

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

Голова Наглядової ради



Михайло ПЕТРАКОВ

СТРАТЕГІЯ
УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕР - ПОЛІС»

Набрання чинності з 30.06.2024

Київ - 2024

ЗМІСТ

1.	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
2.	ОСНОВИ ОРГАНІЗАЦІЇ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ У ТОВАРИСТВІ	4
3.	МЕТА СТРАТЕГІЇ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	5
4.	ОСНОВНІ ЦІЛІ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	6
5.	ОСНОВНІ ТА КЛЮЧОВІ ПРИНЦИПИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	7
6.	МОНІТОРИНГ ВПРОВАДЖЕННЯ СТРАТЕГІЇ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	9
7.	ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ	10

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Стратегія управління ризиками (далі за текстом – «Стратегія») Приватного акціонерного товариства Страхова компанія «ІНТЕР-ПОЛІС», (далі за текстом – «Товариство» та/або «Страховик»), розроблена відповідно до Закону України «Про страхування», 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. Стратегія документально визначає основні цілі управління ризиками та ключові принципи управління ризиками у Товаристві у складі системи управління ризиками та у відповідності до Політики управління ризиками та Декларації схильності до ризиків Страховика.
- 1.3. Стратегія затверджується Наглядовою радою Товариства (далі – Наглядова рада) і може бути змінена та доповнена (за потреби) лише рішенням Наглядової ради.
- 1.4. Стратегія є доступною для внутрішнього аудиту, зовнішнього аудиту та Національного банку України для проведення ними відповідних оцінок ефективності системи управління ризиками.
- 1.5. Товариство періодично (не рідше одного разу на рік) переглядає дану Стратегію на відповідність вимогам Положення про вимоги до системи управління страховика, Закону України «Про страхування» та інших нормативно-правових актів України.
- 1.6. Основні терміни в Стратегії вживаються в такому значенні:
 - 1) **Головний ризик-менеджер** - ключова особа, відповідальна за виконання функції ризик-менеджменту, - керівник підрозділу з управління ризиками або особа, на яку покладено функцію здійснення управління ризиками, в тому числі на умовах аутсорсінгу;
 - 2) **ключові функції** - функції, що передбачають здійснення діяльності з управління ризиками, дотримання норм (комплаєнс), актуарної функції та функції внутрішнього аудиту у Товаристві;
 - 3) **підрозділ з управління ризиками** - постійно діючий підрозділ з управління ризиками Товариства, створений Наглядовою радою Товариства, який забезпечує виконання функцій з управління ризиками у Товаристві, визначених законодавством України та цим Положенням;
 - 4) **Регулятор** – Національний банк України.
 - 5) **система внутрішнього контролю** - сукупність заходів з внутрішнього аудиту, управління ризиками, комплаєнсу та інших елементів, визначених спеціальним законодавством України, а також політик, правил і заходів, які забезпечують функціонування, взаємозв'язок та підтримку таких заходів та елементів і спрямовані на досягнення визначених мети (місії), стратегічних та інших цілей, завдань, планів і вимог до діяльності надавача фінансових послуг;
 - 6) **система управління ризиками (СУР)** – сукупність заходів з управління ризиками та внутрішніх документів Страховика, які передбачають, враховують та регулюють всі обґрунтовано передбачувані суттєві ризики, на які наражається страховик, як наявні (реалізовані, поточні), так і потенційні (нереалізовані);
 - 7) **суб'єкти внутрішнього контролю** - структурні підрозділи, керівники таких підрозділів, інші особи Товариства тощо, які належать до сфери трьох ліній захисту системи внутрішнього контролю;
 - 8) **управління ризиками** - систематичний процес виявлення, ідентифікації, оцінки, вимірювання, моніторингу та контролю ризиків.

- 1.7. Інші терміни, що вживаються у цій Стратегії, застосовуються в значеннях, визначених Політикою з управління ризиками та інших внутрішніх документів з управління ризиками Страховика та законодавчими та нормативно-правовими актами України.

2. ОСНОВИ ОРГАНІЗАЦІЇ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ У ТОВАРИСТВІ

- 2.1. Товариство зобов'язано створити, впровадити та підтримувати комплексну та адекватну систему управління ризиками відповідно до вимог Закону України «Про страхування», Положення про вимоги до системи управління страховика та внутрішніх документів Страховика з управління ризиками.
- 2.2. Система управління ризиками належить до другої лінії захисту системи внутрішнього контролю Страховика.
- 2.3. Організація процесу управління ризиками у Товаристві з функціональної точки зору передбачає наявність відповідних процесів та чіткого розподілу обов'язків між суб'єктами трьох ліній захисту Страховика.
- 2.4. Розподіл суб'єктів системи управління ризиками із застосуванням моделі трьох ліній захисту передбачає:
- 2.4.1. Перша лінія – приймає ризики в процесі своєї діяльності, несе відповідальність за них, здійснює поточне управління ризиками, здійснює заходи з контролю в межах своєї компетенції.
- До суб'єктів системи управління ризиками першої лінії належать:
- Правління Товариства;
 - Комітети Правління товариства;
 - Бізнес- підрозділи Товариства, які безпосередньо залучені до процесу надання страхових послуг;
 - Підрозділи підтримки діяльності Страховика, а також працівники цих підрозділів.
- 2.4.2. Друга лінія – виконує функції з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та здійснення актуарної функції.
- До суб'єктів системи управління ризиками другої лінії належать структурні підрозділи/особи, на яких покладено виконання функції з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та здійснення актуарної функції, а також інші структурні підрозділи/працівники, які відповідно до внутрішніх документів належать до другої лінії захисту, які забезпечують впевненість керівників Страховика в тому, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками є ефективними, відповідають вимогам законодавства України та внутрішнім документам Страховика.
- Безпосереднім суб'єктом системи управління ризиками другої лінії захисту у Товаристві, що виконує функції з управління ризиками, є Головний ризик менеджер Товариства.
- 2.4.3. Третя лінія – виконує перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками.
- До суб'єктів системи управління ризиками третьої лінії системи управління ризиками належить підрозділ внутрішнього аудиту Страховика / Головний внутрішній аудитор Товариства.
- 2.5. Забезпечення функціонування та контроль ефективності комплексної та адекватної системи управління ризиками у Товаристві, в тому числі у разі передачі відповідних функцій на аутсорсинг, здійснює Наглядова рада Товариства.
- 2.6. Діяльність підрозділу з управління ризиками (або Головного ризик-менеджера), врегульована внутрішнім положенням Товариства - Політикою з управління ризиками Страховика, що затверджується Наглядовою Радою Товариства.

- 2.7. Політика з управління ризиками щодо регулювання діяльності підрозділу з управління ризиками містить положення щодо:
- організаційної структури підрозділу з управління ризиками (у разі його створення);
 - розподілу обов'язків, повноважень учасників системи управління ризиками та їх відповідальності щодо управління ризиками, що є добре інтегрованим в організаційну структуру Страховика та в процеси прийняття рішень;
 - порядок звітування перед Наглядовою радою Страховика.
- 2.8. Організаційна структура системи управління ризиками побудована на системі стримувань та противаг – а саме, розподілу повноважень між органами управління Страховика та/або підрозділами Страховика [включаючи Наглядову раду, Правління, підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та відповідального актуарія], що забезпечує взаємну підконтрольність, а також унеможливорює (упереджує) можливість прийняття органами управління Страховика рішень, що можуть призвести до негативних наслідків у діяльності Страховика.

3. МЕТА СТРАТЕГІЇ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

- 3.1. Дана Стратегія є внутрішнім документом Товариства у межах системи управління ризиками Страховика.
- 3.2. Дана Стратегія відповідає затвердженій Наглядовою радою Товариства загальній стратегії Страховика (стратегії розвитку) та діяльності Страховика (включаючи функції, передані на аутсорсинг).
- 3.3. Правління Товариства як суб'єкт внутрішнього контролю в межах вирішення питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Страховика, забезпечує впровадження Стратегії та Політики управління ризиками (включаючи ліміти ризиків), Декларації схильності до ризиків, культури управління ризиками, включаючи дотримання Страховиком установленого рівня ризик-апетиту та лімітів ризиків.
- 3.4. Стратегія управління ризиками впроваджується Політикою управління ризиками, що сприяє механізмам контролю та враховує специфіку діяльності Страховика, його розмір, складність, обсяги, види, характер здійснюваних Страховиком операцій.
- 3.5. Стратегія управління ризиками Товариства містить:
- 1) основні цілі управління ризиками;
 - 2) ключові принципи управління ризиками.
- 3.6. Метою Стратегії є забезпечення:
- 1) фінансової стійкості та безперервної діяльності Товариства, виявлення (ідентифікації), оцінки, моніторингу та контролю ризиків, а також зниження їх впливу на реалізацію Стратегії Товариства;
 - 2) утримання профілю ризику у межах цільового діапазону для сукупного рівня ризик-апетиту та інших показників ризик-апетиту (як кількісних, так і якісних);
 - 3) достатності капіталу Товариства для покриття суттєвих ризиків Страховика, визначених Декларацією та Стратегією Товариства;
 - 4) виконання регуляторних норм чинного законодавства України, у т.ч. нормативно-правових актів Національного банку України.
- 3.7. Реалізація мети Стратегії здійснюється шляхом виконання наступних завдань:
- 1) забезпечення реалізації Стратегії відповідно до бізнес-моделі Товариства;
 - 2) підтримки оптимального співвідношення дохідності та ризиків;

- 3) визначення сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику (індивідуальний рівень) та встановлення на їх основі відповідних лімітів;
 - 4) здійснення моніторингу та контролю за дотриманням Товариством сукупного рівня ризик-апетиту, встановленого Декларацією схильності до ризиків Страховика;
 - 5) проведення планування достатності капіталу Страховика, враховуючи наявні суттєві ризики, у т.ч. з урахуванням стрес-тестування стійкості до негативного розвитку внутрішніх чи зовнішніх факторів;
 - 6) розробки превентивних дій та заходів для забезпечення сталої безперервної діяльності у випадку наявності кризових чи стресових зовнішніх або внутрішніх подій;
 - 7) забезпечення виконання зобов'язань Страховика перед інвесторами, страхувальниками, кредиторами, акціонерами тощо;
 - 8) розвитку культури управління ризиками в Товаристві на всіх рівнях управління, визначених цією Стратегією.
- 3.8. Будь-які очікувані відхилення від Стратегії управління ризиками, потребуватимуть обов'язкового погодження із Наглядовою Радою Товариства. Процес погодження будь-яких змін в управлінні ризиками зазначений Товариством у Політиці управління ризиками Страховика.

4. ОСНОВНІ ЦІЛІ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

- 4.1. Система управління ризиками діє у Товаристві з метою виявлення та управління ризиками, на які наражається Товариство, як компанія, що надає послуги у сфері страхування.
- 4.2. Система управління ризиками діє не з метою повного уникнення ризиків, а з метою сумлінного прийняття ризиків у цілеспрямованій манері та систематичній оцінці, управління цими ризиками та підготовці альтернативних заходів для своєчасної протидії загрозливим тенденціям.
- 4.3. Цілями попереджувального (проактивного) управління ризиками є сприяння зменшенню наслідків ризиків у разі їх виникнення. За допомогою політики перестраховування та складання контрактів, що відповідають законодавчим вимогам, попереджаються особливо високі витрати, пов'язані із збитками, які можуть виникнути внаслідок надзвичайних подій. З цією метою здійснюється аналіз прийнятих ризиків не тільки з точки зору окремого ризику, але і з точки зору всієї кількості прийнятих ризиків, яких може торкнутися певна подія. Відділ перестраховування Товариства та здійснює належне покриття перестраховування, враховуючи і вивчаючи необхідність покриття і, при необхідності, передаючи його третім сторонам. У цьому контексті важливу роль грає рейтинг ретельно відібраних партнерів з перестраховування. Функціонування системи раннього попередження, дозволяє за допомогою різних показників з різних оцінок і звітів своєчасно виявляти зміни, які можуть призвести до небажаного відхилення від досягнення цілей, дозволяє також приймати термінові і оперативні заходи попереджаючи негативні зміни.
- 4.4. Метою звітності про ризики є надання конкретної, актуальної інформації про ризики, які зачіпають Товариство, та їх розвиток. Це має допомогти керівництву в управлінні Товариством, виконанні цілей для тривалого успішного розвитку. При цьому, також, забезпечить гнучкість і пристосовність по відношенню до внутрішніх і зовнішніх змін.
- 4.5. Метою управління ризиками є також створення культури ризику, тобто обізнаності про ризики, які зачіпають всі рішення і угоди під час господарської діяльності Товариства. Для досягнення цієї мети підвищується обізнаність та увага до ризиків на всіх рівнях всередині Товариства.
- 4.6. Основними цілями управління ризиками для досягнення СУР мети, є:
 - 1) забезпечення виконання визначених завдань у найбільш ефективний та результативний спосіб;

- 2) забезпечення оптимального використання ресурсів та збереження їх від втрат, псування, незаконного та неефективного використання;
- 3) попередження потенційних подій, які негативно впливають на досягнення цілей та розвиток спроможностей;
- 4) вчасне використання створених обставинами можливостей щодо покращення процесів та розвитку спроможностей;
- 5) забезпечення достовірності та своєчасності фінансової, статистичної і управлінської звітності та іншої інформації, яка використовується для прийняття управлінських рішень.

4.7. Управління ризиками полягає у:

- 1) визначенні (ідентифікації) та оцінці ризиків для найбільш раннього виявлення можливих порушень та недоліків, неефективного використання ресурсів під час виконання Товариством функцій, процесів, операцій;
- 2) прийнятті рішень щодо реагування на ризики;
- 3) визначення способів реагування на ідентифіковані та оцінені ризики;
- 4) забезпеченні результативності запроваджених заходів реагування,
- 5) контролю та впливу на ризики.

5. ОСНОВНІ ТА КЛЮЧОВІ ПРИНЦИПИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

5.1. В основу системи управління ризиками у Товаристві покладені наступні основні принципи:

- достатність та ефективність мінімізуючих заходів - фінансування заходів по мінімізації ризиків, економічне стимулювання їх зменшення;
- зрозумілість - чіткість політик та механізмів управління ризиками, закріплення відповідальності та обов'язків всіх суб'єктів/учасників СУР;
- поінформованість про ризик - при прийнятті рішення про проведення операції обов'язковим є аналіз потенційних ризиків, а після її здійснення – коректний облік пов'язаних ризиків та їх подальший постійний моніторинг;
- незалежність функції управління ризиками - принцип незалежності будь-якого рішення про прийняття ризику від оцінки ризику та здійснення контролю за ним здійснюється з метою попередження конфлікту інтересів в Товаристві;
- контроль рівня ризику - на постійній основі отримання керівними особами інформації про прийняті рівні ризику та про факти порушень встановлених процедур управління ризиками, лімітами, обмеженнями;
- забезпечення «трьох рівнів контролю (трьох ліній захисту)» - в процесі здійснення діяльності по управлінню ризиками забезпечення залучення всіх структурних підрозділів Страховика до проведення оцінки, прийняття та контролю ризиків;
- управління діяльністю Товариства з урахуванням прийнятого ризику - здійснення контролю достатності капіталу та виконання планування капіталу, виходячи зі Стратегії розвитку Товариства;
- обмеження рівня прийнятих ризиків - визначення ризик-апетиту та його імплементація в систему лімітів та обмежень для забезпечення прийнятого рівня ризиків по агрегованим позиціям, прозорий розподіл загального ліміту ризику по напрямкам діяльності Товариства. СУР забезпечує контроль за виконанням ризик-апетиту та лімітів Страховика;
- вдосконалення системи управління ризиками - система управління ризиками Товариства відповідає рівню розвитку операцій Товариства, а також зовнішніх умов, нововведень в світовій практиці управління ризиками;

- ефективність - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків та повноти заходів по управлінню ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем по управлінню ризиками;
- своєчасність - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, обчислення, моніторингу, контролю, звітності та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;
- структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків та повноважень по управлінню ризиками між всіма структурними підрозділами та працівниками Товариства, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;
- розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення інших операцій) – уникнення ситуації, при якій одна і та ж особа здійснює операції та виконує функції контролю;
- комплексність - охоплення СУР всіх видів діяльності Страховика на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
- пропорційність - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Страховика, а також рівню складності операцій, здійснюваних Товариством;
- незалежність – свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділами з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;
- конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка повинна бути захищена від несанкціонованого ознайомлення;
- прозорість - оприлюднення Товариством інформації про систему управління ризиками та профілю ризику для всіх зацікавлених осіб.

5.2. Система управління ризиками у Товаристві, що забезпечується підрозділом з управління ризиками та/або Головним ризик-менеджером, має відповідати наступним **ключовим принципам**:

- Забезпечення тривалого існування Товариства. Для гарантування подальшого існування компанії головними факторами є забезпечення власними коштами. Для розрахунку критеріїв платоспроможності Товариство орієнтується на норми законодавства, а також на внутрішні розрахунки та аналіз.
- Забезпечення досягнення фінансових цілей. Гармонізація стратегії компанії з однієї сторони із стратегією ризиків із іншої сторони проводиться також і в рамках щорічного планування – як через розрахунок показників, системи раннього сповіщення до забезпечення власними коштами, розробці сценаріїв, так і безпосередньо через розрахунок забезпечення власними коштами.
- Виконання стратегічних цілей. СУР слугує досягненню фінансових та стратегічних цілей компанії, забезпеченню тривалого існування Товариства та виконанню правових вимог та вимог до платоспроможності. Ці цілі можуть бути досягнуті із метою добре спланованого та дієвого контролю та систем управління ризиками.
- Виконання законодавчих вимог. СУР розроблена та діє у відповідності до вимог законодавства.
- Усвідомленість прийняття ризиків. Товариство змушене свідомо йти на ризик з метою одержання відповідного доходу від здійснення тієї або іншої операції. Незважаючи на те, що по деяких операціях можна прийняти тактику "уникнення ризику", повністю виключити його з діяльності Товариства не представляється можливим, оскільки ризик – об'єктивне явище, що притаманне більшості господарських операцій.
- Керованість прийнятими ризиками. До складу портфеля ризиків включаються тільки ті з них, які піддаються нейтралізації в процесі управління, незалежно від їхньої об'єктивної й

суб'єктивної природи. Ризики некеровані, наприклад форс-мажорної групи, або ігноруються, або передаються зовнішньому страховикові чи партнерам по бізнесу.

- Порівняння рівня прийнятих ризиків з рівнем прибутковості проведених операцій. Цей принцип є основним в управлінні ризиками. Він полягає в тому, що Товариство ухвалює в процесі здійснення своєї діяльності тільки ті види ризиків, рівень яких компенсується адекватною величиною очікуваної прибутковості. Операції, ризики яких не відповідають необхідному рівню прибутковості, відкидаються або, відповідно, повинні бути переглянуті розміри премії за ризик. Відтак, як підсумкові, так і прогнозовані результати господарської діяльності або конкретної операції корегуються з урахуванням ступеня ризику, прийнятого Товариством для їхнього одержання.
- Порівняння рівня прийнятих ризиків з можливими втратами Товариства. Можливий розмір фінансових втрат Товариства в процесі проведення тієї або іншої ризикової операції повинен відповідати частці капіталу, яка зарезервована для його покриття. Інакше настання ризикової ситуації спричинить втрату певної частини активів, що забезпечують операційну або інвестиційну діяльність Товариства, тобто знизить його потенціал формування прибутку й темпи подальшого розвитку. Розмір ризикового капіталу, що включає необхідні фонди й резерви, повинен бути визначений заздалегідь і служити критерієм прийняття тих видів ризиків, які не можуть бути передані партнерам по операції або зовнішньому страховикові.
- Урахування фактору часу в управлінні ризиками. Чим довше період здійснення операції, тем ширше діапазон супутніх їй ризиків, тим менше можливостей забезпечувати нейтралізацію їх негативних наслідків. При необхідності здійснення таких операцій Товариство повинне включати в необхідну величину доходу не тільки премії за відповідні ризики, але й премію за ліквідність.
- Урахування стратегії Товариства в процесі управління ризиками. СУР базується на загальних принципах, критеріях і підходах, що відповідають обраній Товариством стратегії розвитку. Орієнтація на стратегію розвитку дозволяє зосередити основні зусилля на тих видах ризику, які обіцяють Товариству економічний успіх, визначити граничний обсяг ризиків, які можна взяти на себе, виділити необхідні ресурси для управління ними.
- Урахування можливості передачі ризиків. Прийняття ризиків, які не порівняні з можливостями Товариства по нейтралізації їх негативних наслідків, не допускається. У той же час необхідність реалізації тієї або іншої ризикової операції може диктуватися вимогами стратегії й спрямованості господарської діяльності. Включення їх у портфель ризиків припустиме лише в тому випадку, якщо можлива часткова або повна їх передача партнерам по бізнесу або зовнішньому страховику. Критерій зовнішнього страхування ризиків повинен бути обов'язково врахований при формуванні портфеля ризиків Товариства.

6. МОНІТОРИНГ ВПРОВАДЖЕННЯ СТРАТЕГІЇ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

- 6.1. Моніторинг спрямований на відстеження стану організації та функціонування системи управління ризиками як складової частини системи внутрішнього контролю в цілому та/або окремих її елементів для оцінки та вжиття відповідних коригуючих заходів.
- 6.2. Ефективна та результативна система моніторингу у комплексі зі звітуванням по ризикам охоплює всі складові структури управління ризиками.
- 6.3. Комітет з управління ризиками Наглядової ради (у разі його створення) в межах забезпечення функціонування та здійснення контролю ефективності комплексної та адекватної системи управління ризиками здійснює:
 - моніторинг впровадження стратегії та політики управління ризиками, декларації схильності до ризиків, включаючи дотримання Страховиком установленого рівня ризик-апетиту та лімітів ризиків;

- контроль за дотриманням Стратегії управління ризиками під час здійснення Страховиком діяльності.
- 6.4. У випадку не створення комітету з управління ризиками моніторинг впровадження стратегії управління ризиками та контроль за її дотриманням здійснюється безпосередньо Наглядовою радою Страховика на підставі поданої Головним ризик-менеджером інформації.
- 6.5. Моніторинг здійснюється як постійний процес проведення оцінки якості функціонування системи управління ризиками.
- 6.6. Моніторинг забезпечує повне виконання рекомендацій і пропозицій для усунення наявних та попередження можливих недоліків системи управління ризиками.
- 6.7. Для впровадження належного рівня моніторингу визначаються:
- ключові заходи контролю, які підлягають моніторингу;
 - процедури моніторингу, які потрібно застосувати;
 - періодичність проведення заходів з моніторингу.
- 6.8. Ефективність системи моніторингу досягається дотриманням таких вимог:
- визначення пріоритетів ризиків залежно від їх впливу на досягнення поставлених цілей;
 - визначення заходів контролю, необхідних для управління пріоритетними (ключовими) ризиками;
 - визначенням інформації, що підтверджує ефективність реалізації заходів контролю;
 - виконанням Плану з реалізації заходів контролю та моніторингу впровадження їх результатів.
- 6.9. Моніторинг передбачає також проведення постійного аналізу наслідків реалізації управлінських рішень і оцінку їх доцільності з позиції вже здійснених заходів контролю щодо ключових ризиків у залежності від досягнутих результатів.
- 6.10. Моніторинг функціонування управління ризиками, а також виконання Плану з реалізації заходів контролю та моніторингу впровадження їх результатів, здійснюється Головним ризик - менеджером з долученням визначених ним, у разі необхідності, інших відповідальних працівників.
- 6.11. На підставі проведеного моніторингу та виконання Плану з реалізації заходів контролю Головним ризик – менеджером готується звіт та подається на розгляд Наглядової ради Товариства.
- 6.12. За результатами моніторингу на підставі отриманих від Головного ризик-менеджера звітів, Наглядова рада може прийняти рішення щодо перегляду окремих неефективних заходів контролю, на підставі якого до Плану з реалізації заходів контролю та моніторингу впровадження їх результатів можуть бути внесені зміни (доповнення).
- 6.13. За результатами розгляду звітів Наглядовою радою приймаються рішення щодо напрямів підвищення ефективності управління ризиками, які доводяться до суб'єктів внутрішнього контролю для подальшого впровадження.

7. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 7.1. Зміст Стратегії доводиться до відома всіх керівників структурних підрозділів та працівників Товариства.
- 7.2. Дане Стратегія доступна для внутрішнього аудиту, зовнішнього аудиту та Національного банку для проведення ними відповідних оцінок ефективності системи управління ризиками.

- 7.3. У разі якщо в результаті змін у законодавстві України та/або внесення змін до Статуту Товариства будь-які з норм Стратегії будуть суперечити чинному законодавству та/або чинному Статуту Товариства, вони будуть вважатися такими, що втратили силу.
- 7.4. До внесення відповідних змін до Стратегії при вирішенні питань, які були врегульовані зазначеними нормами, слід керуватися відповідними нормами чинного законодавства України та/або Статуту Товариства.
- 7.5. Стратегія набуває чинності з дня, визначеного рішенням Наглядової ради Товариства.