

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Рішенням Наглядової ради  
ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС»  
(Протокол №21/06/2024 від 21.06.2024)

Голова Наглядової ради



Михайло ПЕТРАКОВ

**ПОЛОЖЕННЯ  
ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕР-ПОЛІС»**

Набрання чинності з 30.06.2024

Київ - 2024

## ЗМІСТ

1.	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
2.	МЕТА, ОСНОВНІ ФУНКЦІЇ І ЗАВДАННЯ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	4
3.	АУТСОРСИНГ ФУНКЦІЙ З ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	7
4.	ОРГАНІЗАЦІЯ ТА ПРАВОВИЙ СТАТУС СЛУЖБИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	7
5.	ПОРЯДОК ПРИЗНАЧЕННЯ ТА ЗВІЛЬНЕННЯ ГОЛОВНОГО ВНУТРІШНЬОГО АУДИТОРА	8
6.	ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ГОЛОВНОГО ВНУТРІШНЬОГО АУДИТОРА	10
7.	ПОРЯДОК ТА ПРОЦЕДУРИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ СТРАХОВИКА	11
8.	ПОРЯДОК ОФОРМЛЕННЯ РЕЗУЛЬТАТІВ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	13
9.	ПРОГРАМА ОЦІНКИ І ПІДВИЩЕННЯ ЯКОСТІ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	14
10.	ПОРЯДОК ЗВІТУВАННЯ ТА КОНТРОЛЮ РЕГУЛЯТОРА	16
11.	ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ	17

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Положення про внутрішній аудит Приватного акціонерного товариства Страхова компанія «ІНТЕР-ПОЛІС» (далі за текстом – «Положення»), розроблено відповідно до Статуту Приватного акціонерного товариства Страхова компанія «ІНТЕР-ПОЛІС» (далі за текстом – «Товариство» та/або «Страховик»), Закону України «Про акціонерні товариства», Положення про вимоги до системи управління страховика, затвердженого постановою Правління Національного банку України 27.12.2023 № 194 та інших норм чинного законодавства України.
- 1.2. Положення документально закріплює процес здійснення функції внутрішнього аудиту, визначає загальні вимоги до організації внутрішнього аудиту в Товаристві, визначає правовий статус, вимоги та компетенцію служби внутрішнього аудиту та головного внутрішнього аудитора Товариства, а також оформлення результатів внутрішнього аудиту.
- 1.3. Положення затверджується Наглядовою радою Товариства (далі – Наглядова рада) і може бути змінено та доповнено (за потреби) лише рішенням Наглядової ради.
- 1.4. Товариство періодично (не рідше одного разу на рік) переглядає дане Положення про внутрішній аудит на відповідність вимогам Положення про вимоги до системи управління страховика, Закону України «Про страхування» та інших нормативно-правових актів України.
- 1.5. Терміни в цьому Положенні вживаються в такому значенні:
  - 1) **аудиторська перевірка (аудит)** - комплекс експертно-аналітичних, оціночних, перевірочних та інших форм заходів, спрямованих на забезпечення діяльності Товариства, пов'язаної з ухваленням їх відповідними органами управлінських рішень та виконанням функцій відповідно до нормативно-правових, розпорядчих, інших актів і внутрішніх документів, з метою проведення незалежної оцінки процесів корпоративного управління, управління ризиками і контролю в Товаристві та надання рекомендацій щодо вдосконалення системи внутрішнього контролю та мінімізації виявлених ризиків;
  - 2) **внутрішній аудит** - незалежна, об'єктивна діяльність з надання впевненості та консультаційних послуг щодо оцінки систем та процесів Товариства, що має приносити користь Товариству та поліпшувати його діяльність;
  - 3) **головний внутрішній аудитор** - особа, яка очолює підрозділ внутрішнього аудиту або особа, яка одноособово виконує функції внутрішнього аудиту, якщо у Товаристві не створений підрозділ внутрішнього аудиту відповідно до Закону України «Про страхування»;
  - 4) **значимий страховик** - страховик, який відповідає критеріям значимості, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України як Регулятора Страховика.
  - 5) **ключові функції** - функції, що передбачають здійснення діяльності з управління ризиками, дотримання норм (комплаєнс), актуарної функції та функції внутрішнього аудиту у Товаристві;
  - 6) **підрозділ внутрішнього аудиту** - постійно діючий підрозділ Товариства, створений Наглядовою радою Товариства, який забезпечує виконання функцій внутрішнього аудиту, визначених законодавством України та цим Положенням;
  - 7) **Регулятор** – Національний банк України (НБУ);
  - 8) **служба внутрішнього аудиту** - підрозділ внутрішнього аудиту та/або Головний внутрішній аудитор, який одноособово виконує функції внутрішнього аудиту у випадку не створення у Товаристві окремого підрозділу внутрішнього аудиту у випадках, передбачених законодавством України;
  - 9) **стандарти внутрішнього аудиту** - міжнародні стандарти професійної практики внутрішнього аудиту, якими є документи (вимоги), прийняті Радою з міжнародних стандартів внутрішнього аудиту (International Internal Audit Standards Board - IASB) та схвалені Наглядовою радою професійної практики (International Professional Practices

framework oversight council - IPPFOC), що визначають загальні принципи (процедури), яких у своїй діяльності має дотримуватися підрозділ внутрішнього аудиту під час виконання своїх функцій

- 1.6. Інші терміни, що вживаються в цьому Положенні, застосовуються в значеннях, визначених законодавчими та нормативно-правовими актами України.
- 1.7. Відповідно до даного Положення сфера його дії та посилання на службу внутрішнього аудиту також означає одночасне посилання на підрозділ внутрішнього аудиту або на Головного внутрішнього аудитора, який діє одноособово у випадку не створення у Товаристві підрозділу внутрішнього аудиту, в залежності від прийнятого Наглядовою радою рішення.

## 2. МЕТА, ОСНОВНІ ФУНКЦІЇ І ЗАВДАННЯ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ

- 2.1. Основною метою діяльності внутрішнього аудиту Товариства є здійснення ефективного внутрішнього контролю системи управління, надання необхідної допомоги Наглядовій раді і Правлінню Товариства у виконанні ними обов'язків з досягнення стратегічної мети Товариства.
- 2.2. Проведення внутрішнього аудиту, складення аудиторських звітів та подання їх на розгляд Наглядової ради та на ознайомлення Правлінню забезпечує впевненість Наглядової ради в тому, що обрані та визначені у внутрішніх документах Страховика заходи з контролю належним чином регламентовані, виконуються службою внутрішнього контролю, відповідають цілям Страховика та є ефективними та достатніми для реалізації.
- 2.3. Служба внутрішнього аудиту забезпечує ефективне управління Товариства шляхом формування системного підходу щодо управління ризиками, внутрішнього контролю та корпоративного управління.
- 2.4. Служба внутрішнього аудиту має:
  - здійснювати оперативне виявлення проблем у діяльності Товариства;
  - захищати законні інтереси Товариства та його акціонерів;
  - допомагати працівникам Товариства в належному виконанні ними своїх обов'язків;
  - здійснювати оцінку надійності та ефективності системи внутрішнього контролю.
- 2.5. Служба внутрішнього аудиту (Головний внутрішній аудитор) наряду із зовнішнім суб'єктом аудиторської діяльності здійснює перевірку та спеціальну перевірку фінансово – господарської діяльності Товариства відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства».
- 2.6. Внутрішній аудит здійснює такі основні *функції*:
  - 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 з урахуванням особливостей діяльності страховика як значимого (за наявності такого статусу);
  - 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 страховика вимог законодавства України і внутрішніх положень Страховика;
  - 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 Страховика;
- 8) здійснює оцінку відповідності діяльності страховика вимогам законодавства України, ефективності процесів делегування повноважень між структурними підрозділами страховика та розподілу обов'язків між ними, ефективності використання наявних у Товаристві 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 аудитором або підрозділом внутрішнього аудиту (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, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Товариства;
- 10) здійснює оцінку надійності, ефективності та цілісності управління інформаційними системами Товариства;
- 11) здійснює річне планування завдань підрозділу внутрішнього аудиту (Головного внутрішнього аудитора), включаючи складання та виконання плану проведення внутрішніх аудиторських перевірок Товариства;
- 12) здійснює реалізацію завдань згідно із затвердженим планом проведення внутрішніх аудиторських перевірок Товариства;
- 13) проводить плановий та позаплановий внутрішній аудит Товариства;
- 14) подає керівникам структурних підрозділів (учасникам процесів, які підлягали аудиторській перевірці), Правлінню та Наглядовій раді, звіти за результатами проведення внутрішніх аудиторських перевірок та повідомляє про виявлені під час проведення такого внутрішнього аудиту недоліки та ризики, а також надає рекомендації за результатами проведеного внутрішнього аудиту для прийняття ними відповідних організаційних (коригувальних) заходів;
- 15) здійснює моніторинг упровадження структурними підрозділами Товариства прийнятих рекомендацій;
- 16) подає Наглядовій раді Товариства не рідше ніж один раз на рік інформацію (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;
- 17) складає та подає Наглядовій раді Товариства звіт про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок Товариства із наданням підтвердження щодо організаційної незалежності підрозділу внутрішнього аудиту Товариства;
- 18) письмово повідомляє Національний банк 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 страховика, якщо Правління своєчасно не вжило заходів щодо усунення цих порушень та недоліків, а Наглядова рада не розглянула звернення Головного

- внутрішнього аудитора щодо бездіяльності Правління Товариства та за результатами розгляду цього звернення не вжила відповідних заходів;
- 19) здійснює виявлення сфер потенційних збитків для Товариства, сприятливих умов для шахрайства, зловживань і незаконного присвоєння активів Товариства;
  - 20) 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;
  - 21) здійснює аналіз висновків зовнішніх аудиторів та здійснення моніторингу виконання рекомендацій зовнішніх аудиторів;
  - 22) взаємодіє з іншими підрозділами Товариства у сфері організації контролю і моніторингу системи управління Товариства;
  - 23) приймає участь у службових розслідуваннях та інформування Наглядової ради Товариства про результати таких розслідувань;
  - 24) здійснює розроблення та впровадження програм оцінки і підвищення якості внутрішнього аудиту;
  - 25) здійснює забезпечення безперервної роботи підрозділу внутрішнього аудиту (Головного внутрішнього аудитора) Товариства та проведення внутрішнього аудиту відповідно до вимог, визначених у нормативно-правових актів Національного банку України, цього Положення;
  - 26) здійснює забезпечення безперервної професійної підготовки та навчання працівників підрозділу внутрішнього аудиту/Головного внутрішнього аудитора;
  - 27) 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 (включаючи щодо достатності вжитих Товариством заходів з управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення);
  - 28) не розголошує та не використовує конфіденційну інформацію, яка стала відома під час виконання функцій внутрішнього аудиту, на користь внутрішнього аудитора чи на користь третіх осіб та забезпечення збереження і своєчасного повернення одержаних від керівників або структурних підрозділів Товариства документів та інформації на всіх носіях;
  - 29) не приймає участь у 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 візує такі документи;
  - 30) здійснює іншу діяльність та функції, визначені нормативно-правовими актами Регулятора.
- 2.7. Виконання функції внутрішнього аудиту не може поєднуватися з виконанням інших ключових функцій Товариства.
- 2.8. Служба внутрішнього аудиту Товариства при здійсненні своєї діяльності та виконання зазначених вище функцій має дотримуватись таких **принципів**:
- 2.8.1. *незалежності* - свободи від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання внутрішнього аудиту. Для досягнення рівня незалежності, внутрішній аудитор повинен мати пряму та необмежену можливість звернення до Наглядової ради та Правління, не мати випадків, коли його винагорода пов'язана з фінансовими результатами структурних підрозділів, у яких проводиться аудиторська перевірка (аудит), не повинен входити (функціонально) до складу інших структурних підрозділів Товариства;

- 2.8.2. *об'єктивності і неупередженості* - дотримання неупередженої позиції, не допущення жодних компромісів щодо її якості або впливу інших осіб. Служба внутрішнього аудиту не може бути задіяна у процесі надання інших фінансових послуг, здійснення іншої діяльності, які підлягають внутрішньому аудиту, або у визначенні чи реалізації заходів із створення системи внутрішнього контролю.
- Об'єктивність вважається обмеженою, якщо внутрішній аудитор перевіряє ту діяльність, за яку він відповідав протягом останнього року;
- 2.8.3. *професійної компетентності* - наявності у внутрішнього аудитора достатніх знань, навичок і досвіду, необхідних для проведення аудиторських перевірок різноманітної складності. Ці якості повинні поєднуватися з відповідними методологіями, інструментарієм та знаннями методів аудиторської перевірки (аудиту);
- 2.8.4. *належної професійної ретельності* - уміння внутрішнього аудитора під час виконання завдань внутрішнього аудиту проявляти старанність, сумлінність та застосовувати професійні навички, стандарти внутрішнього аудиту, бути особливо уважним щодо оцінки ефективності процесів управління значними ризиками, які можуть вплинути на діяльність Товариства.
- 2.8.5. *професійної етики* - дотримання внутрішніми аудиторами кодексу етики Товариства (у разі його прийняття), принципів міжнародного кодексу етики, а також недопущення розголошення та використання з вигодою для себе чи для третіх осіб інформації про діяльність Товариства, яка становить комерційну таємницю.

### **3. АУТСОРСИНГ ФУНКЦІЙ З ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ**

- 3.1. Товариство відповідно до законодавства України не має права передавати на аутсорсинг виконання своїх функцій внутрішнього аудиту, крім окремих завдань та процесів у межах таких функцій з урахуванням особливостей, визначених у законі.
- 3.2. Підрозділ внутрішнього аудиту проводить оцінку ефективності залучення інших осіб на договірній основі (аутсорсинг) для виконання окремих складових діяльності Страховика.

### **4. ОРГАНІЗАЦІЯ ТА ПРАВОВИЙ СТАТУС СЛУЖБИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ**

- 4.1. Товариство має забезпечити створення та ефективне функціонування служби внутрішнього аудиту.
- 4.2. Товариство може утворити постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту або покласти функцію внутрішнього аудиту на Головного внутрішнього аудитора.
- 4.3. Підрозділ внутрішнього аудиту Товариства та/або Головний внутрішній аудитор здійснює свою діяльність на підставі чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного Банку України, Статуту Товариства, цього Положення та з дотриманням міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту та законодавства.
- 4.4. Товариство здійснює необхідне фінансування та організаційно-технічне забезпечення діяльності служби внутрішнього аудиту для виконання завдань внутрішнього аудиту.
- 4.5. Служба внутрішнього аудиту входить до системи внутрішнього контролю системи управління Товариства, що регулюється НБУ, та належить до третьої лінії захисту внутрішнього контролю.
- 4.6. Служба внутрішнього аудиту як суб'єкт третьої лінії захисту діє за принципом незалежності від суб'єктів першої та другої лінії захисту, що передбачає виключення можливості впливу органів управління та контролю Товариства на службу внутрішнього аудиту, якщо такий вплив перешкоджає неупередженому виконанню функцій служби внутрішнього аудиту.
- 4.7. Документальне підтвердження щодо організаційної незалежності служби внутрішнього аудиту Товариства подається Національному банку України, а також Наглядовій раді

Товариства у складі звіту про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок Товариства.

- 4.8. Підрозділ внутрішнього аудиту/Головний внутрішній аудитор організаційно не залежать від інших підрозділів Товариства і не підпорядковуються таким підрозділам.
- 4.9. Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується Головному внутрішньому аудитору. Головний внутрішній аудитор підпорядковується Наглядовій раді Товариства та звітує перед нею про свою діяльність.

## **5. ПОРЯДОК ПРИЗНАЧЕННЯ ТА ЗВІЛЬНЕННЯ ГОЛОВНОГО ВНУТРІШНЬОГО АУДИТОРА**

- 5.1. Головний внутрішній аудитор є ключовою особою Товариства, який має відповідати кваліфікаційним вимогам до професійної придатності ключових осіб небанківських фінансових установ, мати бездоганну ділову репутацію, ознаки якої встановлені нормативно-правовими актами НБУ.
- 5.2. Загальними вимогами щодо професійної придатності Головного внутрішнього аудитора є:
  - 5.2.1. наявність у них:
    - повної цивільної дієздатності;
    - вищої освіти;
    - сукупності знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, потрібному для належного виконання посадових обов'язків з урахуванням типу та розміру Товариства, особливостей його діяльності та бізнес-моделі, характеру й обсягів фінансових послуг, профілю ризику, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності такої особи;
    - можливості приділяти достатньо часу для виконання покладених на них обов'язків.
  - 5.2.2. відсутність реальних або потенційних конфліктів інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню ними своїх посадових обов'язків та не можуть бути врегульованими згідно з внутрішніми процедурами щодо управління конфліктами інтересів;
  - 5.2.3. дотримання обмежень, визначених статтею 26 Закону України "Про запобігання корупції";
  - 5.2.4. дотримання обмежень та заборон обіймання посад, визначених законодавством України.
- 5.3. Головний внутрішній аудитор має дотримуватись обмежень, визначених нормативно-правовими актами НБУ та відповідати іншим кваліфікаційним вимогам до професійної придатності та ділової репутації.
- 5.4. Ділова репутація Головного внутрішнього аудитора є сукупністю документально підтвердженої інформації про фізичну особу, яка дає можливість зробити висновок про відповідність її діяльності вимогам законодавства, діловій практиці, професійній етиці, а також про порядність, професійні, управлінські здібності фізичної особи.
- 5.5. Ділова репутація Головного внутрішнього аудитора- фізичної особи є бездоганною, якщо щодо такої особи немає не встановлені ознаки небездоганної ділової репутації, або якщо Національний банк України не визнав ділову репутацію особи небездоганною з підстав, визначених регулятивними актами.
- 5.6. Вимогами до ділової репутації, конфлікту інтересів та незалежності Головного внутрішнього аудитора є:
  - відсутність ознак небездоганної ділової репутації фізичної особи, що визначені розділами 25, 27 «Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затвердженого постановою Правління Національного банку України № 199 від 29.12.2023;



- наявність бездоганної репутації у розумінні Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;
  - відсутність порушень вимог банківського, фінансового, валютного законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про ринки капіталу та організовані товарні ринки, законодавства про акціонерні товариства, законодавства про захист прав споживачів, встановлених у визначеному законодавством порядку, за які наявні відповідні штрафні санкції;
  - відсутність заборони, в установленому законодавством порядку, права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю (особа вважається такою, що не позбавлена права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю після закінчення строку, на який здійснювалося позбавлення зазначеного права);
  - відсутність конфлікту інтересів у розумінні Закону України «Про акціонерні товариства» або наявність можливості врегулювання такого конфлікту інтересів в порядку, передбаченому розділом V Закону України «Про запобігання корупції»;
  - наявність інших обставин, які можуть вплинути на виконання кандидатом обов'язків Головного внутрішнього аудитора.
- 5.7. Наявність ознак невідповідності вимогам професійної придатності та діловій репутації встановлюється за останні три календарні роки, що передують оцінці ділової репутації особи, якщо інший строк дії ознаки не встановлено у змісті самих ознак, зазначених у цьому пункті або законодавством України.
  - 5.8. Документи за результатами перевірки відповідності професійної придатності та ділової репутації Товариство зберігає протягом двох років із дня завершення проведення відповідної перевірки.
  - 5.9. Призначення та припинення повноважень Головного внутрішнього аудитора здійснюється Наглядовою радою Товариства.
  - 5.10. Пропозиції щодо створення підрозділу внутрішнього аудиту та визначення кандидата на посаду Головного внутрішнього аудитора мають право подавати члени Наглядової ради у строк не пізніше ніж за 5 днів до дати проведення засідання Наглядової ради, на якому буде розглядатися відповідне питання.
  - 5.11. У випадку призначення Головного внутрішнього аудитора у складі Товариства, умови оплати праці та умови трудового договору із ним затверджуються Наглядовою радою Товариства.
  - 5.12. Головному внутрішньому аудитору забороняється займати посади в інших страховиках.
  - 5.13. Обрання/призначення кандидатури на посаду Головного внутрішнього аудитора Товариства має бути погоджено Національним банком України у порядку та у випадках визначених розпорядчими актами Національного банку України.
  - 5.14. Регулятор має право вимагати 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.
  - 5.15. Страховик зобов'язаний вжити заходів для припинення повноважень такого Головного внутрішнього аудитора, а також забезпечити обрання/призначення іншої особи на відповідну посаду, якщо така вимога передбачена законодавством.
  - 5.16. Товариство повідомляє Національний банк України в порядку встановленому законодавством України про:
    - 1) призначення/обрання та припинення повноважень Головного внутрішнього аудитора;
    - 2) отримання повідомлення про пред'явлення підозри у вчиненні кримінального правопорушення Головному внутрішньому аудитору;

- 3) факти, які стали відомі Товариству щодо Головного внутрішнього аудитора та які свідчать про його невідповідність кваліфікаційним вимогам, а також інформацію, яка може свідчити чи свідчить про можливий негативний вплив на виконання ним своїх функцій;
  - 4) недоліки в діяльності Головного внутрішнього аудитора.
- 5.17. Товариство повідомляє Національний банк України про припинення повноважень та/або звільнення Головного внутрішнього аудитора та підстави звільнення протягом трьох робочих днів з дня прийняття такого рішення.
- 5.18. Разом із повідомленням про Головного внутрішнього аудитора за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку України, Товариство подає до Регулятора документи необхідні для ідентифікації Головного внутрішнього аудитора, визначені в нормативно-правовому акті Національного банку України про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур.

## **6. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ГОЛОВНОГО ВНУТРІШНЬОГО АУДИТОРА**

- 6.1. Головний внутрішній аудитор під час виконання своїх функціональних обов'язків з метою реалізації функцій внутрішнього аудиту **має право:**
- 6.1.1. вимагати позачергового скликання засідання Правління або Наглядової ради Товариства для розгляду питань, віднесених до його компетенції;
  - 6.1.2. отримувати необхідну інформацію та документи, які стосуються внутрішнього аудиту і є у Товариства;
  - 6.1.3. ініціювати комунікацію/взаємодію з керівниками та з будь-якими працівниками Товариства, з керівниками структурних підрозділів Товариства, включаючи відокремлені підрозділи, 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 страховика, управлінської інформації, документів із прийняття рішень органами управління Товариства;
  - 6.1.4. залучати за потреби працівників інших структурних підрозділів Товариства (за згодою керівників таких структурних підрозділів) та/або зовнішніх експертів, консультантів, аудиторів (за погодженням із Правлінням та/або Наглядової ради для виконання поставлених перед підрозділом внутрішнього аудиту/Головним внутрішнім аудитором завдань);
  - 6.1.5. 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;
  - 6.1.6. 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;
  - 6.1.7. 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;
  - 6.1.8. уносити на розгляд Правління та/або Наглядової ради Товариства пропозиції щодо вдосконалення діяльності підрозділу внутрішнього аудиту.
- 6.2. Головний внутрішній аудитор **зобов'язаний:**
- 6.2.1. здійснювати внутрішні аудиторські перевірки відповідно до річного плану проведення аудиторських перевірок на звітний рік;

- 6.2.2. подавати річний план (зміни до плану) проведення внутрішніх аудиторських перевірок Товариства на наступний рік на затвердження Наглядової ради Товариства до 31 грудня поточного року;
- 6.2.3. вести облік та зберігати документи та інші матеріальні носії, що містять інформацію, зібрану під час проведення внутрішнього аудиту в Товаристві, інформацію про всі перевірені сфери, виявлені проблеми та надані рекомендації Товариству протягом семи років для забезпечення підтвердження ефективності здійснення функції внутрішнього аудиту в Товаристві;
- 6.2.4. за результатами проведеної роботи готувати та подавати Наглядовій раді у порядку, визначеному цим Положенням, звіт про діяльність підрозділу внутрішнього аудиту, аудиторський звіт за результатами внутрішнього аудиту, інші документи за результатами внутрішнього аудиту ;
- 6.2.5. у випадках та в порядку, визначених нормативно-правовими актами Регулятора, подавати Регулятору звіт про діяльність підрозділу внутрішнього аудиту та інші документи за результатами внутрішнього аудиту;
- 6.2.6. дотримуватися конфіденційності інформації, отриманої при здійсненні внутрішнього аудиту;
- 6.2.7. у разі виявлення фактів, що свідчать про заподіяння Товариству збитків його посадовими особами та іншими працівниками, негайно повідомляти про це Наглядову раду Товариства і здійснювати відповідний запис в аудиторському звіті.
- 6.2.8. здійснювати інші обов'язки, необхідні для належного виконання функцій і завдань внутрішнього аудиту, передбачених цим Положенням.
- 6.3. Головний внутрішній аудитор *несе відповідальність* за:
  - 6.3.1. своєчасне і якісне виконання покладених на функцій і завдань, а також за допущені перекручення фактів та невідповідність результатів проведених аудиторських перевірок реальному стану речей;
  - 6.3.2. недотримання режиму конфіденційності інформації, що становить комерційну таємницю Товариства, яка була надана службі внутрішнього аудиту або стала відома у зв'язку з виконанням своїх обов'язків;
  - 6.3.3. за збереження та повернення отриманих для перевірки документів.
- 6.4. Головний внутрішній аудитор в установленому порядку несе персональну відповідальність за якість і своєчасність виконання функцій і завдань, покладених на нього відповідно до Положення, законодавства України, трудового договору (у разі укладення), та інших внутрішніх документів Товариства.
- 6.5. За порушення трудової дисципліни, невиконання або неналежне виконання своїх обов'язків за рішенням Наглядової ради до Головного внутрішнього аудитора у встановленому порядку можуть застосовуватися дисциплінарні стягнення.
- 6.6. Матеріальна відповідальність Головного внутрішнього аудитора і порядок відшкодування завданої ними шкоди (за наявності такої), а також процедури щодо накладення дисциплінарних стягнень здійснюються відповідно до законодавства України та внутрішніх документів Товариства.

## **7. ПОРЯДОК ТА ПРОЦЕДУРИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ СТРАХОВИКА**

- 7.1. Головний внутрішній аудитор здійснює процедури внутрішнього аудиту Страховика.
- 7.2. До процедур внутрішнього аудиту Товариства відноситься:
  - 1) складання плану (зміни до плану) проведення внутрішніх аудиторських перевірок Товариства,
  - 2) проведення аудиторських перевірок;
  - 3) оформлення результатів перевірок та їх документування,

- 4) складання програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту.
- 7.3. Служба внутрішнього аудиту Товариства здійснює аудиторські перевірки (аудит) відповідно до річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту) Товариства на звітний рік.
- 7.4. **Річний план** проведення внутрішніх аудиторських перевірок Страховика та зміни до нього складається Головним внутрішнім аудитором на основі ризик-орієнтованого підходу та з урахуванням пропозицій і завдань, отриманих від Наглядової ради або Правління Товариства, спеціальних вимог Національного банку України і за потреби може переглядатися (принаймні один раз на рік або частіше) для забезпечення оцінки тих сфер діяльності Товариства, в яких є значні ризики.
- 7.5. Головний внутрішній аудитор подає річний план проведення внутрішніх аудиторських перевірок Товариства на наступний рік на затвердження Наглядовій раді Товариства до 31 грудня поточного року.
- 7.6. Об'єкти внутрішнього аудиту можуть включати (включно але не обмежуючись):
  - 1) господарські операції;
  - 2) правила і процедури, згідно з якими здійснюються ці операції та їх дотримання;
  - 3) ефективність здійснення господарських операцій та оцінка ризиків;
  - 4) рівень комп'ютеризації та інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства;
  - 5) внутрішня та зовнішня бухгалтерська, фінансова та податкова звітність Товариства, адекватність відображення в ній результатів господарської діяльності;
  - 6) організація бухгалтерського, податкового та управлінського обліку, а також їх відповідність меті та завданням Товариства;
  - 7) управління трудовими та матеріальними ресурсами Товариства;
  - 8) інші об'єкти відповідно до завдань внутрішнього аудиту.
- 7.7. Внутрішній аудит здійснюється на підставі письмової програми аудиторської перевірки, яка затверджується до початку аудиту Головним внутрішнім аудитором та визначає обсяг та вид проведення аудиторських процедур.
- 7.8. **Програма аудиторської перевірки** (аудиту) має містити:
  - 1) назву об'єкта (сфери діяльності) аудиторської перевірки (аудиту);
  - 2) підставу проведення аудиторської перевірки (аудиту);
  - 3) цілі та напрями аудиторської перевірки (аудиту) з урахуванням оцінки ризиків, пов'язаних з об'єктом перевірки;
  - 4) перелік процесів, які будуть підлягати аудиторській перевірці (аудиту), із зазначенням орієнтовного часу (днів), що планується витратити на їх перевірку;
  - 5) період, що підлягає аудиторській перевірці (аудиту);
  - 6) дату початку та закінчення проведення аудиторської перевірки (аудиту);
  - 7) процедури збору, аналізу, оцінки та документування інформації про об'єкт перевірки, мінімальний обсяг вибірки та види аналітичних процедур, які будуть використані під час аудиторської перевірки (аудиту);
  - 8) перелік внутрішніх аудиторів та інших осіб, які братимуть участь в аудиторській перевірці (аудиті);
  - 9) розкриття характеру обмеження(ень) у разі його (їх) наявності, організаційної незалежності та індивідуальної об'єктивності.

## **8. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕННЯ РЕЗУЛЬТАТІВ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ**

- 8.1. Підрозділ внутрішнього аудиту/Головний внутрішній аудитор за результатами проведеної роботи з аудиту готує та подає Наглядовій раді Товариства два рази на рік протягом 15 днів місяця, наступного за звітним періодом (пів року) звіти, зокрема:
- 1) звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту;
  - 2) аудиторський звіт за результатами внутрішнього аудиту;
  - 3) інші документи за результатами внутрішнього аудиту і пропозиції щодо усунення виявлених порушень та підвищення ефективності процесів управління та контролю Товариства.
- 8.2. Звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту Товариства має містити:
- 1) найменування внутрішніх положень, які регулюють діяльність підрозділу внутрішнього аудиту, у тому числі положення про внутрішній аудит страховика, із зазначенням дати і номеру рішення Наглядової ради про затвердження відповідних документів;
  - 2) документальне підтвердження забезпечення організаційної незалежності внутрішнього аудиту, дату направлення документів на підтвердження незалежності, до Національного банку України;
  - 3) інформацію про керівника підрозділу внутрішнього аудиту із зазначенням дати і номеру рішення про затвердження його кандидатури на посаду Наглядовою радою Товариства та відомості про його погодження Національним банком України;
  - 4) у випадку створення у Товаристві підрозділу внутрішнього аудиту - штатна та фактична чисельність працівників підрозділу, перелік посад інших осіб, залучених для виконання функцій внутрішнього аудиту (у разі їх залучення), із наданням підтверджених документів щодо їх залучення, зокрема тих, у яких зазначено підстави необхідності такого залучення;
  - 5) кількість проведених аудиторських перевірок Товариства протягом звітного періоду, у тому числі у відокремлених підрозділах Товариства;
  - 6) інформацію (висновки) про стан реалізації Наглядовою радою, Правлінням та керівниками структурних підрозділів Товариства рекомендацій (пропозицій) за результатами внутрішнього аудиту у звітному періоді. Така інформація (висновки), зокрема, має включати статистику щодо кількості проведених перевірок та рекомендацій (пропозицій), позитивні зрушення за результатами усунення найбільш вагомих порушень та недоліків у діяльності Товариства та причини в разі їх невиконання [зазначити, з яких питань рекомендації (пропозиції), що мали/мають найбільш матеріальний вплив та системний характер, виконані та з яких не виконані];
  - 7) короткий опис проблеми (недоліків) у діяльності Товариства, що були виявлені під час проведення аудиторських перевірок;
  - 8) заходи (рекомендації за результатами перевірки), що були вжиті під час проведення аудиторських перевірок;
  - 9) інформацію щодо розгляду Наглядовою радою звіту про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок Товариства з підтвердженням щодо організаційної незалежності підрозділу внутрішнього аудиту Страховика (зазначити дату надання відповідного звіту до Наглядової ради та прийняте нею рішення щодо цього звіту).
- 8.3. В аудиторському звіті за результатами внутрішнього аудиту викладаються виявлені недоліки в діяльності Товариства, порушення Товариством вимог законодавства України, причини, що зумовили такі недоліки та/або порушення, пропозиції щодо їх усунення.
- 8.4. Аудиторський звіт про результати проведення внутрішньої аудиторської перевірки Товариства складається з урахуванням вимог стандартів внутрішнього аудиту, підписується (власноруч або електронним підписом) Головним внутрішнім аудитором Товариства.

- 8.5. Аудиторський звіт за результатами внутрішнього аудиту надається керівникам структурних підрозділів, які підлягали аудиту, Правлінню та Наглядовій раді Товариства для вжиття своєчасних і належних організаційних (коригувальних) заходів.
- 8.6. Наглядова рада Товариства розглядає звіт про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок Товариства з підтвердженням щодо організаційної незалежності підрозділу внутрішнього аудиту страховика та приймає рішення щодо цього звіту на своєму засіданні.
- 8.7. Процес моніторингу (відстеження) підрозділом внутрішнього аудиту Товариства результатів внутрішніх аудиторських перевірок починається після підписання/затвердження аудиторського звіту та закінчується після виконання усіх наданих рекомендацій (пропозицій).
- 8.8. Відсутність подальшого моніторингу (відстеження) результатів внутрішніх аудиторських перевірок встановлюється шляхом підтвердження Головним внутрішнім аудитором виконання об'єктом аудиту всіх та повною мірою рекомендацій (пропозицій), що надавалися за результатами аудиту.
- 8.9. У випадках та в порядку, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України звіт про діяльність підрозділу внутрішнього аудиту та інші документи за результатами внутрішнього аудиту подаються до Національного банку України.
- 8.10. В межах здійснення загальної оцінки ефективності системи внутрішнього контролю Товариства служба внутрішнього аудиту може здійснювати підготовку інших документів та звітів в межах виконання функції внутрішнього аудиту Товариства.
- 8.11. Товариство здійснює обов'язкові поточні та періодичні заходи з моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю.
- 8.12. Служба внутрішнього аудиту за результатами періодичних заходів з моніторингу/перевірки ефективності системи внутрішнього контролю складає звіти, в яких зазначаються недоліки після встановлення факту події.
- 8.13. Звіти за результатами здійснення моніторингу/перевірки ефективності системи внутрішнього контролю подаються на розгляд Наглядової ради Товариства.
- 8.14. Звіти 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.
- 8.15. Товариство забезпечує подання звітів щодо результатів моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю також працівникам, які відповідають за здійснення коригувальних заходів, та керівникам в межах визначених повноважень.

## **9. ПРОГРАМА ОЦІНКИ І ПІДВИЩЕННЯ ЯКОСТІ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ**

- 9.1. Підвищення якості внутрішнього аудиту здійснюються шляхом внутрішньої та зовнішньої оцінки якості внутрішнього аудиту.
- 9.2. Внутрішня і зовнішня оцінки якості внутрішнього аудиту є процесом дослідження та аналізу діяльності внутрішнього аудиту з метою оцінки функції внутрішнього аудиту на предмет відповідності вимогам нормативно-правових актів у сфері внутрішнього аудиту, оцінки ефективності реалізації функції та визначення заходів з її покращення (рекомендацій щодо удосконалення системи внутрішнього аудиту).
- 9.3. Заходи за результатами проведення внутрішніх та зовнішніх оцінок якості внутрішнього аудиту визначаються в Програмі забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту.
- 9.4. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту та/або Головний внутрішній аудитор розробляє Програму забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту.

- 9.5. Програма розробляється з метою оцінки відповідності роботи Служби внутрішнього аудиту завданням внутрішнього аудиту та прийнятим стандартам, а також оцінки ступіня дотримання внутрішніми аудитором етичних принципів, оцінки ефективності та економічності внутрішнього аудиту, виявлення можливостей для поліпшення бізнес-процесів.
- 9.6. Програма забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту складається щороку за підписом Головного внутрішнього аудитора.
- 9.7. Наглядова рада Товариства або уповноважений ним орган затверджує подану Головним внутрішнім аудитором Програму забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту.
- 9.8. Програма забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту має передбачати конкретні заходи та терміни їх виконання, графіки періодичних тестувань, що будуть проведені внутрішніми аудитором методом самооцінки або здійснені іншими працівниками Товариства, які володіють достатніми знаннями в області внутрішнього аудиту, заходи щодо оцінки якості внутрішнього аудиту зовнішніми фахівцями та постійний внутрішній моніторинг.
- 9.9. До такої Програми не можуть входити заходи і завдання, які визначені законодавством у сфері внутрішнього аудиту та є поточною діяльністю служби внутрішнього аудиту.
- 9.10. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту/Головний внутрішній аудитор в межах компетенції забезпечує виконання Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту.
- 9.11. Внутрішня оцінка якості внутрішнього аудиту має охоплювати всі аспекти діяльності з внутрішнього аудиту.
- 9.12. **Внутрішня оцінка** якості внутрішнього аудиту здійснюється на основі аналітичної роботи та передбачає:
- 1) постійний моніторинг (аналіз);
  - 2) періодичні оцінки діяльності з внутрішнього аудиту.
- 9.13. Постійний моніторинг (аналіз) здійснюється за допомогою:
- 1) безперервного нагляду за роботою внутрішнього аудиту в процесі виконання ним аудиторського завдання;
  - 2) аналізу заходів та інструментів контролю за виконанням процедур, які були запропоновані внутрішніми аудитором;
  - 3) зворотного зв'язку зі споживачами аудиторських послуг, представниками акціонерів та зацікавленими сторонами;
  - 4) аналізу основних кількісних показників операційної діяльності служби внутрішнього аудиту;
  - 5) дослідження проектів бюджетів, даних обліку і контролю робочого часу та виконання аудиторських планів.
- 9.14. Періодичні заходи з моніторингу/перевірки ефективності системи внутрішнього контролю здійснюються Службою внутрішнього аудиту з метою виявлення недоліків після встановлення факту події.
- 9.15. Внутрішня оцінка може бути проведена іншими кваліфікованими працівниками Товариства, що володіють достатніми знаннями у сфері внутрішнього аудиту та залучаються у разі потреби для такої оцінки.
- 9.16. Внутрішня оцінка має проводитися не рідше ніж один раз на рік шляхом розгляду та затвердження звіту про роботу служби внутрішнього аудиту за звітний рік.
- 9.17. До **зовнішніх оцінок** якості внутрішнього аудиту належать:

- 1) оцінка функціонування системи внутрішнього аудиту, що проводиться незалежним зовнішнім експертом (групою експертів), який(і) не є працівником(ами) Товариства та не перебувають під контролем Товариства;
  - 2) проведення Регулятором контролю за дотриманням страховиком законодавчо встановлених вимог до внутрішнього аудиту.
- 9.18. Періодичність проведення зовнішніх оцінок, кваліфікація та незалежність зовнішніх експертів затверджується Наглядовою радою Товариства за поданням Головного внутрішнього аудитора.
- 9.19. Головний внутрішній аудитор має забезпечити можливість обміну інформацією між службою внутрішнього аудиту та зовнішніми аудиторами з питань проведення внутрішнього аудиту, у тому числі порядку застосування відповідних процедур аудиту.
- 9.20. Взаємовідносини та обмін інформацією між службою внутрішнього аудиту та зовнішніми аудиторами, Регулятором тощо, мають відбуватися з дотриманням вимог законодавства України та внутрішніх документів Товариства щодо зберігання, захисту, використання та розкриття інформації, що становить комерційну таємницю.
- 9.21. Правління Товариства має забезпечити надання службі внутрішнього аудиту плану та програми перевірки річної фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності Товариства, що здійснюється зовнішніми аудиторами.

## **10. ПОРЯДОК ЗВІТУВАННЯ ТА КОНТРОЛЮ РЕГУЛЯТОРА**

- 10.1. Національний банк України здійснює оцінку якості роботи служби внутрішнього аудиту, у тому числі дотримання ним у своїй діяльності належних принципів та стандартів, шляхом:
- 1) проведення інспекційних перевірок Товариства;
  - 2) перевірок з питань дотримання Товариством вимог законодавства у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму;
  - 3) здійснення безвизного нагляду, у тому числі шляхом аналізу звіту про роботу підрозділу внутрішнього аудиту;
  - 4) підтримання в межах законодавства України постійного зв'язку зі службою внутрішнього аудиту для обговорення ризиків, виявлених обома сторонами, розуміння застосування заходів, спрямованих на зниження ризиків, здійснення постійного моніторингу дій Товариства на виявлені проблеми;
  - 5) проведення зустрічей за участю керівників Товариства та керівника служби внутрішнього аудиту для обговорення ефективності запропонованих заходів, які мають бути реалізовані з огляду на рекомендації, висунуті вимоги Національного банку.
- 10.2. Головний внутрішній аудитор Товариства зобов'язаний постійно подавати до Національного банку України два рази на рік протягом місяця, наступного за звітним періодом (пів року):
- 1) звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту Товариства протягом 15 робочих днів місяця, наступного за звітним періодом (перше півріччя та рік), за формою, встановленою НБУ;
  - 2) інші документи за результатами внутрішнього аудиту, включаючи інформацію про виявлені під час проведення внутрішньої аудиторської перевірки Страховика викривлення показників фінансової звітності страховика, порушення та недоліки і будь-які події в діяльності та роботі страховика, які можуть негативно вплинути на платоспроможність Страховика.
- 10.3. Головний внутрішній аудитор зобов'язаний протягом двох робочих днів з дня виявлення подавати до Національного банку України письмове повідомлення про виявлені під час проведення внутрішньої аудиторської перевірки факти виконання річного плану проведення аудиторських перевірок, якщо Правління своєчасно не вжило заходів щодо усунення цих



порушень та недоліків, а Наглядова рада не розглянула звернення Головного внутрішнього аудитора щодо бездіяльності Правління та за результатами розгляду цього звернення не вжила відповідних заходів.

- 10.4. Документи на вимогу Національного банку України подаються у форматі, визначеному у регулятивних нормативних актах Національного банку України у паперовому та/або електронному вигляді на цифрових носіях або засобами електронної пошти.
- 10.5. Національний банк України має право письмово вимагати від Товариства або її служби внутрішнього аудиту, з наведенням обґрунтування такої вимоги, додаткову інформацію, документи та звіти, а також письмові пояснення.
- 10.6. Національний банк України застосовує коригувальні заходи в разі виявлення ознак, що свідчать про потенційне порушення вимог законодавства України, та заходи впливу в разі порушення в порядку, визначеному Законом України «Про страхування» та нормативно-правовим актом із питань застосування Національним банком України коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг.
- 10.7. Служба внутрішнього аудиту Товариства на письмову вимогу Національного банку України зобов'язана вжити заходів щодо приведення діяльності підрозділу внутрішнього аудиту у відповідність до вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку з питань внутрішнього аудиту, та письмово проінформувати про це Національний банк у встановлений ним у вимозі строк.

## **11. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**

- 11.1. Зміст цього Положення доводиться до відома всіх керівників структурних підрозділів та працівників Товариства.
- 11.2. У разі якщо в результаті змін у законодавстві України та/або внесення змін до Статуту Товариства будь-які з норм цього Положення будуть суперечити чинному законодавству та/або чинному Статуту Товариства, вони будуть вважатися такими, що втратили силу.
- 11.3. До внесення відповідних змін до Положення при вирішенні питань, які були врегульовані зазначеними нормами, слід керуватися відповідними нормами чинного законодавства України та/або Статуту Товариства.
- 11.4. Дане Положення набуває чинності з дня, визначеного рішенням Наглядової ради Товариства.