

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Наглядової ради
Приватного акціонерного товариства
«Страхова компанія «Перша»
Протокол засідання Наглядової ради
№ 1-06-2024/НР від 10.06.2024 р.
Голова Наглядової ради
 Сергій ВАСИЛИНА

ПОЛОЖЕННЯ
про внутрішній аудит
Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»

Київ, 2024

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Положення про внутрішній аудит Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша» (далі – Положення) є внутрішнім документом Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша» (далі – Товариство), що документально закріплює процес здійснення функцій внутрішнього аудиту в Товаристві.
- 1.2. Це Положення розроблено відповідно до Закону України «Про страхування» та нормативно-правових актів Національного банку України (далі – Національний банк).
- 1.3. Терміни у Положенні вживаються у таких значеннях:
- 1.3.1. **аудиторська перевірка** – комплекс експертно-аналітичних, оціночних, перевірочних та інших форм заходів, спрямованих на забезпечення діяльності Товариства, пов'язаної з ухваленням його відповідними органами управлінських рішень та виконанням функцій відповідно до нормативно-правових актів і внутрішніх документів, з метою проведення оцінки ефективності організації та процесів Товариства і надання рекомендацій щодо вдосконалення;
- 1.3.2. **внутрішній аудит** – незалежна експертна діяльність Головного внутрішнього аудитора Товариства, яка полягає у проведенні перевірок та здійсненні оцінки системи внутрішнього контролю Товариства, фінансової і господарської інформації, економічності та продуктивності діяльності Товариства, дотримання законів, нормативних актів та інших зовнішніх вимог;
- 1.3.3. **головний внутрішній аудитор** – особа, яка уповноважена виконувати функції внутрішнього аудиту Товариства;
- 1.3.4. **зовнішній незалежний аудитор** – аудитор, внесений до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, в тому числі тих, що становлять суспільний інтерес, підтверджує повноту та достовірність звітності Товариства;
- 1.3.5. **стандарты внутрішнього аудиту** – міжнародні стандарти професійної практики внутрішнього аудиту, якими є документи (вимоги), прийняті Радою з міжнародних стандартів внутрішнього аудиту (International Internal Audit Standards Board – IIASB) та схвалені Наглядовою радою професійної практики (International Professional Practices framework oversight council – IPPFOC), що визначають загальні принципи (процедури), яких у своїй діяльності має дотримуватися внутрішній аудитор під час виконання своїх функцій.
- 1.4. Інші терміни, що застосовуються у цьому Положенні, використовуються у значеннях, наведених у законах та нормативно-правових актах України.
- 1.5. Вимоги щодо здійснення аудиторської перевірки дотримання Товариством вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – легалізація кримінальних доходів/фінансування тероризму) визначаються законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку.

2. ОРГАНІЗАЦІЯ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ

- 2.1. Товариство забезпечує створення та ефективне виконання функцій внутрішнього аудиту в Товаристві відповідно до вимог Закону України «Про страхування» та нормативно-правових актів Національного банку.
- 2.2. **Мета проведення внутрішнього аудиту:**
- Об'єктивна оцінка стану та визначення напрямів вдосконалення системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками.
 - Перевірка відповідності діяльності Товариства затвердженим вимогам внутрішніх нормативних документів Товариства, законодавству України в тому числі нормативно-правовим актам Національного банку.
 - Нагляд за поточною діяльністю Товариства та перевірка результатів його фінансової діяльності.
 - Оцінка ефективності системи корпоративного управління Товариства, процесів делегування повноважень між структурними підрозділами Товариства та розподілу обов'язків між ними.

2.3. Виконання ключової функції внутрішнього аудиту Товариства забезпечує Головний внутрішній аудитор.

2.4. Головний внутрішній аудитор діє відповідно до вимог Закону України «Про страхування», нормативно-правових актів Національного банку та на підставі Положення про Головного внутрішнього аудитора Товариства, цього Положення та інших внутрішніх документів Товариства, організаційно не залежить від інших підрозділів Товариства та не підпорядковується таким підрозділам.

2.5. Головний внутрішній аудитор підпорядковується Наглядовій раді Товариства та звітує перед нею.

2.6. Головний внутрішній аудитор здійснює свою діяльність з дотриманням:

1) вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку;

2) міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту, що прийняті Радою з міжнародних стандартів внутрішнього аудиту, кодексу етики, що є частиною міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту, який складається з принципів, що стосуються практики внутрішнього аудиту, та правил поведінки, що описують поведінку внутрішніх аудиторів під час здійснення ними своїх функцій;

3) Положення про Головного внутрішнього аудитора Товариства та інших внутрішніх документів Товариства.

2.7. Законодавством України Головному внутрішньому аудиту, під час виконання своїх функціональних обов'язків, надається право на ознайомлення з документами, інформацією, письмовими поясненнями з питань діяльності Товариства, включаючи діяльність всіх підрозділів Товариства незалежно від їх місцезнаходження, та афілійованих осіб Товариства, право на доступ у режимі перегляду до всіх інформаційних систем Товариства, що необхідні для проведення внутрішнього аудиту, на вибірку та вивантаження необхідної інформації для її подальшого аналізу, консультативну підтримку з питань функціонування таких систем та на отримання інформації, документів та письмових пояснень від керівників і працівників Товариства з питань, що виникають під час проведення внутрішнього аудиту та за його результатами.

2.8. За виконання обов'язків Головного внутрішнього аудитора встановлюється винагорода, яка виплачується на умовах і у розмірі, передбачених трудовим договором (контрактом), умови якого затверджуються Наглядовою радою Товариства. Розмір оплати праці не залежить від операційних результатів діяльності Товариства і повинен бути достатнім, щоб залучити та утримувати працівника із відповідним рівнем знань та досвідом, а також одночасно забезпечити уникнення конфлікту інтересів.

2.9. Головний внутрішній аудитор повинен мати вищу юридичну або економічну освіту, досвід роботи у сфері страхування не менше п'яти років, дотримуватись обмежень, визначених законодавством України, та відповідати іншим кваліфікаційним вимогам до професійної придатності та ділової репутації, встановлених Національним банком.

2.10. Погодження Національним банком кандидатури Головного внутрішнього аудитора регламентовано нормативно-правовими актами Національного банку.

2.11. Головний внутрішній аудитор має здійснювати свою діяльність, зокрема, з дотриманням таких принципів:

1) **незалежність** – свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання Головним внутрішнім аудитором своїх функцій. Для досягнення рівня незалежності, необхідного для ефективного виконання Головним внутрішнім аудитором своїх функцій, Головний внутрішній аудитор повинен мати пряму та необмежену можливість звернення до Наглядової ради та Виконавчого органу Товариства. Незалежність передбачає також відсутність випадків, коли винагорода Головного внутрішнього аудитора пов'язана з фінансовими результатами діяльності структурних підрозділів, у яких проводиться аудиторська перевірка. Загрози незалежності мають контролюватися на рівні Головного внутрішнього аудитора, а також на функціональному та організаційному рівнях. Головний

внутрішній аудитор не повинен підпорядковуватися (функціонально) іншим структурним підрозділам/особам Товариства;

2) **об'єктивність і неупередженість** – дотримання неупередженої позиції, що дозволяє Головному внутрішньому аудитору виконувати завдання та функції у такий спосіб, який він вважає прийнятним для роботи і який не допускає жодних компромісів щодо її якості або впливу інших осіб. Неупередженість вимагає, аби Головний внутрішній аудитор не був задіяний у процесі надання фінансових послуг, здійснення іншої діяльності Товариства, яка підлягає внутрішньому аудиту, або у визначенні чи реалізації заходів зі створення у Товаристві адекватної системи внутрішнього контролю. Головний внутрішній аудитор має забезпечити відсутність втрати об'єктивності;

3) **професійна компетентність** – наявність у Головного внутрішнього аудитора достатніх знань, навичок і досвіду, необхідних для проведення аудиту переважної більшості сфер діяльності Товариства, ризиків, що притаманні діяльності Товариства. Навички повинні включати здатність проведення аудиторських перевірок різноманітної складності, що необхідно виконувати у результаті впровадження у Товаристві нових продуктів та процесів, сприяючи їх удосконаленню. Професійна компетентність залежить від здатності Головного внутрішнього аудитора збирати і розуміти інформацію, вивчати та оцінювати аудиторські докази, кваліфіковано і конструктивно спілкуватися з працівниками Товариства. Ці якості повинні поєднуватися з відповідними методологіями, інструментарієм та знаннями методів аудиторської перевірки;

4) **належна професійна ретельність** – уміння Головного внутрішнього аудитора під час виконання завдань внутрішнього аудиту проявляти старанність, сумлінність та застосовувати професійні навички, стандарти внутрішнього аудиту. Головний внутрішній аудитор повинен демонструвати професійну компетентність та належну ретельність. Головний внутрішній аудитор повинен бути особливо уважним щодо оцінки ефективності процесів управління значними ризиками, що можуть вплинути на діяльність Товариства. Головний внутрішній аудитор повинен проявляти належну професійну ретельність з огляду на:

- досягнення цілей завдання;
- складність, суттєвість або значущість питань, до яких застосовуються аудиторські процедури;
- імовірність значних недоліків та порушень, шахрайства або невідповідності діяльності Товариства вимогам законодавства України.

5) **професійна етика** – дотримання Головним внутрішнім аудитором Кодексу корпоративної етики Товариства, кодексу етики, що є частиною міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту, а також недопущення розголошення та використання з вигодою для себе або для третіх осіб інформації про діяльність Товариства, що становить комерційну таємницю та/або конфіденційну інформацію. Головний внутрішній аудитор зобов'язаний уникати конфлікту інтересів.

2.12. Виконання функції внутрішнього аудиту Товариства передбачає здійснення внутрішніх аудиторських перевірок Товариства відповідно до річного плану проведення внутрішніх аудиторських перевірок на звітний рік, який затверджується Наглядовою радою Товариства.

2.13. Річний план проведення внутрішніх аудиторських перевірок Товариства та зміни до нього складається Головним внутрішнім аудитором на основі ризик-орієнтованого підходу і з урахуванням пропозицій та завдань, отриманих від Наглядової ради Товариства або Виконавчого органу Товариства, спеціальних вимог Національного банку і за потреби може переглядатися (принаймні один раз на рік або частіше) для забезпечення оцінки тих сфер діяльності Товариства, в яких є значні ризики.

2.14. Головний внутрішній аудитор подає річний план (зміни до плану) проведення внутрішніх аудиторських перевірок Товариства на наступний рік на затвердження Наглядовій раді Товариства до 31 грудня поточного року або в інший строк, визначений законодавством України.

2.15. Головний внутрішній аудитор здійснює аудиторські перевірки на основі результатів комплексної оцінки ризиків та річного плану проведення внутрішніх аудиторських перевірок

Товариства з урахуванням політик, процесів та управлінських рішень, що запроваджуються Товариством на виконання встановлених принципів діяльності, спеціальних вимог Національного банку, органів державної влади та управління, що у межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Товариства, а також принципів внутрішнього аудиту.

2.16. Виконавчий орган Товариства забезпечує Головного внутрішнього аудитора ресурсами, потрібними для належного виконання повноважень.

3. ФУНКЦІЇ ГОЛОВНОГО ВНУТРІШНЬОГО АУДИТОРА

3.1. Головний внутрішній аудитор під час виконання функції внутрішнього аудиту Товариства здійснює:

- 1) оцінку ефективності 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 Товариством операцій, організаційній структурі та профілю ризику Товариства з урахуванням особливостей діяльності Товариства як значимого страховика (за наявності такого статусу);
- 2) оцінку ефективності процесів управління Товариством, у тому числі щодо дотримання вимог до платоспроможності;
- 3) оцінку ефективності процесів перевірки дотримання керівниками, структурними підрозділами та працівниками Товариства вимог законодавства України і внутрішніх документів Товариства;
- 4) оцінку ефективності процесів перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства;
- 5) оцінку ефективності процесів перевірки відповідності кваліфікаційним вимогам та виконання трудових обов'язків працівниками Товариства;
- 6) оцінку ефективності процесів виявлення та перевірки випадків перевищення повноважень посадовими особами Товариства, а також врегулювання конфлікту інтересів посадових осіб та працівників Товариства;
- 7) оцінку ефективності процесів, що забезпечують достовірність та своєчасність надання інформації органам державної влади та управління, що у межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Товариства;
- 8) оцінку ефективності залучення інших осіб на договірній основі (аутсорсинг) для виконання окремих складових діяльності Товариства;
- 9) оцінку відповідності діяльності Товариства вимогам законодавства України, ефективності процесів делегування повноважень між структурними підрозділами Товариства та розподілу обов'язків між ними, ефективності використання наявних у 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 аудиторами або Головним внутрішнім аудитором Товариства;
- 10) 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, органів державної влади та органів управління Товариства, що у межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Товариства;
- 11) оцінку надійності, ефективності та цілісності управління інформаційними системами Товариства;
- 12) річне планування завдань Головного внутрішнього аудитора, включаючи складання та виконання плану проведення внутрішніх аудиторських перевірок Товариства;
- 13) реалізацію завдань згідно із затвердженим планом проведення внутрішніх аудиторських перевірок Товариства;
- 14) проведення планового та позапланового внутрішнього аудиту Товариства;
- 15) подання керівникам структурних підрозділів (учасникам процесів, які підлягали аудиторській перевірці Товариства), Виконавчому органу та Наглядовій раді Товариства звітів

- за результатами проведення внутрішніх аудиторських перевірок та повідомлення про виявлені під час проведення такого внутрішнього аудиту недоліки та ризики, а також надання рекомендацій за результатами проведеного внутрішнього аудиту для прийняття ними відповідних організаційних (коригувальних) заходів;
- 16) моніторинг упровадження структурними підрозділами Товариства прийнятих рекомендацій;
- 17) подання Наглядовій раді Товариства не рідше ніж один раз на рік інформації (звіт) про стан реалізації, уключаючи невиконання, Виконавчим органом Товариства та керівниками структурних підрозділів Товариства рекомендацій (пропозицій) з усунення порушень і недоліків у діяльності Товариства, виявлених за результатами внутрішнього аудиту;
- 18) складання та подання Наглядовій раді Товариства звіту про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок Товариства із наданням підтвердження щодо організаційної незалежності Головного внутрішнього аудитора, звіту за результатами здійснення моніторингу/перевірки ефективності системи внутрішнього контролю, та інших звітів, визначених внутрішніми документами Товариства та вимогами Національного банку;
- 19) письмове повідомлення Національного банку 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 у діяльності та роботі Товариства, що можуть негативно вплинути на платоспроможність Товариства, якщо Виконавчий орган Товариства своєчасно не вжив заходів щодо усунення цих порушень і недоліків, а Наглядова рада Товариства не розглянула звернення Головного внутрішнього аудитора щодо бездіяльності Виконавчого органу Товариства та за результатами розгляду цього звернення не вжила відповідних заходів;
- 20) виявлення сфер потенційних збитків для Товариства, сприятливих умов для шахрайства, зловживань і незаконного присвоєння активів Товариства;
- 21) взаємодію із зовнішніми аудиторами, органами державної влади та управління, які у межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Товариства, уключаючи взаємодію з Національним банком;
- 22) аналіз висновків зовнішніх аудиторів та здійснює моніторинг виконання рекомендацій зовнішніх аудиторів;
- 23) взаємодію зі структурними підрозділами Товариства у сфері організації контролю і моніторингу системи управління Товариства;
- 24) участь у службових розслідуваннях та інформування Наглядової ради Товариства і Виконавчого органу Товариства про результати таких розслідувань;
- 25) розроблення та впровадження програм оцінки і підвищення якості внутрішнього аудиту;
- 26) забезпечення безперервної роботи Головного внутрішнього аудитора та проведення внутрішнього аудиту відповідно до вимог, визначених законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку, а також вимог, встановлених внутрішніми документами Товариства;
- 27) забезпечення безперервної професійної підготовки та навчання Головного внутрішнього аудитора;
- 28) забезпечення внутрішніх періодичних перевірок щодо дотримання Товариством вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (уключаючи щодо достатності вжитих Товариством заходів з управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення).

4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ ГОЛОВНОГО ВНУТРІШНЬОГО АУДИТОРА

4.1. Головний внутрішній аудитор під час виконання своїх функціональних обов'язків з метою реалізації функцій внутрішнього аудиту має право:

- 1) отримувати необхідну інформацію та документи, що стосуються внутрішнього аудиту і є у Товаристві;
 - 2) ініціювати комунікацію/взаємодію з керівниками та з будь-якими працівниками Товариства, з керівниками структурних підрозділів Товариства, включаючи відокремлені підрозділи Товариства, що забезпечують здійснення діяльності зі страхування, незалежно від їх місцезнаходження, отримувати доступ до будь-яких документів та інформації Товариства, її афілійованих осіб, архівів, даних і об'єктів Товариства, управлінської інформації, документів із прийняття рішень органами управління Товариства;
 - 3) залучати за потреби працівників структурних підрозділів Товариства (за згодою керівників таких структурних підрозділів) та/або зовнішніх експертів, консультантів, аудиторів (за погодженням із Наглядовою радою Товариства) для виконання поставлених перед Головним внутрішнім аудитором завдань;
 - 4) на безперешкодний доступ до інформаційних систем Товариства та до усіх приміщень Товариства, а також у приміщення, що використовуються для зберігання документів, матеріальних цінностей, на отримання інформації, що зберігається у паперовій формі та на електронних носіях;
 - 5) отримувати необхідні пояснення у письмовій чи усній формі від працівників Товариства з питань, що виникають під час проведення внутрішньої аудиторської перевірки та за її результатами;
 - 6) робити копії з наданих для перевірки документів (у разі надання їх на паперових носіях), робити копії електронних документів, що зберігаються на електронних носіях та є необхідними для проведення аудиторської перевірки;
 - 7) уносити на розгляд Наглядової ради Товариства пропозиції щодо вдосконалення діяльності Головного внутрішнього аудитора;
 - 8) доступу до системи автоматизації операцій, а також використовувати:
 - бази даних та іншу інформацію з первинних документів Товариства;
 - програмне забезпечення, що використовується для автоматизації процесів у діяльності Товариства, у тому числі з питань фінансового моніторингу;
 - фінансову, регуляторну, статистичну, управлінську та інші види звітності;
 - інвентаризаційні матеріали Товариства та документи комісій, створених у Товаристві;
 - документи органів управління Товариства, у тому числі з питань запровадження та функціонування систем управління ризиками та внутрішнього контролю;
 - інші документи Товариства, що необхідні для проведення аудиторських перевірок.
- 4.2. Головний внутрішній аудитор зобов'язаний:
- 1) відповідати кваліфікаційним та іншим вимогам, установленим нормативно-правовими актами Національного банку;
 - 2) дотримуватися вимог законодавства України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку, внутрішні документи Товариства, у межах повноважень виконувати рішення про застосування заходів щодо усунення/мінімізації порушень/недоліків, виявлених у системі внутрішнього контролю;
 - 3) належним чином виконувати функції, що належать до його компетенції, зокрема, своєчасно складати та надавати плани, звіти, повідомлення, інші документи, передбачені законодавством України та внутрішніми документами Товариства та звітувати перед Наглядовою радою Товариства;
 - 4) 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 функцій внутрішнього аудиту в Товаристві;
 - 5) не розголошувати та не використовувати комерційну таємницю та/або конфіденційну інформацію, що стала відома йому під час виконання функцій, на свою користь чи на користь третіх осіб;

- 6) забезпечити збереження та своєчасне повернення одержаних від керівників або структурних підрозділів Товариства документів та інформації на усіх носіях;
- 7) вживати заходів щодо недопущення будь-якої можливості виникнення конфлікту інтересів;
- 8) у разі наявності конфлікту інтересів Головний внутрішній аудитор невідкладно в письмовій формі зобов'язаний повідомити Наглядову раду Товариства про наявність конфлікту інтересів;
- 9) не брати участі у створенні та організації, включаючи разом зі структурними підрозділами, будь-яких заходів і процесів, що забезпечують діяльність Товариства або сприймаються як такі, що впливають на неупередженість та об'єктивність Головного внутрішнього аудитора, розробленні внутрішніх документів Товариства (крім випадків надання Головним внутрішнім аудитором консультаційних послуг, що передбачені функцією внутрішнього аудиту), не візувати таких документів;
- 10) виконувати інші обов'язки, передбачені законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку, а також внутрішніми документами Товариства.

5. ОРГАНІЗАЦІЯ ПРОВЕДЕННЯ АУДИТОРСЬКИХ ПЕРЕВІРОК

- 5.1. Аудиторські перевірки у Товаристві здійснюються відповідно до річного плану проведення внутрішніх аудиторських перевірок.
- 5.2. Позапланові аудиторські перевірки можуть здійснюватися на підставі рішення Наглядової ради Товариства для своєчасного реагування на проблеми, що виникають під час діяльності Товариства.
- 5.3. Аудиторська перевірка, незалежно від тематики перевірки, має передбачати перевірку та оцінку таких сфер (процесів) діяльності Товариства:
 - 1) оцінка відповідності діяльності Товариства вимогам законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку та внутрішніх документів Товариства;
 - 2) оцінка ефективності процесу делегування повноважень між структурними підрозділами, ефективності наявних у Товаристві ресурсів, ефективності використання та мінімізації ризиків від використання інформаційних систем і технологій;
 - 3) оцінка існування сприятливих умов для шахрайства, зловживань та незаконного присвоєння коштів;
 - 4) аналіз недоліків, виявлених зовнішнім аудитором;
 - 5) оцінка повноти та своєчасності складання фінансової звітності та звітних даних;
 - 6) оцінка достатності та ефективності системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та системи корпоративного управління.
- 5.4. Аудиторська перевірка здійснюється на підставі програми проведення внутрішнього аудиту, під час підготовки якої визначається:
 - 1) напрям внутрішнього аудиту;
 - 2) ціль внутрішнього аудиту – формулюються цілі аудиту з визначенням очікуваних результатів;
 - 3) підстава для проведення внутрішнього аудиту;
 - 4) об'єкт внутрішнього аудиту;
 - 5) період, що охоплюється внутрішнім аудитом;
 - 6) строк проведення внутрішнього аудиту;
 - 7) початкові обмеження щодо проведення внутрішнього аудиту – недостатність ресурсів, необхідних для проведення аудиту (трудові, часові, географічні тощо);
 - 8) питання, що підлягають дослідженню з урахуванням оцінки ризиків;
 - 9) обсяг аудиторських прийомів та процедур, що застосовуються під час проведення аудиторських досліджень – визначається обов'язковий перелік обраних методів аудиту, процедур їх застосування та обсяги даних, які повинні забезпечувати обґрунтованість висновків за результатами аудиторського дослідження об'єкта внутрішнього аудиту;
 - 10) послідовність та строки виконання;

- 11) планові трудові витрати.
- 5.5. Програма проведення внутрішнього аудиту складається у письмовому вигляді, підписується Головним внутрішнім аудитором та до початку виконання цієї програми, подається Наглядовій раді Товариства на розгляд та затвердження.
- 5.6. У процесі здійснення аудиту до програми проведення внутрішнього аудиту можуть уноситися зміни, що мають бути письмово задокументовані, внесення змін до цієї програми здійснюється у порядку її затвердження.
- 5.7. Аудиторський звіт за результатами внутрішнього аудиту складається з урахуванням вимог стандартів внутрішнього аудиту, підписується (власноруч або електронним підписом) Головним внутрішнім аудитором.
- 5.8. Процес моніторингу (відстеження) Головним внутрішнім аудитором результатів внутрішніх аудиторських перевірок починається після підписання/затвердження аудиторського звіту та закінчується після виконання усіх наданих рекомендацій (пропозицій). Відсутність подальшого моніторингу (відстеження) результатів внутрішніх аудиторських перевірок встановлюється шляхом підтвердження Головним внутрішнім аудитором виконання об'єктом внутрішнього аудиту всіх та повною мірою рекомендацій (пропозицій), що надавалися за результатами аудиту.
- 5.9. Аудиторський звіт за результатами внутрішнього аудиту надається керівникам структурних підрозділів (об'єктів внутрішнього аудиту), які підлягали аудиту, при необхідності Виконавчому органу та Наглядовій раді Товариства, для вжиття своєчасних і належних організаційних (коригувальних) заходів.

6. ВЗАЄМОВІДНОСИНИ МІЖ ЗОВНІШНІМ І ВНУТРІШНІМ АУДИТОРОМ

- 6.1. Головний внутрішній аудитор має забезпечити можливість обміну інформацією між Головним внутрішнім аудитором та зовнішнім аудитором Товариства з питань проведення внутрішнього аудиту, у тому числі порядку застосування відповідних процедур аудиту.
- 6.2. Взаємовідносини та обмін інформацією між Головним внутрішнім аудитором та зовнішнім аудитором Товариства, органами державної влади та управління, що у межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Товариства, мають відбуватися з дотриманням вимог законодавства України та внутрішніх документів Товариства щодо зберігання, захисту, використання та розкриття інформації, що становить таємницю страхування, конфіденційну інформацію та/або комерційну таємницю.
- 6.3. Наглядова рада Товариства має забезпечити доступ Головному внутрішньому аудиторі до перевірки річної фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності Товариства, що здійснюється зовнішнім аудитором Товариства.
- 6.4. Керівники Товариства на вимогу зовнішнього аудитора Товариства мають забезпечити надання йому звітів з внутрішніх аудитів Товариства.

7. КОНТРОЛЬ ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ ГОЛОВНОГО ВНУТРІШНЬОГО АУДИТОРА

- 7.1. Контроль за діяльністю Головного внутрішнього аудитора здійснює Наглядова рада Товариства.
- 7.2. Наглядова рада Товариства у межах своїх наглядових обов'язків повинна:
 - 1) здійснювати нагляд за діяльністю Головного внутрішнього аудитора та забезпечити оцінку ефективності та якості його роботи шляхом проведення внутрішньої та зовнішньої оцінок.Внутрішня оцінка має проводитися не рідше ніж один раз на рік шляхом розгляду та затвердження звіту про діяльність Головного внутрішнього аудитора за звітний рік, проведення періодичних самооцінок або оцінок, що надаються іншими кваліфікованими працівниками Товариства, які володіють достатніми знаннями у сфері внутрішнього аудиту та залучаються у разі потреби для такої оцінки.
Зовнішня оцінка має проводитися не рідше ніж один раз на п'ять років кваліфікованим незалежним експертом (групою експертів), який(і) не є працівником(ами) Товариства;

- 2) забезпечити контроль за проведенням внутрішньої та зовнішньої оцінки функцій внутрішнього аудиту, розробити та застосовувати власні методики для внутрішньої оцінки якості роботи Головного внутрішнього аудитора, що включатимуть проведення періодичних внутрішніх оцінок, що здійснюються відповідно до вимог програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту;
 - 3) забезпечити своєчасність реагування керівників Товариства на рекомендації (пропозиції) Головного внутрішнього аудитора;
 - 4) забезпечити контроль (у т. ч. шляхом проведення повторних аудиторських перевірок та моніторингу виконання заходів) за прийняттям Виконавчим органом Товариства заходів з усунення виявлених Головним внутрішнім аудитором порушень і недоліків у діяльності Товариства;
 - 5) забезпечити контроль за своєчасним інформуванням Виконавчим органом Товариства та керівниками структурних підрозділів Товариства Головного внутрішнього аудитора про значні зміни у стратегії, методах та процедурах управління ризиками Товариства, запровадження нових страхових продуктів і змін в операційній діяльності Товариства на ранньому етапі їх застосування, інформувати Головного внутрішнього аудитора про ініціювання службових розслідувань та їх результати (якщо Головний внутрішній аудитор не брав участі у службовому розслідуванні);
 - 6) здійснювати контроль за діяльністю Виконавчого органу Товариства щодо своєчасного забезпечення Головного внутрішнього аудитора достатніми ресурсами для виконання річного плану проведення внутрішніх аудиторських перевірок Товариства.
- 7.3. Наглядова рада Товариства не повинна вважати роботу Головного внутрішнього аудитора задовільною виключно на тій підставі, що Національний банк не виявив недоліків у діяльності Головного внутрішнього аудитора. Перевірка, що здійснюється Національним банком, не замінює необхідності оцінювання Наглядовою радою Товариства або залученим зовнішнім оцінювачем діяльності Головного внутрішнього аудитора.
- 7.4. Головний внутрішній аудитор за результатами проведеної роботи готує та подає Наглядовій раді Товариства:
- 1) звіт про діяльність (роботу) Головного внутрішнього аудитора;
 - 2) аудиторський звіт за результатами внутрішнього аудиту;
 - 3) звіт про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок Товариства;
 - 4) звіт (інформація) про стан реалізації;
 - 5) звіт за результатами здійснення моніторингу/перевірки ефективності системи внутрішнього контролю;
 - 6) інші документи за результатами внутрішнього аудиту і пропозиції щодо усунення виявлених порушень та підвищення ефективності процесів управління та контролю Товариства.
- 7.5. Звіти та інші документи за результатами внутрішнього аудиту Головним внутрішнім аудитором готуються та подаються Наглядовій раді Товариства не рідше одного разу на рік або у строк, визначений законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку, а також внутрішніми документами Товариства.

8. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 8.1. Положення набирає чинності з дати його затвердження Наглядовою радою Товариства, якщо інше не визначено відповідним рішенням Наглядової ради Товариства.
- 8.2. Положення періодично (не рідше одного разу на рік) переглядається Наглядовою радою Товариства.
- 8.3. Зміни до цього Положення вносяться Наглядовою радою Товариства та набирають чинності з дати їх затвердження Наглядовою радою, якщо інше не визначено відповідним рішенням Наглядової ради Товариства.
- 8.4. У разі невідповідності будь-якої частини цього Положення законодавству України або чинній редакції Статуту Товариства, в тому числі у зв'язку з прийняттям нових актів

законодавства України, це Положення діятиме лише у частині, яка не суперечитиме законодавству України або чинній редакції Статуту Товариства.

8.5. У випадку виникнення розбіжностей між положеннями Статуту Товариства і цим Положенням повинні застосовуватися положення Статуту Товариства.

8.6. Якщо в процесі роботи Головного внутрішнього аудитора виникнуть питання, не врегульовані цим Положенням, то для вирішення цих питань мають застосовуватися норми законодавства України, Статуту Товариства, рішення Наглядової ради Товариства та інші внутрішні документи Товариства. В такому випадку до цього Положення можуть бути внесені відповідні зміни чи доповнення.

8.7. Норми, встановлені Положенням, є недійсними, якщо вони суперечать законодавству України та/або Статуту Товариства.

8.8. Якщо окремі норми, встановлені Положенням, визнані недійсними це не тягне за собою визнання недійсними інших норм Положення та Положення в цілому.

8.9. У цьому Положенні:

8.9.1. будь-яке посилання на законодавство означає будь-який діючий закон, Конституцію України, указ, нормативний акт, правило, положення чи інше законодавче рішення, які можуть час від часу змінюватися;

8.9.2. будь-яке посилання на Статут Товариства, внутрішні правила Товариства та внутрішні положення, документи Товариства, а також рішення та вказівки органів управління Товариства розуміється як посилання на них, як вони можуть бути час від часу змінені, доповнені або викладені у новій редакції.