

Затверджено рішенням Наглядової ради
ПрАТ «Страхова компанія «Колоннейд Україна»
Протокол від 26 червня 2024 р.

**ПОЛОЖЕННЯ
ПРО ПІДРОЗДІЛ З УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КОЛОННЕЙД УКРАЇНА»**

Київ-2024

СПЕЦИФІКАЦІЯ ДОКУМЕНТА

НАЗВА ДОКУМЕНТА	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ПІДРОЗДІЛ З УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ
СТАТУС ДОКУМЕНТА	<input checked="" type="checkbox"/> Опубліковано <input type="checkbox"/> Проект
АБСТРАКТНИЙ	
КАТЕГОРІЯ ДОКУМЕНТА	<input type="checkbox"/> Контрольний <input type="checkbox"/> Пропозиція <input checked="" type="checkbox"/> Політика, Положення <input type="checkbox"/> Навчання (Посібник / Посібник) <input type="checkbox"/> Процедура <input type="checkbox"/> Звіт
КЛАСИФІКАЦІЯ ДОКУМЕНТІВ	<input type="checkbox"/> Конфіденційний <input checked="" type="checkbox"/> Тільки для внутрішнього використання <input type="checkbox"/> Суспільне надбання

КОНТРОЛЬ ВЕРСІЙ

ВЕРСІЯ	АВТОР	ДАТА	КОМЕНТАР
2	Святослав Ярошевич	26.06.2024	Затверджено рішенням Наглядової Ради від 26 червня 2024 р.

ЗМІСТ

1. ВСТУП. ОСНОВНІ ВИМОГИ.....	4
2. ФУНКЦІЇ ПІДРОЗДІЛУ З УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.....	5
3. УЧАСТЬ В ЕСКАЛАЦІЇ РИЗИКІВ.....	5
4. ПОГОДЖЕННЯ З РЕГУЛЯТОРОМ ГОЛОВНОГО РИЗИК-МЕНЕДЖЕРА НА ЯКОГО ПОКЛАДЕНО ВИКОНАННЯ ОБОВ'ЯЗКІВ ПІДРОЗДІЛУ З УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	6
5. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	6

1. ВСТУП. ОСНОВНІ ВИМОГИ

- 1.1. Положення про підрозділ з управління ризиками (далі – Положення) розроблено і затверджено Рішенням Наглядової Ради ПрАТ «СК «Колоннейд Україна» (далі - Компанія) та визначає основні цілі та принципи управління ризиками, які виникають за всіма напрямками діяльності Компанії на всіх організаційних рівнях, і встановлює вимоги щодо організації в Компанії комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками.
- 1.2. Положення розроблене відповідно до:
 - Закону України «Про страхування» від 18.11.2021 р., № 1909-IX (далі – Закон про страхування);
 - Постанови НБУ (далі – Регулятор) від 27.12.2023 р. № 194, про затвердження «Положення про вимоги до системи управління страховика» (далі – Постанова про СУС);
 - Статуту Компанії, та інших внутрішніх документів Компанії.
- 1.3. Положення набуває чинності з моменту її затвердження рішенням Наглядової Ради Компанії. Зміни та доповнення до цієї Політики вносяться Наглядовою Радою Компанії і набувають чинності з моменту їх затвердження.
- 1.4. З метою впровадження системи управління ризиками Компанія забезпечує ефективне виконання функції управління ризиками. Виконання функції з управління ризиками відповідно до вимог Закону про страхування та Постанови про СУС забезпечується шляхом створення підрозділу з управління ризиками (головний ризик-менеджер виконує функції підрозділу, якщо підрозділ з управління ризиками не створюється).
- 1.5. Підрозділ з управління ризиками (головний ризик-менеджер за відсутності підрозділу з управління ризиками) діє на підставі цього положення, яке затверджується Радою Компанії.
- 1.6. Підрозділ з управління ризиками, у разі його створення, підпорядковується головному ризик-менеджеру. Головний ризик-менеджер підпорядковується Наглядовій раді Компанії та звітує перед нею.
- 1.7. Підрозділ з управління ризиками (головний ризик-менеджер за відсутності підрозділу з управління ризиками) несе відповідальність за виконання функцій з управління ризиками та за взаємодію з актуарною функцією з метою впровадження ефективної системи управління ризиками.
- 1.8. Підрозділ з управління ризиками (головний ризик-менеджер за відсутності підрозділу з управління ризиками) виконує покладену на нього функцію шляхом розроблення та контролю за впровадженням і виконанням внутрішніх положень і процедур управління ризиками відповідно до стратегії та політики управління ризиками (включаючи ліміти ризиків), декларації схильності до ризиків.
- 1.9. Головний ризик-менеджер у межах забезпечення виконання функції управління ризиками має право бути присутнім на засіданнях Наглядової ради, Правління, комітетів Правління та надавати обов'язкові до розгляду пропозиції та/або зауваження до рішень цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе / може призвести до порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику.
- 1.10. Головний ризик-менеджер має право накладати заборону (вето) на рішення органів визначених у п. 1.9. цього Положення, у випадку, якщо є очевидна та обґрунтована загроза порушенню затвердженого раніше актуального ризик-апетиту, але при цьому він невідкладно інформує раду про таку заборону (вето) на рішення.
- 1.11. Головний ризик-менеджер має право на ознайомлення з усією документацією Компанії та діяльністю будь-якого підрозділу Компанії, а також вимагати письмових пояснень від керівників та інших працівників Компанії з питань, що належать до їхньої компетенції.
- 1.12. Підрозділ з управління ризиками (головний ризик-менеджер за відсутності підрозділу з управління ризиками) є одним з рівнів системи внутрішнього контролю Компанії.

- 1.13. Підрозділ з управління ризиками (головний ризик-менеджер за відсутності підрозділу з управління ризиками) є організаційно та функціонально відокремленим від інших підрозділів (керівників підрозділів).

2. ФУНКЦІЇ ПІДРОЗДІЛУ З УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

- 2.1. Підрозділ з управління ризиками (головний ризик-менеджер за відсутності підрозділу з управління ризиками) виконує наступні функції Компанії з управління ризиками:
 - 2.1.1. забезпечення практичних заходів з ефективного функціонування системи управління ризиками, просування та підтримки культури управління ризиками;
 - 2.1.2. сприяння впровадженню системи управління ризиками та надання допомоги керівникам Компанії та іншим підрозділам Компанії з метою ефективного функціонування системи управління ризиками у Компанії;
 - 2.1.3. здійснення моніторингу системи управління ризиками;
 - 2.1.4. забезпечення своєчасного виявлення, вимірювання (оцінку), моніторингу, контролю та звітування щодо ризиків, визначених у політиці управління ризиками страховика, та нових ризиків (потенційних, поки не виявлених), включаючи ризики, що виникають у зв'язку з політикою винагороди та іншими заохоченнями;
 - 2.1.5. розроблення та підтримка в актуальному стані методик, інструментів та моделей, що використовуються Компанією для вимірювання (оцінки) ризиків;
 - 2.1.6. забезпечення моніторингу, контролю наближення величини ризиків до лімітів ризиків, надання рекомендацій раді та правлінню / дирекції та/або ініціювання рішень щодо вжиття заходів для попередження їх порушень, пом'якшення ризиків та/або їх уникнення;
 - 2.1.7. підготовку та подання звітів щодо ризиків раді, комітетам, правлінню / дирекції та іншим користувачам, які приймають рішення відповідно до внутрішніх документів з питань системи управління ризиками, та консультування керівників Компанії з питань управління ризиками, включаючи стратегічні питання;
 - 2.1.8. складання профілю ризиків Компанії та здійснення його моніторингу;
 - 2.1.9. забезпечення координації роботи з питань управління ризиками між структурними підрозділами / працівниками Компанії;
 - 2.1.10. розроблення, участь у розробленні внутрішніх документів з питань управління ризиками;
 - 2.1.11. інформування Наглядової ради Компанії, (комітету з управління ризиками у разі його створення) та правління щодо порушень лімітів ризиків, ризик-апетиту Компанії;
 - 2.1.12. виконання завдань, визначених у внутрішніх документах страховика (включаючи стратегію управління ризиками, політику управління ризиками);
 - 2.1.13. забезпечення безперервної роботи підрозділу з управління ризиками (головного ризик-менеджера) Компанії;
 - 2.1.14. визначення потреби у капіталі та дотримання інших пруденційних вимог;
 - 2.1.15. інші функції управління ризиками, які дозволені відповідно Закону про страхування та Постанови про СУС.

3. УЧАСТЬ В ЕСКАЛАЦІЇ РИЗИКІВ

- 3.1. Підрозділ з управління ризиками (головний ризик-менеджер за відсутності підрозділу з управління ризиками) в разі значного підвищення ризику (наближення фактичних показників ризику до встановлених значень лімітів ризику, ризик-апетиту або потенційного їх порушення, або суттєвої зміни профілю ризиків Компанії) не пізніше наступного робочого дня інформує про це Наглядову раду Компанії, комітет з управління ризиками (у разі його створення), Правління Компанії з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень у межах процедури ескалації ризиків.

4. ПОГОДЖЕННЯ З РЕГУЛЯТОРОМ ГОЛОВНОГО РИЗИК-МЕНЕДЖЕРА НА ЯКОГО ПОКЛАДЕНО ВИКОНАННЯ ОБОВ'ЯЗКІВ ПІДРОЗДІЛУ З УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

- 4.1. Компанія має право покласти на одну особу виконання обов'язків підрозділу з управління ризиками, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та відповідального актуарія.
- 4.2. Головний ризик-менеджер на якого покладено виконання обов'язків підрозділу з управління ризиками повинен відповідати кваліфікаційним та іншим вимогам, установленим нормативно-правовими актами Регулятора.
- 4.3. Головний ризик-менеджер вступає на посаду після погодження його кандидатури Регулятором у визначеному нормативно-правовими актами Регулятора порядку.
- 4.4. Компанія має повідомити Регулятора про звільнення головного ризик-менеджера та підстави його звільнення протягом трьох робочих днів з дня прийняття рішення.

5. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 5.1. Положення про підрозділ з управління ризиками набуває чинності з дати його затвердження. Зміни та доповнення до Положення вносяться шляхом їх затвердження Наглядовою радою.
- 5.2. У випадку суттєвих змін діючого законодавства України та/або внутрішніх документів щодо вимог цього Положення, Компанія керується вимогами чинного законодавства України.
- 5.3. Компанія не рідше одного разу на рік переглядає та у визначеному порядку здійснює контроль за дотриманням цього Положення.