

Внутрішній контроль

ТОВ «Українська ресурсна біржа» відповідно до вимог Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» інтегрувало у свої процеси ключові функції контролю: управління ризиками, комплаєнс та внутрішній аудит.

Комплаєнс-менеджмент є основою правової та етичної безпеки Товариства. Ця функція забезпечує постійний моніторинг та аналіз законодавчих змін, а також повну відповідність кожного аспекту діяльності Товариства правовим нормам України, а також стандартам ділової етики.

Головними завданнями напряму є:

- ✓ **Правова адаптація:** регулярне відстеження законів та коригування внутрішніх процедур, що дозволяє мінімізувати будь-які юридичні ризики у діяльності ТОВ «УРБ».
- ✓ **Розвиток корпоративної етики:** розробку та впровадження внутрішніх правил і кодексів, які формують культуру високої відповідальності, чесності та прозорості серед усіх працівників Товариства
- ✓ **Запобігання конфліктам інтересів:** функціонування дієвих інструментів для своєчасного виявлення, уникнення та врегулювання конфліктів інтересів, що сприяє дотриманню принципів прозорості та чесної конкуренції.

Ризик менеджмент є невід'ємною складовою корпоративного управління Товариства та базується на принципі максимального уникнення критичних загроз.

Ризик-менеджмент забезпечує формування стратегії управління ризиками, що передбачає:

- ✓ **Комплексний контроль:** системне виявлення, оцінку та мінімізацію ризиків для захисту фінансової стабільності, ділової репутації та комплаєнсу Товариства.
- ✓ **Превентивне реагування:** впровадження інструментів раннього попередження для своєчасного захисту операційної діяльності Товариства.
- ✓ **Дотримання ризик-апетиту:** прийняття обґрунтованих рішень щодо уникнення ризиків, які перевищують встановлені ліміти.

Внутрішній аудит забезпечує незалежну й об'єктивну оцінку діяльності Товариства. Його головна мета — перевірка ефективності управління ризиками, комплаєнсу, а також контроль за відповідністю операційних процесів вимогам законодавства і внутрішніх документів Товариства.

Ключові напрями діяльності внутрішнього аудиту:

- ✓ **Управління ризиками та комплаєнс:** регулярний моніторинг і тестування захисних механізмів для своєчасного виявлення та мінімізації потенційних загроз.
- ✓ **Прозорість фінансової звітності:** підтвердження точності та достовірності фінансових показників для зміцнення довіри з боку інвесторів, партнерів і регуляторів.
- ✓ **Ефективність операційних процесів:** оцінка відповідності операційних процесів стандартам внутрішнього контролю, а також перевірка дотримання працівниками Товариства встановлених процедур та вимог законодавства.
- ✓ **Реагування на інциденти:** проведення розслідувань у разі виникнення ризикових ситуацій та розробка рекомендацій для їх запобігання у майбутньому.
- ✓ **Розвиток корпоративної культури:** оцінка залученості працівників Товариства до управління ризиками, контроль за дотриманням етичних норм і принципів комплаєнсу.

Фінансовий моніторинг

Керуючись Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», враховуючи вимоги Положення про здійснення фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затвердженого рішенням НКЦПФР від 11.03.2021 № 176, ТОВ «Українська ресурсна біржа» як суб'єкт первинного фінансового моніторингу (далі — СПФМ) здійснює комплекс заходів щодо належної перевірки клієнтів (Customer Due Diligence, CDD) на основі принципу «Знай свого клієнта» (Know Your Customer, KYC).

Заходи належної перевірки CDD охоплюють:

- ✓ **ідентифікацію та верифікацію** клієнта (або його уповноваженого представника);
- ✓ **встановлення кінцевого бенефіціарного власника** (КБВ), з'ясування структури власності контрагента та верифікацію особи КБВ;
- ✓ **з'ясування мети й характеру** майбутніх ділових відносин або проведення фінансових операцій;
- ✓ **поточний моніторинг** відповідності фінансових операцій клієнта його реальному фінансовому стану, специфіці діяльності та джерелам походження коштів;
- ✓ **регулярне оновлення** (актуалізацію) отриманих даних, відомостей та документів про клієнта.

Метою перевірки є верифікація клієнта (його представника) та оцінка супутніх ризиків до початку надання послуг, що забезпечує безпеку та прозорість операції, а також запобігання протиправній діяльності, пов'язаній із:

- ✓ відмиванням доходів,
- ✓ фінансуванням тероризму,
- ✓ шахрайством та маніпулюванням на торгах,
- ✓ інсайдерською торгівлею;
- ✓ транзакціями підсанкційних осіб чи неузгодженими операціями із PEPs.

У разі ненадання клієнтом документів або відомостей, необхідних для виконання вимог законодавства, Біржа зобов'язана відмовити у встановленні ділових відносин чи проведенні операцій.