**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Рішення Загальних зборів акціонерів

Приватного акціонерного товариства

«Страхові гарантії України»

від «24» червня 2024 року

Протокол № 33 від «24» червня 2024р.

Голова Правління \_\_\_\_\_\_\_\_ І. Гусєва

СТРАТЕГІЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«СТРАХОВІ ГАРАНТІЇ УКРАЇНИ»

# Загальні положення

* 1. Стратегія управління ризиками (далі – Стратегія) є частиною загальної системи управління Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» (далі – Страховик) яка визначає основні цілі, базові принципи системи управління ризиками, які виникають за всіма напрямами діяльності Страховика на всіх його організаційних рівнях, і встановлює мінімальні вимоги щодо організації в Страховику комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками.
  2. Стратегія управління ризиками спрямована на:
* забезпечення сталого розвитку Страховика в рамках реалізації Стратегії Страховика;
* забезпечення і захист інтересів учасників (акціонерів), кредиторів, клієнтів та інших осіб, зацікавлених в стійкій роботі Страховика;
* посилення конкурентних переваг Страховика внаслідок здійснення стратегічного планування з урахуванням рівня ризиків, що приймаються, підвищення ефективності управління ризиками та збільшення ринкової вартості Страховика, збереження платоспроможності Страховика при розширенні ряду страхових продуктів;
* розвиток інфраструктури ризик-менеджменту, впровадження сучасних методів і засобів управління ризиками шляхом застосування кращого досвіду в управлінні ризиками.
  1. Стратегія управління ризиками розроблена відповідно до:
* Закону України «Про страхування»;
* Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»;
* Положення про вимоги до системи управління страховика (затверджене постановою Правління Національного банку України № 194 від 27.12.2023 року) (далі – Положення);
* Стратегії Страховика;
* Статуту Страховика;
* інших законодавчих актів України та нормативно-правових актів Національного банку України, зокрема тих, що регламентують діяльність Страховика.
  1. Наглядова рада Страховика щорічно переглядає та затверджує Стратегію у відповідності до Стратегії Страховика, бізнес-моделі Страховика та ризиків, які Страховик спроможний утримувати для досягнення бізнес-цілей.
  2. Терміни, які вживаються в цієї Стратегії, використовуються в значеннях, визначених Положенням, Законом України "Про страхування", іншими законами України та нормативно-правовими актами Національного банку України (далі – «Національний банк/НБУ»), іншими внутрішніми документами Страховика.

1. **Основні цілі, завдання і принципи управління ризиками**
   1. Ризик – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання доходів, або невиконання стороною договірних зобов'язань унаслідок впливу негативних внутрішніх та зовнішніх факторів.
   2. Під управлінням ризиками розуміється комплекс заходів, що забезпечують виявлення, оцінку, агрегування всіх суттєвих ризиків, моніторинг, обмеження і контроль обсягів прийнятих ризиків, планування рівня ризиків, реалізацію заходів щодо пом’якшення рівня ризику для підтримки прийнятих обсягів ризиків в межах встановлених зовнішніх і внутрішніх обмежень в рамках реалізації Стратегії Страховика, затвердженою Наглядовою радою.
   3. Профіль ризику Страховика - результат оцінки рівня ризиків Страховика на певну дату до врахування заходів для мінімізації ризиків, а також з урахуванням таких заходів, у розрізі кожного з видів ризику та в агрегованому вигляді.
   4. Під достатністю капіталу розуміється достатність наявного в розпорядженні (доступного) капіталу для покриття прийнятих і потенційних ризиків. Для кожного ризику встановлюється, чи буде капітал достатнім на його покриття чи ні. Показник достатності капіталу розраховується як відношення доступного капіталу до сукупного обсягу прийнятих і потенційних ризиків.
   5. Страховик виділяє наступні основні цілі управління ризиками:

* забезпечення підтримання прийнятного рівня ризиків в рамках затвердженого ризик-апетиту (тобто допустимого рівня ризику за суттєвими видами ризиків, щодо яких Страховика прийняв рішення про доцільність/необхідність їх утримання з метою досягнення його стратегічних цілей та виконання бізнес- плану) та інших встановлених лімітів і обмежень;
* забезпечення достатності капіталу для покриття суттєвих ризиків;
* забезпечення платоспроможності та фінансової стійкості Страховика та його розвитку в рамках Стратегії Страховика та визначеної бізнес-моделі;
* мінімізація можливих фінансових втрат від впливу ризиків, що приймаються Страховиком в рамках затвердженого апетиту до ризику;
* забезпечення ефективного розподілу ресурсів для оптимізації співвідношення ризику і прибутковості Страховика;
* забезпечення безперервності діяльності та планування оптимального управління Страховиком з урахуванням можливих стресових умов;
* підвищення ефективності управління капіталом та підвищення вартості власного капіталу Страховика;
* збереження стійкості Страховика при розширенні ряду страхових продуктів та впровадженні нових продуктів, унаслідок адекватної оцінки і управління ризиками, що приймаються;
* забезпечення досягнення операційних, інформаційних та комплаєнс-цілей Страховика, визначених у Стратегії Страховика та бізнес-моделі;
* підтримання на високому рівні репутації Страховика, що сприяє його подальшому розвитку;
* підвищення рівня довіри інвесторів за рахунок створення прозорої системи управління ризиками.
  1. Основними завданнями системи управління ризиками є:
* ідентифікація ризиків;
* оцінка, агрегування і прогнозування рівня ризиків;
* встановлення лімітів та обмежень ризиків;
* моніторинг і контроль за обсягами прийнятого ризику, реалізація заходів щодо утримання рівня ризиків в межах встановлених зовнішніх і внутрішніх обмежень;
* дотримання встановлених НБУ значень вимог до платоспроможності, та інших вимог нормативно- правових актів НБУ;
* оцінка достатності доступних фінансових ресурсів для покриття суттєвих ризиків, для яких визначаються вимоги до капіталу з урахуванням можливих стресових ситуацій;
* урахування результатів всебічної оцінки ризиків, тестування стійкості Страховика по відношенню до внутрішніх і зовнішніх чинників ризику, орієнтирів Стратегії Страховика, вимог НБУ щодо капіталу платоспроможності та мінімального капіталу;
* розробка превентивних і коригуючих дій з підтримки достатності капіталу і запобігання або зниження втрат Страховика в разі настання стресових умов;
* здійснення стратегічного планування з урахуванням рівня прийнятого ризику;
* забезпечення обміном інформацією щодо управління суттєвими видами ризиків між окремими структурними підрозділами Страховика для ефективної взаємодії (співпраці) на всіх організаційних рівнях;
* забезпечення єдиного розуміння ризиків;
* розвиток та впровадження культури управління ризиками і компетенцій з управління ризиками, з урахуванням кращих світових практик.
  1. Для створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, Страховика дотримується наступних загальних принципів:
     1. Принцип ефективності та своєчасності.

Забезпечення об’єктивної оцінки розміру ризиків Страховика та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Страховика, а також забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх суттєвих видів ризиків, визначених Страховиком, на всіх організаційних рівнях.

* + 1. Принцип пропорційності.

Відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Страховика, а також рівню складності діяльності та операцій, що здійснюються Страховиком.

* + 1. Принцип усебічності та комплексності.

Система управління ризиками охоплює всі види діяльності Страховика на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, а також враховує оцінку взаємного впливу ризиків.

* + 1. Принцип поінформованості про ризик.

Основним принципом поінформованості про ризик є обізнаність працівників Страховика щодо дотримання норм законодавства з питань управління ризиками, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Страховика, культури управління ризиками, ураховуючи Кодекс корпоративного управління Страховика.

Процес управління ризиками стосується кожного співробітника Страховика. Прийняття рішення про проведення будь-якої операції проводиться тільки після всебічного аналізу ризиків, що виникають в результаті такої

операції. Співробітники Страховика, що здійснюють операції, які схильні до ризиків, є обізнаними про ризик операцій та здійснюють ідентифікацію, аналіз та оцінку ризиків перед здійсненням операцій. У Страховику діють внутрішні документи, що регламентують порядок здійснення страхової діяльності та проведення інших операцій. Укладання договорів за новими продуктами та значними змінами в діяльності Страховика здійснюється відповідно до внутрішніх документів, що регламентують порядок затвердження таких продуктів та змін, із забезпеченням належної оцінки ризиків до початку їх впровадження.

* + 1. Принцип прийнятного співвідношення дохідності та ризиків.

Відповідно до якого, незалежно від суми потенційного доходу, укладання договору страхування не здійснюється, якщо вона супроводжується неприйнятним рівнем ризику.

З метою забезпечення ефективного розподілу ресурсів для оптимізації співвідношення ризику і прибутковості, Страховик визначив у Декларації схильності до ризиків ризик-апетит до суттєвих видів ризиків.

Основними з підходів щодо визначення прийнятного співвідношення дохідності та ризиків є:

* пошук оптимального варіанту умов страхового продукту/ умов договору страхування з прийнятним для Страховика ризиком;
* кореляції дохідності та ризику на підставі поінформованості та професіоналізму учасників системи управління ризиками Страховика;
* покриття очікуваної дохідності відповідного ризику.
  + 1. Принцип залучення вищого керівництва та колегіальних органів Страховика до управління ризиками.

Наглядова рада несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Страховик у своїй діяльності, зокрема здійснює моніторинг впровадження стратегії та політик управління ризиками.

Правління забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера і не втручається у виконання ними своїх обов'язків.

Правління для реалізації своїх завдань щодо управління ризиками виконує, зокрема, наступні функції:

* + - * забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політики управління ризиками;
      * забезпечує контроль за доведенням до відома відповідних структурних підрозділів і працівників Страховика інформації про внесені зміни до стратегії та політики управління ризиками, інших внутрішніх документів з питань управління ризиками;
      * забезпечує адміністративну підтримку виконання головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером покладених на них функцій (забезпечує організацію їх робочого процесу, видає розпорядчі документи для реалізації рішень Наглядової ради).

Наглядова рада, Правління та інші колегіальні органи Страховика , в межах своїх повноважень, затверджують, беруть участь у розробці внутрішніх документів з питань управління ризиками, встановлюють ліміти і обмеження, на регулярній основі розглядають інформацію про рівень прийнятих ризиків і достатності капіталу, а також факти порушень встановлених процедур управління ризиками, лімітів та обмежень, приймають інші рішення з питань управління ризиками і капіталом.

* + 1. Принцип забезпечення системи внутрішнього контролю за ризиками та управління діяльністю з урахуванням прийнятого рівня ризику.

Керівництво Страховика, колегіальні органи Страховика на регулярній основі отримують інформацію про рівень прийнятих Страховиком ризиків і фактах порушень встановлених процедур управління ризиками, лімітів та обмежень, для подальшого прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень, з метою забезпечення діяльності Страховика в межах прийнятного рівня ризику. У Страховику запроваджена система внутрішнього контролю, що дозволяє здійснювати ефективний контроль за функціонуванням системи управління ризиками.

* + 1. Принцип обмеження прийнятих ризиків за допомогою встановлення обмежень та лімітів.

У Страховику діє багаторівнева система лімітів та обмежень, що дозволяє забезпечити прийнятний рівень ризиків:

* апетит до ризику;
* ліміти за видами суттєвих ризиків;
* інші обмеження ризику, необхідні для ефективного управління суттєвими ризиками.
  + 1. Принцип структурованості та розподілу функцій, повноважень, відповідальності.

Система управління ризиками Страховика ґрунтується на чіткому розподілі функцій, обов'язків, повноважень, та відповідальності згідно з таким розподілом між усіма структурними підрозділами, працівниками Страховика та розмежування (відокремлення) функції контролю від здійснення операцій Страховика, що передбачає уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Страховика, які генерують ризик, та виконує функції контролю за ними.

* + 1. Принцип поєднання централізованого та децентралізованого підходів до управління ризиками.

У Страховику поєднуються централізований і децентралізований підходи управління ризиками. Уповноважені колегіальні органи Страховика визначають вимоги, обмеження, ліміти, методологію в частині управління ризиками для структурних підрозділів Страховика, які здійснюють управління ризиками в межах встановлених для них повноважень.

* + 1. Принцип конфіденційності та прозорості.

Страховик забезпечує обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення, та оприлюднює інформацію щодо системи управління ризиками та профілю ризиків.

* + 1. Принцип використання інформаційних технологій.

Процес управління ризиками базується на основі використання сучасних інформаційних технологій. У Страховику застосовуються інформаційні системи щодо управління ризиками (як сукупність технічних засобів, методів і процедур), що забезпечують реєстрацію, зберігання, оброблення, моніторинг і своєчасне формування достовірної інформації для звітування (інформування), аналізу та прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо управління ризиками.

* + 1. Принцип постійного вдосконалення систем управління ризиками, зокрема, шляхом навчання та підвищення кваліфікації працівників другої лінії захисту.

Страховик постійно вдосконалює всі елементи управління ризиками, включаючи вдосконалення методів управління ризиками, поліпшення процедур, технологій та інформаційних систем з урахуванням поставлених стратегічних завдань, змін у зовнішньому і внутрішньому середовищі, а також нововведень в міжнародній практиці.

В рамках постійного вдосконалення систем управління ризиками, Страховик, зокрема, акцентує особливу увагу на постійному навчанні та підвищенні кваліфікації усіх працівників другої лінії захисту. Забезпечення постійного навчання та підвищення кваліфікації працівників підрозділів другої лінії захисту здійснюється шляхом:

* постійної самоосвіти працівників для набуття необхідних знань щодо здійснення організаційних, консультативних, аналітичних та контролюючих функцій;
* участі працівників у навчальних заходах, семінарах тощо;
* доведення та запровадження, у тому числі у діяльності працівників другої лінії захисту внутрішньої нормативної бази Страховика;
* проведення інших заходів, необхідність у використанні яких залежить від зовнішніх та внутрішніх факторів, що впливають на вибір виду та кількості організаційних форм заходів щодо навчального процесу.
  + 1. Принцип впровадження культури управління ризиками у Страховику.

Для цілей забезпечення стійкого й ефективного функціонування всієї системи управління ризиками в Страховику на постійній основі здійснюються заходи щодо розвитку культури управління ризиками, основними завданнями якої є:

* отримання співробітниками Страховика знань і навичок у сфері управління ризиками за допомогою систематичного навчання;
* правильне використання керівниками і співробітниками інструментів управління ризиками в повсякденній діяльності;
* формування у співробітників навичок правильного і своєчасного застосування інструментів управління ризиками.

# Підходи та принципи складання Декларації схильності до ризиків

* 1. Декларація схильності до ризиків визначає сукупну величину ризик- апетиту, види ризиків, які Страховик має приймати або уникати з метою досягнення бізнес-цілей, та рівень ризик- апетиту щодо кожного з них.
  2. Страховик при складанні Декларації схильності до ризиків керується наступними загальними принципами:
* Декларація схильності до ризиків стосується всіх підрозділів Страховика, діяльність яких є схильною до визначених суттєвих видів ризиків, та всіх рівнів управління Страховиком, всіх ліній захисту;
* загальний рівень ризик-апетиту формується: підходом «зверху вниз» – виходячи з загальних бізнес- цілей і Стратегії Страховика; підходом «від низу до гори» – виходячи з детального розуміння бізнес-підрозділами та підрозділами підтримки Страховика схильності до ризиків при здійсненні конкретних операцій, та з метою, щоб Наглядова рада і Правління знали і усвідомлювали, адекватно та своєчасно реагували на інформацію, організовували та контролювали роботу Страховика; «горизонтальним» підходом – щоб інформація, якою володіє один підрозділ Страховика, надавалась іншому підрозділу, якому вона необхідна для виконання своїх функцій.
  + у визначенні рівня та показників ризик-апетиту беруть участь Наглядова рада, Правління, Головний ризик-менеджер, Головний комплаєнс-менеджер, інші колегіальні органи Страховика, залучаються керівники бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки Страховика. Рівень ризик-апетиту та його показники затверджуються Наглядовою радою;
  + загальний рівень ризик-апетиту має відповідати бізнес-моделі Страховика, при цьому, Страховик залишає за собою право не включати ризик ліквідності до сукупного рівня ризик-апетиту;
* Декларація схильності до ризиків є захистом від прийняття Страховиком надмірно високого рівня ризиків;
* Декларація схильності до ризиків вбудовує ризик-апетит у процес прийняття управлінських рішень та культури управління ризиками Страховика;
* ризик-менеджмент є інструментом прийняття рішень, здійснення діяльності та досягнення цілей Страховика;
* Декларація схильності до ризиків відповідає діючим бізнес-процесам Страховика і умовам ринку;
* Декларація схильності до ризиків є легкою для її розуміння та моніторингу дотримання.

# Порядок організації системи управління ризиками

* 1. Страховик створює систему управління ризиками, адекватну його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, яка забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків Страховика з метою визначення Страховиком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності (внутрішнього капіталу).
  2. В Страховику впроваджена система управління ризиками, як складова частина системи внутрішнього контролю та корпоративного управління, яка передбачає розподіл обов'язків між структурними підрозділами Страховика із застосуванням моделі трьох ліній захисту, які функціонують в Страховику відповідно до чинного законодавства, нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх документів з питань управління ризиками.
  3. Управління ризиками - це процес, за допомогою якого Страховик виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює їх моніторинг і контролює свої ризикові позиції, а також враховує взаємозв'язки між різними категоріями (видами) ризиків.
  4. Система управління ризиками – сукупність належним чином задокументованих і затверджених політик, методик і процедур управління ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях.
  5. Управління ризиками відбувається на тому рівні Страховика, де ризик виникає, а також за допомогою функцій незалежної перевірки і контролю ризиків – на вищих рівнях управління і на рівні Наглядовій ради.
  6. Процес ризик-менеджменту в Страховику охоплює всі його структурні рівні - від управлінського рівня (Наглядова рада, Правління, комітети Правління) до рівня, на якому безпосередньо приймаються та/або генеруються ризики – перша лінія захисту.
  7. Система управління ризиками Страховика ґрунтується на Стратегії Страховика, визначеній бізнес-моделі, Стратегії та Політики управління ризиками, Декларації схильності до ризиків, окремих політик щодо управління ризиками, а також методик і процедур управління ризиками за видами ризиків, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом’якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях Страховика.
  8. Система управління ризиками Страховика забезпечує аналіз ризиків на постійній основі з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків).
  9. Комплексна система ризик-менеджменту Страховика забезпечує:
* прийняття ризиків відповідно до очікувань акціонерів Страховика, Стратегії Страховика, бізнес-моделі та нормативних вимог;
* поширення в Страховику єдиного розуміння його корпоративної культури щодо управління ризиками та культури контролю;
* виділення необхідних ресурсів на створення, впровадження та підтримання ефективної, комплексної та збалансованої системи ризик-менеджменту;
* відображення у систематизованій документальній формі організаційної структури і механізмів контролю, відповідний доступ до цих документів учасників процесу управління ризиками в Страховику;
* уникнення конфлікту інтересів на всіх рівнях Страховика;
* здійснення аналізу ризиків з урахуванням можливості виникнення екстремальних обставин, на основі яких Страховик визначає відповідні надзвичайні заходи, наприклад, у формі плану відновлення, забезпечення безперервної діяльності Страховика;
* запровадження процедур і заходів запобігання стресовим ситуаціям, які можуть виникнути через певні внутрішні фактори;
* розроблення процедур і заходів моніторингу адекватної капіталізації Страховика;
* систематичне здійснення аналізу ризиків з метою ідентифікації, оцінки, контролю і моніторингу можливих ризиків;
* належну оцінку ризиків за новими страховими продуктами та значними змінами в діяльності Страховика (основні принципи впровадження та процедури визначення нових страхових продуктів та значних змін регламентуються відповідними внутрішніми документами Страховика);
* функціонування підрозділів контролю, які мають відповідні повноваження, ресурси, досвід і корпоративний статус, виключаючи будь-які перешкоди у доступі до потрібної інформації, у формуванні та поданні управлінських звітів за результатами своїх досліджень. Ці підрозділи забезпечують впевненість керівників Страховика, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;
* ефективну діяльність Керівника служби внутрішнього аудиту, незалежної від операційних підрозділів Страховика та підрозділів контролю, і відокремленої від процесів поточного внутрішнього контролю, які входять до складу певних компонентів тих чи інших бізнес-процесів.
  1. Загальні підходи до управління ризиками в Страховику

Комплекс дій щодо системи управління ризиками Страховика забезпечує досягнення таких цілей:

* ризики є зрозумілими та усвідомлюються всіма працівниками та керівництвом Страховика;
* ризики мають бути в межах, затверджених Наглядовою радою показників ризик-апетиту;
* рішення з прийняття ризику відповідають стратегічним завданням діяльності Страховика;
* рішення з прийняття ризику є конкретними і чіткими;
* очікувана дохідність має компенсувати прийнятий ризик;
* розподіл капіталу відповідає розмірам ризиків, на які наражається Страховик;
* стимули для досягнення високих результатів діяльності узгоджуються з встановленим рівнем ризик- апетиту Страховика.

Процес управління ризиками передбачає охоплення всіх видів діяльності Страховика, які впливають на параметри його ризиків та є безперервним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та/або на рівень уразливості Страховика до таких ризиків.

* 1. У Страховика впроваджено п’ять взаємопов'язаних етапів управління ризиками:
* ідентифікація (виявлення) ризику (усвідомлення ризику, визначення причин його виникнення та ризикових сфер);
* вимірювання, аналіз та оцінювання величини ризику;
* моніторинг ризику (здійснення постійного контролю, нагляду, відслідковування рівня ризиків);
* контроль за ризиком та його пом’якшення (здійснення комплексу заходів, спрямованих на зменшення ймовірності виникнення ризику та/або зменшення впливу ризику на результати діяльності Страховика);
* звітування щодо ризиків.
  1. Складовими системи управління ризиками Страховика є:
* організаційна структура, яка визначає обов'язки, повноваження та відповідальність осіб щодо управління ризиками;
* культура управління ризиками;
* культура контролю;
* внутрішні документи з питань управління ризиками;
* інформаційна система щодо управління ризиками та звітування;
* інструменти для ефективного управління ризиками.

# Організаційна структура системи управління ризиками

* 1. Організаційна структура системи управління ризиками Страховика повинна забезпечити чіткий розподіл функцій, обов’язків і повноважень з управління ризиками між усіма суб’єктами системи управління ризиками, а також між працівниками Страховика, та передбачає їх відповідальність згідно з таким розподілом.
  2. Система системи управління ризиками Страховика відповідає вимогам Положення та створена із застосуванням моделі трьох ліній захисту.
  3. Основними суб'єктами організаційної структури системи управління ризиками Страховика є:
* Наглядова рада;
* Правління;
* Комітети Правління;
* бізнес-підрозділи Страховика та підрозділи підтримки (перша лінія захисту);
* Головний ризик-менеджер (друга лінія захисту);
* Головний комплажнс-менеджер (друга лінія захисту);
* Актуарій (третя лінія захисту)
* Керівник служби внутрішнього аудиту (третя лінія захисту);
* інші суб'єкти організаційної структури, колегіальні органи Страховика, які в межах свої повноважень та функцій приймають участь у системі управління ризиками Страховика.
  1. Функціональні обов’язки, права, повноваження, відповідальність суб’єктів організаційної структури системи управління ризиками закріплені у внутрішніх документах Страховика.
  2. Окремі положення щодо суб’єктів другої лінії захисту:
     1. Наглядова рада призначає та звільняє головного ризик-менеджера, головного комплаєнс- менеджера, відповідального за здійснення контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
     2. Головний ризик-менеджер є головною посадовою особою, відповідальною за управління ризиками, яка має право бути присутнім на засіданнях Правління, комітетів та інших колегіальних органів, утворених Правлінням, та накладати заборону (вето) на рішення цих органів, та невідкладно інформує Наглядову раду про такі рішення. Право вето може бути накладено:
* на рішення, реалізація яких призведе до порушення встановленого ризик-апетиту / затверджених лімітів/ інших обмежень ризику;
* на рішення, які не відповідають Стратегії та Політики управління ризиками, прийнятим практикам управління операційним ризиком;
* в інших випадках, які можуть бути встановлені Наглядовою радою.
  + 1. Головний комплаєнс-менеджер є головною посадовою особою, відповідальною за здійснення контролю за дотримання норм (комплаєнс), яка має право бути присутньою на засіданнях Правління, комітетів та інших колегіальних органів, утворених Правлінням, і накладати заборону (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення вимог законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Страховика, конфлікту інтересів, а також в інших випадках, які можуть бути встановлені Наглядовою радою, та невідкладно інформує Наглядову раду про такі рішення.
    2. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер несуть відповідальність за моніторинг ефективності процедур контролю на першій лінії захисту в межах виконання функцій незалежного контролю другої лінії захисту.

# Культура управління ризиками

* 1. Наглядова рада та Правління з метою дотримання як керівниками так і іншими працівниками Страховика культури управління ризиками створюють необхідну атмосферу шляхом:
* визначення та дотримання корпоративних цінностей, а також здійснення нагляду за дотриманням таких цінностей;
* забезпечення розуміння як керівниками так і іншими працівниками Страховика їх ролі під час управління ризиками з метою досягнення цілей діяльності Страховика, а також відповідальності за порушення затвердженого рівня ризик-апетиту;
* просування обізнаності щодо ризиків шляхом забезпечення систематичного інформування всіх підрозділів Страховика про стратегію, політику, процедури з управління ризиками та заохочення до вільного обміну інформацією і критичної оцінки прийняття ризиків Страховиком;
* ознайомлення всіх працівників Страховика із Кодексом корпоративного управління, а також отримання підтверджень, що керівники та інші працівники Страховика, проінформовані про дисциплінарні санкції або інші дії, які застосовуватимуться до них у разі неприйнятної поведінки/порушення в діяльності Страховика.
  1. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер з метою дотримання керівниками Страховика та іншими працівниками Страховика корпоративних цінностей співпрацюють у розробленні та здійсненні контролю за дотриманням:
* Кодексу корпоративного управління Страховика, що визначає, у тому числі, норми поведінки для керівників та інших працівників Страховика, норми щодо заборони на здійснення незаконної діяльності, вимоги щодо культури управління ризиками, заходи із запобігання порушенню прав споживачів, заходи із запобігання корупційним діям та хабарництву, обмеження щодо дарування та отримання подарунків, норми щодо заборони надання послуг чи консультацій клієнтам та контрагентам, спрямованих на уникнення ними чи їх контрагентами сплати податків або виконання встановлених законодавством України або договірними умовами інших зобов'язань, норми щодо запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, принципи обробки, зберігання та розповсюдження конфіденційної та інсайдерської інформації, норми щодо інформування про порушення вимог Кодексу, тощо;
* Політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів Страховика;
* Порядку конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Страховику, факти та ознаки корупції, конфлікту інтересів та шахрайства у Страховику, враховуючи забезпечення захисту заявників, порядку дослідження випадків неприйнятної поведінки в Страховику / порушень у діяльності Страховика, інші вимоги.

Страховик проводить регулярне (не рідше одного разу на рік для діючих працівників та під час прийняття на роботу нових працівників) навчання працівників Страховика з питань культури управління ризиками та дотримання Кодексу корпоративного управління Страховика, у відповідності до програми навчання та підвищення кваліфікації працівників Страховика з питань управління ризиками.

# Інформаційні системи щодо управління ризиками

* 1. Інформаційна система щодо управління ризиками - сукупність технічних засобів, методів і процедур, що забезпечують реєстрацію, зберігання, оброблення, моніторинг і своєчасне формування достовірної інформації для звітування (інформування), аналізу та прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо управління ризиками.
  2. Страховик створює надійну інформаційну систему щодо управління ризиками та звітування, яка забезпечує агрегування даних щодо ризиків Страховика, оперативне та достовірне вимірювання ризиків на рівні Страховика як в звичайних, так і в стресових ситуаціях.
  3. Страховиком розроблено та впроваджено процедури обробки даних щодо ризиків, політику конфіденційності та збереження такої інформації, а також доступу до неї.
  4. Страховик визначає процедури агрегування даних щодо ризиків під час розроблення плану забезпечення безперервної діяльності.
  5. Процедури агрегування даних щодо ризиків у Страховика впроваджені у діяльність таким чином, що забезпечують виконання наступних принципів:
     1. точність і цілісність:

Страховик підтримує обґрунтоване співвідношення у застосуванні автоматизованих та ручних процесів агрегування даних щодо ризиків. Страховик застосовує ручні процеси в ситуаціях, що потребують судження працівника. В інших випадках Страховик максимально автоматизує процедури обробки даних з метою уникнення помилок. Страховик складає опис агрегування даних щодо ризиків як щодо автоматизованих, так і щодо ручних процесів. Опис має містити пояснення щодо застосування ручних процесів, а судження має містити обґрунтування щодо його застосування.

Страховик використовує надійні процедури агрегування даних щодо ризиків та забезпечує:

* використання чітких процедур контролю за точністю даних про ризики;
* розроблення політики та процедур використання програмного забезпечення працівниками Страховика в разі застосування Страховиком ручних процесів та автоматизованих додатків та баз даних;
* вивірку даних про ризики з даними бухгалтерського обліку;
* наявність єдиного надійного джерела інформації за кожним видом ризику;
* доступ до даних про ризики працівникам другої лінії захисту, з метою формування якісної та достовірної звітності про ризики;
  + 1. повноту даних:

Дані про ризики групуються за лініями бізнесу, видами активів та зобов'язань Страховика, галузевою та географічною концентрацією, показниками, що дає змогу виявляти ризики та складати звіти;

* + 1. своєчасність:

Страховик своєчасно формує агреговані та актуалізовані дані щодо ризиків з одночасним дотриманням принципів точності і цілісності, повноти даних та адаптивності. Конкретні терміни формування даних щодо ризиків залежать від затвердженої періодичності надання звітів щодо ризиків, а в разі виникнення стресових ситуацій формування даних щодо ризиків здійснюється Страховиком у найкоротші строки;

* + 1. адаптивність, що означає:
* наявність достатньо гнучких процедур, що дає змогу агрегувати дані щодо ризиків згідно з установленими вимогами;
* наявність можливостей модифікації процедур агрегування даних щодо ризиків з метою задоволення потреб користувачів, що дає змогу отримати інформацію з достатнім рівнем деталізації;
* наявність можливостей унесення змін до процедур агрегування даних про ризики у зв'язку зі зміною законодавства.

# Управлінська звітність про ризики

* 1. Система управління ризиками, як складова частина системи внутрішнього контролю та корпоративного управління, передбачає, зокрема складання та надання управлінської звітності щодо управління ризиками.
  2. Управлінська звітність про ризики містить точну, повну, своєчасну інформацію про ризики, надається Наглядовій раді, колегіальним органам, Правлінню Страховика та іншим користувачам та зацікавленим особам, які приймають рішення, та забезпечує повне розуміння ними ситуації щодо рівня ризиків Страховика для прийняття своєчасних та адекватних рішень.
  3. Процедура надання звітів суб´єктам управління ризиками, форми, зміст та періодичність таких звітів щодо суттєвих ризиків, визначаються Страховиком.
  4. Страховик визначає механізми та відповідальних осіб за належне забезпечення обміном інформацією між окремими структурними підрозділами Страховика для ефективної взаємодії (співпраці) на всіх організаційних рівнях.
  5. Підрозділи Страховика другої лінії захисту (головний ризик менеджер та головний комплаєнс-менеджер) готують/ складають управлінську звітність щодо ризиків, яка має бути:
     1. точною, вивіреною та достовірно відображати рівень прийнятого Страховиком ризику:

Страховик включає в управлінську звітність про ризики інформацію про відкриті провадження у справах, у яких Страховик та/або керівник Страховика, та/або власник істотної участі в Страховику є відповідачем, а також про прийняті судами рішення не на їх користь, що можуть призвести до суттєвих наслідків для Страховика. Такими наслідками є виникнення збитків/санкцій та/або додаткових втрат чи недоотримання запланованих доходів, та/або втрати репутації, що окремо або в сукупності може спричинити порушення Страховиком вимог до платоспроможності капіталу, установлених Національним банком.

Страховик з метою забезпечення належного аналізу та оцінки ризиків, прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо мінімізації ризиків здійснює аналіз інформації, що міститься в державних реєстрах, інформаційних системах Страховика та органів державної влади, засобах масової інформації, інших відкритих джерелах.

Страховик визначає у відповідних внутрішніх документах порядок виявлення, моніторингу такої інформації та забезпечує своєчасний контроль, вимірювання (оцінювання) збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, використовуючи як власний досвід, так і досвід інших страховиків (за наявності);

* + 1. комплексною:

Управлінська звітність щодо ризиків охоплює всі суттєві види ризиків Страховика, містить інформацію про концентрацію ризиків, дотримання встановленого розміру ризик-апетиту та значень лімітів ризику, а також надає перспективну оцінку ризиків з урахуванням впливу майбутніх операцій або стресових змін, а не тільки поточну та історичну;

* + 1. чіткою, повною, зрозумілою та інформативною:

Управлінська звітність про ризики має надавати чітку, повну, зрозумілу, однозначну інформацію та бути достатньо вичерпною для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень.

* + 1. періодичною та своєчасною:

Наглядова рада Страховика, колегіальні органи, Правління Страховика та інші користувачі управлінської звітності щодо ризиків встановлюють періодичність складання та надання управлінської звітності як у звичайних умовах, так і в стресових ситуаціях;

* + 1. поширеною серед користувачів управлінської звітності щодо ризиків із забезпеченням конфіденційності.

Наглядова рада Страховика є головним користувачем управлінської звітності щодо ризиків та несе відповідальність за розроблення вимог до такої звітності, формує запити та забезпечує отримання інформації, необхідної для виконання своїх функцій. Наглядова рада вимагає пояснень від керівників Страховика/Головного ризик-менеджера/Головного комплаєнс-менеджера, якщо звітність щодо ризиків не відповідає затвердженим нею вимогам щодо управлінської звітності та вживає адекватні заходи щодо виправлення такої ситуації.

Правління Страховика є ключовим користувачем управлінської звітності щодо ризиків і також несе відповідальність за розроблення вимог до такої звітності, забезпечує запити та отримання інформації, необхідної для виконання своїх функцій.

Страховик має технічні можливості для формування нестандартної звітності про ризики:

* під час стресових ситуацій;
* у разі зміни потреб щодо необхідної управлінської інформації;
* у разі отримання запитів Національного банку України або інших регуляторних чи контролюючих органів.
  1. Перелік управлінської звітності щодо управління ризиками, що подається головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером визначається законодавством та внутрішніми документами Страховика.

# Заключні положення

* 1. Стратегія набуває чинності з дати її затвердження Наглядовою радою Страховика. Зміни та доповнення до Стратегії вносяться шляхом їх затвердження Наглядовою радою Страховика.
  2. Перегляд цієї Стратегії здійснюється на постійній основі, не рідше одного разу на рік, а також у разі зміни законодавчих, нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх документів Страховика, змін у організаційній структурі Страховика та інше.
  3. Стратегія доводиться до відома усіх структурних підрозділів Страховика. Відповідальність та контроль за доведення змісту Стратегії до відома виконавців та впровадження в роботу викладених принципів покладається на керівників структурних підрозділів Страховика.
  4. Внутрішні документи Страховика з питань управління ризиками розробляються з урахуванням вимог цієї Стратегії та не повинні суперечити їй.