**Політика запобігання конфліктам інтересів АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»***,*

*затверджена рішенням Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»*

*від 12.10.2023, протокол № 18/23*

**(витяг)**

### ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

* 1. Політика запобігання конфліктам інтересів АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (далі – Політика) визначає основні принципи, цілі та завдання управління конфліктом інтересів в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (далі – Банк), учасників процесу управління конфліктом інтересів, їх функції, повноваження та відповідальність, заходи з управління конфліктом інтересів. Ця Політика розроблена з урахуванням вимог Політики запобігання конфліктам інтересів в банківській групі «ТАС» (далі – Банківська група).
  2. Політика є складовою системи управління комплаєнс-ризиком Банку та обов’язкова для виконання акціонерами, Керівниками та працівниками Банку, які повинні використовувати свої посади, повноваження та можливості виключно в інтересах Банку, його вкладників та учасників.
  3. Загальні принципи та вимоги цієї Політики також застосовуються Банком у його правовідносинах з клієнтами, діловими партнерами, контрагентами та іншими суб’єктами господарювання, з якими встановлюються ділові відносини, особами, які виконують роботу або надають послуги за договором з Банком, агентами, консультантами, іншими третіми особами, що діють за дорученням Банку, з органами державної влади та органами місцевого самоврядування.

### ЦІЛІ ТА ЗАВДАННЯ УПРАВЛІННЯ КОНФЛІКТОМ ІНТЕРЕСІВ

* 1. Цілями управління конфліктом інтересів є виявлення, запобігання, врегулювання, моніторинг, контроль та звітування щодо конфліктів інтересів у діяльності Банку, які можуть мати негативні наслідки для Банку, Керівників/працівників Банку, клієнтів, контрагентів (імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації).
  2. Основними завданнями організації належної системи управління конфліктом інтересів у Банку є:
     1. Виявлення ситуацій, де існує конфлікт інтересів або є ризик його виникнення.
     2. Запровадження процедур, спрямованих на управління конфліктом інтересів та мінімізацію його наслідків.
     3. Визначення порядку розкриття інформації про конфлікт інтересів та механізми взаємодії Керівників/ працівників і підрозділів Банку для його врегулювання.
     4. Забезпечення інформування Керівниками/працівниками Банку щодо випадків потенційного або реального конфлікту інтересів у їхніх діях та/або діях інших Керівників/працівників Банку.
     5. Формування у акціонерів Банку, Керівників/ членів колегіальних органів/ працівників Банку єдиного розуміння заходів щодо управління конфліктом інтересів в Банку.
     6. Забезпечення відповідності діяльності Банку вимогам законодавства України, нормативно-правових актів НБУ та інших регуляторів, міжнародним стандартам і сучасним практикам щодо управління конфліктом інтересів.
     7. Забезпечення довіри до Банку з боку клієнтів та контрагентів, а також обслуговування клієнтів із дотриманням високих стандартів корпоративного управління.
  3. Управління конфліктом інтересів передбачає виконання заходів щодо:
* запобігання (попередження) конфлікту інтересів;
* виявлення конфлікту інтересів;
* врегулювання конфлікту інтересів;
* моніторингу конфлікту інтересів;
* контролю конфлікту інтересів;
* звітування щодо конфлікту інтересів.

### ПРИНЦИПИ УПРАВЛІННЯ КОНФЛІКТОМ ІНТЕРЕСІВ

* 1. Управління конфліктом інтересів здійснюється Банком на підставі наступних принципів:
* **Усебічність та комплексність** – охоплення всіх напрямів діяльності Банку, усіх процесів, підрозділів, Керівників та працівників, на всіх рівнях організаційної структури Банку.
* **Ефективність** - забезпечення повноти заходів щодо управління конфліктом інтересів з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем Банку.
* **Своєчасність** - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, врегулювання та звітування щодо конфлікту інтересів на всіх рівнях організаційної структури Банку.
* **Обов’язковість та відкритість** - обов’язковість розкриття інформації про реальний або потенційний конфлікт інтересів, навіть за наявності сумнівів щодо однозначного підтвердження конфлікту інтересів та подальшого аналізу для забезпечення управління ризиками, пов’язаними із конфліктами інтересів.
* **Превентивність** – спрямованість дій Банку на попередження конфлікту інтересів та уникнення його негативних наслідків.
* **Конфіденційність** – нерозголошення інформації про конфлікт інтересів стороннім особам, крім випадків, передбачених законодавством України.
* **Підконтрольність** – забезпечення постійного контролю за процесом виявлення та управління конфліктом інтересів.
* **Ініціативність** – самостійне ініціювання Керівником/ працівником Банку розгляду питання щодо виявлення конфлікту інтересу у своїй діяльності чи в діяльності інших Керівників/працівників, у разі наявності у нього такої інформації, та оцінка дій, що можуть вплинути на об’єктивність прийнятих ним рішень.
* **Захищеність** - захист Керівників/працівників Банку, що повідомляють про конфлікт інтересів, від тиску, дискримінації, переслідування чи інших обмежень.
* **Індивідуальність**– кожна ситуація, пов’язана із конфліктом інтересів має вивчатись індивідуально із врахуванням передумов та наслідків такого конфлікту для Банку чи його Керівників/працівників.
* **Обмеженість** – заборона Керівникам/працівникам Банку самостійно приймати будь-які рішення в умовах конфлікту інтересів.

### НОРМИ ПРОФЕСІЙНОЇ ЕТИКИ ПРИ КОНФЛІКТІ ІНТЕРЕСІВ

* 1. **Наглядова Рада, Правління Банку** мають створити та забезпечити виконання норм професійної етики, які сприяють формуванню та підтримці етичного стандарту запобігання і врегулювання конфлікту інтересів в діяльності Банку, виступати прикладом етичної поведінки в Банку.
  2. **Керівники Банку:**
  + не дозволяють собі, щоб їх особисті погляди несприятливо впливали на об’єктивність і неупередженість їх рішень;
  + утримуються від прийняття вигод (благ) від третіх осіб за виконання ними функцій і повноважень Керівника Банку або за вчинення дій чи бездіяльності такого Керівника Банку;
  + повідомляють про пряму або опосередковану заінтересованість у вчиненні правочину;
  + утримуються від вчинення дій та/або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню такими особами своїх посадових обов'язків в інтересах Банку;
  + дотримуються в повному обсязі обов’язків лояльності та дбайливого ставлення щодо Банку відповідно до законодавства України.

Обов'язок лояльності означає, що Керівники Банку:

* + розкривають усі реальні та потенційні конфлікти інтересів щодо себе в порядку, визначеному цією Політикою та іншими внутрішніми документами;
  + не використовують своє службове становище у власних інтересах зі шкодою для інтересів Банку;
  + надають перевагу інтересам Банку, його вкладників і кредиторів, а не інтересам учасників, представниками яких вони є, у процесі вирішення питань, щодо яких інтереси Банку та учасників не збігаються (застосовується до членів Наглядової Ради Банку - представників учасників);
  + відмовляються від участі в прийнятті рішень, якщо реальний або потенційний конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників.

Обов'язок дбайливого ставлення означає, що Керівники Банку:

* + діють з усвідомленням своїх рішень і почуттям моральної відповідальності за свою поведінку;
  + ставляться з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;
  + приймають рішення в межах компетенції та на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації;
  + дотримуються вимог законодавства України, нормативно-правових актів НБУ та інших регуляторів, положень Статуту і внутрішніх документів Банку;
  + забезпечують збереження та передачу майна і документів Банку під час звільнення Керівників із посад.
  1. **Члени колегіальних органів** зобов’язані утримуватися від голосування з будь-якого питання, яке може спричинити конфлікт інтересів або зашкодити об’єктивному ставленню чи належному виконанню таким членом обов’язків перед Банком.
  2. **ССО та працівники Департаменту комплаєнс** зобов’язані:
* зберігати свою об’єктивність та незалежність при розгляді ситуацій конфлікту інтересів;
* відмовлятись від будь-яких пропозицій, що можуть вплинути на їх незалежність.
  1. **Працівники Банку** мають уникати конфлікту інтересів при виконанні своїх посадових обов’язків, оперативно повідомляти про обставини, що можуть спричинити або вже спричинили конфлікт інтересів.

### ЗАХОДИ ТА ПРАВИЛА ДЛЯ ЗАПОБІГАННЯ (ПОПЕРЕДЖЕННЯ) КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ

* 1. Банк зобов'язаний докладати максимальних зусиль для уникнення конфлікту інтересів Керівників/працівників Банку і клієнтів, а також конфлікту інтересів клієнтів Банку. Для цього в Банку застосовуються наступні заходи та процедури:
* внутрішня перевірка кандидатів на посади Керівників/ працівників;
* ознайомлення нових Керівників/працівників із змістом цієї Політики та отримання письмових зобов’язань про обов’язкове дотримання вимог цієї Політики;
* обмеження щодо спільної роботи близьких осіб в Банку;
* проведення навчальних заходів для Керівників/працівників Банку з питань управління конфліктом інтересів;
* встановлення інформаційних бар’єрів;
* обмеження щодо використання інсайдерської інформації;
* розмежування повноважень;
* забезпечення незалежності роботи підрозділів Банку;
* обмеження щодо зовнішньої діяльності Керівників/працівників Банку за межами Банку;
* встановлення правил та процедур вчинення Керівниками/працівниками Банку правочинів на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами;
* обмеження щодо дарування та отримання подарунків;
* процедури виконання (попереднього погодження виконання) операцій із пов’язаними з Банком особами;
* здійснення контролю за вчиненням дій або прийняття рішень Керівниками, членами колегіальних органів та іншими працівниками Банку на користь близьких їм осіб;
* обмеження щодо проведення оцінки майна.