

ОРГАНІЗАЦІЙНО-МЕТОДИЧНІ АСПЕКТИ
ПОБУДОВИ СИСТЕМИ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ
ПІДПРИЄМСТВ СТРАХОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІORGANIZATIONAL AND METHODOLOGICAL ASPECTS
OF BUILDING THE SYSTEM OF INTERNAL CONTROL
OF INSURANCE ENTERPRISES

УДК 657.01

DOI: <https://doi.org/10.32782/bses.87-14>**Даценко Г.В.**

д.е.н., професор кафедри обліку

та оподаткування,

Вінницький торговельно-економічний

інститут

Державного торговельно-економічного

університету

Кудирко О.М.

к.е.н., доцент кафедри обліку

та оподаткування,

Вінницький торговельно-економічний

інститут

Державного торговельно-економічного

університету

Datsenko Ganna

Vinnytsia Institute

of Trade and Economics of

State University of Trade and Economics

Kudyrko Olena

Vinnytsia Institute

of Trade and Economics of

State University of Trade and Economics

У статті досліджено важливість внутрішнього контролю в страховій сфері та його вплив на фінансову стійкість та довіру клієнтів. Розглянуті різноманітні підходи до організації внутрішнього контролю, такі як внутрішній аудит, контрольні служби та аутсорсинг. Досліджено ефективність цих підходів та їхній вплив на фінансові показники страхових компаній. Результати аналізу підтверджують, що впровадження ефективної системи внутрішнього контролю сприяє забезпеченню фінансової стабільності та довіри клієнтів, що є критично важливим для успішної діяльності страхових компаній. Розробка та впровадження ефективної системи внутрішнього контролю в страхових компаніях є ключовими аспектами забезпечення їхньої стійкості та надійності у діловому середовищі, яке постійно змінюється. Ця система дозволяє не лише мінімізувати ризики фінансових втрат через ефективне управління ресурсами та активами, але й забезпечує відповідність законодавчим вимогам та стандартам. У процесі дослідження були використані різноманітні методи, такі як логічний аналіз для оцінки наукових праць, аналітичний підхід для аналізу витрат та ефективності впровадження системи, а також графічне зображення процесу побудови системи контролю. Цей аналіз вказує на необхідність подальших досліджень у цьому напрямку, зокрема, розвитку нових методів внутрішнього контролю, оцінки їхньої ефективності та впровадження інноваційних підходів у страхову справу. Такі дослідження можуть сприяти подальшому підвищенню конкурентоспроможності та стійкості страхових компаній в умовах постійних змін на ринку.

Ключові слова: внутрішній контроль, страхова сфера, контролінг, система внутрішнього контролю, фінансова стійкість, аналіз.

The article examines the importance of internal control in the insurance sector and its impact on financial stability and customer confidence. Various approaches to the organization of internal control are considered, such as internal audit, control services and outsourcing. The effectiveness of these approaches and their influence on the financial indicators of insurance companies were studied. The results of the analysis confirm that the implementation of an effective internal control system contributes to ensuring financial stability and customer trust, which is critically important for the successful operation of insurance companies. The development and implementation of an effective system of internal control in insurance companies are key aspects of ensuring their stability and reliability in a constantly changing business environment. This system allows not only to minimize the risks of financial losses through effective management of resources and assets, but also ensures compliance with legal requirements and standards. Various methods were used in the research process, such as logical analysis for the evaluation of scientific works, an analytical approach for analyzing the costs and effectiveness of system implementation, as well as a graphic representation of the process of building a controlling system. Therefore, this article highlights the importance of internal control for insurance companies and provides recommendations for optimizing this process. The implementation of an effective internal control system can become a decisive factor for ensuring the sustainability and success of insurance companies in the modern competitive environment. This analysis points to the need for further research in this direction, in particular, the development of new methods of internal control, evaluation of their effectiveness, and the introduction of innovative approaches to the insurance business. Such studies can contribute to the further increase of competitiveness and stability of insurance companies in the conditions of constant changes in the market.

Key words: internal control, insurance sphere, controlling, internal control system, financial stability, analysis.

Постановка проблеми. В сучасних умовах страхова галузь слугує ключовим фактором, що забезпечує фінансову стабільність та захищає інтереси бізнесу та населення. Однак, разом із зростанням складності страхових операцій і об'єму ризиків, зростає і необхідність вдосконалення систем внутрішнього контролю на підприємствах страхової діяльності. Внутрішній контроль відіграє важливу роль у забезпеченні ефективного функціонування страхових компаній, мінімізації ризиків та збереженні довіри клієнтів та інвесторів.

В даний час страхові компанії стикаються зі складністю управління ризиками та потребою вдо-

сконалення механізмів внутрішнього контролю з метою підвищення ефективності та стійкості до зовнішніх викликів.

Аналіз останніх досліджень і публікацій.

Аналізуючи останні дослідження та публікації в галузі організації системи внутрішнього контролю у страховій сфері, автори Пугаченко О.Б., Попова Л.В., Гуминська М.В., Алескерова Ю.В., Астапкевич А.О., Бержанір І.А., Король С., та Івашків І. відзначають значущість вдосконалення методів та підходів до організації внутрішнього контролю в страховій діяльності. Вони акцентують увагу на потребі впровадження сучасних технологій, аналізу ризиків та посилення внутрішньої аудитор-

ської діяльності для забезпечення ефективного функціонування страхових компаній.

Постановка завдання. Мета цієї роботи полягає у систематизації та аналізі невирішених аспектів ефективного внутрішнього контролю в страхових компаніях. Шляхом розгляду цих аспектів ціль статті полягає в підвищенні усвідомленості про проблеми, які виникають у практичному застосуванні внутрішнього контролю та у розвитку рекомендацій для його удосконалення.

Виклад основного матеріалу дослідження. Внутрішній контроль є фундаментальним аспектом управління будь-якою організацією, включаючи підприємства страхової діяльності. Це система процедур, політик, механізмів та контрольних заходів, які спрямовані на досягнення цілей організації, мінімізацію ризиків та збереження ресурсів.

Внутрішній контроль включає в себе не лише формально встановлені процедури, але й культуру організації, яка підтримує дотримання цих процедур на всіх рівнях управління та серед персоналу.

Система внутрішнього контролю – це комплекс заходів, розроблених, впроваджених і підтримуваних керівництвом та іншим персоналом підприємства з метою забезпечення раціональної впевненості у досягненні поставлених цілей, таких як надійність фінансової звітності, ефективність операцій та дотримання законодавства, що регулює діяльність підприємства [7].

Як вважає Мулик Я.І., система внутрішнього контролю гарантує, що всі операції здійснюються у відповідності з чинним законодавством, професійними стандартами, нормативними актами, а також внутрішніми документами компанії (положення, накази, розпорядження, процедури) [8].

В умовах постійних змін на фінансових ринках та відомих ризиків страхової діяльності, питання ефективного внутрішнього контролю стає критично важливим для страхових компаній. Проте, на даний момент, незважаючи на існуючі стандарти та практики, є частини цієї проблеми, які залишаються невирішеними.

Потребує уваги оновлення стандартів внутрішнього контролю для відповідності новим вимогам законодавства та технологічним змінам. На додачу, ефективне управління ризиками, особливо в умовах постійної змінності ринку, вимагає удосконалення системи контролю.

Іншою невирішеною частиною проблеми є впровадження інноваційних технологій для покращення ефективності контролю. Важливо також налагодити взаємодію між відділами та створити культуру внутрішнього контролю серед персоналу.

Тому, у ході дослідження використовувалися різні підходи для аналізу проблеми внутрішнього контролю в страхових компаніях та пошуку сучасних шляхів його реалізації. Метод логіки дозво-

лив детально проаналізувати наукові джерела, які стосуються фінансових аспектів страхових установ. Аналітичний підхід застосовувався для оцінки витрат на впровадження систем контролю та їхньої ефективності. При цьому використовувалися графічні методи для зображення процесу створення та впровадження системи страхового контролю у практичному вигляді.

Система внутрішнього контролю на підприємствах страхової діяльності є комплексним набором процедур, політик та практик, спрямованих на забезпечення ефективного функціонування та мінімізацію ризиків.

На думку Попової Л. В., формування системи внутрішнього контролю в страхових організаціях обумовлено складністю фінансових відносин та значними змінами у сфері страхування, які спричинені складними політичними та економічними умовами розвитку. Це вимагає врахування об'єктивних реалій сучасності, оскільки ефективне використання фінансових ресурсів страхових організацій є критично важливим. Під ефективним використанням фінансових ресурсів розуміється їх достатність для виконання зобов'язань перед страхувальником і здійснення поточної діяльності [9].

Роль системи внутрішнього контролю в страховій діяльності не може переоцінюватися. Вона виступає ключовим інструментом для забезпечення фінансової стабільності, надійності та довіри клієнтів. Ця система допомагає страховим компаніям ефективно управляти ризиками, вчасно виявляти й усувати фінансові або оперативні нестачі та запобігати шахрайству. Крім того, вона сприяє дотриманню внутрішніх та зовнішніх нормативів, що регулюють страхову діяльність. Правильно побудована та ефективно функціонуюча система внутрішнього контролю є рушієм стабільного та успішного розвитку компанії страхового підприємства в сучасному конкурентному середовищі.

Основним нормативно-правовим документом, в якому зазначено основні вимоги до системи внутрішнього контролю у страховій діяльності є Положення про вимоги до системи управління страховика. У даному Положенні зазначено, що страхові компанії повинні створювати комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю, що включає управління ризиками, відповідність нормативним вимогам (комплаєнс), актуарний аналіз та внутрішній аудит. Ця система повинна бути розроблена та підтримана керівництвом та персоналом страхової компанії з урахуванням вимог законодавства та внутрішніх положень [10].

Система внутрішнього контролю страховика повинна забезпечувати:

1. Здійснення ключових управлінських функцій, враховуючи розмір, складність, обсяг та ризики

операцій страховика, а також його організаційну структуру та статус у складі фінансової групи.

2. Досягнення оперативних, інформаційних та комплаєнс цілей, встановлених у внутрішніх документах, стратегіях та планах діяльності страховика [10].

Значення системи внутрішнього контролю для страхових компаній надзвичайно велике. Вона допомагає забезпечити достовірність та точність фінансової звітності, захищає активи компанії від ризиків, забезпечує дотримання нормативних вимог та стандартів, а також підвищує рівень довіри клієнтів та інвесторів. Крім того, вона є ключовим інструментом управління ризиками та дозволяє підприємству ефективно реагувати на зміни у зовнішньому середовищі.

З погляду Гуминської М.В. формування власної системи контролінгу буде найефективнішим на великих та середніх страхових компаніях з складною організаційною структурою. Контролінг в таких компаніях визначає стан страхового та фінансового ринків, конкурентоспроможність страховика, ефективність його страхової та інвестиційної діяльності, а також рівень його фінансової стійкості та ліквідності. Крім того, він дозволяє враховувати результати аналізу при управлінні діяльністю страхової компанії [4].

У вимірах сучасного страхового ринку, де конкуренція надзвичайно висока, і довіра клієнтів є краєвідомою для успіху, система внутрішнього контролю стає необхідною, а не розкішшю. Інтеграція цієї системи надає страховим компаніям низку переваг, включаючи зменшення ризиків шахрайства та помилок, покращення надійності фінансової звітності, підвищення ефективності операцій та відповідність законодавчим вимогам. Однак, слід зазначити, що впровадження такої системи пов'язане з істотними витратами та уваги до деталей. Також існує ризик складності управління та опору з боку персоналу. Тому перед впровадженням системи внутрішнього контролю необхідно ретельно зважити всі переваги та недоліки, щоб забезпечити максимальну ефективність та успішність її реалізації.

Основні елементи внутрішнього контролю у страхових компаніях включають контроль за підбором ризикових застрахованих об'єктів, оцінкою фінансових ризиків та плануванням резервів, а також моніторингом процесів видачі полісів та врегулювання збитків. Додатково, важливою складовою є контроль за дотриманням внутрішніх політик та процедур, що включаються в систему управління ризиками та внутрішнього контролю.

У внутрішньому контролі страхової компанії беруть участь такі суб'єкти: керівний персонал, спеціалізовані органи (наприклад, спостережні ради, ревізійні комісії, відділи внутрішнього аудиту) і обліковий персонал, такий як відділ бухгалтерії [3].

Впровадження системи внутрішнього контролю є критично важливим для страхової компанії, оскільки вона забезпечує фінансову стійкість, зменшує ризики шахрайства, підвищує ефективність управління ресурсами, забезпечує відповідність законодавчим вимогам та покращує довіру клієнтів. Ця система відображає високий рівень професіоналізму та відповідальності компанії перед своїми клієнтами, що є ключовим для збереження та залучення нових клієнтів, та сприяє збереженню конкурентних переваг та стійкому розвитку в умовах змінного середовища.

Король С. та Івашків І. визначають наступні ключові кроки у створенні системи контролінгу в страховій компанії, які можна розділити на наступні кроки:

1. Етап обґрунтування необхідності впровадження системи контролінгу. На початковому, аналітичному етапі проводиться оцінка доцільності впровадження системи контролінгу в страховій компанії.

2. Етап розробки теоретичної та методичної бази. На другому етапі формується теоретико-методологічне підґрунтя для впровадження системи страхового контролінгу.

3. Третій етап передбачає впровадження системи страхового контролінгу. З урахуванням розробленої концепції та бюджету, поступово будується зазначена система згідно планом створення.

4. На завершальному етапі проводиться комплексна оцінка ефективності впровадження системи контролінгу. Цей етап спрямований на аналіз того, чи досягнуто поставлені цілі при впровадженні системи контролінгу [6].

За словами Алескерова Ю.В. та Астапкевича А.О. раціональне використання ресурсів у страховій організації є неможливим без вирішення таких завдань, що ґрунтуються на результатах контролю та аудиторських висновках. Ці завдання включають комплексне планування діяльності на всіх рівнях, оцінювання поточного фінансового стану організації загалом та її підрозділів, коригування планів у разі змін умов страхової та інвестиційної діяльності, оптимальний розподіл фінансових ресурсів при формуванні інвестиційного портфеля, аналіз фінансової діяльності страхового портфеля за попередній період, оцінка поточної ситуації та прогнозування майбутнього, а також встановлення обґрунтованих тарифів на страхові продукти для досягнення раціональних цін [1].

Контроль за страховими резервами підприємства страхової діяльності здійснюється інституційними органами, такими як відділ внутрішнього аудиту (контролю), ревізійна комісія та наглядова (спостережна) рада. Це є типовою практикою для головного офісу страхової компанії, незалежно від галузі страхування, в якій вона діє [3].

Серед ключових завдань внутрішнього аудиту страхових компаній відзначаються наступні:

1) оцінка ефективності управління страховою компанією, системи внутрішнього контролю, управління ризиками, контролю та оцінки ризиків невідповідності та актуарної функції, з урахуванням розміру, складності, обсягів та характеру операцій, організаційної структури та ризиків діяльності;

2) оцінка ефективності системи управління, прийняття рішень та контролю, включаючи здатності страхової компанії виконати свої зобов'язання перед клієнтами;

3) оцінка ефективності контролю за дотриманням законодавства та внутрішніх правил керівниками та працівниками страхової компанії;

4) аналіз ефективності проведених перевірок фінансово-господарської діяльності;

5) аналіз кваліфікації та професійної компетентності працівників;

6) визначення ефективності механізмів ідентифікації та верифікації інцидентів порушень повноважень та конфліктів інтересів;

7) оцінка ефективності процесів, які забезпечують ознайомлення керівництва та державних органів з інформацією.

8) Виконання інших завдань, передбачених нормативно-правовими актами НБУ [5].

Рівень результативності внутрішнього аудиту на підприємстві перш за все залежить від організаційно-методичного забезпечення. Стандарти внутрішнього аудиту є нормативними документами, які визначають вимоги для здійснення внутрішнього аудиту на компанії, а також критерії оцінки діяльності працівників внутрішнього аудиту [2].

Під час впровадження внутрішнього контролю важливо розрізнити його різні види, кожен з яких відповідає за певні аспекти діяльності організації. Розглядаючи ці види контролю, можна краще зрозуміти, як вони співпрацюють та взаємодіють у створенні комплексної системи внутрішнього контролю.

У сфері страхової діяльності реалізуються різні методики організації внутрішнього контролю, серед яких є впровадження служби внутрішнього аудиту. Це внутрішній підрозділ компанії, який відповідає за незалежне оцінювання ефективності систем контролю та управління ризиками. Внутрішні аудитори проводять об'єктивний аналіз фінансової звітності, операційних процесів та внутрішніх процедур з метою виявлення недоліків та рекомендацій щодо їх виправлення.

Альтернативним варіантом є організація служби внутрішнього контролю, орієнтована на надання консультацій та розробку політик та процедур внутрішнього контролю. Вона відповідає за впровадження ефективних систем контролю

та визначає стратегії зменшення ризиків у різних аспектах діяльності страхової компанії.

Також, компанії можуть здійснювати аутсорсинг або косорсинг внутрішнього контролю. Аутсорсинг передбачає делегування функцій внутрішнього контролю стороннім підрядникам, тоді як косорсинг поєднує в собі як внутрішні, так і зовнішні ресурси для забезпечення ефективного контролю і управління ризиками.

Кожен з цих підходів має свої переваги та недоліки і може бути використаний страховою компанією в залежності від її потреб і специфіки діяльності.

Внутрішній контроль у страхових компаніях зосереджений на забезпеченні ефективного управління ризиками, збереженні активів та забезпеченні дотримання нормативно-правових вимог. Оскільки страхування є сферою з високим рівнем ризику, внутрішній контроль в цих компаніях є критично важливим.

Забезпечення ефективного функціонування системи внутрішнього контролю допомагає страховим компаніям забезпечити надійність та стійкість їхньої діяльності, мінімізувати фінансові ризики та забезпечити довіру як клієнтів, так і регуляторів. Такий підхід дозволяє страховим компаніям ефективно працювати в умовах постійних змін у страховому ринку та зберігати конкурентоспроможність в довгостроковій перспективі.

Висновки з проведеного дослідження. Після проведення аналізу можна зробити висновок про важливість впровадження системи внутрішнього контролю в страховій сфері. Результати дослідження показують, що внутрішній аудит та контроль є необхідними для забезпечення фінансової стійкості та довіри клієнтів. Різноманітні підходи до організації внутрішнього контролю дозволяють страховим компаніям вибирати оптимальні стратегії відповідно до їхніх потреб та характеру діяльності.

Щодо подальших перспектив досліджень, важливо розглянути ефективність внутрішнього контролю в різних страхових компаніях з різних галузей страхування. Також важливо дослідити вплив впровадження систем внутрішнього контролю на фінансові показники та конкурентоспроможність страхових компаній. Подальший аналіз найефективніших методів та стратегій внутрішнього аудиту в страховій галузі також може допомогти вдосконалити системи внутрішнього контролю у цій сфері.

Ці дослідження можуть сприяти подальшому розвитку та вдосконаленню систем внутрішнього контролю у страховій сфері, що в свою чергу сприятиме забезпеченню фінансової стабільності та довіри клієнтів.

Отже, ця стаття висвітлює важливість внутрішнього контролю для страхових компаній та надає

рекомендації щодо оптимізації цього процесу. Впровадження ефективної системи внутрішнього контролю може стати вирішальним чинником для забезпечення стійкості та успішності діяльності страхових компаній у сучасному конкурентному середовищі.

БІБЛІОГРАФІЧНИЙ СПИСОК:

1. Алескерова Ю.В., Астапкевич А.О. Фінансовий контроль за страховими компаніями. *Інфраструктура ринку*. 2019. № 29. С. 420–427.

2. Бержанір І.А. Роль внутрішнього аудиту у системі управління підприємством. *Modern Economics*. 2023. № 37. С. 11–16.

3. Гладій І.О., Даценко Г.В. Питання організації системи внутрішнього контролю діяльності підприємств страхової діяльності. *Modern engineering and innovative technologies*. 2022. № 21-02. С. 78–81.

4. Гуминська М.В. Контролінг як складова системи управління фінансовою діяльністю страхової організації. *Розвиток фінансової системи України в умовах економічних перетворень: Всеукр. наук.-практ. конф. (Київ, 15–16 квіт. 2015 р.)*. 258 с.

5. Закон України «Про страхування» від 18 листопада 2021 р. № 1909-IX / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1909-20#Text> (дата звернення: 05.05.2024).

6. Король С., Івашків І. Напрями використання фінансових ресурсів страховика крізь призму системи контролінгу. *Економічний аналіз*. 2021. Том 31. № 2. С. 148–159.

7. Міжнародний стандарт аудиту 315 «Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища». URL: <https://www.apu.com.ua/wp-content/uploads/2020/07/IAASB-ISA-315-first-time-implementation-guidance-ukr.pdf> (дата звернення: 05.05.2024).

8. Мулик Я.І. Методичні та організаційні підходи до системи внутрішнього контролю на підприємстві. *Агросвіт*. 2020. № 17-18. С. 28–38.

9. Попова Л.В. Внутрішній контроль страхових компаній в сучасних умовах розвитку. *Проблеми сучасних трансформацій умовах розвитку. Серія: економіка та управління*. 2021. № 2. С. 77–84.

10. Про затвердження Положення про вимоги до системи управління страховика. Постанова Правління Національного банку України № 194 від 27 грудня 2023. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0194500-23#Text> (дата звернення: 05.05.2024).

REFERENCES:

1. Aleskerova Yu.V., Astapkevych A.O. (2019) Finansovyi kontrol za strakhovymy kompaniiamy [Financial control of insurance companies]. *Infrastruktura rynku – Market infrastructure*, vol. 29, pp. 420–427.

2. Berzhanir I.A. (2023) Rol vnutrishnoho audytu u systemi upravlinnia pidpriemstvom [The role of internal audit in the enterprise management system]. *Modern Economics – Modern Economics*, vol. 37, pp. 11–16.

3. Hladii I.O., Datsenko H.V. (2022) Pytannia orhanizatsii systemy vnutrishnoho kontroliu diialnosti pidpriemstv strakhovoi diialnosti [Issues of the organization of the internal control system of insurance enterprises]. *Modern engineering and innovative technologies – Modern engineering and innovative technologies*, vol. 21-02, pp. 78–81.

4. Humynska M.V. (2015) Kontrolinh yak skladova systemy upravlinnia finansovoiu diialnistiu strakhovoi orhanizatsii [Controlling as a component of the financial management system of an insurance organization]. *Rozvytok finansovoi systemy Ukrainy v umovakh ekonomichnykh peretvoren: Vseukr. nauk.-prakt. konf. (Kyiv, April 15–16, 2015)*. 258 p. (in Ukrainian).

5. Zakon Ukrainy «Pro strakhuvannia» [Law of Ukraine «On Insurance»] vid 18.11.2021 r. № 1909-IX / Verkhovna Rada Ukrainy. Available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1909-20#Text> (accessed May 05, 2024).

6. Korol S., Ivashkiv I. (2021) Napriamy vykorystannia finansovykh resursiv strakhovyka kriz pryзму systemy kontrolinhu [Directions of using financial resources of the insurer through the prism of the controlling system]. *Ekonomichnyi analiz – Economic analysis*. Tom 31, vol. 2, pp. 148–159.

7. Mizhnarodnyi standart audytu 315 «Identifikatsiia ta otsiniuvannia ryzykiv suttevoho vykrivlennia cherez rozuminnia subiekta hospodariuvannia i yoho seredovyshcha» [International Auditing Standard 315 «Identification and assessment of risks of material misstatement through understanding the entity and its environment»]. Available at: <https://www.apu.com.ua/wp-content/uploads/2020/07/IAASB-ISA-315-first-time-implementation-guidance-ukr.pdf> (accessed May 05, 2024).

8. Mulyk Ya.I. (2020) Metodichni ta orhanizatsiini pidkhody do systemy vnutrishnoho kontroliu na pidpriemstvi [Methodical and organizational approaches to the system of internal control at the enterprise]. *Ahrosvit – Agroworld*, vol. 17-18, pp. 28–38.

9. Popova L.V. (2021) Vnutrishnii kontrol strakhovykh kompanii v suchasnykh umovakh rozvytku [Internal control of insurance companies in modern conditions of development]. *Problemy suchasnykh transformatsii umovakh rozvytku. Serii: ekonomika ta upravlinnia – Problems of modern transformations of development conditions. Series: economics and management*, vol. 2, pp. 77–84.

10. Pro zatverdzhennia Polozhennia pro vymohy do systemy upravlinnia strakhovyka [On approval of the Regulation on requirements for the insurer's management system]. *Postanova Pravlennia Natsionalnoho banku Ukrainy № 194 vid 27.12.2023*. Available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0194500-23#Text> (accessed May 05, 2024).