

**ЗАТВЕРДЖЕНО
ЗАГАЛЬНИМИ ЗБОРАМИ УЧАСНИКІВ
ТОВ «ІК «ДОБРИЙ КАПІТАЛ»**

Протокол загальних зборів учасників
Товариства № 1/21 від 14.02.2022 року
зі змінами, затвердженими Загальними
зборами учасників:

Протокол загальних зборів учасників
Товариства №01/03 від 15.03.2025 року

Протокол загальних зборів учасників
Товариства № 3-2026 від 18.06.2026 року



Генеральний Директор

Ткаченко О.В.

**ПОЛОЖЕННЯ
ПРО СИСТЕМУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ,
СИСТЕМУ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА ПІДСИСТЕМИ
КОМПЛАЄНСУ, УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ТА ВНУТРІШНЬОГО
АУДИТУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ
«ДОБРИЙ КАПІТАЛ»**

I. Загальні положення та визначення термінів

1.1. Положення «Про систему корпоративного управління та систему внутрішнього контролю та підсистеми комплаєнсу, управління ризиками та внутрішнього аудиту» (далі – Положення) є внутрішнім нормативним документом, визначає та регламентує порядок створення та функціонування підсистеми контролю (комплаєнсу) в ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ «ДОБРИЙ КАПІТАЛ» (далі – Товариство).

1.2. Це Положення розроблено відповідно до вимог Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Стандарту № 1 «Корпоративне управління в професійних учасниках ринків капіталу та організованих товарних ринків. Основні поняття та терміни», затвердженого рішенням НКЦПФР від 30.12.2021 № 1288, Стандарту № 4 «Корпоративне управління в професійних учасниках ринків капіталу та організованих товарних ринків. Організація та функціонування системи внутрішнього контролю в професійних учасниках, які не належать до підприємств, що становлять суспільний інтерес та до системно важливих професійних учасників», затвердженого рішенням НКЦПФР від 30.12.2021 № 1291, інших нормативно-правових актів, Статуту та інших внутрішніх документів Товариства.

1.3. Терміни в цьому Положенні вживаються в такому значенні:

виконавчий орган Товариства – колегіальний або одноосібний виконавчий орган Товариства;

відповідальний орган Товариства – наглядова рада Товариства, загальні збори учасників Товариства;

відповідальний працівник – працівник Товариства, на якого покладено виконання окремих функцій у межах забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю;

внутрішні документи – документи, затверджені органом управління Товариства в межах його компетенції, з урахуванням вимог законодавства України;

внутрішній аудитор - штатний працівник, на якого покладена функція проведення внутрішнього аудиту;

комплаєнс-менеджер - особа, на яку покладена функція підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

ризик-менеджер -відповідальна особа, на яку покладена функція підрозділу з управління ризиками;

комплаєнс-ризик – ризик виникнення збитків та/або санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невідповідності діяльності Товариства вимогам законодавства України та/або іншим вимогам (правилам, стандартам, принципам) щодо здійснення такої діяльності, яких зобов'язане дотримуватися Товариство, кодексу поведінки (етики), запобіганню конфліктам інтересів, а також внутрішніх документів Товариства.

1.4 Основні напрями здійснення внутрішнього контролю в Товаристві включають:

- 1) контроль за досягненням цілей діяльності товариства, включаючи цілі, визначені в стратегії та бізнес-плані Товариства;
- 2) контроль за забезпеченням ефективності фінансової та господарської діяльності Товариства;
- 3) контроль за ефективністю управління активами і пасивами;
- 4) контроль за збереженням активів Товариства;
- 5) контроль за ефективністю системи управління ризиками;
- 6) контроль за дотриманням вимог законодавства України, нормативно-правових актів НКЦПФР, податкового законодавства, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Товариство;
- 7) контроль за достовірністю, повнотою, об'єктивністю і своєчасністю ведення бухгалтерського обліку, складанням та оприлюдненням фінансової та іншої звітності для зовнішніх і внутрішніх користувачів;
- 8) управління інформаційними потоками, включаючи отримання і передавання інформації, забезпечення функціонування системи управління інформаційною безпекою.

2. Система корпоративного управління Товариства

2.1. Організація системи корпоративного управління

Товариство організовує та постійно забезпечує систему корпоративного управління, яка відповідає встановленим законодавством України вимогам, з метою забезпечення фінансової стійкості, підвищення відповідальності, уникнення конфлікту інтересів, забезпечення розкриття інформації, її прозорості та дотримання Товариством вимог законодавства України.

Товариство організовує та забезпечує функціонування системи корпоративного управління з урахуванням особливостей виду своєї діяльності, характеру і переліку послуг, які воно надає, та ризиків, притаманних такій діяльності.

2.2. Внутрішні документи щодо системи корпоративного управління

Внутрішні документи Товариства щодо системи корпоративного управління мають відповідати вимогам законодавства України. Товариство має право об'єднувати окремі внутрішні документи щодо системи корпоративного управління в один або кілька документів з дотриманням вимог законодавства України.

3. Система внутрішнього контролю, підсистеми внутрішнього контролю та їх функції.

Суб'єктами системи внутрішнього контролю Товариства є:

- Загальні збори учасників Товариства;
- Наглядова рада Товариства
- виконавчий орган Товариства;
- внутрішній аудитор, комплаєнс-менеджер, ризик-менеджер;
- інші підрозділи Товариства.

3.1. Загальні збори учасників Товариства забезпечують:

- затвердження внутрішніх положень та процедур щодо здійснення функцій комплаєнсу;
- здійснення періодичного перегляду внутрішніх положень щодо здійснення функцій комплаєнсу;
- призначення, звільнення внутрішнього аудитора, комплаєнс-менеджера, ризик-менеджера, укладення з ними трудового контракту;
- заслуховування та затвердження звітів внутрішнього аудитора, комплаєнс-менеджера, ризик-менеджера;
- вирішення інших питань щодо здійснення процедур внутрішнього контролю.

3.2. Наглядова Рада Товариства забезпечує:

- дотримання регуляторних вимог,
- швидке та гнучке прийняття рішень за умов кризи,
- незалежний контроль за ризиками і підтримання довіри клієнтів/інвесторів
- здійснення **функції «другої лінії захисту»** - Наглядова рада здійснює нагляд за виконанням вимог щодо управління ризиками;

- здійснення **контролю комплаєнсу** – нагляд за дотриманням нових регуляторних правил;
- здійснення контролю/нагляду за внутрішнім аудитом з метою недопущення викривлення звітності та шахрайства;
- здійснення незалежної **оцінки рішень менеджменту**: Наглядова рада діє як незалежний арбітр у відносинах між акціонерами та виконавчим органом, захищаючи активи від необдуманих інвестиційних кроків.

3.3. Виконавчий орган Товариства забезпечує:

- здійснення необхідних організаційних заходів із забезпечення функціонування підсистеми комплаєнсу;
- функціонування системи звітності, розподілу обов'язків і відповідальності стосовно функцій комплаєнсу;
- забезпечує взаємодію, обмін інформацією між Комплаєнс-менеджером та структурними підрозділами та Наглядовою радою товариства, Загальними зборами учасників;
- уникнення конфліктів інтересів у діяльності Товариства;
- постійне підвищення кваліфікації працівників, відповідальних за функціонування підсистем комплаєнсу, СУР та внутрішнього аудиту;
- поширення в Товаристві єдиного розуміння та корпоративної культури щодо функцій підсистем внутрішнього контролю.
- забезпечує взаємодію та організацію роботи

внутрішнього аудитора - особи, на якого покладена функція проведення внутрішнього аудиту;

комплаєнс-менеджера - особи, на яку покладена функція підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

ризик-менеджера - особи, на яку покладена функція підрозділу з управління ризиками.

3.4. Товариство організовує взаємодію системи внутрішнього контролю та функціональних підрозділів із застосуванням моделі трьох ліній захисту (моделі трьох ліній):

перша лінія - на рівні функціональних підрозділів Товариства, що підпорядковані виконавчому органу. Ці підрозділи приймають ризики, здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками. Забезпечення належної діяльності цих підрозділів покладається на виконавчий орган Товариства за дворівневої структури управління;

друга лінія - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу комплаєнсу. Забезпечення їх належної діяльності з урахуванням внутрішнього розподілу обов'язків покладається на ризик-менеджера та комплаєнс-менеджера;

третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування підсистем управління ризиками та комплаєнсу. Забезпечення належної діяльності з внутрішнього аудиту покладається на внутрішнього аудитора, а також в цілому на орган, відповідальний за здійснення нагляду – загальні збори учасників Товариства.

Товариство забезпечує розподіл функцій у межах системи трьох ліній захисту з дотриманням обмежень щодо конфлікту інтересів на рівні керівників, підрозділів, працівників першої, другої й третьої ліній захисту, а також незалежність другої та третьої ліній захисту.

Суб'єкти першої лінії захисту не можуть поєднувати функції суб'єктів другої, третьої ліній захисту та зобов'язані забезпечити належне виконання покладених на них обов'язків. Суб'єкти другої лінії захисту не можуть поєднувати функції суб'єктів першої та/або третьої ліній захисту та зобов'язані забезпечити належне виконання покладених на них обов'язків. Суб'єкти третьої лінії захисту не можуть поєднувати функції суб'єктів першої та/або другої лінії захисту та зобов'язані забезпечити належне виконання покладених на них обов'язків.

Суб'єкти трьох ліній захисту Товариства зобов'язані:

- дотримуватися вимог законодавства України, внутрішніх документів Товариства, у межах повноважень виконувати рішення про застосування заходів щодо усунення / мінімізації порушень / недоліків, виявлених у системі внутрішнього контролю уповноваженими суб'єктами першої – третьої ліній захисту, суб'єктами аудиторської діяльності, тощо;
- діяти в межах своїх повноважень, виконувати покладені на них органом управління Товариства обов'язки щодо внутрішнього контролю;
- проходити навчання організоване Товариством із метою підвищення рівня кваліфікації у сфері внутрішнього контролю, порядок, умови та періодичність проведення якого визначає Товариство

Суб'єкти першої лінії захисту в межах компетенції:

- здійснюють виконання покладених на них обов'язків та повноважень відповідно до внутрішніх документів Товариства, забезпечують дотримання вимог, визначених внутрішніми документами;

- постійно здійснюють заходи з контролю, періодичність та обов'язок із виконання яких визначаються у внутрішніх документах Товариства, та відповідають за їх належне і своєчасне виконання;
- здійснюють заходи з виявлення та інформування про ризики, пов'язані з діяльністю суб'єктів першої лінії захисту, відповідно до вимог цього Положення;
- мають право ініціювати / брати участь у періодичному перегляді / розробленні заходів процесу внутрішнього контролю.

Суб'єкти другої лінії захисту в межах повноважень під час виконання функцій з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та функції з управління ризиками Товариства:

- надають пропозиції щодо вибору та визначення органом управління Товариства видів контрольної діяльності;
- консультують виконавчий орган Товариства з питань розроблення / перегляду внутрішніх документів, які визначають процес здійснення кожного з видів діяльності в межах системи внутрішнього контролю, та окремих процедур внутрішнього контролю;
- забезпечують організацію виявлення, моніторинг та контроль суттєвих ризиків, вимірювання ризиків та складання (обчислення) профілю ризиків, здійснюють контроль та моніторинг упровадження внутрішніх документів, включаючи документи з питань культури управління ризиками, та виконання суб'єктами першої лінії захисту покладених на них функцій, включаючи виконання заходів з контролю;
- здійснюють контроль за виявленням та своєчасним інформуванням про виявлені ризики, пов'язані з їх діяльністю;
- контролюють дотримання лімітів ризиків (якісних та/або кількісних, єдиним значенням або діапазоном чи межами), установлених для окремих підрозділів / відповідальних працівників Товариства та в межах таких підрозділів, лімітів ризику концентрації, лімітів дотримання повноважень, лімітів щодо продуктів та сервісів, інших лімітів, установлених внутрішніми документами Товариства;
- забезпечують складання висновків щодо ризиків, притаманних діяльності Товариства, включаючи висновки щодо ризиків, що виникають під час запровадження нових продуктів / послуг;
- ураховують у процесі прийняття рішень інформацію, отриману в межах системи управління ризиками;
- забезпечують складання та своєчасне звітування, підготовка якого належить до компетенції відповідного підрозділу / відповідального працівника, включаючи звітування щодо ризиків, притаманних діяльності Товариства, включаючи висновки щодо ризиків, що виникають під час запровадження нових продуктів / послуг);

- здійснюють контроль за дотриманням вимог законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг, внутрішніх документів та процесів;
- здійснюють контрольну діяльність за інформаційними системами й технологіями, надають рекомендації щодо їх удосконалення, усунення виявлених недоліків у їх роботі виконавчому органу Товариства;
- перевіряють відповідність внутрішніх документів Товариства законодавству України, забезпечують здійснення моніторингу змін у законодавстві України та здійснюють оцінку впливу таких змін на процеси та процедури, запроваджені в фінансовій компанії, а також забезпечують контроль за імплементацією відповідних змін у внутрішні документи;
- перевіряють відповідність здійснюваних суб'єктами першої лінії захисту заходів із контролю внутрішнім документам Товариства;
- забезпечують управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, що можуть виникати на всіх рівнях організаційної структури Товариства;
- забезпечують організацію контролю за захистом і обробкою персональних даних відповідно до законодавства України;
- відповідають за належне та своєчасне інформування суб'єктів внутрішнього контролю щодо внутрішніх документів та внесених до них змін, які визначають процедури здійснення кожного з видів контрольної діяльності та окремих процедур внутрішнього контролю;
- складають звіти в межах компетенції щодо реалізації контрольної діяльності / моніторингу, які мають бути подані для оцінки та розгляду органу управління Товариства.

Суб'єкти третьої лінії захисту:

- здійснюють оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю;
- надають пропозиції з питань розроблення / перегляду процесу здійснення заходів з контролю та/або окремих процедур внутрішнього контролю.

4. Компоненти системи внутрішнього контролю Товариства:

- контрольне середовище, вимоги до якого встановлені Кодексі етики Товариства;
- система управління ризиками, вимоги до якої встановлюються в Положенні про управління ризиками Товариства;
- здійснення внутрішнього аудиту та вимоги до нього, установлені в Положенні про внутрішній аудит;
- контрольну діяльність та контрольні заходи, вимоги до яких забезпечуються шляхом здійснення подвійного контролю (Dual Control);

- контроль за інформаційними потоками та комунікаціями, вимоги до якого встановлені в Комплексній системі захисту інформації Товариства
 - моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю, вимоги до якого встановлені в Положенні про внутрішній аудит.
- 4.1. Будь-який вид контролю в Товаристві має бути з економічної точки зору ефективним, тобто вартість контролю не має перевищувати ефект від його реалізації.
- 4.2. Мінімальний перелік того, що саме має контролюватися (об'єктів контролю) зазначений у таблиці 1 нижче.

Таблиця 1. Об'єкти та заходи контролю

Об'єкти контролю	Заходи контролю
Звітність	Керівники на регулярній основі отримують звітність про результати діяльності підрозділів з метою аналізу відповідності цих результатів установленим цілям діяльності Товариства
Доступи до цінностей, приміщень, систем	Обмеження доступу до матеріальних цінностей (готівки, цінних паперів у документарній формі), приміщень Товариства, розподіл відповідальності за зберігання і використання цінностей, забезпечення охорони приміщень, проведення періодичних інвентаризацій, обмеження доступу до інформаційних систем, включаючи санкціонування допуску до комп'ютерних програм та даних, контроль доступів до виконання операцій
Технологічна інфраструктура	Контроль доступу до інфраструктурних об'єктів Товариства, включаючи мережі зв'язку, живлення, сервери та робочі станції; здійснюється з метою забезпечення повноти, доступності, цілісності інформації, що використовується в діяльності Товариства та передбачає необхідні коригуючі дії під час виявлення недоліків функціонування інформаційних систем, включаючи процедури резервування (копіювання) даних, відновлення функцій автоматизованих інформаційних систем унаслідок форс-мажорних обставин або технічних збоїв
Інформаційні системи та технології Товариства	Контроль під час їх придбання, розроблення або супроводження: заходи з контролю упроваджуються з метою забезпечення відповідних процедур, що регламентують придбання, розроблення та супроводження інформаційних систем та технологічних рішень, вимоги до їх документації, їх тестування та подальше технічне обслуговування. Ці процедури забезпечують контроль за змінами в системах та технологіях та можуть передбачати необхідність авторизації запитів на зміни, узгоджень і результатів тестування
Ліміти на здійснення операцій	Контроль за дотриманням установлених регуляторними органами та Товариством лімітів на здійснення фінансових операцій та інших угод, що виконується шляхом отримання відповідних звітів та/або звіряння з даними первинних документів, інформаційних та інших систем Товариства
Підтвердження здійснення операцій	Контроль за наданням дозволів та підтверджень на здійснення операцій, що включає встановлення порядку розподілу повноважень під час здійснення торгових та фінансових операцій та виконання інших угод
Відповідність відображення операцій	Контроль за відповідністю відображення операцій, що включає контроль за дотриманням порядку здійснення торгових та фінансових

Об'єкти контролю	Заходи контролю
	операцій та виконанням інших угод, їх належним відображенням у бухгалтерському обліку, фінансовій та статистичній звітності, інформуванням керівників Товариства відповідного рівня про виявлені порушення, помилки і недоліки

4.3. Моніторинг системи внутрішнього контролю здійснює Наглядова рада Товариства, виконавчий орган/Генеральний директор та внутрішній аудитор, комплаєнс-менеджер та ризик-менеджер відповідно до розподілу функцій, що зазначений у таблиці 2.

Таблиця 2. Функції органів управління та підрозділів Товариства щодо моніторингу системи внутрішнього контролю

Органи управління та підрозділи Товариства першої та другої ліній захисту	Функції щодо моніторингу системи внутрішнього контролю
Наглядова рада Товариства	відповідальність за організацію та ефективне функціонування системи внутрішнього контролю в Товариства, затвердження вимог щодо здійснення моніторингу системи внутрішнього контролю та розгляду результатів оцінки ефективності системи внутрішнього контролю, проведеної підрозділом внутрішнього аудиту, з метою забезпечення контролю за проведенням заходів з моніторингу
Виконавчий орган Товариства/Генеральний директор	забезпечення моніторингу процедур з контролю в Товариства, забезпечення підготовки та надання наглядовій раді Товариства пропозицій щодо необхідності вдосконалення заходів з контролю, забезпечення розроблення заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи внутрішнього контролю, виявлених за результатами перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, наглядових органів та підрозділів другої лінії захисту
Внутрішній аудитор	оцінка комплексності, ефективності та адекватності системи внутрішнього контролю
Ризик-менеджер	моніторинг ефективності процедур контролю на першій лінії захисту в межах виконання функцій підрозділу ризиків, як незалежного контролю на другій лінії захисту; контроль за суттєвими ризиками Товариства, за винятком комплаєнс-ризиків
Комплаєнс-менеджер	моніторинг ефективності процедур контролю на першій лінії захисту в межах виконання функцій підрозділу комплаєнс, як незалежного контролю на другій лінії захисту; контроль за комплаєнс-ризиками, забезпечення організації контролю за відповідністю діяльності Товариства вимогам законодавства України.
Відповідальний за фінансовий моніторинг	моніторинг ефективності процедур контролю на першій лінії захисту в межах виконання функцій підрозділу фінансового моніторингу, як незалежного контролю на другій лінії захисту; контроль за ризиком ВК/ФТ, забезпечення організації контролю за дотриманням санкційного законодавства, законодавства з питань FATCA, CRS

Підрозділи першої лінії захисту	здійснення поточних заходів з моніторингу діяльності, за яку вони відповідають та в межах визначених Товариством повноважень з метою оперативного виявлення ризиків та усунення недоліків системи внутрішнього контролю; здійснення періодичних заходів з моніторингу здійснюваної діяльності з метою виявлення ризиків та недоліків у системі внутрішнього контролю після настання події та вжиття заходів щодо їх усунення
---------------------------------	--

5. Заключні положення

5.1. Зміни та доповнення до цього Положення вносяться у міру необхідності, при перегляді стратегії розвитку Товариства, а також при зміні вимог чинного законодавства України у порядку, визначеному внутрішніми документами Товариства.

.2. У разі встановлення Наглядовою радою у ході моніторингу адекватності та ефективності внутрішніх документів та процедур необхідності внесення змін до цього Положення, Наглядова рада повинна забезпечити розробку проєкту змін та затвердити їх та/або винести їх на розгляд Загальних зборів учасників з власної ініціативи.

ЗАТВЕРДЖЕНО

ЗАГАЛЬНИМИ ЗБОРАМИ УЧАСНИКІВ ТОВ «ІК «ДОБРИЙ КАПІТАЛ»

Протокол загальних зборів учасників Товариства № 1/21 від 14.02.2022 року
зі змінами, затвердженими Загальними зборами учасників:

Протокол загальних зборів учасників Товариства № 3-2026 від 18.06.2026 року

ОРГАНІЗАЦІЙНО-ФУНКЦІОНАЛЬНА СХЕМА УПРАВЛІННЯ ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ ДОБРИЙ КАПІТАЛ»

