами внутрішнього контролю Товариства є:

4.3.1. Наглядова Рада;

4.3.2. Виконавчий орган;

4.3.3. підрозділи, безпосередньо залучені до процесу надання страхових послуг (бізнес-підрозділи) та підрозділи підтримки діяльності Товариства;

4.3.4. відповідальна особа, що здійснює нагляд за процесом управління ризиками;

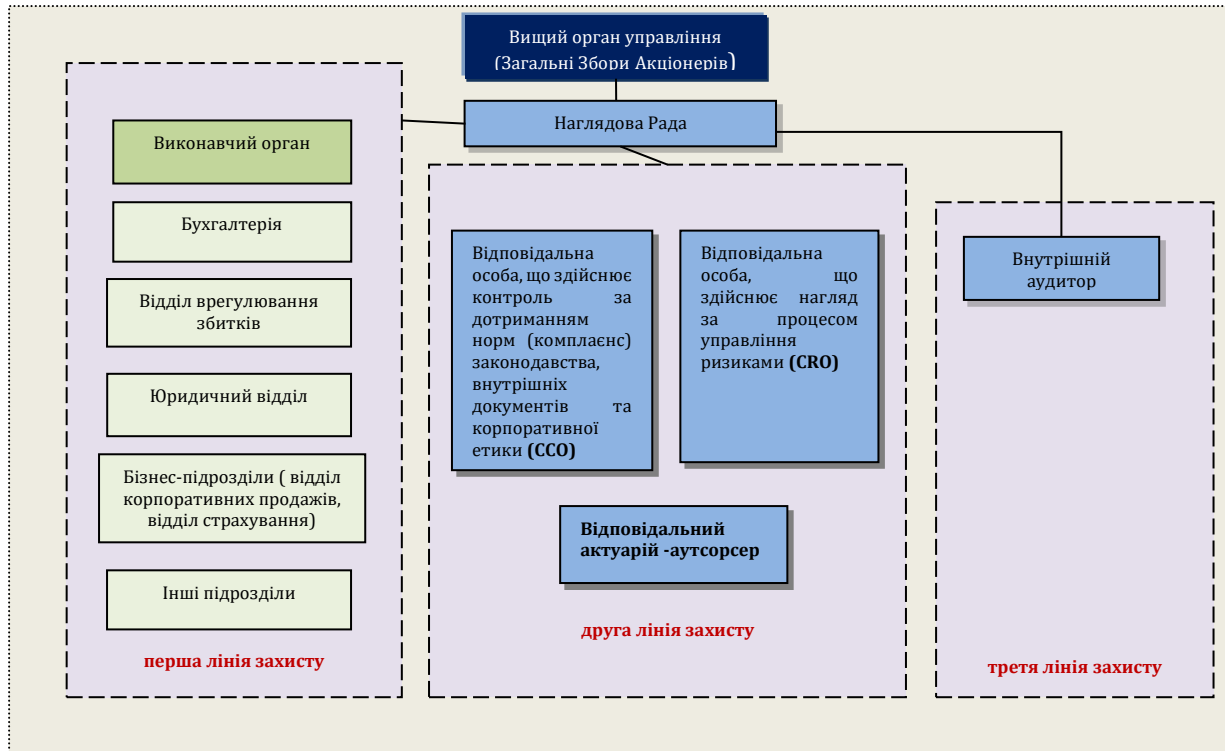
4.3.5. відповідальна особа, що здійснює контроль за дотриманням норм (комплаєнс) законодавства, внутрішніх документів та корпоративної етики;

4.3.6. відповідальний актуарій;

4.3.7. внутрішній аудитор.

4.4. Відповідно до норм Закону Товариством не створюються наступні підрозділи: з управління ризиками, з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділ внутрішнього аудиту. Відповідно, функції, що передбачають здійснення діяльності з управління ризиками, дотримання норм (комплаєнс) та функції внутрішнього аудиту покладаються на відповідальну особу, що здійснює нагляд за процесом управління ризиками (CRO), відповідальну особу, що здійснює контроль за дотриманням норм (комплаєнс) законодавства, внутрішніх документів та корпоративної етики (CCO), внутрішнього аудитора.

4.5. Товариство забезпечує розподіл функцій у межах системи трьох ліній захисту з дотриманням обмежень щодо конфлікту інтересів на рівні керівників, підрозділів, працівників першої, другої і третьої лінії захисту, а також незалежність другої та третьої лінії захисту, як зображено на малюнку нижче:



4.6. Суб'єкти трьох ліній захисту:

4.6.1. до першої лінії захисту належать підрозділи, безпосередньо залучені до процесу надання страхових послуг (бізнес-підрозділи), підрозділи підтримки діяльності Товариства, а також працівники цих підрозділів (далі - суб'єкти першої лінії), які ініціюють, здійснюють або відображають господарські операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та відповідають за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю в межах своєї компетенції;

4.6.2. до другої лінії захисту належать структурні підрозділи/особи, на яких покладено виконання функції з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та здійснення актуарної функції, а також інші структурні підрозділи/працівники, які відповідно до внутрішніх документів належать до другої лінії захисту (далі - суб'єкти другої лінії), які забезпечують впевненість керівників страховика в тому, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками є ефективними, відповідають вимогам законодавства України та внутрішнім документам Товариства;

4.6.3. до третьої лінії захисту належить структурний підрозділ/окрема посадова особа, визначений/визначена Наглядовою Радою страховика для проведення внутрішнього аудиту, що здійснює оцінювання ефективності діяльності першої та другої ліній захисту, загальне оцінювання ефективності системи внутрішнього контролю в межах виконання функції внутрішнього аудиту страховика (далі - суб'єкти третьої лінії).

4.7. Суб'єкти **першої лінії захисту** в межах компетенції:

4.7.1. здійснюють виконання покладених на них обов'язків та повноважень відповідно до внутрішніх документів Товариства, забезпечують дотримання вимог, визначених внутрішніми документами;

4.7.2. регулярно здійснюють заходи з контролю, обов'язок із виконання яких визначено у внутрішніх документах Товариства, та відповідають за їх належне і своєчасне виконання;

4.7.3. здійснюють заходи з виявлення та інформування про ризики, пов'язані з діяльністю суб'єктів першої лінії захисту, відповідно до вимог цього Положення;

4.7.4. мають право ініціювати / брати участь у періодичному перегляді / розробленні процесу внутрішнього контролю.

4.8. Суб'єкти **другої лінії захисту** в межах повноважень під час виконання актуарної функції, функцій з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та функцій з управління ризиками Товариства:

4.8.1. надають пропозиції щодо вибору та визначення Правлінням видів контрольної діяльності;

4.8.2. консультують Правління з питань розроблення / перегляду внутрішніх документів, які визначають процес здійснення кожного з видів діяльності в межах системи управління, та окремих процедур внутрішнього контролю;

4.8.3. забезпечують організацію, здійснюють контроль та моніторинг впровадження внутрішніх документів, включаючи документи з питань культури управління ризиками, та виконання суб'єктами першої лінії захисту покладених на них функцій, включаючи виконання заходів з контролю;

4.8.4. здійснюють контроль за виявленням та своєчасним інформуванням про виявлені ризики, пов'язані з їх діяльністю;

4.8.5. контролюють дотримання лімітів ризиків, встановлених для окремих підрозділів Товариства та в межах таких підрозділів;

4.8.6. ураховують у процесі прийняття рішень інформацію, отриману в межах системи управління ризиками;

4.8.7. забезпечують складання та своєчасне подання звітності, підготовка якої належить до компетенції відповідного підрозділу;

4.8.8. здійснюють контроль за дотриманням вимог законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг, внутрішніх документів та процесів;

4.8.9. здійснюють контрольну діяльність за інформаційними системами і технологіями, надають рекомендації Правлінню щодо їх вдосконалення, усунення виявлених недоліків у їх роботі;

4.8.10. перевіряють відповідність внутрішніх документів Товариства законодавству України;

4.8.11. перевіряють відповідність здійснюваних суб'єктами першої лінії захисту заходів з контролю внутрішнім документам Товариства;

4.8.12. здійснюють контрольну діяльність з недопущення конфлікту інтересів;

4.8.13. відповідають за належне та своєчасне інформування суб'єктів внутрішнього контролю щодо внутрішніх документів та внесених до них змін, які визначають процедури здійснення кожного з видів контрольної діяльності та окремих процедур внутрішнього контролю;

4.8.14. складають звіти в межах компетенції щодо реалізації контрольної діяльності / моніторингу, які мають бути подані для оцінки та розгляду Наглядовій раді Товариства та Правлінню Товариства (за потреби).

4.9. Суб'єкти третьої лінії захисту:

4.9.1. забезпечують впевненість Наглядової Ради Товариства в тому, що обрані та визначені у внутрішніх документах Товариства заходи з контролю належним чином регламентовані, виконуються уповноваженими суб'єктами внутрішнього контролю, відповідають цілям Товариства, є ефективними та достатніми для їх реалізації, шляхом проведення внутрішнього аудиту, складення звітів та подання їх на розгляд Наглядової Ради Товариства, для ознайомлення Правління;

4.9.2. надають пропозиції з питань розроблення / перегляду процесу здійснення заходів з контролю та/або окремих процедур внутрішнього контролю.

4.10. Наглядова Рада Товариства, як суб'єкт внутрішнього контролю, відповідно до виключної компетенції, визначеної Законом:

4.10.1. затверджує та контролює реалізацію стратегії страховика, плану діяльності, плану дотримання умов платоспроможності;

4.10.2. затверджує організаційну структуру Товариства, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, забезпечення актуарної функції (у разі їх створення);

4.10.3. затверджує внутрішні документи, віднесені до компетенції Наглядової ради Товариства, включаючи документи, якими здійснюється делегування повноважень Наглядовій ради Товариства в процесі здійснення внутрішнього контролю (крім повноважень, що

належать до виключної компетенції Наглядової ради Товариства), які можуть передбачати право відповідальної особи, що здійснює нагляд за процесом управління ризиками та відповідальної особи, що здійснює контроль за дотриманням норм (комплаєнс) законодавства, внутрішніх документів та корпоративної етики, накладати заборону (вето) на рішення Правління Товариства, комітетів та встановлення підстав (випадків) такої заборони, а також здійснює контроль за їх упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);

4.10.4. приймає рішення про обрання та припинення повноважень осіб, які входять до складу Правління Товариства, призначення та припинення повноважень (звільнення) осіб, відповідальних за виконання ключових функцій;

4.10.5. забезпечує функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Товариства, включаючи розгляд звітів про результати здійснення моніторингу ефективності організації системи внутрішнього контролю, проведеного в межах діяльності другої та третьої ліній захисту, та прийняття за результатами розгляду рішення про здійснення/нездійснення відповідних заходів; розгляд звітів про результати виконання заходів, спрямованих на підвищення ефективності системи внутрішнього контролю, звітів про проведення щорічної самооцінки ефективності діяльності та прийняття рішення про досягнення або недосягнення поставлених у рішенні завдань, а також рішення щодо додаткових заходів у таких випадках.

4.11. Правління Товариства, як суб'єкт внутрішнього контролю, в межах вирішення питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів Товариства та Наглядової ради Товариства:

4.11.1. забезпечує діяльність Товариства, спрямовану на належне функціонування системи управління Товариства;

4.11.2. забезпечує функціонування інформаційних систем, що сприяють функціонуванню системи управління Товариства та здійснення внутрішнього контролю;

4.11.3. забезпечує суб'єктів першої - третьої ліній захисту ресурсами, потрібними для належного виконання повноважень;

4.11.4. здійснює поточне управління підпорядкованими суб'єктами системи внутрішнього контролю Товариства;

4.11.5. забезпечує впровадження стратегії та політики управління ризиками (включаючи ліміти ризиків), декларації схильності до ризиків, культури управління ризиками, включаючи дотримання страховиком установленого рівня ризик-апетиту та лімітів ризиків;

4.11.6. урахує в процесі прийняття рішень інформацію, отриману в межах системи управління ризиками;

4.11.7. забезпечує підготовку та надання Наглядовій Раді Товариства, комітетам Товариства пропозицій щодо необхідності внесення змін до внутрішніх документів, затверджених Наглядовою Радою Товариства;

4.11.8. розглядає та оцінює результати здійснення внутрішнього контролю, інформацію про виявлені в системі внутрішнього контролю порушення/недоліки, розробляє заходи щодо оперативного усунення недоліків, урахування рекомендацій та зауважень, наданих підрозділом внутрішнього аудиту/головним внутрішнім аудитором, суб'єктами аудиторської діяльності, Регулятором та іншими контролюючими органами щодо функціонування системи управління ризиками;

4.11.9. приймає рішення про здійснення заходів щодо усунення/мінімізації порушень/недоліків, виявлених у системі внутрішнього контролю суб'єктами всіх ліній захисту, суб'єктами аудиторської діяльності та/або Регулятором;

4.11.10. здійснює поточний контроль за виконанням рішень про застосування заходів щодо усунення/мінімізації порушень/недоліків, виявлених у системі внутрішнього контролю уповноваженими суб'єктами першої - третьої ліній внутрішнього контролю, зовнішніми аудиторами та/або Регулятором.

4.12. Суб'єкти трьох ліній захисту Товариства зобов'язані:

4.12.1. дотримуватися вимог законодавства України, включаючи нормативно-правові акти Регулятора, внутрішні документи Товариства, у межах повноважень виконувати рішення про застосування заходів щодо усунення/мінімізації порушень/недоліків, виявлених у системі внутрішнього контролю уповноваженими суб'єктами першої - третьої ліній захисту, суб'єктами аудиторської діяльності та/або Регулятором;

4.12.2. діяти в межах своїх повноважень, виконувати покладені на них Правлінням, Наглядовою радою Товариства обов'язки щодо внутрішнього контролю;

4.12.3. проходити навчання, призначене/організоване Товариством з метою підвищення рівня кваліфікації у сфері внутрішнього контролю, порядок, умови та періодичність проведення якого визначає Товариство у своїх внутрішніх документах.

5. ПРИНЦИПИ ТА ПІДХОДИ ЩОДО ВПРОВАДЖЕННЯ КОМПОНЕНТІВ СИСТЕМИ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ У ТОВАРИСТВІ

5.1. Система внутрішнього контролю Товариства включає такі компоненти (вимоги до яких встановлені у Положенні про вимоги до СУС):

5.1.1. контрольне середовище;

5.1.2. система управління ризиками;

5.1.3. контрольна діяльність;

5.1.4. контроль за інформаційними потоками та комунікаціями,

5.1.5. моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю.

5.2. Товариство визначає у цьому Положенні опис кожного із компонентів системи внутрішнього контролю, визначених у Положенні про вимоги до СУС.

5.3. **Компонент «контрольне середовище»** складається з методологічних та організаційних засад функціонування системи внутрішнього контролю Товариства.

5.4. Заходами, дотримання яких свідчить про належне впровадження та функціонування контрольного середовища як компонента системи внутрішнього контролю страховика, є:

5.4.1. Товариством затверджено, доведено до відома всіх працівників та контролюється дотримання і належне виконання внутрішніх документів, що містять інформацію, необхідну для належного виконання такими працівниками своїх повноважень та визначають стандарти етичної поведінки працівників, порядок здійснення внутрішніх та зовнішніх комунікацій;

5.4.2. Товариством визначено порядок дій та повноваження осіб, відповідальних за здійснення контролю за діяльністю структурних підрозділів / осіб, на яких покладено виконання окремих функцій у системі трьох ліній захисту щодо належності функціонування системи внутрішнього контролю Товариства;

5.4.3. створено організаційну структуру, яка забезпечує побудову системи внутрішнього контролю, у межах якої визначено та розподілено повноваження між суб'єктами внутрішнього контролю;

5.4.4. Товариство, з урахуванням цілей своєї діяльності, забезпечує створення умов, потрібних для залучення компетентних осіб, які володіють необхідним досвідом, професійними навичками та якостями для виконання функцій та обов'язків, та навчання працівників, шляхом опису відповідних процесів у внутрішніх документах та виділення необхідних коштів (за потреби);

5.4.5. Наглядова Рада Товариства забезпечує функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю;

5.4.6. Правління Товариства, в межах своїх повноважень, забезпечує виконання рішень Наглядової ради Товариства щодо забезпечення організації функціонування системи внутрішнього контролю Товариства;

5.4.7. суб'єкти внутрішнього контролю Товариства несуть відповідальність за неналежне виконання та/або невиконання ними своїх обов'язків.

5.5. Товариство створює комплексну та адекватну систему управління ризиками як компонент системи внутрішнього контролю, що відповідає вимогам, визначеним у Положенні про вимоги до СУС.

5.6. Заходами, дотримання яких свідчить про впровадження та ефективність, комплексність та адекватність функціонування системи управління ризиками як компонента системи внутрішнього контролю страховика, є:

5.6.1. відповідність затверджених Наглядовою радою Товариства стратегії управління ризиками та декларації схильності до ризиків Товариства його загальній стратегії (стратегії розвитку);

5.6.2. відповідність профілю ризику Товариства, затвердженому Наглядовою радою Товариства, рівню ризик-апетиту;

5.6.3. повнота та ефективність впровадження внутрішніх документів з питань управління ризиками;

5.6.4. створення та дотримання культури управління ризиками, включаючи забезпечення обізнаності та залучення членів Наглядової ради Товариства та членів Правління Товариства, а також інших працівників Товариства до управління ризиками (періодичність засідань Наглядової ради Товариства, комітетів за участю відповідальної особи, що здійснює нагляд за процесом управління ризиками, документування таких засідань), навчання працівників Товариства з питань управління ризиками;

5.6.5. відповідність внутрішніх документів щодо управління ризиками вимогам Положення про вимоги про СУС;

5.6.6. наявність у відповідальної особи, що здійснює контроль за дотриманням норм (комплаєнс) законодавства, внутрішніх документів та корпоративної етики належного статусу та відповідної кваліфікації для виконання покладених на нього функцій тощо.

6. ВНУТРІШНІ ДОКУМЕНТИ З ПИТАНЬ СИСТЕМИ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

6.1. Товариство зобов'язане доводити до відома працівників внутрішні документи, які містять інформацію, потрібну для належного виконання такими працівниками своїх повноважень, включаючи повноваження щодо здійснення внутрішнього контролю. Товариство зобов'язане письмово фіксувати кожен факт ознайомлення працівника / працівників із такими документами у спосіб, що дає змогу підтвердити факт такого ознайомлення, включаючи ознайомлення під підпис працівника та особи, яка забезпечила проведення ознайомлення.

6.2. Товариство визначає у внутрішніх документах процедури та заходи з контролю, які застосовуються підрозділами кожної з трьох ліній захисту, а також порядок та процедури:

6.2.1. вертикальної взаємодії, що застосовуються під час здійснення внутрішнього контролю між структурними підрозділами / окремими посадовими особами / суб'єктами різних ліній захисту, органами управління Товариства;

6.2.2. горизонтальної взаємодії, що застосовуються в разі здійснення внутрішнього контролю в межах одного структурного підрозділу / функції та/або між структурними підрозділами / окремими посадовими особами / функціями однієї лінії захисту.

7. КОНТРОЛЬНА ДІЯЛЬНІСТЬ ТОВАРИСТВА. ПРОЦЕДУРА ЗДІЙСНЕННЯ ВІДПОВІДНИХ КОРЕГУВАЛЬНИХ ЗАХОДІВ ЩОДО ВИПРАВЛЕННЯ ВИЯВЛЕНИХ НЕДОЛІКІВ. ПОРЯДОК, ВИДИ, ПЕРІОДИЧНІСТЬ ПІДГОТОВКИ ТА РОЗГЛЯДУ ЗВІТІВ

7.1. Товариство здійснює контрольну діяльність у межах системи внутрішнього контролю з метою надання достатньої впевненості керівникам Товариства щодо досягнення Товариством цілей своєї діяльності шляхом:

7.1.1. запровадження та виконання заходів з контролю щодо всіх процесів та на всіх організаційних рівнях;

7.1.2. розгляду звітів, підготовлених за результатами здійснення заходів з контролю.

7.2. Товариство розробляє та контролює виконання внутрішніх документів, що встановлюють:

7.2.1. види, періодичність та порядок здійснення заходів з контролю;

7.2.2. перелік структурних підрозділів/працівників, відповідальних за проведення заходів з контролю;

7.2.3. види, періодичність та порядок підготовки звітності (управлінської, фінансової, регуляторної, податкової, іншої);

7.2.4. періодичність та порядок розгляду звітів;

7.2.5. перелік осіб/ органи управління Товариства, що уповноважені здійснювати розгляд звітів;

7.2.6. процедури здійснення Товариством відповідних коригувальних заходів щодо виправлення виявлених недоліків.

7.3. Товариство зобов'язане:

7.3.1. здійснювати заходи з контролю з метою запобігання, виявлення та усунення порушень законодавства України та внутрішніх документів Товариства;

7.3.2. здійснювати внутрішній контроль за дотриманням законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг;

7.3.3. забезпечити розроблення, впровадження та застосування механізмів внутрішнього контролю під час організації внутрішніх процесів, а також, у разі залучення третіх осіб до надання та/або рекламування послуг, за умови дотримання законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг та нести відповідальність за недотримання вимог законодавства України такими особами.

7.4. Контроль за інформаційними потоками та комунікаціями. Товариство у межах системи внутрішнього контролю визначає у внутрішніх документах порядок здійснення суб'єктами внутрішнього контролю зовнішніх та внутрішніх комунікацій, порядок використання, отримання та надання інформації.

7.5. Заходами, дотримання яких свідчить про впровадження та ефективне функціонування контролю за інформаційними потоками та комунікаціями як компонента системи внутрішнього контролю страховика, є такі:

7.5.1. Товариство використовує у своїй діяльності інформацію, що відповідає принципам, які свідчать про забезпечення якості інформації. Товариство забезпечує якість інформації, що створюється, використовується та отримується страховиком під час його діяльності, ґрунтуючись на таких принципах:

- актуальність, що передбачає забезпечення страховиком внесення змін до інформації та повідомлення заінтересованих осіб про такі зміни, протягом строку, визначеного законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку, внутрішніми документами страховика;

- коректність, що передбачає забезпечення страховиком достовірності та повноту інформації;

- цілісність, що передбачає обов'язок страховика вживати заходів, включаючи використання інформаційних систем і технологій, які спрямовані на захист інформації від викривлення, пошкодження, втрати або знищення;

- збереження, що передбачає збереження інформації протягом всього строку її використання страховиком, але не менше строків, визначених законодавством України та внутрішніми документами страховика;

- доступність, що передбачає визначення страховиком у внутрішніх документах переліків інформації, яка є: загальнодоступною; з обмеженим доступом - може бути отримана та/або використана суб'єктами внутрішнього контролю виключно у межах їх повноважень;

- достатність, що передбачає забезпечення страховиком рівня деталізації інформації, яка відповідає потребам внутрішніх та зовнішніх користувачів.

7.5.2. Товариство проводить внутрішні комунікації, потрібні для забезпечення ефективного функціонування системи внутрішнього контролю;

7.5.3. Товариство проводить зовнішні комунікації щодо питань, пов'язаних з ефективним функціонуванням системи внутрішнього контролю.

7.6. Заходами, дотримання яких свідчить про впровадження та функціонування моніторингу ефективності внутрішнього контролю як компонента системи внутрішнього контролю страховика, є такі:

7.6.1. Товариство визначає у внутрішніх документах порядок здійснення поточних та періодичних перевірок відповідності законодавству України та внутрішнім документам, якості та ефективності системи внутрішнього контролю;

7.6.2. Товариство забезпечує належне здійснення уповноваженими суб'єктами внутрішнього контролю оцінювання компонентів системи внутрішнього контролю та своєчасне повідомлення керівників страховика про виявлені недоліки системи внутрішнього контролю та/або допущені суб'єктами внутрішнього контролю порушення і причини їх вчинення, відповідальних за прийняття рішення про здійснення коригувальних заходів, усунення порушення та/або внесення змін до внутрішніх документів.

7.7. Товариство зобов'язане:

7.7.1. здійснювати заходи з контролю з метою запобігання, виявлення та усунення порушень законодавства України та внутрішніх документів Товариства.

7.7.2. здійснювати внутрішній контроль за дотриманням законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг;

7.7.3. забезпечити розроблення, впровадження та застосування механізмів внутрішнього контролю під час організації внутрішніх процесів, а також у разі залучення третіх осіб до надання та/або рекламування послуг за умови дотримання законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг та нести відповідальність за недотримання вимог законодавства України такими особами.

7.8. Товариство має враховувати під час розроблення та перегляду заходів з контролю:

7.8.1. зміни в ринковому середовищі та законодавстві України, включаючи зміни в законодавстві України про захист прав споживачів фінансових послуг;

7.8.2. адекватність установлених заходів з контролю щодо кожного із суттєвих видів ризиків, визначених у Положенні про вимоги до СУС;

7.8.3. ефективність застосованих у минулих періодах окремих видів заходів з контролю;

7.8.4. можливість моніторингу здійснення певного виду контролю.

7.9. Система внутрішнього контролю Товариства може включати здійснення таких видів заходів з контролю:

7.9.1. залежно від моменту здійснення контролю: попередній – передусе виконанню дії або операції; поточний – здійснюється під час виконання дії або операції; подальший – здійснюється після виконання дії або операцій, та спрямований на виявлення недоліків, виправлення допущених помилок;

7.9.2. залежно від призначення контролю: превентивний – спрямований на попередження порушень та ризиків; виявляючий – спрямований на виявлення ризиків; коригуючий – спрямований на уникнення / пом'якшення реалізованих ризиків та їх наслідків у майбутньому;

7.9.3. залежно від суб'єкта контролю: самостійний – здійснюється працівником самостійно; колективний – здійснюється двома (або більше) працівниками (принцип “подвійного контролю”); колегіальний – здійснюється колегіальним органом; автоматизований – здійснюється автоматизованою системою;

7.9.4. залежно від періодичності здійснення: функціональний (постійний) – проводиться регулярно; періодичний – проводиться згідно з установленою у внутрішніх документах періодичністю;

7.9.5. залежно від обсягів контролю: повний – охоплює весь обсяг відповідного процесу страхувика; портфельний – проводиться за групами функцій, операцій, договорів; вибірковий – проводиться за окремими відібраними елементами відповідного процесу Товариства.

7.10. Товариство забезпечує послідовне поєднання попереднього, поточного і подальшого видів контролю, визначених у Положенні про вимоги до СУС, з метою підвищення дієвості та ефективності контролю.

7.11. Товариство обирає та впроваджує заходи з контролю за інформаційними системами та технологіями, що використовуються у Товаристві, з метою забезпечення безперервної діяльності Товариства, що визначається у внутрішніх документах. Такі заходи включають у себе:

7.11.1. контроль за збереженням цілісності та доступності інформації, що використовується в діяльності Товариства, яка зберігається з використанням інформаційних систем та технологій, що має право забезпечуватися шляхом резервування (копіювання) такої інформації / даних, відновлення функцій інформаційних систем та технологій, які були пошкоджені / знищені / втрачені;

7.11.2. управління доступами до систем, технологій та/або інформації, які використовуються Товариством, а також до інших даних, інформаційних систем (системне

програмне забезпечення), мереж, програмних додатків. Ці заходи здійснюються з метою захисту інформаційних систем Товариства від несанкціонованого використання та зловживань;

7.11.3. контроль за інформаційними системами та технологіями під час їх придбання, розроблення або супроводження впроваджується з метою забезпечення відповідних процедур, що регламентують придбання, розроблення та супроводження інформаційних систем та технологічних рішень, вимоги до їх документації, їх тестування та подальше технічне обслуговування. Ці процедури забезпечують контроль за змінами в інформаційних системах та технологіях і можуть передбачати необхідність авторизації запитів на зміни, узгоджень і результатів тестування.

7.12. Товариство визначає осіб, відповідальних за здійснення заходів з контролю, підготовку та опрацювання звітів про результати здійснення заходів з контролю за горизонтальною та вертикальною взаємодією та з урахуванням принципу недопущення конфлікту інтересів.

7.13. Товариство зобов'язане у строки, визначені у внутрішніх документах, проводити щорічну самостійну оцінку відповідності системи внутрішнього контролю Товариства (далі – щорічна самооцінка) його цілям, розміру, видам діяльності, вимогам законодавства України, включаючи вимоги цього Положення, з обов'язковим урахуванням результатів здійснення контрольної діяльності та заходів з моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю страховика.

7.14. Результати проведеної щорічної самооцінки мають бути викладені у формі звіту за підписом уповноваженого працівника Товариства, відповідального за складення такого звіту.

7.15. Звіт про результати щорічної самооцінки повинен містити оцінку за кожним компонентом системи внутрішнього контролю, визначеним у Положенні про вимоги до системи СУС. Звіт про результати щорічної самооцінки може містити іншу інформацію, обов'язковість включення якої визначено у внутрішньому документі Товариства.

7.16. Моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю. Товариство здійснює моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю відповідно до вимог до Положення про вимоги до СУС та внутрішніх документів Товариства з метою:

7.16.1. оцінювання якості роботи системи внутрішнього контролю за певний період часу;

7.16.2. визначення здатності системи внутрішнього контролю забезпечити досягнення цілей його діяльності, включаючи визначення ймовірності виникнення та оцінку суттєвості потенційно можливих недоліків системи внутрішнього контролю, що можуть спричинити негативний вплив на досягнення цілей;

7.16.3. розроблення заходів, спрямованих на мінімізацію негативного впливу, з метою вдосконалення системи внутрішнього контролю.

7.17. Товариство обирає види заходів з моніторингу системи внутрішнього контролю, включаючи моніторинг ефективності процедур з контролю та оцінку ефективності системи внутрішнього контролю, як комбінацію поточних та періодичних заходів з моніторингу з урахуванням установлених цілей діяльності Товариства, характеру, обсягу та складності його операцій, кількості та складності видів контролю, ймовірності виникнення недоліків, а також кваліфікації та досвіду працівників Товариства.

7.18. Товариство має право визначати у внутрішніх документах, крім суб'єктів третьої лінії захисту, також інших працівників страховика, уповноважених здійснювати моніторинг ефективності внутрішнього контролю.

7.19. Суб'єкти третьої лінії захисту (внутрішній аудитор) зобов'язані здійснювати загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю в межах виконання функції внутрішнього аудиту Товариства.

7.20. Товариство здійснює обов'язкові поточні та періодичні заходи з моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю.

7.21. Поточні заходи з моніторингу здійснюються з метою оперативного виявлення та усунення недоліків системи внутрішнього контролю. Відповідальність за проведення таких заходів можуть нести суб'єкти другої лінії захисту в межах повноважень.

7.22. Періодичні заходи з моніторингу / перевірки, включаючи оцінювання ефективності системи внутрішнього контролю, здійснюються суб'єктами третьої лінії захисту з метою виявлення недоліків після встановлення факту події.

7.23. Суб'єкти третьої лінії захисту (внутрішній аудитор) зобов'язані за результатами здійснення моніторингу / перевірки ефективності системи внутрішнього контролю складати звіти, що подаються на розгляд Наглядової ради відповідно до внутрішніх документів Товариства та нормативно-правових актів Регулятора.

7.24. Звіти, що подаються Наглядовій раді Товариства, повинні містити інформацію про виявлені недоліки системи внутрішнього контролю та порушення, аналіз причин їх виникнення, ймовірні наслідки, до яких можуть призвести ці недоліки, рекомендації / пропозиції щодо підвищення ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, процес контролю за станом виконання рекомендацій / пропозицій, затверджених раніше.

7.25. Товариство забезпечує подання звітів щодо результатів моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю також працівникам, які відповідають за здійснення коригувальних заходів, та керівникам Товариства.

8. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

8.1. Цей Положення, а також зміни і доповнення до нього, затверджуються рішенням Наглядової ради Товариства.

8.2. Положення набуває чинності з моменту його затвердження Наглядовою радою Товариства, якщо інше не передбачено рішенням Наглядової ради Товариства.

8.3. Якщо в результаті зміни чинного законодавства України окремі пункти Положення вступають в протиріччя з нормами законодавства України, ці пункти втрачають силу, і до моменту затвердження змін до Положення, необхідно керуватись нормами чинного законодавства України.

За необхідності, Наглядова рада Товариства може переглядати це Положення частіше, ніж один раз на рік.

8.4. У випадку, якщо в результаті внесення змін до Статуту Товариства, окремі норми Положення вступають в протиріччя зі Статутом, до моменту внесення відповідних змін до Положення Наглядова рада Товариства керується Статутом Товариства.