

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Протокол № 05/06 засідання Наглядової ради

ПрАТ «СК « ПЕРЕМОГА» від 28.06.2024р.

ПОЛОЖЕННЯ

**ПРО ГОЛОВНОГО ВНУТРІШНЬОГО АУДИТОРА
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА»
(код ЄДРПОУ 19209435)**

м.Київ, 2024

I Загальні положення.

1. Положення про головного внутрішнього аудитора (далі – Положення) визначає основні завдання, функції, повноваження, права й врегульовує питання його організації та діяльності у ПрАТ «СК «ПЕРЕМОГА» (надалі Товариство).
2. У Положенні терміни використовуються у визначенні, наведеному в Законі України «Про страхування», Законі України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Положенні про вимоги до системи управління страхувика, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 194, та Положенні про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 199.
3. Посада головного внутрішнього аудитора запроваджується відповідно до класифікатора професій та відповідає посаді головного внутрішнього аудитора згідно з вимогами постанови Правління Національного банку України № 194 від 27.12.2023 «Про затвердження Положення про вимоги до системи управління страхувика» та постанови Правління Національного банку України № 199 від 29.12.2023 «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності».
4. Головний внутрішній аудитор підпорядковується Наглядовій раді Товариства та звітує перед нею. Адміністративно підпорядковується Правлінню (з дотриманням внутрішнього розпорядку).
5. Головний внутрішній аудитор призначається на посаду та звільняється з посади наказами Голови Правління на підставі рішення Наглядової ради Товариства. Головний внутрішній аудитор повинен відповідати кваліфікаційним та іншим вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України, і приступає до виконання обов'язків після погодження його кандидатури Національним банком України згідно з порядком, визначеним нормативно-правовими актами Регулятора.
6. Головний внутрішній аудитор організаційно незалежний від інших підрозділів Товариства і не підпорядковується таким підрозділам.
7. Посадові обов'язки, права та відповідальність Головного внутрішнього аудитора встановлюються посадовою інструкцією та цим Положенням.
8. Головний внутрішній аудитор є ключовою особою, належить до третьої лінії захисту та виконує ключові функції контролю в Товаристві. Він забезпечує впевненість керівництва Товариства в тому, що впроваджені першою та другою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками є ефективними, відповідають вимогам законодавства України та внутрішнім документам Товариства.

Головний внутрішній аудитор повинен мати бездоганну ділову репутацію та підтверджувати її перед Наглядовою радою Товариства та контролюючими органами відповідно до норм законодавства України.
9. У своїй діяльності Головний внутрішній аудитор керується Конституцією та законами України, указами Президента України і постановами Верховної Ради України, актами Кабінету Міністрів України, іншими нормативно-правовими актами, зокрема нормативними актами Національного банку України, Кодексом законів про працю України, цим Положенням, Правилами внутрішнього трудового розпорядку, наказами та розпорядженнями керівництва Товариства та іншими нормативними документами Товариства, міжнародними стандартами професійної практики внутрішнього аудиту.

10. Діловодство та заходи щодо збереження комерційної таємниці і конфіденційної інформації здійснюються Головним внутрішнім аудитором відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх документів Товариства.

11. Головний внутрішній аудитор використовує всі реквізити Товариства, користується у своїй діяльності закріпленими бланком Товариства.

12. Фінансове і матеріально-технічне забезпечення Головного внутрішнього аудитора здійснюється у порядку, визначеному законодавством України та внутрішніми документами Товариства.

II Основні функції Головного внутрішнього аудитора.

1. Головний внутрішній аудитор під час виконання функції внутрішнього аудиту Товариства здійснює наступні види аудиторських завдань:

1) оцінює ефективність організації корпоративного управління у Товаристві, системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, актуарної функції та їх відповідність розміру Товариства, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних страховиком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Товариства;

2) оцінює ефективність процесів управління Товариством, у тому числі щодо дотримання вимог до платоспроможності;

3) оцінює ефективність процесів перевірки дотримання керівниками, структурними підрозділами та працівниками Товариства вимог законодавства України і внутрішніх положень Товариства;

4) оцінює ефективність процесів перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства;

5) оцінює ефективність процесів перевірки відповідності кваліфікаційним вимогам та виконання трудових обов'язків працівниками Товариства;

6) оцінює ефективність процесів виявлення та перевірки випадків перевищення повноважень посадовими особами Товариства, а також врегулювання конфлікту інтересів посадових осіб та працівників Товариства;

7) оцінює ефективність процесів, що забезпечують достовірність та своєчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Товариства;

8) здійснює оцінку відповідності діяльності Товариства вимогам законодавства України, ефективності процесів делегування повноважень між структурними підрозділами Товариства та розподілу обов'язків між ними, ефективності використання наявних у Товариства ресурсів, ефективності використання та мінімізації ризиків від використання інформаційних систем і технологій, достатності і ефективності заходів, спрямованих на зменшення ризиків та усунення недоліків, виявлених державними органами, зовнішніми аудиторами або головним внутрішнім аудитором Товариства;

9) здійснює перевірку правильності ведення та достовірності бухгалтерського обліку, фінансової та регуляторної звітності, що складається Товариством, їх повноти та вчасності надання, включаючи подання таких звітів до Національного банку України, органів державної влади та органів управління Товариства, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Товариства;

10) здійснює оцінку надійності, ефективності та цілісності управління інформаційними системами Товариства.

2. Організаційними завданнями головного внутрішнього аудитора є:

- 1) здійснює річне планування завдань функції внутрішнього аудиту, включаючи складання та виконання плану проведення внутрішніх аудиторських перевірок Товариства;
- 2) здійснює реалізацію завдань згідно із затвердженим планом проведення внутрішніх аудиторських перевірок Товариства;
- 3) здійснює проведення планового та позапланового внутрішнього аудиту Товариства;
- 4) здійснює подання керівникам структурних підрозділів (учасникам процесів, які підлягали аудиторській перевірці), правлінню та Наглядовій раді Товариства звітів за результатами проведення внутрішніх аудиторських перевірок та повідомлення про виявлені під час проведення такого внутрішнього аудиту недоліки та ризики, а також надані рекомендації за результатами проведеного внутрішнього аудиту для прийняття ними відповідних організаційних (коригувальних) заходів;
- 5) здійснює моніторинг упровадження структурними підрозділами Товариства прийнятих рекомендацій;
- 6) здійснює подання Наглядовій раді Товариства не рідше ніж один раз на рік інформації (звіт) про стан реалізації, уключаючи невжиття, правлінням та керівниками структурних підрозділів Товариства рекомендацій (пропозицій) з усунення порушень і недоліків у діяльності Товариства, виявлених за результатами внутрішнього аудиту;
- 7) здійснює складання та подання Наглядовій раді Товариства звіту про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок Товариства із наданням підтвердження щодо організаційної незалежності функції внутрішнього аудиту Товариства;
- 8) здійснює письмове повідомлення Національного банку України про виявлені під час проведення внутрішньої аудиторської перевірки викривлення показників фінансової та регуляторної звітності Товариства, недотримання Товариством вимог до значимих страховиків, якщо Товариство отримало статус значимого страховика, порушення, недоліки, а також будь-які події в діяльності та роботі Товариства, які можуть негативно вплинути на платоспроможність Товариства, якщо правління Товариства своєчасно не вжило заходів щодо усунення цих порушень та недоліків, а Наглядова рада Товариства не розглянула звернення головного внутрішнього аудитора щодо бездіяльності правління Товариства та за результатами розгляду цього звернення не вжила відповідних заходів;
- 9) здійснює виявлення сфер потенційних збитків для Товариства, сприятливих умов для шахрайства, зловживань і незаконного присвоєння активів Товариства;
- 10) здійснює взаємодію із зовнішніми аудиторами, органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Товариства, включаючи взаємодію з Національним банком України;
- 11) здійснює аналіз висновків зовнішніх аудиторів та проводить моніторинг виконання наданих ними рекомендацій;
- 12) здійснює взаємодію з іншими підрозділами Товариства у сфері організації контролю і моніторингу системи управління Товариства;
- 13) здійснює участь у службових розслідуваннях та інформування Наглядової ради Товариства та правління Товариства про результати таких розслідувань;
- 14) здійснює розроблення та впровадження програм оцінки і підвищення якості внутрішнього аудиту;

- 15) здійснює забезпечення безперервної роботи функції внутрішнього аудиту Товариства та проведення внутрішнього аудиту відповідно до вимог законодавства України та цього Положення;
- 16) здійснює забезпечення безперервної професійної підготовки та навчання відносно себе та працівників підрозділу внутрішнього аудиту Товариства (у разі їх наявності);
- 17) здійснює забезпечення внутрішніх періодичних перевірок щодо дотримання Товариством вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (уключаючи щодо достатності вжитих страховиком заходів з управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення);
- 18) здійснює нерозголошення та невикористання конфіденційної інформації, яка стала відома їм під час виконання функцій, на свою користь чи на користь третіх осіб та забезпечення збереження і своєчасного повернення одержаних від керівників або структурних підрозділів Товариства документів та інформації на всіх носіях;
- 19) не брати участі в створенні та організації, включаючи разом із структурними підрозділами Товариства, будь-яких заходів та процесів, що забезпечують діяльність Товариства або сприймаються як такі, що впливають на неупередженість та об'єктивність внутрішніх аудиторів, розробленні внутрішніх документів Товариства (крім випадків надання внутрішніми аудиторами консультаційних послуг, які передбачені функцією внутрішнього аудиту), не візувати таких документів;
- 20) здійснює іншу діяльність, визначену нормативно-правовими актами Національного банку України.

III Права Головного внутрішнього аудитора.

1. Головний внутрішній аудитор має право:

- 1) отримувати необхідну інформацію та документи, які стосуються внутрішнього аудиту і є у Товариства;
- 2) ініціювати комунікацію/взаємодію з керівниками та з будь-якими працівниками Товариства, з керівниками структурних підрозділів Товариства, уключаючи відокремлені підрозділи Товариства, що забезпечують здійснення діяльності зі страхування, незалежно від їх місцезнаходження, отримувати доступ до будь-яких документів та інформації Товариства, його афілійованих осіб, архівів, даних і об'єктів Товариства, управлінської інформації, документів із прийняття рішень органами управління Товариства;
- 3) залучати за потреби працівників інших структурних підрозділів Товариства (за згодою керівників таких структурних підрозділів) та/або зовнішніх експертів, консультантів, аудиторів (за погодженням із Наглядовою радою Товариства) для виконання поставлених перед функцією внутрішнього аудиту завдань;
- 4) на безперешкодний доступ до інформаційних систем Товариства та до всіх приміщень Товариства, а також у приміщення, що використовуються для зберігання документів, матеріальних цінностей, на отримання інформації, яка зберігається в паперовій формі та на електронних носіях;
- 5) отримувати необхідні пояснення в письмовій чи усній формі від працівників Товариства з питань, що виникають під час проведення внутрішньої аудиторської перевірки та за її результатами;

- 6) робити копії з наданих для перевірки документів (у разі надання їх на паперових носіях), робити копії електронних документів, що зберігаються на електронних носіях та є необхідними для проведення аудиторської перевірки;
- 7) уносити на розгляд Наглядової ради Товариства пропозиції щодо вдосконалення діяльності функції внутрішнього аудиту.

IV Відповідальність Головного внутрішнього аудитора.

1. Головний внутрішній аудитор несе відповідальність за:

- 1) неналежне виконання посадових обов'язків, передбачених цією посадовою інструкцією, у межах, передбачених діючим трудовим законодавством України, і іншими внутрішніми нормативними документами Товариства;
- 2) правопорушення, скоєні в процесі здійснення своєї діяльності, в межах визначених чинним адміністративним, кримінальним та цивільним законодавством України;
- 3) заподіяння матеріального збитку Товариству у порядку, передбаченому чинним законодавством України;
- 4) збереження комерційної таємниці та конфіденційної інформації;
- 5) зловживання та фальсифікацію;
- 6) порушення Правил внутрішнього трудового розпорядку Товариства, інструкцій з охорони праці, протипожежної безпеки.

Наглядова рада Товариства має право за повідомленням Національного банку України заміни Головного внутрішнього аудитора, якщо така особа не відповідає кваліфікаційним вимогам та/або не забезпечує належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушення вимог законодавства України.

V Взаємовідносини (зв'язки) за посадою

1. З метою виконання обов'язків та реалізації прав Головний внутрішній аудитор взаємодіє зі структурними підрозділами Товариства в порядку, встановленому внутрішніми документами Товариства.
2. За відсутності Головного внутрішнього аудитора (тимчасова непрацездатність, відпустка, інша причина) його обов'язки виконує інший працівник Товариства, тимчасово призначений відповідним наказом Голови Правління Товариства на підставі рішення Наглядової ради, який відповідає кваліфікаційним вимогам та вимогам професійної придатності для виконання повноважень й набуває прав та обов'язків за цією посадовою інструкцією.
3. Рішенням Наглядової ради Товариства можуть бути внесені зміни та/або доповнення до цього Положення.

Голова Наглядової ради

ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА» _____ /Лазарєв С.В./

Член Наглядової ради

ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА» _____ /Вродзинська О.С./



Документ прошитий, пронумерований
та скріплений печаткою на

3 (три) *листу*

аркушах

Генеральний директор

Юлія ШІДЬК
Юлія ШІДЬК

