

ZATWIERDZONO uchwałą Rady Nadzorczej  
PrAT SK „PZU Ukraina”  
Nr33/2024 z dnia 28 czerwca 2024 r.

**Regulamin Systemu Kontroli Wewnętrznej  
w PrAT SK „PZU Ukraina”**

ЗАТВЕРДЖЕНО рішенням Наглядової ради  
ПрАТ СК «ПЗУ Україна»  
№ 33/2024 від 28 червня 2024 р.

**Положення про систему внутрішнього контролю  
в ПрАТ СК «ПЗУ Україна»**

## SPIS TREŚCI

Postanowienia ogólne.....	1
Cel i organizacja Systemu Kontroli Wewnętrznej.....	4
Funkcja kontroli .....	6
Rola i zadania DCKW .....	16
Nadzór nad SKW .....	18
Ocena Systemu Kontroli Wewnętrznej .....	19

### Rozdział 1

#### POSTANOWIENIA OGÓLNE

##### § 1

1. Regulamin Systemu Kontroli Wewnętrznej w PrAT SK „PZU Ukraina”, zwany dalej „Regulaminem”, określa cele, organizację i zasady funkcjonowania Systemu Kontroli Wewnętrznej.
2. W ramach Systemu Kontroli Wewnętrznej, poza Regulaminem oraz procedurami, o których mowa w § 6 ust. 2, znajdują zastosowanie odpowiednie przepisy wewnętrzne zawarte w szczególności w:
  - 1) regulacjach wewnętrznych w zakresie compliance w PrAT SK „PZU Ukraina”;
  - 2) regulacjach wewnętrznych w zakresie bezpieczeństwa w PrAT SK „PZU Ukraina”;
  - 3) Regulaminie Audytu Wewnętrznego w PrAT SK „PZU Ukraina”;
  - 4) Procedurze Zgłaszania Nieprawidłowości w PrAT SK „PZU Ukraina”;
  - 5) Procedurze (metodyce) rejestracji incydentów ryzyka operacyjnego w PrAT SK „PZU Ukraina”.

##### § 2

Użyte w Regulaminie określenia i skróty oznaczają:

- 1) DAW – Dział ds. Audytu Wewnętrznego;

## ЗМІСТ

Загальні положення .....	1
Мета і організація системи внутрішнього контролю .....	4
Функція контролю .....	6
Роль і завдання ВКВК .....	16
Нагляд за СВК .....	18
Оцінка системи внутрішнього контролю .....	19

### Розділ 1

#### ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

##### § 1

1. Положення про Систему Внутрішнього Контролю в ПрАТ СК «ПЗУ Україна», надалі «Положення», визначає цілі, організацію та принципи функціонування системи внутрішнього контролю.
2. В рамках Системи Внутрішнього Контролю крім Положення і процедур, згаданих у § 6 п. 2, використовуються відповідні внутрішні правила, що містяться зокрема в:
  - 1) внутрішніх положеннях в сфері комплаєнсу в ПрАТ СК «ПЗУ Україна»;
  - 2) внутрішніх положеннях в сфері безпеки в ПрАТ СК «ПЗУ Україна»;
  - 3) Положенні про внутрішній аудит в ПрАТ СК «ПЗУ Україна»;
  - 4) Процедури повідомлення про порушення в ПрАТ СК «ПЗУ Україна»;
  - 5) Процедури (методиці) реєстрації інцидентів операційного ризику в ПрАТ СК «ПЗУ Україна».

##### § 2

Визначення понять і скорочень, які вживаються у Положенні:

- 1) ВВА – відділ внутрішнього аудиту;

<ol style="list-style-type: none"> <li>2) DCKW – Dział ds. Compliance i Kontroli Wewnętrznej;</li> <li>3) główny compliance-menedżer – osoba odpowiedzialna za realizację funkcji compliance, - kierownik jednostki compliance lub osoba, której powierzono tę funkcję;;</li> <li>4) DZR – Dział ds. Zarządzania Ryzykiem;</li> <li>5) funkcja compliance – jedna z funkcji kluczowych systemu zarządzania Spółki, obejmująca:       <ol style="list-style-type: none"> <li>a) doradzanie Zarządowi i Radzie Nadzorczej Spółki, w zakresie zgodności wykonywania działalności ubezpieczeniowej lub reasekuracyjnej z przepisami prawa,</li> <li>b) ocenę możliwego wpływu wszelkich zmian stanu prawnego na operacje Spółki,</li> <li>c) określenie i ocenę ryzyka związanego z nieprzestrzeganiem przepisów prawa, przepisów wewnętrznych oraz przyjętych przez Spółkę standardów postępowania;</li> </ol> </li> <li>6) funkcja kontroli – funkcja zdefiniowana w § 7 ust. 1;</li> <li>7) Kierujący – kierujący komórką organizacyjną;</li> <li>8) kluczowy mechanizm kontrolny - mechanizm kontrolny o kluczowym znaczeniu dla osiągnięcia danego celu SKW w danym procesie, bez przestrzegania lub stosowania którego może zaistnieć nieakceptowalne przez Spółkę ryzyko, że taki cel nie zostanie osiągnięty;</li> <li>9) mechanizm kontrolny – wyróżnione w ramach funkcji kontroli, wszelkie działania lub rozwiązania wykonywane i stosowane w ramach trzech linii obrony, o których mowa w § 5 ust. 3, w tym w szczególności w ramach I linii, mające za zadanie zapewnienie osiągnięcia celów SKW;</li> <li>10) monitoring pionowy – niezależne monitorowanie przez II linię obrony (weryfikacja bieżąca lub testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach I linii obrony;</li> <li>11) monitoring poziomy - niezależne monitorowanie w ramach danej linii obrony (weryfikacja bieżąca lub testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych;</li> <li>12) nadzór – działalność obejmująca zarówno działania kontrolne, jak również wydawanie poleceń mających na celu usunięcie stwierdzonych nieprawidłowości oraz egzekwowanie wykonania tych poleceń;</li> <li>13) nieprawidłowość – działania lub zaniechania działań, które skutkują, lub mogą skutkować nieuzyskaniem wyznaczonych celów Spółki, naruszeniem przepisów prawa, przepisów wewnętrznych lub standardów postępowania, w tym norm etycznych przyjętych przez Spółkę albo ponoszeniem zbędnych kosztów;</li> <li>14) podmioty Grupy PZU – spółki pośrednio lub bezpośrednio zależne od PZU SA oraz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych Polski Zakład Ubezpieczeń Wzajemnych;</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>2) ВКВК – відділ комплаєнсу та внутрішнього контролю;</li> <li>3) головний комплаєнс-менеджер – особа, відповідальна за виконання функції комплаєнс, – керівник підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) або особа, на яку покладено функцію здійснення такого контролю;</li> <li>4) ВУР – відділ управління ризиками;</li> <li>5) функція комплаєнсу – одна з ключових функцій управління Товариством, що включає в себе:       <ol style="list-style-type: none"> <li>a) консультування Правління та Наглядової Ради щодо відповідності виконання страхової чи перестраховальної діяльності вимогам законодавства,</li> <li>b) оцінку можливого впливу будь-яких змін правового статусу на операційну діяльність компанії,</li> <li>c) ідентифікацію та оцінку ризику пов'язаного з невиконанням вимог законодавства, внутрішніх положень, а також прийнятих Товариством стандартів поведінки;</li> </ol> </li> <li>6) функцію контролю – функція визначена в § 7 п. 1;</li> <li>7) Керівник – керівник організаційного підрозділу;</li> <li>8) ключовий контрольний механізм - контрольний механізм, який має ключове значення для досягнення даної мети системи внутрішнього контролю в даному процесі, без дотримання або використання якого може мати місце неприйнятний компанією ризик того, що мета не буде досягнута;</li> <li>9) контрольний механізм - виділені в рамках функції контролю заходи або рішення, які реалізуються і використовуються в рамках трьох ліній оборони, про які йдеться в § 5 п. 3, зокрема на першій лінії, метою яких є забезпечення досягнень цілей СВК;</li> <li>10) вертикальний моніторинг - незалежний моніторинг, здійснюваний другою лінією оборони (поточна верифікація або тестування), дотримання контрольних механізмів в рамках першої лінії оборони;</li> <li>11) горизонтальний моніторинг - незалежний моніторинг в рамках даної лінії оборони (поточна верифікація або тестування) дотримання контрольних механізмів;</li> <li>12) нагляд – діяльність, яка включає в себе як контрольні заходи, так і надання рекомендацій, які спрямовані на усунення порушень, а також здійснення перевірки виконання цих рекомендацій;</li> <li>13) порушення – дія чи бездіяльність, що призводить або може призвести до недотримання запланованих цілей Товариства, порушення законодавства, внутрішніх положень чи стандартів поведінки в тому числі етичних норм</li> </ol>
---	---

- 15) Porozumienie – Porozumienia zawarte pomiędzy PZU SA i innymi podmiotami Grupy PZU o współpracy, w szczególności w zakresie organizacji i funkcjonowania systemów kontroli wewnętrznej;
- 16) przepisy wewnętrzne – akty wewnętrzne (uchwały, zarządzenia, okólniki) oraz regulacje wewnętrzne w rozumieniu zasad legislacji wewnętrznej;
- 17) przepisy wewnętrzne dotyczące adekwatności kapitałowej – procedury pozwalające stwierdzić i zmierzyć poziom ryzyka oraz ustalić dla tego ryzyka odpowiedni poziom funduszy własnych lub środków własnych;
- 18) przepisy wewnętrzne dotyczące zagadnień informacyjnych - procedury informacyjne oraz rachunkowe umożliwiające efektywną identyfikację i kontrolę transakcji wewnątrzgrupowych w konglomeracie finansowym oraz przypadków znaczącej koncentracji ryzyka;
- 19) uchwały NBU (Narodowego Banku Ukrainy) – uchwały, zarządzenia, rekomendacje, wytyczne i zasady wydane przez NBU jako Regulatora rynku usług ubezpieczeniowych;
- 20) ryzyko – ryzyko w rozumieniu przepisów wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem;
- 21) SKW – System Kontroli Wewnętrznej;
- 22) Spółka, PrAT SK «PZU Ukraina» – Prywatna Spółka Akcyjna „Towarzystwo Ubezpieczeniowe „PZU Ukraina“;
- 23) system informatyczny lub system IT – zbiór powiązanych ze sobą elementów, którego funkcją jest przetwarzanie danych przy użyciu techniki komputerowej; również w znaczeniu: narzędzie, aplikacja, program;
- 24) testowanie – kontrola okresowa obejmująca porównywanie na wybranej próbie testowej stanu faktycznego ze stanem wymaganym, dokonywane w celu oceny przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w odniesieniu do zakończonych czynności wykonywanych w ramach procesów funkcjonujących w Spółce;
- 25) weryfikacja bieżąca – kontrola wstępna lub bieżąca obejmująca porównywanie stanu faktycznego ze stanem wymaganym, dokonywane w celu oceny przestrzegania mechanizmów kontrolnych, przed rozpoczęciem lub w trakcie trwających czynności wykonywanych w ramach procesów funkcjonujących w Spółce.

- 14) суб'єкт Групи ПЗУ - товариства опосередковано або безпосередньо залежні від PZU SA, а також Польський заклад взаємного страхування «Товариство Взаємного Страхування»;
- 15) Угода – Угода укладена між PZU SA і іншими суб'єктами Групи ПЗУ про співпрацю, зокрема щодо організації і функціонування системи внутрішнього контролю;
- 16) внутрішні положення – внутрішні документи (рішення, накази, інструкції) та інші документи в розумінні внутрішніх нормативних актів Товариства;
- 17) внутрішні положення щодо достатності капіталу - процедури, які дозволяють визначати і вимірювати рівень ризику, а також визначити для цього ризику відповідний рівень власних фондів або власних коштів;
- 18) внутрішні положення, що стосуються інформаційної сфери - інформаційні та облікові процедури, які дозволяють ефективну ідентифікацію та контроль трансакцій всередині Групи в фінансовому конгломераті, а також випадків суттєвої концентрації ризику;
- 19) постанови НБУ (Національний банк України) – постанови, накази, рекомендації, інструкції, принципи, видані НБУ як Регулятором ринку страхових послуг;
- 20) ризик – ризик у значенні, наведеному у внутрішніх положеннях з управління ризиками;
- 21) СВК – система внутрішнього контролю;
- 22) Товариство, ПрАТ СК «ПЗУ Україна» – Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ПЗУ Україна»;
- 23) інформаційна система або система ІТ - набір пов'язаних елементів, функцією якого є обробка даних з використанням комп'ютерної техніки, також у значенні: інструмент, прикладне програмне забезпечення, програма;
- 24) тестування - періодична перевірка, що передбачає співставлення на контрольній вибірці фактичного стану зі станом, що вимагається, яка здійснюється з метою оцінки дотримання контрольних механізмів щодо завершених дій, виконуваних в рамках процесів, що функціонують в Товаристві;
- 25) поточна верифікація – попередня або поточна перевірка, що передбачає співставлення фактичного стану зі станом, що вимагається, яка здійснюється з метою оцінки дотримання контрольних механізмів перед початком або під час триваючих дій, виконуваних в рамках процесів, що функціонують в Товаристві.

## Rozdział 2

### CEL I ORGANIZACJA SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

#### § 3

1. SKW ma na celu zapewnienie:
  - 1) efektywności i skuteczności działalności operacyjnej;
  - 2) rzetelności informacji przekazywanych wewnątrz i na zewnątrz Spółki oraz zabezpieczenia ich dostępności i wiarygodności, w szczególności dotyczących sprawozdań finansowych;
  - 3) adekwatności i efektywności kontroli ryzyk (działania kontrolne powinny być proporcjonalne do poziomu ryzyka związanego z działalnością Spółki i procesów poddawanych kontroli);
  - 4) odpowiedzialnego i transparentnego zarządzania Spółką;
  - 5) zgodności działań z przepisami prawa, rekomendacjami NFP, przepisami wewnętrznymi oraz przyjętymi przez Spółkę standardami postępowania;
2. Cele, o których mowa w ust. 1, powinny być powiązane z istotnymi procesami realizowanymi w Spółce oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitoringiem przestrzegania tych mechanizmów, tworząc tzw. macierz funkcji kontroli.

#### § 4

SKW wspiera Radę Nadzorczą, Zarząd, Kierujących i pracowników Spółki w realizacji celów określonych w szczególności w strategii Spółki i koncentruje się na następujących obszarach:

- 1) środowisku kontroli wewnętrznej, tj. promowaniu znaczenia kontroli wśród pracowników i nadzoru ze strony kierownictwa, stylu zarządzania, w tym delegowaniu zadań, uczciwości, wartości etycznych i rozwoju pracowników;
- 2) identyfikacji i ocenie ryzyka, w tym utrzymywaniu go na akceptowalnym poziomie;
- 3) czynnościach kontrolnych i podziale obowiązków;
- 4) jakości informacji i jej komunikowaniu, tj. zapewnieniu przepływu informacji, które pozwalają prowadzić i kontrolować działalność Spółki;
- 5) monitorowaniu efektywności mechanizmów kontrolnych;
- 6) działaniach korygujących i naprawczych.

#### § 5

1. SKW obejmuje: ogół przepisów wewnętrznych, w szczególności administracyjnych, rachunkowych, dotyczących adekwatności kapitałowej,

## Розділ 2

### МЕТА І ОРГАНІЗАЦІЯ СИСТЕМИ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

#### § 3

1. Метою СВК є забезпечення:
  - 1) ефективності та результативності операційної діяльності;
  - 2) достовірності інформації, яка надається всередині Товариства і назовні, а також забезпечення її доступності і надійності, зокрема, даних фінансової звітності;
  - 3) адекватності і ефективності контролю ризиків (контрольні заходи повинні бути пропорційними до рівня ризику, пов'язаного з діяльністю Товариства, і процесів, які перевіряються);
  - 4) відповідального та прозорого управління Товариством;
  - 5) відповідності діяльності законодавству, рекомендаціям НФП, внутрішнім положенням, а також стандартам поведінки, прийнятим в Товаристві;
2. Цілі, зазначені в п. 1, повинні бути пов'язані з істотними процесами, які реалізуються в Товаристві, ключовими контрольними механізмами і незалежним моніторингом дотримання цих механізмів, утворюючи, таким чином, матрицю функції контролю.

#### § 4

СВК допомагає Наглядовій Раді, Правлінню, Керівникам та працівникам Товариства в реалізації цілей, визначених, зокрема, у стратегії Товариства, і зосереджується на наступних сферах:

- 1) середовищі внутрішнього контролю, тобто пропагуванні важливості контролю серед працівників і нагляду з боку керівництва, стилю управління, у тому числі делегуванню завдань, чесності, етичних цінностей і розвитку працівників;
- 2) ідентифікації та оцінці ризику, зокрема, його утриманні на прийнятому рівні;
- 3) контрольних заходах та розподілі обов'язків;
- 4) якості інформації та її наданні, тобто забезпеченні обміну інформацією, що дозволяє здійснювати і контролювати діяльність Товариства;
- 5) моніторингу ефективності контрольних механізмів;
- 6) коригувальних дій і заходах для виправлення ситуації.

#### § 5

1. СВК охоплює: сукупність внутрішніх положень, особливо адміністративних,

zagadnień informacyjnych, struktur organizacyjnych, rozwiązań wprowadzonych w systemach informatycznych, systemów raportowania, funkcję compliance, nadzór oraz inne mechanizmy kontrolne przyczyniające się do realizacji celów Spółki oraz zapewnienia bezpieczeństwa i stabilności jej funkcjonowania.

2. W ramach SKW wyodrębnia się:
  - 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Spółce;
  - 2) niezależną komórkę ds. zgodności (DCKW) mającą za zadanie realizację funkcji compliance oraz zapewnianie rozwiązań systemowych w zakresie efektywności i skuteczności SKW;
  - 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego (DAW) mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.
3. SKW zbudowany jest w oparciu o elementy określone w ust. 2 i bazuje na modelu trzech niezależnych i uzupełniających się poziomów, tzw. trzech linii obrony, gdzie:
  - 1) na I linię obrony składa się działalność właścicieli procesów biznesowych obejmująca operacyjne zarządzanie ryzykiem związanym z działalnością Spółki i realizowanymi w ramach tej działalności procesami;
  - 2) na II linię obrony składa się działalność DCKW, o której mowa w ust. 2 pkt 2;
  - 3) na III linię obrony składa się działalność DAW, o której mowa w ust. 2 pkt 3.

#### § 6

1. SKW opisany jest matrycą procedur kontroli wewnętrznej, na którą składa się Regulamin wraz z procedurami kontroli wewnętrznej w poszczególnych obszarach biznesowych Spółki.
2. Procedury przyjęte w ramach SKW powinny obejmować co najmniej:
  - 1) organizację kontroli wewnętrznej;
  - 2) zakres odpowiedzialności osób realizujących funkcję kontroli;
  - 3) stosowane kluczowe mechanizmy kontrolne;
  - 4) zasady monitoringu przestrzegania mechanizmów kontrolnych;
  - 5) zasady raportowania nieprawidłowości i rekomendowania działań korygujących lub naprawczych.

oblikowych, що стосуються достатності капіталу, інформаційної сфери, організаційної структури, рішень, впроваджених в інформаційні системи, систем звітності, функції комплаєнсу, нагляду, а також інші контрольні механізми, що сприяють реалізації цілей Товариства, забезпеченню безпеки і стабільності його функціонування.

2. В рамках СВК виокремлюються:
  - 1) функція контролю, завдання якої полягає в забезпеченні дотримання контрольних механізмів, особливо тих, що стосуються управління ризиками в Товаристві;
  - 2) незалежний структурний підрозділ з питань невідповідності (ВКВК), завданням якого є реалізація функції комплаєнсу, а також забезпечення системних рішень в сфері ефективності та результативності СВК.
  - 3) незалежний підрозділ внутрішнього аудиту (ВВА), завданням якого є проведення незалежного та об'єктивного дослідження і оцінки адекватності та результативності систем управління ризиками та внутрішнього контролю.
3. СВК побудована на основі елементів, визначених в п. 2 і ґрунтується на моделі трьох незалежних і доповнюючих один одного рівнів, так званих трьох ліній оборони, де:
  - 1) I лінія оборони складається з діяльності власників бізнес-процесів, яка включає операційне управління ризиком, пов'язаним з діяльністю Товариства і, реалізованими в рамках цієї діяльності, процесами;
  - 2) II лінія оборони складається з діяльності ВКВК, про який йдеться в п. 2 пп. 2;
  - 3) III лінія оборони складається з діяльності ВВА, про який йдеться в п. 2 пп. 3.

#### § 6

1. СВК представлена матрицею процедур внутрішнього контролю, яка містить Положення та процедури внутрішнього контролю в окремих бізнес сферах Товариства.
2. Процедури, що прийняті в рамках СВК повинні включати, принаймні:
  - 1) організацію внутрішнього контролю;
  - 2) сферу відповідальності осіб, які реалізують функцію контролю;
  - 3) ключові контрольні механізми, що використовуються;
  - 4) принципи моніторингу дотримання контрольних механізмів;
  - 5) принципи звітності щодо порушення і надання рекомендацій щодо коригувальних дій і заходів для виправлення ситуації.

3. Procedury, o których mowa w ust. 2, powinny być:
  - 1) zgodne ze wzorem wprowadzonym zarządzeniem Prezesa Zarządu;
  - 2) dostosowane do specyfiki obszaru, który regulują, w szczególności do struktury organizacyjnej i procesów realizowanych w tym obszarze;
  - 3) regularnie, nie rzadziej niż raz do roku, poddawane przeglądowi oraz na bieżąco aktualizowane stosownie do zmian w otoczeniu wewnętrznym i zewnętrznym Spółki.
4. Dyrektorzy departamentów i biur w Centrali oraz komórki organizacyjne, w przypadku gdy komórka organizacyjna nie jest nadzorowana przez biuro w Centrali, opracowują, wdrażają i aktualizują procedury, o których mowa w ust. 2, w zarządzanych lub nadzorowanych przez siebie obszarach.
5. Procedury, o których mowa w ust. 2, zarówno na etapie tworzenia, jak i dokonywanych zmian podlegają obowiązkowemu opiniowaniu przez DCKW, w tym w zakresie zgodności z Regulaminem oraz są publikowane na portalu wewnętrznym Spółki.
6. DCKW sprawuje nadzór nad kompletnością i aktualnością matrycy procedur, o której mowa w ust. 1.

**Rozdział 3  
FUNKCJA KONTROLI**

§ 7

1. Funkcja kontroli to całokształt działań realizowanych w Spółce, których celem jest stała weryfikacja poprawności przebiegu procesów na wszystkich szczeblach organizacyjnych oraz zapewnienie bieżącego reagowania na zidentyfikowane nieprawidłowości, w szczególności dotyczące adekwatności i efektywności stosowanych w tych procesach mechanizmów kontrolnych, mających za zadanie ograniczanie ryzyka.
2. Funkcja kontroli obejmuje:
  - 1) wszystkich pracowników Spółki, w tym Kierujących, którzy są odpowiedzialni za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
  - 2) identyfikację ryzyka i mechanizmy kontrolne;
  - 3) niezależne monitorowanie i ocenę przestrzegania mechanizmów kontrolnych;
  - 4) raportowanie, w tym rekomendowanie działań korygujących i naprawczych.

**Organizacja kontroli**  
§ 8

Funkcja kontroli realizowana jest na wszystkich szczeblach organizacyjnych poprzez:

3. Процедури, зазначені в п. 2, повинні:
  - 1) відповідати зразку, затвердженому Головою Правління;
  - 2) бути адаптовані до специфіки сфери, яку регулюють, особливо до організаційної структури та процесів, реалізованих у цій сфері;
  - 3) регулярно, не рідше ніж раз на рік, переглядатися і актуалізуватися з урахуванням змін у внутрішньому і зовнішньому оточенні Товариства.
4. Директори департаментів і управлінь в Центральному офісі та організаційні підрозділи, за якими не здійснюється нагляд з боку управління в Центральному офісі, розробляють, впроваджують і актуалізують процедури, про які йдеться мова в п. 2, в сферах, якими керують або за якими здійснюють нагляд.
5. Процедури, про які йдеться мова у п. 2, як на етапі розробки, так і на етапі внесення змін повинні бути схвалені ВКВК, у тому числі щодо відповідності Положенню, і розміщуються на внутрішньому порталі Товариства.
6. ВКВК здійснює нагляд за повнотою та актуальністю матриці процедур, згаданої у п. 1.

**Розділ 3  
ФУНКЦІЯ КОНТРОЛЮ**

§ 7

1. Функція контролю це сукупність дій реалізованих в Товаристві, метою яких є постійна верифікація правильності перебігу процесів на всіх рівнях організації, а також забезпечення поточного реагування на ідентифіковані порушення, особливо щодо адекватності та ефективності використовуваних у цих процесах контрольних механізмів, завданням яких є обмеження ризику.
2. Функція контролю охоплює:
  - 1) Всіх працівників компанії, в тому числі Керівників, які відповідають за реалізацію завдань, властивих цій функції;
  - 2) Ідентифікацію ризиків і контрольні механізми;
  - 3) Незалежний моніторинг і оцінку дотримання контрольних механізмів;
  - 4) Звітність, у тому числі надання рекомендацій щодо коригувальних дій і заходів для виправлення ситуації.

**Організація перевірок**  
§ 8

Функція контролю запроваджується на всіх організаційних щаблях за допомогою:

- 1) kontrolę (weryfikację) wstępną mającą na celu wyeliminowanie wystąpienia działań zagrażających wyznaczonym celom, polegającą w szczególności na:
  - a) samokontroli, tj. kontroli prawidłowości wykonywania własnej pracy przez każdego pracownika Spółki; samokontrola realizowana jest w ramach powierzonych obowiązków służbowych w toku codziennego wykonywania zadań,
  - b) zaimplementowaniu stosownych walidacji w systemach informatycznych,
  - c) ustanowieniu systemu pełnomocnictw, upoważnień i limitów;
- 2) kontrolę (weryfikację) bieżącą, wykonywaną przez przełożonych lub innych pracowników, zgodnie z udzielonymi upoważnieniami, polegającą na badaniu czynności i wszelkiego rodzaju operacji w toku ich wykonywania w celu stwierdzenia, czy wykonanie to w szczególności przebiega prawidłowo i zgodnie z ustalonymi normami, przepisami prawa i przepisami wewnętrznymi;
- 3) kontrolę okresową (testowanie), obejmującą badanie na wybranej próbie testowej czynności lub operacji już zrealizowanych w ramach procesów funkcjonujących w Spółce, w tym obejmującą kontrolę realizowaną w oparciu o roczne plany kontroli.

#### § 9

Organizacja kontroli wewnętrznej w Spółce opiera się na następujących zasadach:

- 1) automatyzacji kontroli – poprzez zaimplementowanie mechanizmów kontrolnych w systemach informatycznych wspomagających realizowane procesy;
- 2) zaangażowania wszystkich pracowników w proces wykonywania działań kontrolnych, ze szczególnym uwzględnieniem znaczenia i roli samokontroli;
- 3) limitowania kompetencji – tak, aby jednoosobowe podejmowanie decyzji, w szczególności wywołujących skutki finansowe, było ograniczone do akceptowalnego poziomu ryzyka;
- 4) zasadzie „dwóch par oczu” – polegającą na takim podziale obowiązków, aby decyzje zapadały przy akceptacji przynajmniej dwóch osób;
- 5) integralności kontroli – polegającej na tym, aby działania kontrolne były wbudowane bezpośrednio w procesy, a wykonanie kolejnych czynności w określonym procesie mogło nastąpić dopiero wtedy, gdy wynik kontroli jest pozytywny, tzn. gdy nieprawidłowości nie przekraczają akceptowalnego poziomu błędów ustalonego przez Kierujących, albo gdy nie stwierdzono ich wcale;
- 6) niezależności kontroli – polegającej na wykonywaniu działań kontrolnych przez osobę niezwiązaną z kontrolowaną czynnością oraz wyeliminowaniu możliwości wywierania wpływu na osobę wykonującą działania kontrolne;

- 1) попередньої перевірки (верифікації), метою якої є усунення можливості настання небажаних дій, які можуть загрожувати визначеним цілям, зокрема:
  - a) самоконтролю, тобто контролю правильності виконання власної роботи кожним працівником Товариства; самоконтроль здійснюється в межах своїх посадових обов'язків в ході виконання повсякденних завдань;
  - b) впровадження відповідних перевірок інформаційних систем;
  - c) встановлення системи повноважень, дозволів та лімітів;
- 2) поточної перевірки (верифікації), яка здійснюється керівниками або іншими працівниками відповідно до повноважень і полягає в вивченні діяльності та всіх видів операцій в процесі їх реалізації, з метою визначення чи виконання здійснюється належним чином і відповідно до встановлених правил, законодавства та внутрішніх положень;
- 3) періодичної перевірки (тестування), яка передбачає дослідження на контрольній вибірці діяльності або операцій вже реалізованих в рамках процесів, які функціонують в Товаристві, а також перевірку, яка здійснюється відповідно до річних планів перевірок.

#### § 9

Організація внутрішнього контролю в Товаристві ґрунтується на наступних принципах:

- 1) автоматизація контролю - через впровадження контрольних механізмів в інформаційних системах, що підтримують реалізовані процеси;
- 2) залучення всіх працівників до процесу виконання контрольних заходів, приділяючи особливу увагу значенню і ролі самоконтролю;
- 3) обмеження компетенції – так, щоб одноосібне прийняття рішень (особливо рішень, що мають фінансові наслідки) було обмежено до прийнятного рівня ризику;
- 4) принцип «чотирьох очей», який полягає на такому поділі обов'язків, щоб рішення приймалися за згодою не менше двох осіб;
- 5) цілісність контролю, які полягає в тому, що контрольні заходи повинні бути включені безпосередньо в процеси, а здійснення подальших кроків може мати місце тільки в разі позитивних результатів перевірок, тобто порушення не перевищують допустимого рівня помилок встановленого Керівником, або за відсутності помилок;
- 6) незалежність контролю – полягає у виконанні контрольних заходів особою, не пов'язаною з діяльністю, яка контролюється, і усуненні можливості впливу на особу, яка здійснює контрольні заходи;



- 7) identyfikacji kontroli – wymagane mechanizmy kontrolne, sposób ich wykonywania oraz informowania o stwierdzonych nieprawidłowościach, w tym słabości mechanizmów kontrolnych, wymagających podjęcia działań zmierzających do ich wyeliminowania, należy określić w przepisach wewnętrznych; wykonane czynności kontrolne muszą być dokumentowane, w szczególności poprzez podpis osoby dokonującej kontroli lub prowadzenie stosownej ewidencji;
- 8) zapewnienia skuteczności i efektywności mechanizmów kontrolnych;
- 9) kontrolowania oddziaływania i poziomu ryzyk występujących w powiązanych ze sobą procesach;
- 10) zgodności ze standardami postępowania obowiązującymi w Spółce, w szczególności unikania konfliktu interesów.

#### **Zakres odpowiedzialności**

##### § 10

1. W ramach realizacji funkcji kontroli każdy pracownik odpowiada za:
  - 1) efektywną i terminową realizację powierzonych zadań zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i przepisami wewnętrznymi;
  - 2) przestrzeganie standardów etycznych przyjętych w Spółce i przeciwdziałanie zachowaniom nieetycznym;
  - 3) uwzględnianie przy wykonywaniu zadań i podejmowaniu decyzji wszystkich rodzajów ryzyk mogących mieć wpływ na poprawność wykonania zadania lub prawidłowość podjętej decyzji.
2. Zakres działań kontrolnych realizowanych przez pracownika powinien być dostosowany do miejsca, jakie zajmuje ten pracownik w strukturze organizacyjnej Spółki.
3. Podział obowiązków i odpowiedzialności pomiędzy pracownikami powinien być zorganizowany w taki sposób, aby nie powodować konfliktu interesów i nie stwarzać możliwości powielania błędów, a także, aby zapewnić niezależność kontroli.
4. Zakres działań kontrolnych pracowników nadzorujących obsługę czynności powierzonych do wykonywania podmiotom zewnętrznym powinien zapewniać skuteczność mechanizmów kontrolnych w tym obszarze.

##### § 11

Obowiązki i kompetencje poszczególnych pracowników, wynikające z uczestnictwa w realizacji funkcji kontroli, określone są w zakresach zadań pracowników tej komórki

- 7) identyfikacja kontroli - niezbędni kontrolni mechanizmy, sposoby ich zastosowania та повідомлення про порушення, у тому числі недоліки контрольних механізмів, які вимагають вжити заходів щодо їх усунення, повинні бути визначені у внутрішніх положеннях; виконані контрольні заходи повинні бути чітко задокументовані, зокрема, за допомогою підпису особи, яка здійснювала контроль, або за допомогою ведення відповідного обліку;
- 8) забезпечення результативності та ефективності контрольних механізмів;
- 9) контролювання впливу і рівня ризиків, які виникають в пов'язаних між собою процесах;
- 10) відповідність стандартам поведінки, прийнятим в Товаристві, зокрема, щодо уникнення конфлікту інтересів.

#### **Сфера відповідальності**

##### § 10

1. В рамках реалізації функції контролю кожен працівник відповідає за:
  - 1) ефективну та своєчасну реалізацію доручених завдань відповідно до загальноприйнятого законодавства та внутрішніх положень;
  - 2) дотримання стандартів етики прийнятих в Товаристві і протидію неетичної поведінки;
  - 3) прийняття до уваги під час виконання завдань і ухвалення рішень всіх видів ризику, які можуть впливати на правильність виконання завдання або правильність прийнятих рішень.
2. Сфера контрольних заходів, які реалізуються працівником, повинна бути релевантна по відношенню до місця, яке займає цей працівник у організаційній структурі Товариства.
3. Розподіл обов'язків і відповідальності між працівниками має бути організовано таким чином, щоб не створювати конфлікту інтересів і можливості повторення помилок, а також, щоб забезпечити незалежність контролю.
4. Сфера контрольних дій працівників, які здійснюють нагляд за обслуговуванням діяльності, дорученої зовнішнім суб'єктам, повинна забезпечити результативність контрольних механізмів в цій сфері.

##### § 11

Обов'язки та компетенції кожного працівника, що виникають з участі в реалізації функції контролю, визначені в обов'язках працівників цього організаційного

organizacyjnej.

#### § 12

1. Kierujący ponosi odpowiedzialność za wdrożenie skutecznych rozwiązań w zakresie realizacji funkcji kontroli w nadzorowanym obszarze działalności Spółki, w szczególności za:
  - 1) zaprojektowanie, wdrożenie i efektywne funkcjonowanie mechanizmów kontrolnych, w szczególności automatycznych, jako integralnych składników realizowanych procesów, zapewniających właściwą reakcję na występujące ryzyka, w tym ustalenie koniecznych zezwoleń, autoryzacji, weryfikacji i uzgodnień;
  - 2) monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych oraz podejmowanie działań zmierzających do poprawy procesów kontroli;
  - 3) przekazywanie Zarządowi Spółki informacji w zakresie funkcjonowania procesów kontroli w nadzorowanym obszarze, w tym o stwierdzonych nieprawidłowościach mających istotne znaczenie dla procesu decyzyjnego.
2. Informowanie Zarządu, o którym mowa w ust. 1 pkt 3, odbywa się za pośrednictwem DCKW, które zgodnie z § 30 pkt 5 odpowiada za systemowe raportowanie informacji zarządczej w zakresie SKW.
3. Informacje, o których mowa w ust. 1 pkt 3, przekazywane są do DAW, w szczególności na potrzeby oceny SKW oraz do DZR.

#### § 13

W ramach realizacji funkcji kontroli, Kierujący:

- 1) definiuje uprawnienia i odpowiedzialność pracowników, zapewnia dyscyplinę pracy oraz odpowiednie kompetencje pracowników;
- 2) ustala cele operacyjne dla nadzorowanego obszaru oraz określa akceptowalny zakres odchyleń w realizacji poszczególnych celów;
- 3) rozpoznaje zdarzenia zewnętrzne i wewnętrzne, które mogą mieć wpływ na osiągnięcie założonych celów oraz podejmuje działania mające na celu utrzymanie ryzyka na akceptowalnym poziomie;
- 4) ustala, dla wszystkich zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, adekwatne mechanizmy ich kontroli;
- 5) określa minimum mechanizmów kontrolnych oraz regularnie monitoruje efektywność ich funkcjonowania, a także zapewnia korygowanie wykrytych nieprawidłowości lub słabości.

podrozdziału.

#### § 12

1. Kierownik niesie odpowiedzialność za wprowadzenie rezultatywnych decyzji w sferze realizacji funkcji kontroli w obszarze działalności Towarzystwa, za którą winno здійснювати нагляд, зокрема за:
  - 1) проектування, впровадження і ефективного функціонування контрольних механізмів, зокрема автоматизованих, в якості невід'ємних складових реалізованих процесів, що забезпечують відповідну реакцію на ризики, які виникають, в тому числі визначення необхідних дозволів, авторизації, верифікації та погоджень;
  - 2) моніторинг дотримання контрольних механізмів і вжиті заходи з метою удосконалення процесів контролю;
  - 3) надання Правлінню Товариства інформації у сфері функціонування процесів контролю у сфері, за якою здійснюється нагляд, зокрема про виявлені порушення, які мають істотне значення для процесу прийняття рішень.
2. Повідомлення Правління, про яке йдеться мова в п.1 пп. 3 відбувається за посередництвом ВКВК, який згідно з § 30 п. 5 відповідає за системну звітність щодо управлінської інформації в сфері СВК.
3. Інформація, зазначена в п.1 пп. 3 передається до ВВА, зокрема для потреб оцінювання СВК, а також до ВУР.

#### § 13

В рамках реалізації функції контролю, Керівник:

- 1) визначає повноваження і відповідальність працівників, забезпечує дисципліну праці, а також відповідні компетенції працівників;
- 2) встановлює операційні цілі для сфери, за якою здійснюється нагляд, а також визначає допустимий діапазон відхилень для реалізації кожної мети;
- 3) розпізнає зовнішні і внутрішні події, які можуть впливати на досягнення поставлених цілей, а також вживає заходів з метою утримання ризику на допустимому рівні;
- 4) встановлює для всіх ідентифікованих видів ризику адекватні контрольні механізми;
- 5) визначає мінімум контрольних механізмів і здійснює регулярний моніторинг ефективності їх функціонування, а також забезпечує корекцію всіх виявлених порушень або дефектів.

### **Identyfikacja i ocena ryzyka**

#### **§ 14**

1. Kierujący przeprowadza identyfikację i dokonuje oceny ryzyka związanego z poszczególnymi celami i zadaniami realizowanymi w ramach procesów funkcjonujących w nadzorowanym obszarze.
2. W procesie identyfikacji i oceny ryzyka analizie poddaje się zdarzenia lub zjawiska, których zaistnienie mogłoby utrudnić albo uniemożliwić realizację wyznaczonych celów, a także mieć negatywny wpływ na jakość wykonywanych zadań.
3. W analizie, o której mowa ust. 2, uwzględnia się ocenę efektywności stosowanych w procesach mechanizmów kontrolnych.
4. Analiza, o której mowa w ust. 2, powinna być udokumentowana.

#### **§ 15**

1. Kierujący określa akceptowalny poziom ryzyka w procesach realizowanych przez nadzorowany obszar.
2. W przypadku rodzajów ryzyka, które nie mieszczą się w granicach poziomu uznanego za akceptowalny, w celu zminimalizowania prawdopodobieństwa zaistnienia negatywnych zdarzeń lub ograniczenia ich skutków, Kierujący wprowadza dodatkowe mechanizmy kontrolne.
3. W przypadku rodzajów ryzyka, które mieszczą się w granicach akceptowalnego poziomu, a dokonana przez Kierującego ocena wykazuje nadmiar mechanizmów kontrolnych, Kierujący podejmuje działania optymalizujące, w szczególności poprzez rezygnację z mechanizmów najmniej efektywnych i nieposiadających wpływu na istotny wzrost poziomu ryzyka.

### **Mechanizmy kontrolne**

#### **§ 16**

1. W zależności od określonych celów biznesowych, stopnia złożoności procesów, ryzyka zaistnienia nieprawidłowości oraz z uwzględnieniem dostępnych zasobów, w Spółce stosowane są zróżnicowane mechanizmy kontrolne, w szczególności automatyczne, wbudowane w systemy IT, mające na celu ograniczenie prawdopodobieństwa wystąpienia ryzyka lub zniwelowanie skutków ryzyka, które się zmaterializowało.
2. Mechanizmy kontrolne, o których mowa w ust. 1, powinny być odpowiednio stosowane we wszystkich procesach funkcjonujących w Spółce, spełniając rolę:
  - 1) prewencyjną - realizowaną poprzez zapobieganie nieprawidłowościom, np. poprzez ustalenie ścieżki autoryzacji w procesie odstępstw, wprowadzenie zasad

### **Ідентифікація та оцінка ризику**

#### **§ 14**

1. Керівник виконує ідентифікацію та оцінку ризику, пов'язаного з окремими цілями і завданнями, реалізованими в рамках процесів, які функціонують у сфері, за якою здійснюється нагляд.
2. У процесі ідентифікації та оцінки ризику аналізу піддаються події і явища, настання яких могло б ускладнити або зробити неможливим реалізацію встановлених цілей, а також мати негативний вплив на якість виконуваних завдань.
3. В аналізі, згаданому в п.2, враховується оцінка ефективності контрольних механізмів, які використовуються в процесах.
4. Аналіз, про який йдеться мова в п. 2, повинен бути задокументований.

#### **§ 15**

1. Керівник визначає прийнятний рівень ризику в процесах, реалізованих у сфері, за якою здійснюється нагляд.
2. У разі видів ризику, які не вкладаються в межі прийнятого рівня, з метою мінімізації ймовірності настання негативних подій або обмеження їх наслідків, Керівник впроваджує додаткові контрольні механізми.
3. У разі, якщо види ризику вкладаються в межі прийнятого рівня, а виконана Керівником оцінка показує надлишок контрольних механізмів, Керівник виконує оптимізацію, зокрема за допомогою відмови від найменш ефективних механізмів і таких, які не впливають на істотне зростання рівня ризику.

### **Контрольні механізми**

#### **§ 16**

1. У залежності від визначених бізнес-цілей, рівня складності процесів, ризику виникнення порушення, а також з урахуванням доступних ресурсів, в Товаристві використовуються різноманітні контрольні механізми, зокрема автоматизовані, вбудовані в системи IT, метою яких є обмеження ймовірності настання ризику або нейтралізація наслідків ризику, який матеріалізувався.
2. Контрольні механізми, згадані в п. 1, мають адекватно використовуватися у всіх процесах, що функціонують в Товаристві, виконуючи такі ролі:
  - 1) превенція - реалізовується за допомогою запобігання порушень, наприклад, через визначення шляху авторизації в процесі виключень, впровадження принципів контролю доступу;

kontroli dostępu;

- 2) detekcyjną – realizowaną poprzez wykrywanie nieprawidłowości, np. poprzez weryfikację dokumentacji;
  - 3) korekcyjną – realizowaną poprzez korektę nieprawidłowości, np. poprzez poprawienie wykrytego błędu rachunkowego.
3. Mechanizmy kontrolne powinny być proporcjonalne (adekwatne) do ryzyka, przed którym mają stanowić zabezpieczenie.

#### § 17

Do głównych rodzajów mechanizmów kontrolnych funkcjonujących w Spółce należą, co najmniej:

- 1) procedury, tj. zdefiniowany sposób określonego postępowania przez pracowników poszczególnych komórek organizacyjnych;
- 2) walidacje systemowe, tj. rozwiązania zaimplementowane w systemach IT mające na celu potwierdzenie, że realizowane w ramach danego procesu czynności prowadzą do osiągnięcia zaplanowanego wyniku tego procesu;
- 3) podział obowiązków, tj. podział zadań i uprawnień przypisanych pracownikom na poszczególnych stanowiskach w ramach danego procesu, mający na celu zapobieganie sytuacjom, w których pracownik kontroluje samego siebie lub istnieje potencjalny konflikt interesów pomiędzy pracownikami mającymi powiązania personalne (np. poprzez oddzielenie etapu zawierania transakcji od etapów jej rejestrowania i weryfikowania jej prawidłowości, albo tzw. kontrolę dwóch par oczu);
- 4) autoryzacja, w tym zwłaszcza autoryzacja operacji finansowych i gospodarczych, tj. system zatwierdzania decyzji i czynności wykonywanych przez pracowników na poszczególnych stanowiskach w ramach danego procesu, np. poprzez wprowadzenie obowiązku autoryzacji w systemie informatycznym w procesie zawierania transakcji przekraczających określony poziom limitów;
- 5) kontrola dostępu, tj. zestaw uprawnień dostępu do określonego obszaru, systemu, procesu;
- 6) kontrola fizyczna, tj. zestaw uprawnień dostępu do określonego, fizycznie wydzielonego obszaru, np. poprzez zapewnienie autoryzowanego wstępu z zastosowaniem karty lub kodu, na teren niektórych komórek organizacyjnych Spółki;
- 7) ewidencjonowanie systemów: księgowego, sprawozdawczego i operacyjnego oraz operacji finansowych i gospodarczych, tj. system rejestrowania i przechowywania określonych rodzajowo danych wprowadzonych i generowanych w danym systemie;

- 2) виявлення - реалізується шляхом виявлення порушення, наприклад, через верифікацію документації;
  - 3) корекція - реалізується шляхом виправлення порушення, наприклад, через виправлення виявленої помилки в обліку.
3. Контрольні механізми повинні бути пропорційні (адекватні) ризику, який мають обмежувати.

#### § 17

До основних видів контрольних механізмів, що функціонують в Товаристві, як мінімум, відносяться:

- 1) процедури, тобто встановлений порядок визначених дій, що вживаються працівниками окремих організаційних підрозділів;
- 2) перевірки систем (валідація), тобто рішення, запроваджені в системах ІТ, метою яких є підтвердження, що реалізовані в рамках даного процесу дії, ведуть до досягнення запланованого результату цього процесу;
- 3) розподіл обов'язків, тобто поділ завдань і повноважень працівників на окремих посадах в рамках даного процесу, метою якого є запобігання ситуацій, в яких працівник контролює самого себе або існує потенційний конфлікт інтересів між працівниками, пов'язаними особисто (наприклад, за допомогою відокремлення етапу укладення угоди від етапів її реєстрації та верифікації її правильності, або, так званий, «принцип чотирьох очей»);
- 4) авторизація, зокрема авторизація фінансових і господарських операцій, тобто система ухвалення рішень і дій, які виконуються працівниками на окремих посадах в рамках даного процесу, наприклад, шляхом введення обов'язку авторизації в інформаційній системі в процесі укладання угод, що перевищують певні ліміти;
- 5) контроль доступу, тобто набір прав доступу до певної сфери, системи, процесу;
- 6) фізичний контроль, тобто набір прав доступу до певної, фізично виділеної зони, наприклад у вигляді забезпечення авторизованого входу з використанням карти або коду на територію деяких організаційних підрозділів Товариства;
- 7) облік в системах: бухгалтерської, звітної і операційної, а також фінансових і господарських операцій, тобто система реєстрації і зберігання даних за різними категоріями, введених і згенерованих в даній системі;
- 8) верифікація, в тому числі інвентаризація, тобто порівняння фактичного стану зі станом що вимагається;
- 9) нагляд керівника, тобто здійснення керівником в ході службового нагляду

- 8) weryfikacja, w tym inwentaryzacja, tj. porównywanie stanu faktycznego ze stanem wymaganym;
- 9) nadzór przełożonego, tj. sprawowanie przez przełożonego w toku nadzoru służbowego określonych czynności sprawdzających w stosunku do podległego pracownika;
- 10) rejestr odstępstw, tj. wykaz zarejestrowanych wyjątków w ramach wykonywania określonych czynności wynikających z ustalonych w Spółce zasad lub procedur postępowania;
- 11) wskaźniki wydajności, tj. wskaźniki prezentujące stopień wykonania danego celu w określonym czasie;
- 12) organizacja szkoleń dla pracowników.

#### § 18

1. W Spółce dokumentowany jest proces projektowania, wdrażania i stosowania mechanizmów kontroli w sposób umożliwiający zidentyfikowanie komórki organizacyjnej odpowiedzialnej za opracowanie oraz wdrożenie mechanizmu kontrolnego, a także umożliwiający niezależne monitorowanie przestrzegania poszczególnych mechanizmów kontrolnych, badanie i ocenę ich adekwatności i skuteczności, przeprowadzanie badań oraz dokonywanie czynności nadzorczych.
2. Do podstawowych sposobów dokumentowania stosowania mechanizmów kontroli należą w szczególności:
  - 1) przechowywanie w systemach informatycznych potwierdzeń działania poszczególnych mechanizmów kontrolnych;
  - 2) podpisy na dokumentach;
  - 3) rejestrowanie operacji, transakcji, produktów i usług;
  - 4) raporty, w tym generowane z systemów informatycznych.

#### § 19

W przypadku realizowanych w Spółce inicjatyw lub projektów IT mających na celu zakup i wdrożenie nowych, albo rozwój funkcjonujących systemów IT, w tym wprowadzenie obsługi nowych procesów, właściciel wymagań biznesowych zobowiązany jest określić w tych wymaganiach minimum mechanizmów kontrolnych, które powinny być zaimplementowane w projektowane narzędzie, aby zapewnić maksymalną automatyzację kontroli, o której mowa w § 9 pkt 1.

#### § 20

W przypadku zlecenia realizacji określonej części działalności Spółki podmiotom zewnętrznym, komórki organizacyjne przygotowujące umowy z tymi podmiotami są

- певних перевіряючих дій по відношенню до підлеглого працівника;
- 10) реєстр відхилень, тобто перелік зареєстрованих виключень в рамках виконання певних дій, що виникають з встановлених в Товаристві принципів або процедур;
- 11) показники ефективності, тобто показники, що демонструють ступінь реалізації даної мети за певний час;
- 12) організація навчання для працівників.

#### § 18

1. Процес проектування, впровадження та використання контрольних механізмів в Товаристві документується таким чином, щоб ідентифікувати організаційний підрозділ відповідальний за розробку і впровадження контрольного механізму, а також здійснювати незалежний моніторинг дотримання окремих контрольних механізмів, виконувати дослідження і оцінку їх адекватності та результативності, здійснювати перевірку і наглядову діяльність.
2. До основних способів документування використання контрольних механізмів відносяться, зокрема:
  - 1) збереження в інформаційних системах підтверджень дій окремих контрольних механізмів;
  - 2) підписи на документах;
  - 3) реєстрація операцій, договорів, продуктів і послуг;
  - 4) звіти, зокрема їх генерування з інформаційних систем.

#### § 19

У випадку реалізації в Товаристві ініціатив або проектів IT, метою яких є закупівля і впровадження нових, або розвиток функціонуючих систем IT, зокрема впровадження обслуговування нових процесів, власник бізнес-вимог зобов'язаний вказати у своїх вимогах мінімум контрольних механізмів, які повинні бути вбудовані в проєктований інструмент таким чином, щоб забезпечити максимальну автоматизацію контролю, про яку йдеться мова в § 9 п.1.

#### § 20

У випадку делегування певної частини діяльності Товариства зовнішнім суб'єктам, організаційні підрозділи, які готують договори з цими суб'єктами, зобов'язані

zobowiązane do uwzględniania w nich postanowień zapewniających przeprowadzenie kontroli wykonania umowy.

### **Monitoring przestrzegania mechanizmów kontrolnych**

#### § 21

1. Niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych wpisane jest we wszystkie procesy realizowane w Spółce i obejmuje odpowiednio:
  - 1) monitoring poziomy w ramach danej I linii obrony;
  - 2) monitoring pionowy I linii obrony przez DCKW;
  - 3) monitoring poziomy w ramach DCKW (II linii obrony);
  - 4) monitoring poziomy w ramach DAW (III linii obrony).
2. Monitorowanie, o którym mowa w ust. 1, obejmuje weryfikację bieżącą (kontrolę wstępną i bieżącą), o której mowa w § 8 pkt 1 i 2 oraz testowanie (kontrolę okresową), o której mowa w § 8 pkt 3.
3. Weryfikacja bieżąca stanowi podstawowy element monitoringu poziomego i dokonywana jest w sposób ciągły w ramach procesów funkcjonujących w Spółce.
4. Testowanie ma na celu zapewnienie cyklicznej oceny poprawności i efektywności funkcjonowania mechanizmów kontrolnych w procesach realizowanych przez poszczególne obszary biznesowe i odbywa się na podstawie rocznych planów kontroli, które powinny być sporządzane przez dyrektorów, o których mowa w § 6 ust. 4, na podstawie analizy i oceny ryzyka w danym obszarze.
5. Kontrole realizowane w ramach planów kontroli, o których mowa w ust. 4, powinny koncentrować się na procesach obarczonych istotnymi ryzykami, które zagrażają osiągnięciu kluczowych celów biznesowych obszaru.
6. Plany kontroli sporządza się według wzoru stanowiącego załącznik do Regulaminu, w terminie do 15 grudnia każdego roku na rok następny i przekazuje w tym terminie do DCKW.
7. Szczegółowe zasady monitoringu poziomego w ramach I linii obrony, powinny być uregulowane w procedurach, o których mowa w § 6 ust. 2.
8. Szczegółowe zasady prowadzenia monitoringu pionowego przez DCKW zostały uregulowane w Regulaminie analiz compliance w Spółce, oraz w metodyce analiz compliance.

#### § 22

Zakres monitoringu, o którym mowa w § 21 ust. 1, w zależności od rodzaju zadań wykonywanych w ramach realizowanych procesów, powinien obejmować w

передбачити в них умови забезпечення контролю виконання договору.

### **Моніторинг дотримання контрольних механізмів**

#### § 21

1. Незалежний моніторинг дотримання контрольних механізмів є складовою всіх процесів, які реалізуються в Товаристві, і відповідно охоплює:
  - 1) горизонтальний моніторинг в рамках першої лінії оборони;
  - 2) вертикальний моніторинг першої лінії оборони, здійснюваний ВКВК;
  - 3) горизонтальний моніторинг в рамках ВКВК (друга лінія оборони);
  - 4) горизонтальний моніторинг в рамках ВВА (третя лінія оборони).
2. Моніторинг, про який йдеться мова в п.1, охоплює поточну верифікацію (попередня і поточна перевірка), згадану в § 8 п. 1 і 2, а також тестування (періодична перевірка), про яке йдеться мова в § 8 п. 3.
3. Поточна верифікація є основним елементом горизонтального моніторингу і виконується безперервно в рамках процесів, що функціонують в Товаристві.
4. Метою тестування є забезпечення циклічної оцінки правильності та ефективності функціонування контрольних механізмів в процесах, реалізованих окремими бізнес-напрямами, і здійснюється на підставі річних планів перевірок, які повинні бути розроблені директорами, про які йдеться мова в § 6 п. 4, на підставі аналізу та оцінки ризиків в цій сфері.
5. Перевірки, які реалізуються в рамках планів перевірок, згаданих в п. 4, повинні зосереджуватися на процесах, яким притаманні суттєві ризики, що загрожують досягненню ключових бізнес-цілей даного напрямку.
6. Плани перевірок складаються за зразком, який є додатком до Положення в термін до 15 грудня кожного року на наступний рік, і передаються в цей термін до ВКВК.
7. Детальні принципи горизонтального моніторингу в рамках першої лінії оборони повинні бути врегульовані в процедурах, згаданих в § 6 п. 2.
8. Детальні принципи проведення вертикального моніторингу ВКВК регулюються Положенням про комплаєнс-аналіз в Товаристві, а також в методиці комплаєнс-аналізу.

#### § 22

Обсяг моніторингу, про який йдеться мова в § 21 п. 1 залежно від виду завдань, які виконуються в рамках реалізованих процесів, повинен охоплювати зокрема:

szczegółności:

- 1) kompletność, aktualność i zgodność z obowiązującymi przepisami prawa i uchwałami NBU, przepisów wewnętrznych dotyczących danej działalności;
- 2) prawidłowość, kompletność i terminowość wykonywanych czynności, w tym obiegu dokumentów;
- 3) prawidłowość organizacji i podziału pracy;
- 4) przestrzeganie pełnomocnictw, upoważnień, limitów i innych elementów kontrolnych, w szczególności w zakresie:
  - a) podpisywania korespondencji wewnętrznej i wychodzącej na zewnątrz Spółki,
  - b) zawierania transakcji skutkujących powstaniem zobowiązań dla Spółki,
  - c) podejmowania decyzji biznesowych,
  - d) korzystania z systemów informatycznych;
- 5) prawidłowość przebiegu procesów;
- 6) prawidłowość ewidencji księgowej;
- 7) bezpieczeństwo systemów informatycznych oraz sieci teleinformatycznych;
- 8) bezpieczeństwo informacji chronionych, w rozumieniu obowiązujących przepisów wewnętrznych.

### **Raportowanie**

#### **§ 23**

W celu zapewnienia efektywnej realizacji funkcji kontroli, Kierujący:

- 1) zapewnia dostarczanie istotnych, prawdziwych i kompletnych informacji osobom odpowiedzialnym za podejmowanie decyzji, w terminie i formie pozwalającej na ich właściwą interpretację i wykorzystanie;
- 2) korzysta z systemów IT zapewniających właściwe przechowywanie i przetwarzanie danych, ułatwiających ocenę i monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyka oraz generowanie informacji wspomagających podejmowanie decyzji (tzw. informacja zarządcza);
- 3) ustala zasady przepływu informacji w celu zapewnienia, że właściwe informacje trafiają do odpowiednich adresatów.

#### **§ 24**

1. Dyrektorzy, o których mowa w § 6 ust. 4, zobowiązani są do bieżącego raportowania wyników monitoringu, o którym mowa w § 21 ust. 1 pkt 1, zgodnie z rocznym planem kontroli, o którym mowa w § 21 ust. 4-6.
2. Raportowanie, o którym mowa w ust. 1, odbywa się przy wykorzystaniu elektronicznego Repozytorium kontroli wewnętrznych prowadzonego przez DCKW.

- 1) повноту, актуальність та відповідність до чинного законодавства, постанов НБУ та внутрішніх положень, що стосуються даної діяльності;
- 2) правильність, повноту і своєчасність виконання дій, в тому числі документообігу;
- 3) правильність організації та розподілу праці;
- 4) дії в рамках повноважень і довіреностей, дотримання лімітів та інших контрольних елементів, зокрема що стосуються:
  - a) підписання внутрішньої і вихідної кореспонденції,
  - b) укладання договорів, що ведуть до виникнення зобов'язань для Товариства,
  - c) прийняття рішень,
  - d) використання інформаційних систем;
- 5) правильність перебігу процесів;
- 6) правильність бухгалтерських записів;
- 7) безпека інформаційних систем, а також мереж ІКТ;
- 8) безпека захищеної інформації в розумінні діючих внутрішніх положень.

### **Звітність**

#### **§ 23**

З метою забезпечення ефективної реалізації функції контролю, Керівник:

- 1) забезпечує надання суттєвої, достовірної та повної інформації особам, відповідальним за прийняття рішень своєчасно і у такому вигляді, що дозволяє належним чином її інтерпретувати і використовувати;
- 2) використовує ІТ системи, що забезпечують належне зберігання і обробку даних, які сприяють оцінці і моніторингу окремих видів ризику, а також генерують інформацію, що сприяє прийняттю рішень (так звана, управлінська інформація);
- 3) встановлює принципи регулювання інформаційними потоками з метою забезпечення отримання інформації відповідними адресатами.

#### **§ 24**

1. Директора, про яких йдеться в § 6 п. 4, зобов'язані надавати поточну звітність про результати моніторингу, згаданого в § 21 п. 1, пп. 1 відповідно до річного плану перевірок, про який йдеться в § 21 п. 4-6.
2. Звітність, про яку йдеться в п. 1, формується шляхом використання електронного Сховища даних щодо перевірок, якій веде ВКВК.
3. ВКВК здійснює аналіз результатів звітності, про яку йдеться в п. 1, зокрема зосереджуючись на виявлених порушеннях або слабкостях функціонування

3. Wyniki raportowania, o którym mowa w ust. 1, poddawane są analizie przez DCKW, w szczególności pod kątem zidentyfikowanych nieprawidłowości lub słabości funkcjonowania mechanizmów kontrolnych w procesach objętych monitoringiem w ramach I linii obrony oraz rekomendowanych działań naprawczych mających na celu zapewnienie adekwatnego i efektywnego działania tych mechanizmów.
4. Analiza, o której mowa w ust. 3, przeprowadzana jest w szczególności na potrzeby systemowego raportowania przez DCKW informacji zarządczej, o której mowa w § 30 pkt 5.

#### § 25

1. W przypadku zidentyfikowania przez pracownika Spółki nieprawidłowości stwierdzonych w wyniku kontroli, należy je udokumentować i poinformować bezpośredniego przełożonego, co nie zwalnia pracownika z obowiązku ich raportowania zgodnie z innymi obowiązującymi w Spółce przepisami wewnętrznymi.
2. Bezpośredni przełożony pracownika podejmuje działania w celu usunięcia uchybień oraz informuje Kierującego, w przypadku konieczności podjęcia dalszych działań.
3. Kierujący zleca analizę przyczyn nieprawidłowości i dokonanie zmian ograniczających możliwość wystąpienia nieprawidłowości w przyszłości.
4. Kierujący, niezwłocznie po wykryciu, przekazuje nadzorującemu Członkowi Zarządu informacje o znaczących lub krytycznych nieprawidłowościach, w tym istotnych naruszeniach przyjętych zasad, obowiązujących procedur, regulacji i limitów stwierdzonych w wyniku kontroli wewnętrznych oraz o podjętych działaniach korygujących i naprawczych.
5. Informacje, o których mowa w ust. 4, każdorazowo przekazuje się do wiadomości DCKW, DAW oraz DZR.

#### § 26

1. Dyrektorzy, o których mowa w § 6 ust. 4, co najmniej raz w roku dokonują samooceny kontroli wewnętrznej w zarządzanych lub nadzorowanych przez siebie obszarach.
2. Kryteria samooceny kontroli wewnętrznej oraz wzór arkusza samooceny, o których mowa w ust. 1, publikowane są na stronie intranetowej Spółki.
3. Samoocena kontroli wewnętrznej powinna uwzględniać w szczególności wyniki bieżących i okresowych kontroli realizowanych w ocenianym okresie w ramach monitoringu, o którym mowa w § 21 ust. 1 pkt 1.

kontrolnych mechanizmów w procesach, які перевіряються в рамках моніторингу першої лінії оборони і рекомендованої корекції, метою якої є забезпечення адекватного і ефективного функціонування цих механізмів.

4. Аналіз, про який йдеться в п. 3, здійснюється зокрема для потреб системної звітності ВКВК щодо управлінської інформації, зазначеної в § 30 п. 5.

#### § 25

1. Якщо працівник Товариства в результаті перевірки ідентифікує порушення, його слід задокументувати і поінформувати безпосереднього керівника, що не знімає з працівника обов'язок звітності згідно з іншими чинними в компанії внутрішніми положеннями.
2. Безпосередній керівник працівника вживає заходів щодо усунення недоліків і інформує Керівника у разі необхідності проведення подальших дій.
3. Керівник доручає провести аналіз причин порушення і внести зміни, що обмежують можливість виникнення порушення в майбутньому.
4. Керівник негайно після виявлення передає Члену Правління – куратору вертикалі інформацію про значущі або критичні порушення, зокрема про суттєві порушення прийнятих принципів, чинних процедур, положень та лімітів, виявлених в результаті перевірок, а також про коригувальні дії і заходи для виправлення ситуації.
5. Інформація, зазначена в п. 4, кожного разу передається до ВКВК, ВВА і ВУР.

#### § 26

1. Директори, про яких йдеться мова в § 6 п. 4, принаймні один раз на рік виконують самооцінку внутрішнього контролю в сферах, якими керують або за якими здійснюють нагляд.
2. Критерії самооцінки внутрішнього контролю, а також зразок аркуша самооцінки, про які йдеться мова в п. 1, публікуються на внутрішньому порталі Товариства.
3. Самооцінка внутрішнього контролю повинна включати, зокрема, результати поточних і періодичних перевірок, виконаних протягом періоду, який оцінюється, в рамках моніторингу, згаданого в § 21 п. 1 пп. 1.
4. Результати самооцінки внутрішнього контролю передаються до ВКВК, на



4. Wyniki samooceny kontroli wewnętrznej przekazuje się do DCKW, na adres [compliance@pzu.com.ua](mailto:compliance@pzu.com.ua), w terminie do 31 stycznia każdego roku.
5. Samoocena kontroli wewnętrznej stanowi jeden z elementów oceny SKW i systemu zarządzania ryzykiem w Spółce.

#### § 27

DCKW przekazuje, na wniosek DAW, wyniki przeprowadzonej analizy rocznej samooceny kontroli wewnętrznej w terminie do 10 lutego roku następującego po roku, którego dotyczy.

#### § 28

Dodatkowymi źródłami informacji w zakresie skuteczności mechanizmów kontrolnych, mogącymi stanowić uzupełnienie raportowania w ramach realizacji funkcji kontroli, o którym mowa w § 23 - § 26, są informacje pozyskiwane w wyniku stosowania Procedury (metodyki) rejestracji incydentów ryzyka operacyjnego oraz Procedury Zgłaszania Nieprawidłowości w PrAT SK „PZU Ukraina”, a także pochodzące ze zgłoszeń incydentów bezpieczeństwa.

### **Rozdział 4 ROLA I ZADANIA DCKW**

#### § 29

1. DCKW, w ramach drugiej linii obrony w SKW, realizuje funkcję compliance oraz, w ramach funkcji kontroli, tworzy systemowe rozwiązania mające na celu zapewnienie adekwatności i skuteczności kontroli ryzyk w procesach biznesowych objętych SKW w Spółce, a także realizuje działania zmierzające do ujednolicenia standardów i procedur funkcjonowania SKW w innych podmiotach Grupy PZU.
2. DCKW w swojej działalności jest obiektywne i niezależne.

#### § 30

Do zadań DCKW realizowanych w ramach funkcji kontroli, należą w szczególności:

- 1) projektowanie i wdrażanie, we współpracy z Kierującymi, rozwiązań systemowych mających na celu zapewnienie adekwatności i efektywności mechanizmów kontrolnych mitygujących poziom ryzyka w procesach realizowanych w Spółce, a także monitoring i nadzór nad tymi rozwiązaniami;
- 2) prowadzenie monitoringu przestrzegania mechanizmów kontrolnych, o którym mowa w § 21 ust. 1 pkt 2 i 3;
- 3) zapewnienie, w szczególności na podstawie Porozumienia, wsparcia i doradztwa

adresu [compliance@pzu.com.ua](mailto:compliance@pzu.com.ua) do 31 січня кожного року.

5. Самооцінка внутрішнього контролю складає один з елементів оцінки СВК і системи управління ризиками в компанії.

#### § 27

ВКВК надає на запит ВВА результати проведеного аналізу річної самооцінки внутрішнього контролю до 10 лютого наступного року.

#### § 28

Додатковими джерелами інформації щодо результативності контрольних механізмів, які можуть доповнювати звітність в рамках реалізації функції контролю, про яку йдеться мова в § 23 - § 26 є інформація, отримана внаслідок використання Процедури (методики) реєстрації інцидентів операційного ризику і Процедури повідомлення про порушення в ПрАТ СК «ПЗУ Україна», а також отримана за допомогою повідомлень про інциденти безпеки.

### **Розділ 4 РОЛЬ І ЗАВДАННЯ ВКВК**

#### § 29

1. ВКВК в рамках другої лінії оборони в СВК реалізує функцію комплаєнс і, в рамках функції контролю, створює системні рішення, метою яких є забезпечення адекватності та результативності контролю ризиків в бізнес-процесах, охоплених СВК в Товаристві, а також реалізує діяльність, спрямовану на уніфікацію стандартів і процедур щодо функціонування СВК в інших суб'єктах Групи ПЗУ.
2. ВКВК є незалежним і об'єктивним у своїй діяльності.

#### § 30

До діяльності ВКВК, реалізованої в рамках функції контролю, відноситься зокрема:

- 1) проектування і впровадження, у співпраці з Керівниками, системних рішень, метою яких є забезпечення адекватності та ефективності контрольних механізмів, які мінімізують рівень ризику в процесах, реалізованих в компанії, а також моніторинг і нагляд за цими рішеннями;
- 2) проведення моніторингу дотримання контрольних механізмів, про які йдеться мова в § 21 п. 1 пп. 2 і 3;
- 3) забезпечення, зокрема на підставі Угоди, підтримки і консультацій у сфері,

w zakresie dotyczącym elementów SKW w inicjatywach realizowanych przez inne podmioty Grupy PZU;

- 4) nadzór nad realizacją rocznych planów kontroli, o których mowa w § 21 ust. 4;
- 5) raportowanie informacji zarządczej dotyczącej funkcjonowania SKW, w celu umożliwienia Zarządowi i Radzie Nadzorczej Spółki realizacji zadań przewidzianych w ramach SKW, w szczególności określonych w § 34 pkt 1 i 2;
- 6) realizacja działań edukacyjnych mających na celu podnoszenie świadomości roli SKW oraz kształtowanie kultury kontroli wewnętrznej w Spółce.

#### § 31

1. Raportowanie informacji zarządczej, o której mowa w § 30 pkt 5, stanowi element realizowanego przez DCKW raportowania ryzyka braku zgodności na poziomie systemowym.
2. Szczegóły raportowania, o którym mowa w ust. 1, w tym częstotliwość oraz odbiorcy raportów określone zostały w Polityce compliance w Grupie PZU.

#### § 32

Niezależność DCKW, o której mowa w § 29 ust. 2, zagwarantowana jest w szczególności poprzez:

- 1) zapewnienie możliwości bezpośredniego kontaktu głównego compliance-menadżera z Członkami Zarządu i Rady Nadzorczej;
- 2) zapewnienie uczestnictwa głównego compliance-menadżera lub Członka Zarządu nadzorującego obszar w posiedzeniach Zarządu;
- 3) zapewnienie uczestnictwa głównego compliance-menadżera lub Członka Zarządu nadzorującego obszar compliance, kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego i zarządzania ryzykiem na posiedzeniach Rady Nadzorczej w przypadku, gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z SKW, realizacją funkcji compliance, audytem wewnętrznym lub zarządzaniem ryzykiem;
- 4) zapewnienie odpowiednich kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników DCKW w zakresie realizacji funkcji compliance i funkcji kontroli;
- 5) zapewnienie głównemu compliance-menadżerowi oraz pracownikom DCKW zakresu uprawnień niezbędnego do realizacji zadań w ramach SKW.

#### § 33

DCKW, realizując funkcje, o których mowa w § 29 ust. 1, może korzystać, na zasadach określonych w odrębnych przepisach wewnętrznych, z zewnętrznych usług doradczych,

що стосується елементів СВК в ініціативах, реалізованих іншими суб'єктами Групи ПЗУ;

- 4) нагляд за реалізацією річних планів перевірок, про які йдеться мова в § 21 п.4;
- 5) надання управлінської інформації стосовно функціонування СВК Правлінню та Наглядовій Раді з метою сприяння в реалізації завдань, передбачених в рамках СВК, зокрема зазначених у § 34 п.1 і 2;
- 6) реалізація навчальних заходів, метою яких є підвищення усвідомлення ролі СВК, а також формування культури внутрішнього контролю в Товаристві.

#### § 31

1. Надання управлінської інформації, про яку йдеться в § 30 п. 5, є елементом реалізованої ВКВК звітності щодо ризику невідповідності на системному рівні.
2. Деталі звітності, згадані в п. 1, зокрема частота і одержувачі звітів визначені в Політиці у сфері комплаєнсу в Групі ПЗУ.

#### § 32

Незалежність ВКВК, про яку йдеться в § 29 п. 2, гарантована, зокрема, за допомогою:

- 1) забезпечення можливості безпосереднього контакту головного комплаєнс-менеджера з Членами Правління та Наглядової Ради;
- 2) забезпечення участі головного комплаєнс-менеджера або Члена Правління – куратора вертикалі в засіданнях Правління;
- 3) забезпечення участі головного комплаєнс-менеджера або Члена Правління – куратора сфери комплаєнсу, внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту або управління ризиками в засіданнях Наглядової Ради в разі, коли предметом засідання є питання, пов'язані з СВК, реалізацією функції комплаєнс, внутрішнім аудитом або управлінням ризиками;
- 4) забезпечення працівників ВКВК в сфері реалізації функції комплаєнс і функції контролю відповідними кваліфікаціями, досвідом і навичками;
- 5) забезпечення головного комплаєнс-менеджера і працівників ВКВК обсягом повноважень, необхідних для реалізації завдань в рамках СВК.

#### § 33

ВКВК, реалізуючи функцію про яку йдеться в § 29 п. 1, може використовувати на умовах, визначених в окремих внутрішніх положеннях, зовнішні консультаційні

w szczególności takich, jak:

- 1) dostarczanie opracowań i analiz dotyczących funkcji compliance i funkcji kontroli;
- 2) wsparcie w zakresie opracowywania procedur i metodyk dotyczących funkcji, o których mowa w pkt 1;
- 3) wsparcie w zakresie niektórych mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności, np. organizacja szkoleń lub przygotowywanie opinii prawnych przez wyspecjalizowane podmioty zewnętrzne.

## **Rozdział 5 NADZÓR NAD SKW**

### **§ 34**

Nadzór nad SKW w Spółce obejmuje nadzór sprawowany przez:

- 1) Radę Nadzorczą, w ramach uprawnień wynikających ze Statutu Spółki i innych przepisów wewnętrznych, polegający w szczególności na:
  - a) ustanowieniu adekwatnego i efektywnego SKW,
  - b) okresowej ocenie funkcjonowania SKW.
- 2) Zarząd Spółki, polegający w szczególności na:
  - a) wprowadzaniu postanowień i rekomendacji Rady Nadzorczej odnoszących się do SKW,
  - b) przypisaniu w ramach struktury organizacyjnej każdej komórce organizacyjnej funkcji i zadań, których wykonywanie zapewni realizację celów strategicznych Spółki.
- 3) Kierujących, w stosunku do podległych komórek organizacyjnych, zgodnie z obowiązującą strukturą organizacyjną Spółki, polegający na wprowadzeniu i utrzymywaniu efektywnej kontroli wewnętrznej.
- 4) DCKW, w zakresie opisanym w rozdziale 4.

### **§ 35**

Kompetencje dyrektorów departamentów, biur i komórek organizacyjnych w Centrali w zakresie kontroli wewnętrznej i nadzoru określone są w regulaminach organizacyjnych, zakresach zadań lub przepisach wewnętrznych Spółki.

## **Rozdział 6 OCENA SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ**

### **§ 36**

1. Wewnętrznej oceny funkcjonowania SKW dokonuje:

posługi, zокрема такі як:

- 1) надання розробок і аналізу, що стосуються функції комплаєнс і функції контролю;
- 2) підтримка в сфері розробки процедур і методик, що стосуються функцій, про які йдеться мова в п.1;
- 3) сприяння щодо деяких механізмів контролю ризику невідповідності, наприклад організація навчання або підготовка юридичного висновку спеціалізованими зовнішніми суб'єктами.

## **Розділ 5 НАГЛЯД ЗА СВК**

### **§ 34**

Нагляд за СВК в Товаристві здійснюється:

- 1) Наглядовою Радою, в рамках повноважень, що випливають із Статуту Товариства та інших внутрішніх положень, зокрема, шляхом:
  - a) запровадження адекватної та ефективної СВК,
  - b) періодичної оцінки функціонування СВК.
- 2) Правлінням Товариства, зокрема, шляхом:
  - a) застосування розпоряджень і рекомендацій Наглядової Ради, що стосуються СВК,
  - b) визначення в рамках організаційної структури для кожного організаційного підрозділу функцій і завдань, виконання яких забезпечує реалізацію стратегічних цілей Товариства.
- 3) Керівниками, стосовно підлеглих організаційних підрозділів, відповідно до чинної організаційної структури Товариства та полягає у впровадженні та підтримці ефективного внутрішнього контролю.
- 4) ВКВК в обсязі, зазначеному в Розділі 4.

### **§ 35**

Компетенції директорів департаментів, управлінь і підрозділів у Центральному Офісі в сфері внутрішнього контролю і нагляду визначені в положеннях про організаційні підрозділи, посадових інструкціях або внутрішніх положеннях Товариства.

## **Розділ 6 ОЦІНКА СИСТЕМИ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ**

### **§ 36**

1. Внутрішню оцінку функціонування СВК виконує:

- 1) Rada Nadzorcza – w ramach corocznej oceny sytuacji Spółki;
  - 2) Zarząd Spółki – w ramach okresowej oceny SKW, przeprowadzanej nie rzadziej niż raz w roku;
  - 3) DAW – z uwzględnieniem wyników przeprowadzonych zadań audytowych.
2. Zewnętrznej oceny funkcjonowania SKW dokonuje:
    - 1) biegły rewident – w ramach corocznej oceny sprawozdania finansowego;
    - 2) audytor zewnętrzny – w ramach badań zleconych przez Radę Nadzorczą lub Zarząd Spółki;
    - 3) organ nadzoru finansowego – w ramach nadzoru sprawowanego nad sektorem ubezpieczeniowym oraz nadzoru uzupełniającego.

§ 37

Organizację oraz zakres zadań realizowanych przez DAW określa regulamin organizacyjny biura oraz odrębne przepisy wewnętrzne, w szczególności Regulamin Audytu Wewnętrznego w PrAT SK „PZU Ukraina”.

- 1) Наглядова Рада – в рамках щорічної оцінки ситуації в Товаристві;
  - 2) Правління компанії – в рамках періодичної оцінки СВК, яка проводиться не рідше, ніж один раз на рік;
  - 3) ВВА – з урахуванням результатів проведених аудиторських завдань.
2. Зовнішню оцінку функціонування СВК виконує:
    - 1) аудитор – в рамках щорічної оцінки фінансової звітності;
    - 2) зовнішній аудитор – в рамках досліджень, замовлених Наглядовою Радою або Правлінням компанії;
    - 3) орган фінансового нагляду – в рамках нагляду, здійснюваного за сектором страхування, і додаткового нагляду.

§ 37

Організацію та обсяг завдань, які виконуються ВВА, визначає Положення про відділ внутрішнього аудиту, а також окремі внутрішні положення, зокрема Положення про внутрішній аудит в ПрАТ СК «ПЗУ Україна».