

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Наглядової ради

Приватного акціонерного товариства

«Страхова компанія «БУСІН»

(протокол від «30» жовтня 2025 р. № 11-25)

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

м. Київ - 2025

I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про систему внутрішнього контролю Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «БУСІН» (далі – Положення) розроблено з метою встановлення вимог до організації та функціонування системи внутрішнього контролю (далі – СВК) Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «БУСІН» (далі – Товариство) відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України (далі – НБУ), Статуту та інших внутрішніх документів Товариства.

1.2. Положення визначає цілі, принципи, компоненти та загальні вимоги до побудови СВК в Товаристві, включаючи розподіл функцій, повноважень і відповідальності учасників системи.

1.3. Положення розроблено відповідно до:

Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14.12.2021 № 1953-IX (далі – Закон про фінансові послуги);

Закону України «Про страхування» від 18.11.2021 № 1909-IX (далі – Закон про страхування);

Положення про вимоги до системи управління страховика, затвердженого постановою Правління НБУ від 27.12.2023 № 194 (далі – Положення № 194);

інших нормативно-правових актів України, внутрішніх документів Товариства.

1.4. Товариство інтегрує СВК у систему корпоративного управління Товариства шляхом:

1) створення відповідної організаційної структури, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між відповідальними особами та/або структурними підрозділами Товариства;

2) прийняття внутрішніх документів з дотриманням чіткого та докладного опису процесів, що забезпечують організацію та функціонування СВК;

3) впровадження компонентів СВК, що включають контрольне середовище, систему управління ризиків, контрольну діяльність, контроль за інформаційними потоками та комунікаціями, моніторинг ефективності СВК.

1.5. Положення обов'язкове до виконання всіма працівниками Товариства та особами/органами/підрозділами, які належать до суб'єктів внутрішнього контролю Товариства. Положення перебуває в постійному відкритому доступі для працівників Товариства.

1.6. СВК Товариства забезпечує дотримання вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів НБУ, стандартів корпоративного управління, внутрішніх політик та процедур Товариства, запобігання, виявлення та реагування на ризики, а також забезпечує дотримання вимог законодавства щодо захисту прав споживачів фінансових послуг.

1.7. Метою функціонування СВК є:

- забезпечення надійності, прозорості та контрольованості діяльності Товариства;
- захист інтересів страхувальників та інших заінтересованих осіб;
- запобігання порушенням законодавства, внутрішніх політик та регуляторних вимог;
- забезпечення прийняття управлінських рішень на основі повної, достовірної та своєчасної інформації.

1.8. СВК функціонує на основі принципів незалежності, адекватності, пропорційності, розмежування повноважень, прозорості та відповідальності.

II. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

2.1. Терміни в цьому Положенні вживаються у таких значеннях:

внутрішній контроль – це заходи (процедури), які здійснюються органами управління, структурними підрозділами та працівниками Товариства, спрямовані на забезпечення ефективності управління, в тому числі ризиками, з метою досягнення цілей Товариства в частині ефективності та результативності господарської діяльності; достовірності фінансової, статистичної та іншої звітності; дотримання вимог законодавства, нормативно-правових актів, внутрішніх документів тощо;

внутрішні документи – документи, затверджені органами управління Товариства в межах компетенції, що регламентують діяльність, процеси та процедури;

інформаційна безпека – комплекс організаційних заходів Товариства, програмних та техніко-технологічних засобів, які функціонують на всіх організаційних рівнях Товариства та забезпечують

конфіденційність, цілісність і доступність інформації;

комплаєнс – система процедур, правил та заходів контролю, спрямованих на дотримання Товариством вимог законодавства, нормативно-правових актів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики та внутрішніх документів, а також уникнення конфлікту інтересів;

контрольне середовище – сукупність суб'єктів системи внутрішнього контролю Товариства, процедур, політик за окремим напрямом діяльності Товариства та інших внутрішніх документів щодо внутрішнього контролю, а також культури контролю;

культура внутрішнього контролю – дотримання визначених Товариством принципів, правил, норм, спрямованих на поінформованість працівників щодо функціонування системи внутрішнього контролю та участі кожного із працівників у цій діяльності (далі – культура контролю);

комплаєнс-ризик – ймовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових витрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Товариством вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також невиконання внутрішніх нормативних документів включаючи ризик невиконання вимог щодо захисту прав споживачів фінпослуг;

органи управління Товариства – Загальні збори акціонерів Товариства, Наглядова рада Товариства, Правління Товариства;

ключові особи Товариства:

Відповідальний актуарій – особа, відповідальна за виконання актуарної функції в Товаристві;

Головний комплаєнс-менеджер – особа, відповідальна за виконання функції комплаєнс в Товаристві;

Головний ризик-менеджер – особа, відповідальна за виконання функції ризик-менеджменту в Товаристві;

Головний внутрішній аудитор – особа, відповідальна за виконання функції внутрішнього аудиту в Товаристві;

ключові процеси Товариства – дії, операції, завдання, що виконуються 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;

ключові функції – функції, що передбачають здійснення діяльності з управління ризиками, дотримання норм (комплаєнс), актуарної функції та функції внутрішнього аудиту;

конфлікт інтересів – наявні та/або потенційні суперечності між приватними інтересами і посадовими обов'язками особи, що можуть вплинути на добросовісне виконання нею своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень та/або на вчинення чи невчинення дій такою особою під час виконання нею своїх обов'язків;

культура управління ризиками – дотримання визначених принципів, правил, норм Товариства, спрямованих на поінформованість усіх працівників щодо прийняття ризиків та управління ризиками;

ризик-апетит – сукупна величина за всіма видами ризиків, визначена наперед та в межах допустимого рівня ризику, щодо яких Товариство прийняло рішення про доцільність/необхідність їх утримання з метою досягнення його стратегічних цілей та виконання плану діяльності Товариства;

ключове порушення / суттєве порушення - подія або факт недотримання вимог чинного законодавства, нормативно-правових актів НБУ, внутрішніх документів Товариства або процедур СВК, яка призвела або може призвести до:

- суттєвого збитку Товариству або його клієнтам;
- порушення платоспроможності або встановлених НБУ нормативів;
- істотного погіршення фінансового стану;
- порушення безперервності діяльності;
- значного комплаєнс-ризик, включаючи ризик застосування санкцій НБУ;
- втрати або істотного пошкодження активів та інформаційних ресурсів;
- значного репутаційного ризику.

Ключові порушення підлягають негайному ескалюванню Головному комплаєнс-менеджеру та

Головному ризик-менеджеру і без затримки – Правлінню/Наглядовій раді.

аутсорсинг ключових функцій – передача Товариством на виконання зовнішньому постачальнику (аутсорсеру) окремих завдань або процесів другої лінії захисту (функції ризик-менеджменту, комплаєнсу, актуарної функції), у межах яких зовнішній постачальник здійснює контроль, моніторинг або оцінювання процесів Товариства.

Аутсорсинг ключових функцій допускається лише за умов, що:

- не порушується незалежність функцій;
- зберігається відповідальність органів управління Товариства;
- забезпечено контроль за діяльністю аутсорсера;
- укладено договір з вимогами щодо конфіденційності, переліку послуг, рівня якості, строків та порядку звітування;

- забезпечено можливість доступу НБУ до інформації та документів, які створює аутсорсер;

- функція не передається особі, яка має конфлікт інтересів або залежність від Товариства.

система стримувань та противаг – розподіл повноважень між органами управління Товариства та/або підрозділами Товариства (включаючи Наглядову раду, Правління, ключових осіб), який забезпечує взаємну підконтрольність, а також унеможлиблює (упереджує) можливість прийняття органами управління рішень, що можуть призвести до негативних наслідків у діяльності Товариства.

III. МЕТА, ЗАВДАННЯ ТА ПРИНЦИПИ ПОБУДОВИ СВК

3.1. СВК спрямована на досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс- та стратегічних цілей.

3.2. СВК функціонує на основі принципів незалежності, розмежування повноважень, достатності ресурсів, прозорості та відповідальності.

3.3. Операційні цілі передбачають забезпечення:

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; 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.

3.4. Інформаційні цілі передбачають:

забезпечення цілісності, повноти та достовірності фінансової, управлінської та іншої інформації (з фінансових та нефінансових питань), що використовується для ухвалення управлінських рішень, подається зовнішнім та внутрішнім користувачам; створення інформаційних потоків як за вертикаллю, так і за горизонталлю організаційної структури Товариства.

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

3.6. Товариство має право у своїх внутрішніх документах визначати додаткові цілі СВК.

3.7. Ефективність функціонування СВК забезпечується шляхом:

- контролю керівництва Товариства за дотриманням законодавства України та внутрішніх документів/процедур;
- розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Товариства;
- контролю за функціонуванням системи управління ризиками;
- контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією;
- впровадження процедур внутрішнього контролю;
- проведення моніторингу системи внутрішнього контролю;
- впровадження процедур внутрішнього аудиту тощо.

СВК Товариства містить такі компоненти:

- контрольне середовище;
- система управління ризиками;

- контрольна діяльність;
- контроль за інформаційними потоками та комунікаціями;
- моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю.

3.8. Товариство створює комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю, яка відповідає таких принципам:

ефективності – передбачає забезпечення об’єктивної оцінки розміру ризиків Товариства та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Товариства;

своєчасності – передбачає, що система внутрішнього контролю спроможна забезпечувати виявлення потенційно можливих загроз негативного впливу на діяльність Товариства раніше, ніж такі загрози фактично виникнуть;

інтегрованості – передбачає, що процедури контролю є складовою частиною всіх процесів діяльності та корпоративного управління;

розмежування обов’язків – відокремлення функції контролю від здійснення операцій Товариства;

усебічності та комплексності – передбачає охоплення всіх видів діяльності Товариства на всіх рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;

незалежності – передбачає свободу від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання Головним ризик-менеджером та Головним комплаєнс-менеджером своїх функцій;

конфіденційності – передбачає обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;

безперервності, який передбачає, що здійснення Товариством діяльності з внутрішнього контролю дає змогу на постійній основі та своєчасно попереджати, виявляти та усувати недоліки СВК;

пропорційності – заходи внутрішнього контролю повинні бути адекватними та співмірними обсягам, складності та профілю ризиків діяльності Товариства, не будучи надмірними чи недостатніми;

постійного вдосконалення – передбачає постійне поліпшення процедур управління ризиками, моделей та інструментів ідентифікації та вимірювання ризиків, включаючи бек-тестування.

3.9. СВК у Товаристві запроваджується шляхом:

- прийняття внутрішніх документів із дотриманням вимог, встановлених законодавством;
- побудови організаційної структури Товариства, що відповідає його потребам, розміру, особливостям діяльності, характеру й обсягам фінансових платіжних та інших послуг, профілю ризику, надає змогу відповідальному органу виконувати свої обов’язки належним чином відповідно до вимог законодавства України та сприяє ефективному прийняттю рішень кожним з органів управління і належному управлінню Товариством в цілому;
- впровадження компонентів СВК відповідно до вимог законодавства та цього Положення.

3.10. Товариство, після запровадження СВК, забезпечує її постійне та ефективне функціонування.

3.11. Основні напрямки здійснення внутрішнього контролю у Товаристві включають:

- контроль за досягненням цілей діяльності Товариства, включаючи цілі, визначені у стратегії та бізнес-плані Товариства;
- контроль за забезпеченням ефективності фінансової та господарської діяльності Товариства;
- контроль за ефективністю управління активами та пасивами;
- контроль за збереженням активів Товариства;
- контроль за ефективністю системи керування ризиками;
- контроль за дотриманням вимог законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, внутрішніх документів Товариства;
- контроль за достовірністю, повнотою, об’єктивністю та своєчасністю ведення бухгалтерського обліку, складанням та опублікуванням фінансової та іншої звітності для зовнішніх та внутрішніх користувачів;
- управління інформаційними потоками, включаючи отримання та передачу інформації, забезпечення функціонування системи управління інформаційною безпекою.

3.12. Товариство забезпечує наявність відповідних працівників, обладнання, програмного

забезпечення, приміщень, що відповідають вимогам, встановленим НБУ, з метою належного функціонування системи внутрішнього контролю.

3.13. Товариство впроваджує процедури контролю:

організаційно шляхом:

розподілу у межах організаційної структури Товариства повноважень, обов'язків та відповідальності щодо здійснення внутрішнього контролю між підрозділами, між керівниками та між працівниками Товариства; підпорядкованість, обов'язки, права та відповідальність працівників визначаються в посадових інструкціях;

запровадження необхідних контрольних процедур, обмежень, що забезпечують ефективне функціонування системи внутрішнього контролю;

описи у положеннях про підрозділи контрольних функцій, що здійснюються кожним із них;

проведення регулярного оцінювання ризиків Товариства та заходів щодо контролю Товариства;

забезпечення інформаційної безпеки та організації належного обміну інформацією;

проведення моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю, включаючи оцінку її ефективності шляхом проведення перевірок підрозділом внутрішнього чи зовнішнього аудиту.

методологічно шляхом опису системи внутрішнього контролю у внутрішніх документах Товариства, включаючи періодичність та строки виконання заходів контролю, посадових осіб, на яких покладається контроль;

технологічно шляхом автоматизації процедур контролю в інформаційних системах Товариства з урахуванням судження Товариства щодо економічної доцільності автоматизації таких процедур.

IV. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА СВК З УРАХУВАННЯМ РОЗПОДІЛУ ФУНКЦІОНАЛЬНИХ ОBOB'ЯЗКІВ МІЖ УЧАСНИКАМИ ПРОЦЕСУ, ЇХ ПОВНОВАЖЕННЯ, ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ТА ПОРЯДОК ВЗАЄМОДІЇ

4.1. Суб'єктами внутрішнього контролю у Товаристві є:

Наглядова рада та її комітети (за наявності) – відповідальний орган;

Правління – виконавчий орган;

Комітети Правління: інвестиційний та страховий;

Головний внутрішній аудитор;

Головний комплаєнс-менеджер;

Головний ризик-менеджер;

Відповідальний актуарій;

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

4.2. В СВК розподіл обов'язків між підрозділами Товариства ґрунтується на системі трьох ліній захисту:

4.2.1. **Перша лінія захисту**, до якої належать підрозділи, безпосередньо залучені до процесу надання страхових послуг (бізнес-підрозділи), підрозділи підтримки діяльності Товариства, а також працівники цих підрозділів:

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.

4.2.2. **Друга лінія захисту**, до якої належать Головний ризик-менеджер, Головний комплаєнс-менеджер, Відповідальний актуарій:

забезпечують впевненість керівників Товариства в тому, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками є ефективними, відповідають вимогам законодавства України та внутрішнім документам Товариства.

4.2.3. **Третя лінія захисту**, до якої належить Головний внутрішній аудитор:

здійснює оцінювання ефективності діяльності першої та другої ліній захисту, загальне оцінювання ефективності системи внутрішнього контролю в межах виконання функції внутрішнього аудиту Товариства.

4.3. Розподіл функцій у межах системи трьох ліній захисту здійснюється 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.

4.4. В СВК Товариства функції, повноваження та відповідальність розподілені наступним чином:

- **Наглядова рада** забезпечує функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної СВК Товариства шляхом:

затвердження та контролю за реалізацією стратегії, плану діяльності, плану дотримання умов платоспроможності Товариства;

затвердження організаційної структури Товариства;

призначення та припинення повноважень (звільнення) Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера, Головного внутрішнього аудиту, Відповідального актуарія;

затвердження внутрішніх документів, які віднесені до компетенції Наглядової ради Товариства, включаючи документи, якими здійснюється делегування повноважень Наглядової ради Товариства в процесі здійснення внутрішнього контролю (крім повноважень, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Товариства), які можуть передбачати право Головного ризик-менеджера та Головного комплаєнс-менеджера 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);

забезпечує функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної СВК Товариства, включаючи:

розгляд звітів про результати здійснення моніторингу ефективності організації СВК, проведеного в межах діяльності другої та третьої лінії захисту, та прийняття за результатами розгляду рішення про здійснення/нездійснення відповідних заходів;

розгляд звітів про результати виконання заходів, спрямованих на підвищення ефективності СВК, 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.

- **Правління** в межах вирішення питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Товариства:

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

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

забезпечує суб'єктів першої – третьої лінії захисту ресурсами, потрібними для належного виконання повноважень;

здійснює поточне управління підпорядкованими суб'єктами СВК Товариства;

забезпечує впровадження стратегії та політик(и) управління ризиками (включаючи ліміти ризиків), декларації схильності до ризиків, культури управління ризиками, включаючи дотримання Товариством установленого рівня ризик-апетиту та лімітів ризиків;

ураховує в процесі прийняття рішень інформацію, отриману в межах системи управління ризиками;

забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді Товариства звітів;

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

приймає рішення про здійснення заходів щодо усунення/мінімізації порушень/недоліків, виявлених у СВК суб'єктами всіх ліній захисту, суб'єктами аудиторської діяльності та/або Національним банком України;

здійснює поточний контроль за виконанням рішень про застосування заходів щодо усунення/мінімізації порушень/недоліків, виявлених у СВК уповноваженими суб'єктами першої - третьої лінії внутрішнього контролю, зовнішніми аудиторами та/або Національним банком України.

- **Комітети Правління** виконують делеговані Правлінням функції з організації та функціонування СВК Товариства.

- **Головний внутрішній аудитор:**

Забезпечує впевненість Наглядової ради Товариства в тому, що обрані та визначені у внутрішніх нормативних 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 та для ознайомлення Правлінню;

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

- **Головний ризик-менеджер, Головний комплаєнс-менеджер, Відповідальний актуарій** в межах своїх повноважень під час виконання функцій з управління ризиками, функцій з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та актуарної функції:

надають пропозиції щодо вибору та визначення Правлінням видів контрольної діяльності;

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;

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;

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

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

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

забезпечують складання та своєчасне подання звітності, підготовка якої належить до компетенції відповідного підрозділу/відповідальної особи;

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

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

перевіряють відповідність внутрішніх документів Товариства чинному законодавству України;

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

здійснюють контрольну діяльність з недопущення конфлікту інтересів;

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;

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

- **Бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Товариства:**

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

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

здійснюють заходи з виявлення та інформування про ризики, пов'язані з діяльністю суб'єктів першої лінії захисту, відповідно до вимог внутрішніх документів Товариства;

мають право ініціювати/брати участь у періодичному перегляді/розробленні процесу

внутрішнього контролю.

Суб'єкти СВК зобов'язані:

дотримуватися вимог законодавства України, включаючи нормативно-правові акти НБУ, внутрішні документи Товариства, у межах повноважень виконувати рішення про застосування заходів щодо усунення/мінімізації порушень/недоліків, виявлених у СВК уповноваженими суб'єктами СВК Товариства, суб'єктами аудиторської діяльності та/або Національним банком України;

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

проходити навчання, призначене/організоване із метою підвищення рівня кваліфікації у сфері внутрішнього контролю, порядок, умови та періодичність проведення якого визначається у внутрішніх документах Товариства.

Процедури та заходи внутрішнього контролю, відповідальні особи/підрозділи, на яких покладається здійснення контролю, визначаються у внутрішніх документах, які застосовуються підрозділами/відповідальними особами усіх трьох ліній захисту.

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 ліній захисту, а також незалежність другої та третьої ліній захисту.

V. ПОРЯДОК ВЗАЄМОДІЇ СУБ'ЄКТІВ СВК

5.1. Під час здійснення внутрішнього контролю забезпечується взаємодія органів управління та контролю, підрозділів усіх трьох ліній захисту шляхом:

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

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

5.2. Порядок та процедури взаємодії між органами управління та контролю, підрозділами усіх трьох ліній захисту визначаються у внутрішніх документах Товариства із урахуванням недопущення конфлікту інтересів.

VI. КОМПОНЕНТИ СВК

6.1. СВК включає такі компоненти:

- контрольне середовище;
- система управління ризиками;
- контрольна діяльність;
- контроль за інформаційними потоками та комунікаціями;
- моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю.

6.2. **Контрольне середовище** – компонент СВК, який складається з методологічних та організаційних засад функціонування СВК, та включає:

- організаційну структуру СВК, визначення суб'єктів СВК та розподіл між ними функцій, повноважень та відповідальності в СВК;
- відповідні внутрішні документи Товариства.

Заходами, дотримання яких свідчить про належне впровадження та функціонування контрольного середовища, як компонента системи внутрішнього контролю Товариства, є такі:

- Товариством затверджено, доведено до відома всіх працівників, у спосіб визначений Товариством, що дає змогу підтвердити факт такого ознайомлення, включаючи ознайомлення під власноручний підпис або шляхом накладання кваліфікованого електронного підпису (далі – КЕП) працівника та особи, яка забезпечила проведення ознайомлення та контролюється дотримання і належне виконання внутрішніх документів,

що визначають стандарти етичної поведінки працівників, порядок здійснення внутрішніх та зовнішніх комунікацій;

- 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 належного функціонування системи внутрішнього контролю Товариства;
- створено організаційну структуру Товариства, яка забезпечує побудову системи внутрішнього контролю, у межах якої визначено та розподілено функції, обов'язки, повноваження, відповідальність, визначено підзвітність та підконтрольність суб'єктів внутрішнього контролю, а також забезпечує належний рівень системи стримування і протидії;
- Товариство з урахуванням цілей його діяльності забезпечує створення умов, потрібних для залучення компетентних осіб, які володіють необхідним досвідом, професійними навичками та якостями для виконання функцій та обов'язків, забезпечує їх належними ресурсами для ефективного та належного виконання їх функцій та забезпечує навчання таких працівників шляхом опису відповідних процесів у внутрішніх документах та виділення необхідних коштів (за потреби);
- Наглядова рада забезпечує функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю;
- Правління у межах своїх повноважень забезпечує виконання рішень Наглядової ради щодо забезпечення організації та функціонування системи внутрішнього контролю;
- суб'єкти внутрішнього контролю Товариства несуть відповідальність за неналежне виконання та/або невиконання ними своїх обов'язків.

6.3. Система управління ризиками – компонент СВК, який включає:

задокументовану стратегію управління ризиками та декларацію схильності до ризиків, яка узгоджується із загальною стратегією розвитку та діяльністю Товариства, та у якій, зокрема, визначаються видів ризиків, які повинні охоплюватися системою управління ризиками Товариства (андеррайтинговий ризик, операційний ризик, ринковий ризик, кредитний ризик, комплаєнс-ризик, інші суттєві ризики);

політику(и) управління ризиками, яка(і) впроваджує стратегію управління ризиками Товариства, сприяє механізмам контролю та враховує специфіку діяльності Товариства (розмір, складність, обсяги, види, характер здійснюваних операцій), зокрема, визначення суб'єктів управління ризиками та розподіл функцій між ними із застосуванням моделі трьох ліній захисту;

визначену процедуру прийняття рішень у Товаристві, відповідно до якої керівники та особи, які виконують ключові функції, під час прийняття рішень беруть до уваги інформацію, отриману в межах системи управління ризиками;

процедури та процеси звітності, які необхідні для виявлення, вимірювання (оцінки) ризиків і забезпечують інформування про суттєві й інші ризики, визначені в політиці(ках) управління ризиками, на які наражається Товариство, моніторинг та аналіз ефективності системи управління ризиками, а також унесення відповідних змін до системи управління ризиками (або її компонентів) за потреби;

контроль за відповідністю профілю ризику Товариства затвердженому Наглядовою радою рівню ризик-апетиту;

створення та дотримання культури управління ризиками шляхом:

- забезпечення обізнаності та залучення членів Наглядової ради та членів Правління, а також інших працівників Товариства до управління ризиками, зокрема через участь Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера у засіданнях Наглядової ради та комітетів Товариства;
- проведення навчання працівників Товариства з питань управління ризиками.

6.4. **Контрольна діяльність** – компонент СВК, який є комплексом заходів з контролю, що застосовуються з метою надання достатньої впевненості керівникам Товариства щодо досягнення цілей його діяльності, та включає:

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

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

6.5. Товариство застосовує заходи контролю з метою:

- запобігання порушенням/недолікам/невідповідностям шляхом визначення правил авторизації операцій чи контролю за наданням доступу;

- виявлення порушень/недоліків/невідповідностей шляхом впровадження подвійного або автоматизованого контролю, самоконтролю, самооцінки;

- усунення порушень/недоліків/невідповідностей шляхом виконання коригуючих заходів, включаючи автоматичну корекцію помилок в інформаційних системах.

6.6. При виборі, впровадженні та перегляді заходів з контролю враховуються наступні фактори:

збалансованість – розумне поєднання автоматичних та ручних видів контролю в залежності від складності операцій та їх кількості;

ризик-орієнтованість – контроль має бути порівняний з ризиком, забезпечувати зниження ймовірності та/або величини ідентифікованого ризику, забезпечувати адекватність установлених заходів контролю щодо кожного із суттєвих видів ризиків;

ефективність – обґрунтована впевненість, що забезпечується функціонування (виконання) контролю в належний спосіб та з визначеною періодичністю;

економічна доцільність – економічний ефект від впровадження контролю не перевищує витрати на його впровадження;

відповідальність – визначення власника контролю (контролера), який несе відповідальність за його функціонування (виконання);

спостережність – результати контролю мають підтверджуватися (спостерігатися) документально/програмно.

Заходи з контролю мають відповідати наступним критеріям:

достовірність та своєчасність – операції та дії в межах процесів діяльності Товариства відображаються в інформаційних та інших системах Товариства коректно та своєчасно на кожному етапі здійснення;

повнота – усі виконані операції та дії в межах процесів діяльності Товариства відображаються в інформаційних та інших системах Товариства в повному обсязі;

дійсність – операції та дії в межах процесів діяльності Товариства є подіями, які фактично відбулися та виконані відповідно до встановлених у Товаристві процедур.

Підрозділами/працівниками трьох ліній захисту Товариства можуть застосовуватися наступні види заходів з контролю:

Види заходів з контролю		Перелік підрозділів/працівників, відповідальних за виконання заходів з контролю		
		Перша лінія захисту	Друга лінія захисту	Третя лінія захисту
1) Залежно від моменту здійснення контролю:				
Попередній -	передусь виконання 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	✓	✓	✓
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	✓	✓	
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	✓	✓	
4) Залежно від періодичності здійснення:				
Функціональний (постійний) -	проводиться регулярно	✓	✓	✓
Періодичний -	проводиться згідно з установленою у внутрішніх документах періодичністю	✓	✓	✓
5) Залежно від обсягів контролю:				
Повний -	охоплює весь обсяг відповідного процесу	✓	✓	✓
Портфельний -	проводиться за групами функцій, операцій, договорів	✓	✓	✓
Вибірковий -	проводиться за окремими відібраними елементами відповідного процесу	✓	✓	✓

6.7. З метою підвищення дієвості та ефективності контролю попередній, поточний і подальший заходи контролю можуть поєднуватися.

6.8. Види заходів з контролю, відповідальні підрозділи/працівники за проведення заходів з контролю, порядок проведення заходів з контролю, порядок здійснення коригуючих заходів щодо виправлення виявлених недоліків визначаються для кожного процесу у внутрішніх нормативних документах Товариства (політики, положення, зокрема положення про підрозділи, порядки, технологічні карти, посадові інструкції, інші).

6.9. У межах визначених повноважень:

- підрозділи/працівники першої лінії захисту (бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Товариства) регулярно здійснюють заходи з контролю, обов'язок із виконання яких визначено у внутрішніх документах Товариства, та відповідають за їх належне і своєчасне виконання, ініціюють/беруть участь у періодичному перегляді/розробленні процесів внутрішнього контролю;

- Головний ризик-менеджер, Головний комплаєнс-менеджер, Відповідальний актуарій здійснюють контроль та моніторинг виконання суб'єктами першої лінії захисту покладених на них функцій, включаючи виконання заходів з контролю (контроль дотримання лімітів ризиків, своєчасне виявлення/інформування підрозділами/працівниками першої лінії захисту про виявлені ризики, перевіряють відповідність здійснюваних суб'єктами першої лінії захисту заходів з контролю внутрішнім документам Товариства тощо), консультують/надають пропозиції Правлінню щодо вибору та визначення видів контрольної діяльності;

- Головний внутрішній аудитор (третя лінія захисту) здійснює оцінку ефективності СВК;

- Правління:

- 1) розглядає та оцінює результати здійснення внутрішнього контролю, інформацію про виявлені

в СВК порушення/недоліки, розробляє заходи щодо оперативного усунення недоліків, урахування рекомендацій та зауважень;

2) приймає рішення про здійснення заходів щодо усунення/мінімізації порушень/недоліків, виявлених у СВК суб'єктами всіх ліній захисту, суб'єктами аудиторської діяльності та/або Національним банком України;

3) здійснює поточний контроль за виконанням рішень про застосування заходів щодо усунення/мінімізації порушень/недоліків, виявлених у СВК уповноваженими суб'єктами першої - третьої ліній внутрішнього контролю, зовнішніми аудиторами та/або Національним банком України.

6.10. У Товаристві впроваджена система звітності, яка включає управлінську звітність, фінансову, регуляторну, податкову, іншу.

6.11. Види, склад, періодичність підготовки, підрозділи/особи, відповідальні за підготовку управлінської звітності, користувачі управлінської звітності (органи управління та контролю, колегіальні органи, підрозділи/працівники, які уповноважені розглядати управлінську звітність) визначаються у внутрішніх документах Товариства з урахуванням вимог нормативно-правових актів України.

6.12. У межах визначених повноважень:

підрозділи/працівники першої лінії захисту (бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Товариства) інформують про ризики, пов'язані з діяльністю суб'єктів першої лінії захисту, керівників, яким підпорядковуються, а також в підрозділи/працівникам другої лінії захисту (за відповідним напрямком контролю), відповідно до вимог внутрішніх нормативних документів Товариства;

Головний ризик-менеджер, Головний комплаєнс-менеджер, Відповідальний актуарій:

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

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

Головний внутрішній аудитор (третя лінія захисту) складає звіти та подає їх на розгляд Наглядовій раді Товариства та для ознайомлення Правлінню Товариства;

Правління: подає Наглядовій Раді Товариства звіти про виконання її рішень щодо функціонування та/або підвищення ефективності СВК;

Наглядова рада:

розглядає звіти про результати здійснення моніторингу ефективності організації СВК, проведеного в межах діяльності другої та третьої ліній захисту, та приймає за результатами розгляду рішення про здійснення/нездійснення відповідних заходів;

розглядає звіти про результати виконання заходів, спрямованих на підвищення ефективності СВК;

розглядає звіти про проведення щорічної самостійної оцінки (самооцінка) ефективності діяльності, а також оцінки відповідності кваліфікаційним вимогам:

- Правління та кожної особи, яка входить до складу Правління, оцінки колективної придатності Правління, а також вжиття заходів з удосконалення діяльності Правління;
- Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера, Відповідального актуарія, Головного внутрішнього аудитора, а також вжиття заходів з удосконалення діяльності Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера, Відповідального актуарія, Головного внутрішнього аудитора за результатами оцінки їхньої діяльності.

Підготовка фінансової, регуляторної та податкової звітності здійснюється відповідальними підрозділами/працівниками Товариства у відповідності до вимог нормативно-правових актів України.

З метою забезпечення надійного та безперервного функціонування Товариства впроваджуються заходи з контролю за інформаційними системами та технологіями, які визначаються у внутрішніх документах та включають:

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;

управління доступами до систем, технологій та/або інформації, які використовуються Товариством, а також до інших даних, інформаційних систем (системне програмне забезпечення), мереж, програмних додатків, які здійснюються з метою захисту інформаційних систем Товариства від несанкціонованого використання та зловживань;

контроль за інформаційними системами та технологіями під час їх придбання, розроблення або супроводження 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, забезпечують контроль за змінами в інформаційних системах та технологіях і можуть передбачати необхідність авторизації запитів на зміни, узгоджень і результатів тестування.

6.13. Контроль за інформаційними потоками та комунікаціями – компонент СВК, який включає визначення у внутрішніх документах порядку здійснення суб'єктами внутрішнього контролю зовнішніх та внутрішніх комунікацій, порядок використання, отримання та надання інформації.

6.13.1. Товариство забезпечує якість інформації, що створюється, використовується та отримується ним під час діяльності, ґрунтуючись на таких принципах:

1) **актуальність** – передбачає забезпечення Товариством внесення змін до інформації та повідомлення заінтересованих осіб про такі зміни, протягом строку, визначеного чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку й внутрішніми документами Товариства;

2) **коректність** – передбачає забезпечення Товариством достовірності та повноти інформації;

3) **цілісність** – передбачає обов'язок Товариства вживати заходів, включаючи використання інформаційних систем і технологій, які спрямовані на захист інформації від викривлення, пошкодження, втрати або знищення;

4) **збереження** – передбачає збереження інформації протягом всього строку її використання Товариством, але не менше строків, визначених чинним законодавством України та внутрішніми документами Товариства;

5) **доступність** – передбачає визначення Товариством 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;

6) **достатність** – передбачає забезпечення Товариством рівня деталізації інформації, яка відповідає потребам внутрішніх та зовнішніх користувачів.

Усі суб'єкти СВК Товариства зобов'язані дотримуватися принципів якості інформації, що створюється, використовується та отримується під час здійснення діяльності Товариства.

6.13.2. Суб'єктами внутрішнього контролю Товариства, уповноваженими здійснювати перевірку якості інформації, що створюється, використовується та отримується Товариством під час його діяльності, є Головний ризик-менеджер та Головний внутрішній аудитор.

6.13.3. Перевірка якості інформації здійснюється уповноваженими суб'єктами внутрішнього контролю Товариства шляхом перевірки відповідності інформації принципам, визначеним у пункті 6.13.1 цього Положення, та достовірності джерел походження такої інформації.

6.13.4. Перевірка якості інформації здійснюється уповноваженими суб'єктами внутрішнього контролю Товариства періодично (планово та/або позапланово). Про результати здійснених перевірок уповноважені суб'єкти внутрішнього контролю Товариства доповідають Наглядовій раді Товариства. Виявлені за результатами перевірок недоліки, разом із пропозиціями щодо їх усунення, викладаються у формі звіту, що подається на розгляд Наглядової ради Товариства не пізніше 5 (п'яти) робочих днів після його складення.

6.13.5. Товариство забезпечує суб'єктів внутрішнього контролю можливістю використовувати інформаційні системи та технології, функціональні можливості яких дають змогу проведення перевірки дотримання принципів якості інформації шляхом здійснення внутрішніх комунікацій.

6.13.6. Внутрішні комунікації Товариства здійснюються за різними напрямками та включають комунікації:

1) між суб'єктами однієї лінії захисту, Правлінням та Наглядовою радою Товариства:

за висхідною лінією підпорядкування для отримання керівництвом Товариства зворотного

зв'язку про розуміння та використання працівниками інформації в роботі, інформації про ризики, на які наражається Товариство, для прийняття керівництвом Товариства своєчасних рішень;

за низхідною лінією підпорядкування (від вищого керівництва Товариства до всіх управлінських рівнів та працівників Товариства) для забезпечення працівників Товариства інформацією про стратегію та політики Товариства, плани роботи, внутрішні нормативні документи, фінансовою, операційною, статистичною, ринковою інформацією, яка є необхідною для прийняття рішень та виконання працівниками Товариства своїх функціональних обов'язків.

2) між суб'єктами різних ліній захисту для забезпечення обміну інформацією між підрозділами Товариства, яка є необхідною для виконання ними своїх функціональних обов'язків.

6.13.7. Для забезпечення функціонування комплексної, адекватної та ефективної СВК у Товаристві Наглядова рада запроваджує та контролює функціонування механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку (виявлені ризики, порушення внутрішніх документів тощо) у Товаристві та реагування на такі повідомлення. Порядок роботи такої системи визначається окремим внутрішнім документом та доводиться до відома всіх працівників Товариства.

6.13.8. Зовнішні комунікації включають:

надання актуальної та своєчасної інформації щодо діяльності Товариства зовнішнім користувачам, уключаючи акціонерів, партнерів, клієнтів, контрагентів Товариства, наглядові, контролюючі, правоохоронні органи;

отримання інформації, яка може включати:

- оцінки зовнішніми аудитами, наглядовими (контролюючими) органами діяльності Товариства за певними напрямками, питаннями тощо;

- звернення/скарги/відгуки клієнтів, партнерів, контрагентів стосовно якості надання послуг Товариством;

- публікації про Товариство у засобах масової інформації, на інформаційних сайтах, у зовнішніх інформаційних системах.

6.13.9. Під час здійснення зовнішніх комунікацій працівники зобов'язані дотримуватися вимог законодавства України та внутрішніх документів Товариства щодо нерозголошення інформації з обмеженим доступом.

6.13.10. Способи здійснення внутрішньої та зовнішньої комунікації, відповідальні підрозділи/працівники за здійснення зовнішніх комунікацій, порядок отримання/перевірки інформації від зовнішніх користувачів визначаються у внутрішніх документах Товариства.

6.14. **Моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю** – компонент СВК, який здійснюється з метою:

оцінювання якості роботи СВК за певний період часу;

визначення здатності СВК забезпечити досягнення цілей її діяльності, уключаючи визначення ймовірності виникнення та оцінку суттєвості потенційно можливих недоліків системи внутрішнього контролю, що можуть спричинити негативний вплив на досягнення цілей;

розроблення заходів, спрямованих на мінімізацію негативного впливу, з метою вдосконалення СВК.

6.14.1. Моніторинг СВК включає моніторинг ефективності процедур з контролю та оцінку ефективності СВК та складається з поточних та періодичних заходів з моніторингу.

Відповідальність за проведення моніторингу ефективності СВК несуть:

Головний ризик-менеджер, Головний комплаєнс-менеджер, Відповідальний актуарій, які здійснюють поточні заходи з моніторингу ефективності процедур контролю на першій лінії захисту з метою оперативного виявлення та усунення недоліків СВК;

Головний внутрішній аудитор, який здійснює періодичні заходи з моніторингу/перевірки, що включають оцінювання ефективності СВК з метою виявлення недоліків після встановлення факту події.

Поточні та періодичні заходи з моніторингу СВК здійснюються суб'єктами другої та третьої ліній захисту у межах виконання завдань, функціональних обов'язків та у порядку, які визначаються у внутрішніх документах Товариства з питань виконання ключових функцій Товариства.

За результатами заходів з моніторингу СВК у випадках виявлення недоліків та/або порушень в СВК, суб'єкти другої та третьої ліній захисту у межах визначених повноважень здійснюють наступні дії:

- встановлюють причини виникнення недоліків та/або порушень в СВК, ймовірні наслідки, до

яких можуть призвести виявлені недоліки та/або порушення в СВК;

- розробляють рекомендації/пропозиції щодо проведення корегувальних заходів з метою усунення, попередження у майбутньому виникнення недоліків та/або порушень в СВК та підвищення ефективності внутрішнього контролю;
- інформують (надають звіти) керівників підрозділів/працівників про виявлені недоліки та/або порушення у внутрішніх контролях в процесах, які відносяться до зони їх функціонального супроводження;
- погоджують здійснення корегувальних заходів з керівниками підрозділів/працівниками Товариства в процесах, внутрішніх документах, які відносяться до зони їх функціонального супроводження, та терміни виконання корегувальних заходів;
- здійснюють контроль за виконанням відповідальними підрозділами/працівниками корегувальних заходів у визначені терміни;
- інформують (надають звіти) органи управління та контролю про виявлені недоліки та/або порушення в СВК, визначені корегувальні заходи щодо їх усунення та/або попередження у майбутньому, відповідальних (підрозділи/працівники) за виконання корегувальних заходів та терміни їх виконання. Інформація (звіти) надаються органам управління та контролю у складі управлінської звітності суб'єктів другої та третьої лінії захисту, вимоги до якої визначаються у відповідних внутрішніх документах Товариства.

Головний внутрішній аудитор (третя лінія захисту) зобов'язаний здійснювати загальну оцінку ефективності СВК в межах виконання своїх функцій.

За результатами здійснення моніторингу/перевірки ефективності СВК Головний внутрішній аудитор складає звіти, що подаються на розгляд Наглядової ради та для ознайомлення Правлінню Товариства, які повинні містити інформацію про виявлені недоліки СВК та порушення, аналіз причин їх виникнення, ймовірні наслідки, до яких можуть призвести ці недоліки, рекомендації/пропозиції щодо підвищення ефективності функціонування СВК, результати контролю за станом виконання рекомендацій/пропозицій, затверджених раніше.

Правління:

- розглядає інформацію про виявлені в СВК порушення/недоліки, розробляє заходи щодо оперативного усунення недоліків, урахування рекомендацій та зауважень;
- приймає рішення про здійснення заходів щодо усунення/мінімізації порушень/недоліків, виявлених у СВК суб'єктами другої та третьої лінії захисту;
- здійснює поточний контроль за виконанням рішень про застосування заходів щодо усунення/мінімізації порушень/недоліків, виявлених у СВК суб'єктами другої та третьої лінії захисту.

Наглядова рада:

- розглядає звіти про результати здійснення моніторингу ефективності організації СВК, проведеного в межах діяльності другої та третьої лінії захисту, та приймає за результатами розгляду рішення про здійснення/нездійснення відповідних заходів;
- розглядає звіти про результати виконання заходів, спрямованих на підвищення ефективності СВК.

7. КОНТРОЛЬ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

7.1. Відповідальність за виконання функцій та повноважень, визначених цим Положенням покладається на всіх суб'єктів системи внутрішнього контролю Товариства.

7.2. Контроль за виконанням даного Положення покладається на Наглядову раду Товариства.

8. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

8.1. Положення набуває чинності з моменту його затвердження рішенням Наглядової ради Товариства.

8.2. Положення переглядається Наглядовою радою Товариства регулярно (не рідше одного разу на рік). Зміни до Положення вносяться у разі зміни законодавства та з інших підстав. Зміни до Положення набувають чинності з моменту їх затвердження рішенням Наглядової ради Товариства.

8.3. Питання, що не врегульовані цим Положенням, регулюються законодавством України.

Голова Наглядової ради

Непочатова Лариса Михайлівна