ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення наглядової ради державного публічного акціонерного товариства «Національна акціонерна компанія «Укрaгролізинг»
від 29 червня 2026 року
протокол № 15/2026

Голова наглядової ради

_____ **Дмитро ОЛІЙНИК**

ПОЛОЖЕННЯ

ПРО ГОЛОВНОГО РИЗИК-МЕНЕДЖЕРА ДЕРЖАВНОГО ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНТОГО ТОВАРИСТВА «НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА КОМПАНІЯ «УКРАГРОЛІЗИНГ»

Київ
2026

1. Загальні положення.

1.1. Положення про головного ризик-менеджера державного публічного акціонерного товариства «Національна акціонерна компанія «Укрaгролізинг» (далі – Положення) визначає цілі, функції та завдання головного ризик-менеджера, регламентує права та обов'язки, порядок призначення та звільнення, кваліфікаційні вимоги до головного ризик-менеджера, та інші аспекти реалізації функції головного ризик-менеджера.

1.2. Положення про головного ризик-менеджера державного публічного акціонерного товариства «Національна акціонерна компанія «Укрaгролізинг» (далі – Товариство) розроблено відповідно до Законів України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», «Про акціонерні товариства», «Про управління об'єктами державної власності», Положення про вимоги до системи корпоративного управління та системи внутрішнього контролю фінансової компанії, затвердженого постановою правління Національного банку України від 27.12.2024 № 185, Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою правління Національного банку України від 29.12.2023 № 199 та інших нормативних документів.

1.3. Положення є основним документом, який визначає порядок діяльності головного ризик-менеджера, його статус, функціональні обов'язки та повноваження в Товаристві, а також регламентує та забезпечує процес здійснення функції управління ризиками.

1.4. Головний ризик-менеджер може мати інші права та обов'язки, які не визначені цим Положенням, відповідно до чинного законодавства, внутрішніх документів Товариства та рішень наглядової ради.

1.5. Питання, які виникають в процесі діяльності головного ризик-менеджера Товариства та які не врегульовані даним Положенням, вирішуються відповідно до зазначених вище нормативно-правових актів, Статуту Товариства та інших документів, які регулюють діяльність головного ризик-менеджера.

1.6. Головний ризик-менеджер призначається наглядовою радою і є підпорядкованим та підзвітним безпосередньо наглядовій раді.

1.7. Положення набуває чинності з моменту його затвердження наглядовою радою Товариства. Зміни та доповнення до цього Положення вносяться наглядовою радою Товариства і набувають чинності з моменту їх затвердження.

2. Кваліфікаційні вимоги до головного ризик-менеджера.

2.1. Головний ризик-менеджер повинен мати бездоганну ділову репутацію та професійну придатність.

2.2. Професійна придатність головного ризик-менеджера визначається сукупністю знань та професійного досвіду, необхідних для належного виконання своїх обов'язків.

2.3. Перед призначенням особи на посаду головного ризик-менеджера (відповідального працівника на якого покладено виконання функцій управління ризиками) необхідно перевірити відповідність такої особи вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, визначених чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

2.4. Головний ризик-менеджер повинен відповідати наступним вимогам:
- повна цивільна дієздатність;
- вища освіта;
- сукупність знань та професійного досвіду в обсязі, потрібному для належного виконання обов'язків з урахуванням типу та розміру надавача фінансових послуг, особливостей його діяльності та бізнес-моделі, характеру й обсягів фінансових послуг, профілю ризику, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності такої особи;
- знання законодавства України у сфері організації системи управління ризиками у сфері фінансових послуг;
- знання чинного законодавства, розуміння бізнес-процесів та їх ризиків, методології та способів управління ризиками;
- можливість приділяти достатньо часу для виконання покладених на нього обов'язків;
- відсутність реального або потенційного конфлікту інтересів, що може зашкодити належному виконанню ним своїх обов'язків та не можуть бути врегульованими згідно з внутрішніми процедурами надавача фінансових послуг щодо управління конфліктами інтересів;
- дотримання ним обмежень, визначених ст. 26 Закону України «Про запобігання корупції»;
- дотримання ним обмежень та заборон обіймання посад, визначених законодавством України.

2.5. Головний ризик-менеджер Товариства має здійснювати свою діяльність, зокрема, з дотриманням таких принципів:

1) незалежність – це свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання своїх функцій;

2) чесність – є основою, на якій ґрунтується довіра до судження головного ризик-менеджера;

3) об'єктивність – дотримання найвищого рівня об'єктивності під час збору, оцінювання та повідомлення інформації щодо діяльності чи процесу, який перевіряється. Головний ризик-менеджер робить зважену оцінку всіх релевантних обставин та у своїх судженнях несхильні до неналежного впливу своїх власних інтересів чи інтересів інших осіб;

4) конфіденційність – головний ризик-менеджер визнає право власності на інформацію, яку він отримує у ході виконання завдання, та її цінність і не розкриває інформацію без відповідних на те повноважень, за винятком випадків, коли таке розкриття вимагається правовим чи професійним обов'язком.

3. Основні функції та завдання головного ризик-менеджера.

3.1. Головний ризик-менеджер – це ключова особа та суб'єкт внутрішнього контролю, відповідальна за виконання ключової функції управління ризиками, з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками.

3.2. Головний ризик-менеджер:

3.2.1. Здійснює організацію своєї роботи і несе відповідальність за виконання функцій та завдань, покладених на нього.

3.2.2. Забезпечує практичні заходи з ефективного функціонування системи управління ризиками, просуває культуру управління ризиками.

3.2.3. Сприяє впровадженню системи управління ризиками та надає допомогу керівникам Товариства та іншим підрозділам Товариства з метою ефективного функціонування системи управління ризиками.

3.2.4. Забезпечує моніторинг та попередження порушень показників ризик-апетиту та лімітів ризику, контролює наближення показників ризиків до ризик-апетиту та лімітів ризику та ініціює вжиття заходів для попередження їх порушень.

3.2.5. Розробляє Політику з управління ризиками, інші внутрішні документи по системі управління ризиками.

3.2.6. Забезпечує своєчасне виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, контроль та звітування щодо ризиків, визначених у Політиці управління ризиками Товариства.

3.2.7. Розробляє та підтримує в актуальному стані внутрішні документи (методики, інструменти та моделі), що використовуються Товариством для аналізу впливу різних факторів ризиків на фінансовий стан, капітал та ліквідність Товариства.

3.2.8. Забезпечує моніторинг, контроль наближення величини ризиків до лімітів ризиків, надає рекомендації наглядовій раді та дирекції Товариства щодо вжиття заходів для попередження їх порушень, пом'якшення ризиків та/або їх уникнення, шляхом ініціювання встановлення та/або перегляду лімітів на окремі види операцій.

3.2.9. Організовує та координує розрахунок ризик-апетиту, лімітів за ризиками, ініціює їх внесення на затвердження наглядовій раді та/або дирекції Товариства.

3.2.10. Готує та подає звіти щодо ризиків наглядовій раді та дирекції Товариства з урахуванням вимог Політики з управління ризиками та інших внутрішніх документів Товариства з питань управління ризиками та консультує керівників Товариства з питань управління ризиками.

3.2.11. Готує та надає звіти про результати самооцінки ризиків органу управління та ключовим особам Товариства.

3.2.12. Здійснює постійний аналіз ризиків, на які наражається Товариство під час своєї діяльності, з метою підготовки пропозицій з прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків.

3.2.13. Забезпечує складання висновків щодо ризиків, притаманних діяльності Товариства, включаючи висновки щодо ризиків, що виникають під час запровадження нових продуктів/послуг у діяльності Товариства, до моменту їх впровадження, для прийняття управлінських рішень.

3.2.14. Інформує наглядову раду та дирекцію Товариства щодо порушень лімітів ризиків, ризик-апетиту Товариства з визначенням причин порушення та пропозицій щодо їх усунення.

3.2.15. Приймає участь у нарадах, які стосуються питань щодо роботи системи управління ризиками, які проводяться у Товаристві.

3.2.16. Приймає участь у формуванні ефективної системи управління ризиками та розвитку сильної культури управління ризиками.

3.2.17. Надає пропозиції, зауваження та рекомендації під час розроблення та погодження внутрішніх нормативних документів іншими структурними підрозділами Товариства.

3.2.18. Виконує вимоги діючого законодавства України, що стосуються організації системи управління ризиками.

4. Права головного ризик-менеджера.

4.1. При виконанні завдань та функцій, головний ризик-менеджер має право:

4.1.1. Отримувати необхідну інформацію та документи, які стосуються управління ризиками Товариства.

4.1.2. Ініціювати комунікацію/взаємодію з керівниками та з будь-якими працівниками Товариства, з керівниками структурних підрозділів, включаючи відокремлені підрозділи (філії), отримувати доступ до документів та інформації Товариства, рішень дирекції Товариства.

4.1.3. На доступ до інформації, яка зберігається в паперовій формі та на електронних носіях.

4.1.4. Отримувати необхідні пояснення в письмовій чи усній формі від працівників Товариства з питань, що виникають під час проведення заходів з управління ризиками.

4.1.5. Робити копії (з дозволу керівника Товариства) з наданих для перевірки документів (у разі надання їх на паперових носіях), робити копії електронних документів, що зберігаються на електронних носіях та є необхідними для проведення перевірок.

4.1.6. Вносити на розгляд наглядовій раді Товариства пропозиції щодо вдосконалення діяльності системи управління ризиками.

4.1.7. Ініціювати позачергові скликання засідань наглядової ради Товариства для розгляду питань, віднесених до його компетенції.

4.1.8. Приймати рішення з питань, що належать до його компетенції.

4.1.9. Знайомиться з проєктами рішень керівництва Товариства, що стосуються його діяльності.

4.1.10. Отримувати від посадових осіб, працівників Товариства будь-яку інформацію, необхідну для виконання своїх обов'язків.

4.1.11. Залучати до виконання завдань, що віднесені до компетенції головного ризик-менеджера, інших фахівців відповідних підрозділів Товариства у порядку, передбаченому внутрішніми нормативними документами Товариства.

4.1.12. Вживати усіх можливих заходів для запобігання та усунення виявлених порушень системи управління ризиків Товариства.

4.1.13. Вносити питання, в межах своєї компетенції, на розгляд наглядовій раді та дирекції Товариства.

4.1.14. Проводити розслідування потенційних порушень Політики управління ризиками і залучати на допомогу фахівців усередині Товариства або зовнішніх фахівців (за потреби).

4.1.15. Надавати пропозиції наглядовій раді та дирекції Товариства щодо вдосконалення системи управління ризиками, усунення порушень.

4.1.16. На свободу вираження думок та доведення інформації щодо порушень системи управління ризиками керівництву Товариства та обговорення спірних питань.

4.1.17. Брати участь, з метою підвищення своєї кваліфікації, у семінарах, нарадах, конференціях.

4.2. Товариство зобов'язане забезпечити створення та ефективне виконання функції системи управління ризиками відповідно до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України та сприяти виконанню покладених на головного ризик-менеджера завдань та функцій.

5. Взаємодія із структурними підрозділами та органами управління Товариства.

5.1. Для виконання функцій та реалізації прав, передбачених даним Положенням, головний ризик-менеджер взаємодіє зі всіма підрозділами Товариства з питань щодо виконання вимог Положення.

5.1.1. Використовує необхідну інформацію для роботи з іншими структурними підрозділами Товариства, надає наглядовій раді та дирекції Товариства (за вимогою) довідки та пояснення з питань, що стосуються його компетенції.

5.1.2. Взаємодію зі структурними підрозділами Товариства, в межах наданих йому повноважень, здійснює самостійно відповідно до цього Положення.

5.1.3. Працівники відокремлених підрозділів (філій) та структурних підрозділів Товариства зобов'язані надавати головному ризик-менеджеру довідки, розрахунки та інші документи і відомості, необхідні для виконання поставлених перед ним завдань.

5.2. Наглядова рада реалізує власні повноваження стосовно головного ризик-менеджера шляхом:

5.2.1. Затвердження положення про головного ризик-менеджера, яке в тому числі визначає здійснення функцій з управління ризиками.

5.2.2. Розгляд та затвердження внутрішніх нормативних документів з управління ризиками.

5.2.3. Здійснення контролю за діяльністю головного ризик-менеджера.

5.2.4. Здійснення оцінки ефективності діяльності головного ризик-менеджера, а також оцінки відповідності кваліфікаційним вимогам та вжиття заходів за результатами оцінки його діяльності.

5.2.5. Відкликання з посади у разі невиконання або неналежного виконання обов'язків.

5.2.6. Розгляд інших питань відповідно до завдань та функцій головного ризик-менеджера.

5.3. Дирекція реалізує власні повноваження стосовно головного ризик-менеджера з питань:

5.3.1. Надання звітів за ризиками, для вжиття своєчасних і належних заходів.

5.3.2. Здійснення головним ризик-менеджером позапланових перевірок за окремим погодженням з наглядовою радою та/або зверненнями дирекції Товариства.

5.3.3. Стану виконання структурними підрозділами Товариства заходів щодо усунення, встановлених внутрішніми перевірками, порушень та недоліків системи управління ризиків Товариства.

5.3.4. Інших питань відповідно до завдань та функцій головного ризик-менеджера.

5.3.5. Забезпечення взаємодії з іншими підрозділами Товариства шляхом встановлення у Товаристві відповідних внутрішніх процедур.

6. Звітність головного ризик-менеджера.

6.1. Головний ризик-менеджер здійснює звітування щодо результатів своєї роботи перед наглядовою радою Товариства – один раз на рік протягом 30 календарних днів з моменту подачі Річної фінансової звітності Товариства.

6.2. Головний ризик-менеджер здійснює звітування щодо результатів самооцінки ризиків органу управління та ключовим особам Товариства.

6.3. Головний ризик-менеджер надає на розгляд наглядовій раді:

6.3.1. Звіти щодо ризиків з урахуванням вимог Політики управління ризиками та інших внутрішніх документів Товариства з питань управління ризиками.

6.3.2. Звіт про результати самооцінки ризиків Товариства.

6.3.3. Звіт про стан виконання, включаючи невжиття, дирекцією та керівниками структурних підрозділів Товариства рекомендацій (пропозицій) з усунення порушень показників ризик-апетиту та лімітів ризику у діяльності Товариства, виявлених за результатами внутрішніх перевірок (за наявності).

6.3.4. Висновок щодо ризиків, які притаманні новим продуктам та значним змінам у діяльності Товариства, до моменту їх впровадження для прийняття управлінських рішень.

6.3.5. Висновок щодо ефективності та надійності системи управління ризиками.

6.4. Звіт повинен обов'язково містити повідомлення про виявлені, під час проведення внутрішніх перевірок, недоліки та ризики (за наявності), а також надані рекомендації для прийняття відповідних організаційних (коригувальних) заходів. Такий звіт подається дирекції та керівникам структурних підрозділів Товариства.

6.5. Форма звітів, які надаються головним ризик-менеджером визначається ним з урахуванням необхідності відображення у таких звітах обов'язкових компонентів, визначених Політикою управління ризиками Товариства.

7. Зберігання інформації та документів.

7.1. Головний ризик-менеджер забезпечує схоронність і своєчасність повернення одержаних від керівників або структурних підрозділів Товариства документів на всіх носіях.

7.2. Головний ризик-менеджер створює цифровий архів з використанням мережевих ресурсів Товариства. У цифровому архіві зберігаються нормативні та розпорядчі документи, затверджені плани та програми, звіти та матеріали перевірок, що складаються з документів, зібраних та складених в процесі планування, проведення, оформлення результатів перевірок та моніторингу (відстеження) результатів перевірок.

7.3. Відповідальність за збереження та забезпечення безпеки цифрового архіву покладається на відповідальних співробітників Товариства, які виконують функції забезпечення безпеки інформації та адміністрування мережевих ресурсів Товаристві.

8. Відповідальність.

8.1. Головний ризик-менеджер несе відповідальність за достовірність звітів, які подаються наглядовій раді та дирекції Товариства щодо питань, віднесених до його компетенції.

8.2. Головний ризик-менеджер несе відповідальність за поточну діяльність, належну організацію роботи, своєчасне та ефективне виконання перевірок і покладених на нього завдань та функцій.

8.3. Головний ризик-менеджер несе відповідальність за неналежне виконання та/або невиконання ним своїх обов'язків, включаючи дії та/або бездіяльність.

8.4. Головний ризик-менеджер несе персональну відповідальність за:

- розголошення комерційної таємниці та конфіденційної інформації про діяльність Товариства, крім випадків, передбачених законом;

- розголошення персональних даних працівників Товариства, клієнтів та контрагентів;
- дотримання встановлених правил роботи з документами.

9. Заключні положення.

9.1. Це Положення набуває чинності з моменту його затвердження відповідним рішенням наглядової ради Товариства.

9.2. Положення, а також усі зміни та доповнення до нього, погоджуються та затверджуються наглядовою радою Товариства.

9.3. Наглядова рада Товариства не рідше одного разу на рік переглядає та здійснює контроль за дотриманням Положення про головного ризик-менеджера.

9.4. У разі невідповідності будь-якої частини цього Положення чинному законодавству України або нормативно-правовим актам Національного банку України, у тому числі в зв'язку з прийняттям нових законодавчих актів України або нових нормативно-правових актів Національного банку України або удосконалення існуючих, це Положення буде діяти лише в тій частині, що не суперечитиме законодавству України або нормативно-правовим актам Національного банку України.

9.5. Головний ризик-менеджер щорічно розглядає питання про необхідність внесення змін та доповнень до даного Положення.

Прошито та пронумеровано
8 (вісім) аркушів
Головний ризик-менеджер
державного публічного акціонерного
товариства «Національна акціонерна
компанія «Укрaгролізинг»

_____ **Олег ЧОРНЕНЬКИЙ**