

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Наглядової ради

Приватного акціонерного товариства

«Страхова компанія «БУСІН»

(Протокол № 01-25 від 10.01.2025 року)

**СТРАТЕГІЯ
УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА
КОМПАНІЯ «БУСІН»**

м. Київ – 2025 року

1. ОСНОВНІ ПОНЯТТЯ

1.1 Усі поняття та терміни, що використані у Стратегії управління ризиками (далі – Стратегія) Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «БУСІН» (далі – Компанія), вживаються відповідно до законодавства України, у тому числі Закону України «Про страхування» № 1909-IX від 18 листопада 2021 року, Постанови Правління Національного банку України № 194 від 27 грудня 2023 року «Про затвердження Положення про вимоги до системи управління страховика».

1.2 Управління ризиками – це процес, спрямований на виявлення, визначення, оцінку та врегулювання ризиків, а також контроль за дотриманням допустимих меж ризиків в Компанії.

1.3 Стратегія є основним документом, який встановлює правила організації і функціонування системи управління ризиками в Компанії з метою ефективного управління підприємницькою діяльністю, виявлення нових можливостей для отримання прибутку, забезпечення більш стабільного та прогнозованого функціонування Компанії.

1.4 Стратегія та будь-які суттєві зміни до неї повинні бути схвалені Наглядовою радою Компанії. Цільовою аудиторією даного Документа є всі підрозділи Компанії.

1.5 Питання, які виникають в процесі діяльності Компанії при здійсненні управління ризиками та які не врегульовані даною Стратегією, вирішуються відповідно до норм чинного законодавства України, Статуту Компанії та інших внутрішніх нормативних документів Компанії.

2. ЦІЛІ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

2.1 Метою управління ризиками для Компанії є ідентифікація, уникнення та мінімізація ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них. Для досягнення цієї мети розроблено та впроваджено Стратегію.

2.2 Система управління ризиками розглядається як інструмент, що підтримує операційну діяльність Компанії, а не як відокремлений і самодостатній процес. Вона є невід'ємною частиною організаційних форм управління та процесів Компанії, включаючи планування, регулярні процедури оцінки результатів діяльності та інші аналогічні процедури.

2.3 У сфері управління ризиками основними цілями Компанії є:

- забезпечення ефективного функціонування Компанії, стабільності її роботи та постійного розвитку;
- забезпечення реалізації стратегії розвитку Компанії;
- вчасна адаптація до змін у внутрішньому та зовнішньому середовищі.
- Забезпечення організації діяльності Компанії з дотриманням вимог законодавства України .
- Контроль за ефективністю управління активами та зобов'язаннями Компанії з метою реалізації стратегії компанії, уникаючи або мінімізуючи втрати внаслідок впливу негативних факторів, як зовнішніх та і внутрішніх.
- Забезпечення повноти та достовірності управлінської, фінансової звітності чи інформації, які використовуються для прийняття управлінських рішень.

2.4 Компанія приймає ризики відповідно до своєї клієнтоорієнтованої стратегії. Завдання Компанії полягає у забезпеченні того, щоб прийняті ризики відповідали встановленому ризик-апетиту, були ідентифіковані, зрозумілі, кількісно оцінені, пом'якшені, належним чином повідомлені, оцінені з огляду на співвідношення ризику та винагороди і відповідали принципам відповідального фінансування, що означає прозорість, розсудливість та надійність, а також забезпечення кращих результатів для клієнтів.

2.5 Лідерські позиції Компанії формують поведінкові очікування щодо працівників, включаючи цінності Компанії, зосереджені на досягненні системно відповідальних результатів у процесі управління продуктивністю та балансування коротко- та довгострокових ризиків.

3. ВИДИ РИЗИКІВ, ЯКІ ОХОПЛЮЮТЬСЯ СИСТЕМОЮ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

3.1. Компанія здійснює моніторинг та ідентифікує потенційні події, як внутрішні так і зовнішні, які можуть вплинути на діяльність Компанії, з метою уникнення або мінімізації їх впливу.

Компанія контролює наступні види ризиків:

- андеррайтинговий ризик;
- операційний ризик;
- ринковий ризик;
- кредитний ризик/ризик дефолту контрагента;
- комплаєнс ризик;
- ризик ліквідності;
- стратегічний ризик;
- репутаційний ризик/

3.2. Визначення ризиків та їх класифікація визначені в Політиці управління ризиками Компанії.

3.3. Управлінські заходи, що стосуються різних категорій ризиків, визначені в Політиці управління ризиками та у відповідних Принципах управління окремими категоріями ризиків. Залежно від типу і характеристики ризику управлінські рішення можуть включати, зокрема: відмову від ризику, передачу ризику, зниження ризику, прийняття ризику, а також рішення щодо застосування інструментів для реалізації цих заходів.

4. КЛЮЧОВІ ПРИНЦИПИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

4.1 Система управління ризиками Компанії ґрунтується на таких ключових принципах:

- *Ефективність* – забезпечення об'єктивної оцінки ризиків Компанії та повноти заходів з управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем з управління ризиками;

- *Своєчасність* – своєчасне (на ранньому етапі) забезпечення виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітності та запобігання всім видам ризиків на всіх організаційних рівнях;

- *Структурування* – чіткий розподіл функцій, відповідальності та повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками, а також їхніх обов'язків;

- *Розподіл обов'язків* (відокремлення контрольної функції від здійснення операційної діяльності) – уникнення ситуації, коли одна і та ж особа здійснює операції та виконує контрольні функції;

- *Всебічність* – охоплення всіх видів діяльності Компанії на всіх організаційних рівнях та у всіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;

- *Пропорційність* – відповідність системи управління ризиком бізнес-моделі Компанії, її розміру та специфіки діяльності;

- *Незалежність* – свобода від обставин, що загрожують неупередженому виконанню функцій з управління ризиками;

- *Конфіденційність* – обмеження доступу до інформації, яка повинна бути захищена від несанкціонованого доступу;

- *Прозорість* – розкриття Компанією інформації про систему управління ризиками.

4.2 З метою досягнення принципів управління ризику Компанія покладається на наступні елементи, що лежать в основі управління всіма ризиками:

- Культура ризику;
- Визначені ролі та обов'язки («лінії захисту»);
- Політики, процедури та принципи, що забезпечують виконання цих стандартів.

4.2.1 Культура ризику передбачає помірковане (інтелектуальне) прийняття ризику з урахуванням спільної відповідальності та не втрачаючи індивідуальної відповідальності.

Помірковане прийняття ризику означає, що Компанія визначає, вимірює та об'єднує ризики та визначає рівень толерантності до ризику. Спільна відповідальність означає, що всі співробітники компанії несуть колективну відповідальність за свій внесок та ескалацію проблем, а також за підвищення ефективності використання знань поміж та всередині «ліній захисту». Індивідуальна відповідальність означає, що кожен співробітник Компанії повинен дотримуватися політик та стандартів, активно керувати ризиками, виявляти проблеми та приймати обґрунтовані рішення, враховуючи всі ризики для Компанії.

4.2.2 Ролі та обов'язки («лінії захисту»). Компанія розподіляє відповідальність за управління ризиками за трьома лініями захисту:

- Кожен з бізнес-підрозділів Компанії (*перша лінія захисту*) володіє та управляє ризиками, притаманними підрозділу, виходячи зі специфіки його діяльності, і відповідає за встановлення та здійснення контролю для пом'якшення суттєвих ризиків, а також за оцінювання ефективності такого внутрішнього контролю і підтримання культури комплаєнсу.

- Головний ризик-менеджер, Головний комплаєнс-менеджер, Відповідальний актуарій (*друга лінія захисту*) встановлюють стандарти, згідно з якими бізнес-підрозділи повинні управляти ризиками та контролювати їх, включаючи відповідність діючому законодавству, нормативним вимогам та політикам і стандартам етичної поведінки. Ці ключові особи Компанії ідентифікують, вимірюють, моніторять і контролюють ризики та є незалежними від бізнес-підрозділів. Відповідальний актуарій у межах другої лінії захисту забезпечує незалежну актуарну оцінку страхових зобов'язань, технічних резервів та актуарних припущень з метою підтримки належного функціонування системи управління ризиками Компанії. Головний ризик-менеджер, Головний комплаєнс-менеджер та Відповідальний актуарій є функціонально підзвітними Наглядовій раді Компанії та здійснюють свої повноваження незалежно від виконавчих органів і бізнес-підрозділів.

- Внутрішній аудит Компанії (*третья лінія захисту*) незалежно розглядає діяльність перших двох ліній захисту на основі ризик-орієнтованого плану аудиту та є функціонально підзвітним Наглядовій раді Компанії.

4.2.3 Політики, процедури та принципи управління ризиками передбачають:

- Письмові політики та принципи управління ризиками для чіткого донесення стандартів щодо діяльності, пов'язаної з прийняттям ризиків;
- Незалежний моніторинг дотримання політик та принципів;
- Прозору звітність про сильні та слабкі сторони контролю.

5. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

5.1 Зміст Стратегії доводиться до відома всіх керівників структурних підрозділів та працівників Компанії.

5.2 Дане Стратегія доступна для внутрішнього аудиту, зовнішнього аудиту та Національного банку для проведення ними відповідних оцінок ефективності системи управління ризиками.

5.3 У разі якщо в результаті змін у законодавстві України та/або внесення змін до Статуту Компанії будь-які з норм Стратегії будуть суперечити чинному законодавству та/або чинному Статуту Компанії, вони будуть вважатися такими, що втратили силу.

5.4 До внесення відповідних змін до Стратегії при вирішенні питань, які були врегульовані зазначеними нормами, слід керуватися відповідними нормами чинного законодавства України та/або Статуту Компанії.

5.5 Стратегія набуває чинності з дня, визначеного рішенням Наглядової ради Компанії.

5.6 Стратегія переглядається та оновлюється у разі необхідності мінімум один раз на рік. У разі істотних змін у бізнес процесах або виявленню інших внутрішніх чи зовнішніх подій які впливають істотно на діяльність Компанії, стратегія може переглядатися частіше ніж раз на рік.