

**«ЗАТВЕРДЖЕНО»**  
**Загальними Зборами Акціонерів**  
**АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»**  
**Протокол від 25 квітня 2019 року № 1-2019**

**Голова Загальних Зборів Акціонерів**  
**АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»**

\_\_\_\_\_ підпис \_\_\_\_\_ **І.О.Старомінська**

**ПРИНЦИПИ (КОДЕКС)**  
**КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**  
**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК»**

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Принципи (кодекс) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК» (далі — Принципи) розроблені відповідно до Цивільного кодексу України, Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», Принципів корпоративного управління, затверджених Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2014 № 955, Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 № 814-рш, Принципів корпоративного управління для банків Базельського комітету з питань банківського нагляду від 08.07.2015, Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК» (далі — Статут) тощо.
- 1.2. Дані Принципи є документом, що визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК» (далі — Банк), принципи захисту інтересів акціонерів, клієнтів та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників та інших працівників Банку, інформаційної відкритості.
- 1.3. Метою цих Принципів є впровадження у щоденну практику Банку відповідних норм та найкращої практики корпоративного управління, що базуються на беззаперечному дотриманні Банком встановлених загальноприйнятих, прозорих та зрозумілих правил ведення бізнесу на фінансовому ринку, підвищення конкурентоздатності та підвищення довіри до Банку з боку вкладників та інвесторів.
- 1.4. Впровадження цих Принципів спрямоване на:
  - 1.4.1. захист інтересів акціонерів, незалежно від розміру пакету акцій, якими вони володіють;
  - 1.4.2. досягнення порозуміння між усіма особами, зацікавленими в ефективній роботі Банку: акціонерами, клієнтами, партнерами, працівниками Банку;
  - 1.4.3. забезпечення прозорості Банку та підвищення ефективності діяльності Наглядової Ради Банку, Правління Банку;
  - 1.4.4. збільшення вартості активів Банку, підтримку його фінансової стабільності та прибутковості.
- 1.5. Під «корпоративним управлінням» розуміється загальне керівництво діяльністю Банку, що виконується Загальними Зборами Акціонерів (далі — Загальні Збори), Наглядовою Радою Банку (далі — Наглядова Рада), Правлінням Банку (далі — Правління) у частині:
  - 1.5.1. встановлення стратегічних цілей діяльності Банку шляхом досягнення вказаних цілей (включаючи порядок створення органів управління, надання їм повноважень на здійснення управління поточною діяльністю Банку) та контролю за їх досягненням;
  - 1.5.2. створення стимулів трудової діяльності, що забезпечують виконання органами управління та посадовими особами Банку всіх дій, що необхідні для досягнення стратегічних цілей діяльності Банку;
  - 1.5.3. досягнення балансу інтересів акціонерів, членів Наглядової Ради та Правління, його кредиторів, вкладників та інших зацікавлених осіб;
  - 1.5.4. забезпечення дотримання законодавства України, установчих та внутрішніх нормативних документів Банку, а також принципів професійної етики.
- 1.6. Основними напрямками корпоративного управління в Банку є:
  - 1.6.1. розподіл повноважень та відповідальності, питань компетенції та підпорядкованості між органами управління, організація ефективної діяльності Правління та Наглядової Ради, належний рівень підзвітності;

- 1.6.2. встановлення та затвердження стратегії розвитку Банку та контроль за її реалізацією (включаючи формування ефективних систем планування, управління банківськими ризиками та внутрішнього контролю);
- 1.6.3. попередження конфліктів інтересів, які можуть виникати на всіх рівнях організаційної структури Банку;
- 1.6.4. визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів професійної етики;
- 1.6.5. визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Банк.

## **2. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

- 2.1. Корпоративне управління у Банку базується на наступних принципах:
  - 2.1.1. забезпечення акціонерам реальної можливості реалізувати свої права, пов'язані з участю у діяльності Банку, у межах, визначених законодавством України;
  - 2.1.2. однакове ставлення до акціонерів, незалежно від кількості належних їм акцій;
  - 2.1.3. здійснення Наглядовою Радою стратегічного управління діяльністю Банку, забезпечення ефективності контролю з її боку за діяльністю Правління, а також підзвітність членів Наглядової Ради акціонерам Банку;
  - 2.1.4. здійснення Правлінням виваженого, сумлінного та ефективного керівництва поточною діяльністю, підпорядкованість Правління Наглядовій Раді та акціонерам;
  - 2.1.5. ефективний контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.
- 2.2. Ці принципи формують політику корпоративного управління, дотримання якої обов'язкове для всіх підрозділів та структур Банку.
- 2.3. Банк бере на себе зобов'язання розвивати корпоративні відносини відповідно до вищезазначених принципів.

## **3. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

- 3.1. Корпоративне управління Банком — це система відносин між акціонерами Банку, Наглядовою Радою, Правлінням, а також іншими зацікавленими особами. Ці відносини засновані на управлінні та підпорядкованості, контролі та відповідальності. Розподіл повноважень між органами управління забезпечує розмежування загального керівництва та керівництва поточною діяльністю Банку. Розподіл функцій між органами управління Банку забезпечує ефективну систему внутрішнього контролю.
- 3.2. Вищим органом управління Банку є Загальні Збори.
- 3.3. Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку.
- 3.4. Органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників - акціонерів Банку є Наглядова Рада.

## **4. ПРАВА АКЦІОНЕРІВ ТА ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ**

- 4.1. Банк забезпечує захист прав та законних інтересів акціонерів, рівне ставлення до всіх акціонерів незалежно від того чи є акціонер резидентом України або нерезидентом, від кількості акцій, якими він володіє, та інших факторів. Усім акціонерам гарантується безперешкодна реалізація своїх прав, визначених законодавством України, Статутом та внутрішніми нормативними документами Банку, якщо інше не встановлене законодавством України. Рівність усіх прав акціонерів забезпечують такі органи управління Банку як

- Наглядова Рада та Правління; окрім того вони несуть відповідальність за захист прав акціонерів.
- 4.2. Акціонери мають право отримувати необхідну інформацію та ініціювати скликання позачергових Загальних Зборів у порядку, визначеному законодавством та Статутом Банку.
  - 4.3. Банк повинен забезпечити усім акціонерам можливості для реалізації своїх прав на рівних засадах. З метою забезпечення іноземним акціонерам такої можливості Банк зобов'язаний вживати розумних заходів для усунення обставин, які перешкоджають реалізації такими акціонерами своїх прав.
  - 4.4. Крім визначених законодавством випадків, акціонери реалізують свої права шляхом участі та голосування на Загальних Зборах.
  - 4.5. Загальні Збори приймають рішення з найбільш важливих питань діяльності Банку, перелік яких визначений законодавством та Статутом Банку.
  - 4.6. Акціонери повідомляються про дату, час та місце проведення Загальних Зборів, процедури реєстрації та голосування. Повідомлення про проведення Загальних Зборів, їх порядок денний, надаються акціонерам заздалегідь у порядку, визначеному законодавством та Статутом Банку. Результати проведення Загальних Зборів розміщуються на офіційній веб-сторінці Банку у мережі Інтернет.
  - 4.7. Кожен акціонер-власник простих акцій має право на участь у всіх Загальних Зборах, включаючи право вносити пропозиції щодо питань порядку денного, знайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень, виступати та голосувати з будь-яких питань порядку денного Загальних Зборів, якщо інше не встановлене законодавством.
  - 4.8. Загальні Збори розглядають та приймають рішення лише з тих питань, що були включені до порядку денного Загальних Зборів.
  - 4.9. Загальні Збори проводяться таким чином, щоб кожен акціонер мав можливість власного волевиявлення з усіх питань, винесених на голосування. Процедура підбиття підсумків голосування є прозорою; усі рішення точно відображаються в протоколах засідань та/або додатках до них.
  - 4.10. Акціонери можуть реалізувати право голосу безпосередньо або шляхом призначення представника. Обмеження представництва акціонерів на Загальних зборах може встановлюватись Національним Банком України у випадках, визначених законодавством України.

## **5. НАГЛЯДОВА РАДА ТА ПРАВЛІННЯ**

- 5.1. Наглядова Рада та Правління тісно співпрацюють в інтересах Банку та несуть відповідальність за його діяльність.
- 5.2. Правління координує та регулярно обговорює з Наглядовою Радою стан виконання стратегії і завдань Банку. Принцип належного корпоративного управління передбачає відкритий діалог між Правлінням та Наглядовою Радою; при цьому важливо дотримуватись розумної конфіденційності.
- 5.3. Вчиненню Банком значних правочинів відповідно до Статуту передують попереднє схвалення їх умов Наглядовою Радою.
- 5.4. Правління інформує Наглядову Раду регулярно, без затримок та повно щодо будь-яких важливих питань діяльності Банку, зокрема, планування, розвитку, операцій із значним ризиком, управління ризиками та відповідності діяльності Банку чинному законодавству. Правління вказує на відхилення фактичних результатів від планів та цілей, зазначаючи причини такого відхилення.

- 5.4.1. Наглядова Рада визначає обов'язок Правління надавати інформацію та звітність. Документи, щодо яких приймається рішення, наприклад, річна фінансова звітність, звіт аудиторів тощо повинні надаватися членам Наглядової Ради якомога раніше перед засіданням.
- 5.5. Правління та Наглядова Рада дотримуються правил належного корпоративного управління. Якщо член Правління або Наглядової Ради порушує обов'язок діяти добросовісно і сумлінно, розсудливо та обачно, він відповідає перед Банком за завдані збитки. У випадках прийняття бізнес-рішень порушення обов'язків не відбувається, якщо член Правління або Наглядової Ради мав розумні, засновані на належній інформації, підстави вважати, що він/вона діяв(ла) у найкращих інтересах Банку.
- 5.6. Наглядова Рада забезпечує стратегічне керівництво Банком, в тому числі забезпечує функціонування та контролює впровадження ефективних систем управління ризиками, корпоративного управління та корпоративних цінностей та здійснює контроль за діяльністю Правління.

Наглядова Рада несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками (далі – СУР), на які наражається Банк у своїй діяльності.
- 5.7. Статус, порядок обрання, повноваження, права та обов'язки Наглядової Ради визначається законодавством, Статутом та положенням про Наглядову Раду Банку.
- 5.8. Виконуючи свої завдання Наглядова Рада приймає до уваги законні інтереси акціонерів, вкладників та інших відповідних зацікавлених осіб. Вона також забезпечує ефективні взаємовідносини між Банком та його контролерами.
- 5.9. Правління є колегіальним виконавчим органом, що організовує та здійснює керівництво поточною діяльністю Банку. Правління підзвітне Наглядовій Раді та Загальним Зборам.
- 5.10. В межах затверджених Наглядовою Радою цінностей, інструкцій та стратегій Правління відповідальне за їх впровадження, належне управління Банком у найкращих інтересах усіх акціонерів, вкладників, кредиторів та самого Банку.
- 5.11. Статус, склад, порядок призначення, повноваження, права та обов'язки Правління визначаються законодавством, Статутом та положенням про Правління Банку.
- 5.12. Про результати фінансово-господарської діяльності Банку та про свою діяльність Правління звітує перед Наглядовою Радою та Загальними Зборами.
- 5.13. Голова Правління несе персональну відповідальність перед акціонерами та Наглядовою Радою за реалізацію стратегії розвитку та фінансові результати діяльності Банку. Голова Правління несе відповідальність за організацію роботи Правління.
- 5.14. Голова Правління повинен мати високу ділову репутацію. При взаємодії з діловими партнерами повинен керуватися високими стандартами ділової етики, дотримуватися принципів встановлення довгострокових відносин, розвитку діалогу та взаємовигідної співпраці.
- 5.15. Голова Правління несе відповідальність за організацію бухгалтерського обліку в Банку, дотримання законодавства при виконанні операцій Банку.
- 5.16. Голова Правління Банку має повноваження, передбачені Статутом Банку.

## **6. СИСТЕМА МОНІТОРИНГУ ТА КОНТРОЛЮ ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКУ**

- 6.1. Головною метою запровадження системи моніторингу та контролю за діяльністю Банку є захист інвестицій акціонерів та активів Банку. Моніторинг та контроль за діяльністю Банку здійснюється Наглядовою Радою, Службою внутрішнього аудиту Банку, а також незалежною аудиторською компанією (зовнішнім аудитором).

- 6.2. Наглядова Рада Банку може створювати комітет з аудиту, основними функціями якого є забезпечення належного рівня контролю за підбором незалежної аудиторської компанії, працівників Служби внутрішнього аудиту Банку, а також за процедурами складання бухгалтерської та фінансової звітності Банку, її достовірністю, відповідністю вимогам законодавства України, національним та міжнародним стандартам. Такий комітет здійснює свою діяльність відповідно до рішень Наглядової Ради.
- 6.3. Служба внутрішнього аудиту є незалежним самостійним структурним підрозділом Банку, який створюється за рішенням Наглядової Ради з метою забезпечення постійної оцінки та вдосконалення системи внутрішнього контролю, якості виконання призначених обов'язків працівниками Банку.
- 6.4. Функції Служби внутрішнього аудиту Банку визначаються в Статуті та в Положенні про Службу внутрішнього аудиту Банку.
- 6.5. Незалежна аудиторська компанія (зовнішній аудитор) визначається Наглядовою Радою, з числа аудиторських компаній, що мають бездоганну ділову та професійну репутацію, відповідають вимогам законодавства, та залучається для проведення щорічної перевірки фінансово-господарської діяльності Банку.

## **7. ПОПЕРЕДЖЕННЯ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ. ПРАВОЧИНИ, У ВЧИНЕНІ ЯКИХ Є ЗАІНТЕРЕСОВАНІСТЬ**

- 7.1. Важливим елементом політики щодо попередження конфлікту інтересів є контроль з боку Наглядової Ради за якістю ведення Банком обліку інформації про його пов'язаних осіб.
- 7.2. Порядок прийняття рішень при проведенні банківських операцій та інших угод з пов'язаними особами включає наступні процедури, що направлені на попередження навмисного погіршення якості активів Банку:
  - 7.2.1. встановлення внутрішньобанківських лімітів на проведення угод з пов'язаними з Банком особами;
  - 7.2.2. перегляд Наглядовою Радою окремих операцій чи ряду пов'язаних операцій на суми, що перевищують розміри внутрішньобанківських лімітів на проведення операцій чи ряду пов'язаних операцій на суми, що перевищують розміри внутрішньобанківських лімітів на проведення операцій з пов'язаними з Банком особами.
- 7.3. Процедура проведення та умови провадження вказаних операцій та угод перевіряються Службою внутрішнього аудиту Банку, зовнішніми аудиторами.
- 7.4. Важливу роль у виявленні правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, також відіграє облік інформації про пов'язаних осіб Банку. Порядок вчинення правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, визначається законодавством, Статутом Банку та внутрішніми нормативними документами Банку.

## **8. ПОЛІТИКА РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ПРОЗОРОСТІ**

- 8.1. Банк докладает особливих зусиль для реалізації одного з основних принципів корпоративного управління - забезпечення належного рівня прозорості свого функціонування.
- 8.2. Банк обирає стратегію забезпечення інформаційної відкритості та прозорості, яка є запорукою сталого росту інвестиційної привабливості та ринкової вартості акцій. Саме ці фактори сприяють підвищенню ліквідності акцій та зниженню інвестиційних ризиків, пов'язаних з відсутністю інформації та невпевненістю інвесторів у перспективах розвитку Банку. Інформація про Банк розкривається відповідно до чинного законодавства та Статуту Банку з

- періодичністю, що забезпечує своєчасне повідомлення зацікавлених осіб про суттєві зміни, що стосуються діяльності Банку.
- 8.3. Підсумки діяльності Банку відображаються у щомісячних, кварталних і річних балансах, звітах про прибутки і збитки, а також у річному звіті.
- 8.4. Відповідно до законодавства України Банк забезпечує захист інформації, що становить банківську таємницю. Банк надає інформацію про свою діяльність з метою забезпечення прозорості інформаційної політики, при цьому дотримуючись політики конфіденційності інформації, що захищається законодавством України та становить банківську таємницю. Банк затверджує в рамках своєї діяльності внутрішні нормативні документи, якими регулює порядок розкриття та захисту інформації.
- 8.5. Інформація, що розкривається Банком, є достовірною, тобто такою, що сприяє чіткому та повному уявленню про дійсний фінансовий стан Банку та результати його діяльності. Достовірність інформації, яка розкривається Банком, забезпечується шляхом: підготовки фінансової звітності за міжнародними стандартами фінансової звітності; проведення незалежного зовнішнього аудиту; здійснення ефективного внутрішнього контролю.
- 8.6. З метою забезпечення доступу клієнтами Банку до інформації в приміщеннях операційних залів Банку (філій, відділень) в доступному для перегляду клієнтами місці Банк розміщує відповідні інформаційні стенди.
- 8.7. Банк залучає для щорічної перевірки та підтвердження річної фінансової звітності аудитора, який не зв'язаний майновими інтересами з Банком та його акціонерами.
- 8.8. Важливим елементом координації розкриття інформації про Банк є взаємодія Наглядової Ради, Правління із зовнішніми аудиторами.
- 8.9. Наглядова Рада та Правління щорічно звітують перед акціонерами про результати своєї діяльності та діяльності Банку у формі річного звіту.
- 8.10. Наглядова Рада забезпечує постійний зв'язок з акціонерами.

## 9. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 9.1. Банк зобов'язується впроваджувати процедури та правила, метою яких є втілення положень, що закріплені у цих Принципах.
- 9.2. Банк здійснює опублікування Принципів (кодексу) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК» на власному сайті в порядку, визначеному законодавством.
- 9.3. Ці Принципи затверджуються Загальними Зборами Акціонерів Банку і можуть бути змінені та доповнені лише за відповідним рішенням Загальних Зборів.

**Голова Загальних зборів акціонерів**

**підпис**

**І.О.Старомінська**

**Секретар Загальних зборів акціонерів**

**підпис**

**С.М. Воїна**