

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Рішенням Наглядової Ради  
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»  
Протокол № 05/24  
від «28» березня 2024 року

**ЗВІТ ПРО ОЦІНКУ ЕФЕКТИВНОСТІ  
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ В  
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»**

## ЗМІСТ

1	Вступні положення.....	<b>3</b>
2	Оцінка ефективності організації корпоративного управління в Банку .....	<b>3</b>
3	Оцінка Наглядової Ради в цілому.....	<b>4</b>
4	Оцінка комітетів, створених Наглядовою Радою .....	<b>9</b>
5	Оцінка Голови та членів Наглядової Ради кожного окремо.....	<b>17</b>
6	Оцінка Правління в цілому, Голови, її заступників та членів Правління кожного окремо.....	<b>18</b>
7	Оцінка підрозділів з ризиків, Департаменту комплаєнс, Служби внутрішнього аудиту, Департаменту фінансового моніторингу та ефективності роботи, відповідності вимогам законодавства, CRO, CCO, керівника Служби внутрішнього аудиту, Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу Банку..	<b>22</b>
8	Оцінка відповідності вимогам законодавства головного бухгалтера.....	<b>26</b>
9	Результати оцінки впровадженої політики винагороди в Банку.....	<b>26</b>
10	Висновки.....	<b>26</b>

## 1. ВСТУПНІ ПОЛОЖЕННЯ

Цей Звіт відображає результати проведеної в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (далі – Банк) оцінки ефективності організації корпоративного управління в Банку, що включає оцінки ефективності роботи та відповідності вимогам законодавства Наглядової Ради Банку в цілому, комітетів, створених Наглядовою Радою, Голови та членів Наглядової Ради кожного окремо, Правління Банку в цілому, Голови, її заступників і членів Правління кожного окремо, підрозділів контролю та Головного ризик-менеджера (CRO) ( далі – CRO), Головного комплаєнс-менеджера (CCO) ( далі – CCO), керівника Служби внутрішнього аудиту (далі – керівників підрозділів контролю) кожного окремо, Департаменту фінансового моніторингу та Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу Банку (далі - Відповідальний працівник Банку), Головного бухгалтера. Оцінка проводилася за період оцінювання, що відповідає 2023 календарному року, у порядку, визначеному Положенням про оцінку ефективності організації корпоративного управління в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». Рішення за результатами оцінки приймаються на основі професійного судження членів Наглядової Ради, яке ґрунтується на наявній та отриманій інформації.

## 2. ОЦІНКА ЕФЕКТИВНОСТІ ОРГАНІЗАЦІЇ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ В БАНКУ

Корпоративне управління Банком — це система відносин між акціонером Банку, Наглядовою Радою, Правлінням, а також іншими зацікавленими особами, яка забезпечує організаційну структуру та механізми, через які визначаються цілі Банку, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання. 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.

Корпоративне управління є ефективним та організоване Банком відповідно до вимог законодавства, рекомендацій Національного банку України та Базельських принципів корпоративного управління з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк. Організаційна структура Банку відповідає його потребам, з урахуванням системи стримування і противаг, відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних ним операцій, а також особливостям діяльності Банку як системно важливого та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, надає змогу Наглядовій Раді та Правлінню Банку виконувати свої обов'язки належним чином, відповідно до вимог законодавства та сприяє своєчасному та ефективному прийняттю рішень кожним з органів управління та контролю Банку і належному управлінню Банком у цілому. Наявний чіткий розподіл повноважень і відповідальності, належний рівень підзвітності та системи стримування і противаг.

Основні внутрішні нормативні документи Банку (Статут, положення про органи управління та контролю Банку) перебувають у публічному доступі на власному веб-сайті Банку за посиланням: [www.universalbank.com.ua/legal-information](http://www.universalbank.com.ua/legal-information)

В Банку впроваджені Принципи (кодекс) корпоративного управління АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», нова редакція якого затверджена рішенням Єдиного Акціонера від 28 квітня 2023

року №1-2023 (далі – Кодекс). Текст цього документу перебуває у публічному доступі на офіційному сайті Банку за посиланням:

<https://www.universalbank.com.ua/legal-information>

Цей Кодекс є документом, що визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління Банку, принципи захисту інтересів акціонерів, клієнтів та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників та інших працівників Банку, інформаційної відкритості.

Метою цього Кодексу 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, впровадження в діяльності Банку колективної соціальної відповідальності.

Впровадження цих Принципів спрямоване на:

- захист інтересів акціонерів, незалежно від розміру пакету акцій, якими вони володіють;
- захист інтересів вкладників та інших кредиторів;
- досягнення порозуміння між усіма особами, зацікавленими в ефективній роботі Банку: акціонерами, клієнтами, партнерами, працівниками Банку;
- забезпечення прозорості Банку та підвищення ефективності діяльності Наглядової Ради Банку, Правління Банку;
- збільшення вартості активів Банку, підтримку його фінансової стабільності та прибутковості.

Внутрішні документи Банку відповідають вимогам законодавства та розроблені, у тому числі, з урахуванням вимог нормативно-правових актів НБУ. Наглядова Рада та Правління Банку на регулярній основі переглядали внутрішні документи Банку, ураховуючи в процесі перегляду вимоги законодавства, ефективність їх попередньої версії і результати обговорень необхідності їх удосконалення з Правлінням Банку/підрозділами контролю Банку.

Стратегія розвитку та Бізнес-план АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на 2021-2024 роки відповідають основним напрямам діяльності Банку, визначеним загальними зборами акціонерів Банку. Структура власності Банку є прозорою.

### **3. ОЦІНКА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ В ЦІЛОМУ**

Наглядова Рада Банку (далі - Наглядова Рада) є органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку (далі - Правління), захист прав вкладників, інших кредиторів, захист прав акціонера Банку. У своїй діяльності Наглядова Рада керується Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» та діючим законодавством України. Наглядова Рада є суб'єктом управління ризиками. До виключної компетенції Наглядової Ради належать: затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними Зборами Акціонерів; затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділів контролю та бізнес-плану розвитку Банку; призначення і звільнення Голови і членів Правління Банку, керівника та працівників Служби внутрішнього аудиту, Головного ризик-менеджера (CRO) та Головного комплаєнс-менеджера (CCO), Відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу та встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та

компенсаційних виплат; затвердження Політики винагороди, Положення про винагороду та звіту про винагороду членів Правління та впливових осіб, інші питання, що віднесені законодавством та Статутом Банку до компетенції Наглядової Ради.

Наглядова Рада має право перевірки бухгалтерських даних, документів та звітів Банку з питань управління, ведення документації щодо діяльності Банку. Наглядова Рада перевіряє щорічні фінансові звіти, включаючи пропозиції щодо розподілу прибутку та щорічний звіт Правління, та подає свої пропозиції щодо цього на розгляд Загальних Зборів Акціонерів. Наглядова Рада має інші права, визначені Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду Банку та внутрішніми нормативними документами Банку.

В нормативних документах, які регламентують діяльність Наглядової Ради Банку враховані вимоги законодавства, що встановлені для Наглядової Ради Банку, вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, методичних рекомендації Національного банку з питань корпоративного управління та Принципів корпоративного управління для банків Базельського комітету з питань банківського нагляду.

Кількісний склад Наглядової Ради Банку відповідає вимогам статті 39 Закону про банки<sup>1</sup> та пункту 11.2. Статуту Банку. Члени Наглядової Ради обираються Загальними Зборами Акціонерів в порядку, визначеному Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду Банку та законодавством України.

Рішенням Єдиного акціонера від 28.04.2023 № 1-2023 (річні Загальні Збори акціонерів) з 01.05.2023 до складу Наглядової Ради Банку на строк до наступних річних Загальних Зборів акціонерів обрано (переобрано): Попенка Сергія Павловича – членом Наглядової Ради (представник акціонера); Мелеш Катерину Володимирівну – членом Наглядової Ради (представник акціонера); Мазницю Ігоря Вікторовича – членом Наглядової Ради (незалежний директор); Івасіва Ігоря Богдановича – членом Наглядової Ради (незалежний директор); Богачевича Петра Михайловича – членом Наглядової Ради (незалежний директор).

Рішенням Наглядової Ради від 04.05.2023, протокол №08/23-1, Попенка Сергія Павловича обрано Головою Наглядової Ради.

Рішенням Єдиного акціонера від 10.08.2023 № 4-2023 11.08.2023 припинено повноваження члена Наглядової Ради (представник акціонера) Мелеш Катерини Володимирівни, натомість з 14.08.2023 обрано членом Наглядової Ради (представник акціонера) Назаренко Людмилу Василівну.

Станом на 31.12.2023 кількість членів Наглядової Ради Банку становила 5 осіб, а саме:

- Попенко Сергій Павлович - Голова Наглядової Ради;
- Назаренко Людмила Василівна – член Наглядової Ради;
- Богачевич Петро Михайлович – член Наглядової Ради (незалежний директор);
- Мазниця Ігор Вікторович – член Наглядової Ради (незалежний директор);
- Івасів Ігор Богданович – член Наглядової Ради (незалежний директор).

Члени Наглядової Ради не входять до складу Правління, а також не обіймають інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) та не надають інші послуги Банку відповідно до цивільно-правових договорів, окрім виконання функцій членів Наглядової Ради.

Члени Наглядової Ради Банку не є керівниками, посадовими особами та/або членами ради банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні.

<sup>1</sup> Закон України «Про банки і банківську діяльність» (далі – Закон про банки).

Наглядова Рада Банку більш як на одну третину складається з незалежних Членів Наглядової Ради (далі - незалежні директори), їх кількість становить три особи.

Функціональні обов'язки членів Наглядової Ради визначаються і розподіляються відповідно до рішень Наглядової Ради. У 2023 році члени Наглядової Ради виконували функціональні обов'язки, закріплені за комітетами Наглядової Ради, до складу яких вони входили. Перелік таких функціональних обов'язків визначений в положеннях про відповідні комітети, які затверджені рішенням Наглядової Ради: Положенні про Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту (протокол №23/23 від 28.12.2023), Положенні про Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород (протокол №21/23 від 23.11.2023), Положенні про Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками ( протокол № 21/23 від 23.11.2023).

Рішенням Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (Протокол № 02/23 від 26.01.2023) було здійснено персональний розподіл функцій і повноважень членів Наглядової Ради, членів Правління та керівників структурних підрозділів АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» відповідно до організаційної структури Банку. В подальшому такий розподіл переглядався та змінювався при внесенні змін до організаційної структури Банку та перегляду функцій і повноважень членів Наглядової Ради, членів Правління Банку.

Відповідно до персональних розподілів функцій і повноважень членів Наглядової Ради, Голова та члени Наглядової Ради у складі Наглядової Ради мають наступні повноваження:

- контролювати фінансову та комерційну діяльність Банку, дотримання Правлінням та підрозділами Банку Статуту та будь-яких інших внутрішніх нормативних документів Банку;
- перевіряти бухгалтерські дані та виконання будь-яких управлінських функцій Банку, документів та звітів Банку з питань управління, ведення документації щодо діяльності Банку;
- перевіряти щорічні фінансові звіти, включаючи пропозиції щодо розподілу прибутку та щорічний звіт Правління, та подавати свої пропозиції щодо цього на розгляд Загальних Зборів;
- надавати пропозиції стосовно змін та доповнень до Статуту Банку з наступним їх затвердженням на Загальних Зборах Акціонерів.

Голова Наглядової Ради (представник акціонера) - Попенко Сергій Павлович керує роботою Наглядової Ради Банку. Відповідає за фінансовий моніторинг, фінансовий облік та звітність, інформаційні технології, стратегічне планування (у т.ч. щодо планових показників бізнес моделі), міжбанківські операції/казначейство, депозитарну діяльність, корпоративний бізнес, банківську та інформаційну безпеку, НПА (непрацюючі активи), інвестиційну діяльність.

Член Наглядової Ради (представник акціонера) - Назаренко Людмила Василівна відповідає за управління ризиками та ліквідністю, комплаєнс, внутрішній аудит, інформаційні технології, стратегічне планування (у т.ч. щодо планових показників бізнес моделі), роздрібний бізнес, корпоративне управління, СВК (система внутрішнього контролю).

Член Наглядової Ради (незалежний директор) - Мазниця Ігор Вікторович відповідає за внутрішній аудит, фінансовий облік та звітність, інформаційні технології, стратегічне планування (у т.ч. щодо планових показників бізнес моделі), міжбанківські

операції/казначейство, депозитарну діяльність, банківську та інформаційну безпеку, корпоративне управління.

Член Наглядової Ради (незалежний директор) - Богачевич Петро Михайлович відповідає за управління ризиками та ліквідністю, фінансовий моніторинг, фінансовий облік та звітність, стратегічне планування (у т.ч. щодо планових показників бізнес моделі), депозитарну діяльність, корпоративний бізнес, роздрібний бізнес, НПА (непрацюючі активи); СВК (система внутрішнього контролю).

Член Наглядової Ради (незалежний директор) - Івасів Ігор Богданович відповідає за управління ризиками та ліквідністю, комплаєнс, роздрібний бізнес, корпоративне управління, інвестиційну діяльність.

Голова та члени Наглядової Ради несуть персональну відповідальність за виконання покладених на них обов'язків. Член Наглядової Ради не може передавати свої повноваження іншій особі.

Повноваження (права та обов'язки), функції та відповідальність Наглядової Ради і її комітетів переглядаються за необхідності у випадку внесення змін до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, з метою впровадження актуальних вимог з питань корпоративного управління, а також у зв'язку зі зміною Стратегії розвитку Банку в цілому, змінами в організаційній структурі Банку тощо.

Засідання Наглядової Ради скликалися в міру необхідності, але не рідше одного разу на місяць. За звітний період було проведено 31 засідання Наглядової Ради (26 очних, 5 шляхом опитування), серед них 4 спільних засідання Наглядової Ради та Правління, засідання із запрошенням керівників структурних підрозділів та Служби внутрішнього аудиту. Наглядова Рада Банку з метою ефективного управління Банком регулярно проводила зустрічі з Головою/членами Правління Банку, керівниками підрозділів контролю для обговорення отриманої інформації.

Більшість засідань було присвячено затвердженню звітів органів управління та підрозділів контролю, затвердженню організаційної структури Банку, внутрішніх нормативних документів Банку, затвердженню положень про структурні підрозділи, підпорядковані Наглядовій Раді, затверджувались зміни до договору із обраною аудиторською фірмою. Також Наглядова Рада розглядала кадрові питання щодо членів Правління Банку, здійснювала щорічну оцінку ефективності діяльності Наглядової Ради загалом та кожного члена Наглядової Ради, оцінку діяльності Правління в цілому, кожного Члена Правління окремо, підрозділів контролю, оцінку ефективності організації корпоративного управління в Банку.

Рішення Наглядової Ради з усіх питань приймалися простою більшістю голосів членів Наглядової Ради, які брали участь у засіданні та мали право голосу. На засіданні кожен член Наглядової Ради має при голосуванні один голос. Голова Наглядової Ради має право вирішального голосу у разі рівного розподілу голосів членів Наглядової Ради під час прийняття рішень. Процедури, що застосовувались при прийнятті Наглядовою Радою рішень, визначені в Положенні про Наглядову Раду АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», що знаходиться в публічному доступі на власному веб-сайті Банку.

Для визначення колективної придатності Наглядової Ради, рішенням Наглядової Ради було затверджено Матрицю профілю Наглядової Ради, яка включає кваліфікаційні вимоги Національного банку України щодо професійної придатності та ділової репутації члена Наглядової Ради, вимоги щодо незалежності - для незалежних директорів, а також додаткові вимоги щодо наявності спеціальних знань. За результатами розгляду та обговорення Матриці профілю Наглядової Ради за 2023 рік та Анкети самооцінки роботи Наглядової Ради за 2023 рік зроблено висновок, що колективна придатність Наглядової Ради відповідає розміру

Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Інформація про колективну придатність Наглядової Ради за формою, визначеною розпорядчим актом Національного банку України додається до цього звіту.

Голова та Члени Наглядової Ради мають різносторонній досвід роботи та освіти, що забезпечує належний рівень їх колективної придатності з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк. Члени Наглядової Ради спільно як представники колегіального органу мають знання, навички та досвід, необхідні для здійснення Наглядовою Радою її повноважень, тобто Наглядова Рада як колективний орган має належне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які Члени Наглядової Ради спільно відповідальні, а також має досвід і навички здійснювати ефективне управління Банком.

Наглядова Рада має достатню кількість Членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що дає змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення. Члени Наглядової Ради відкрито та критично обговорюють питання на засіданнях Наглядової Ради. Думка, яка розходиться з поглядами більшості, завжди вислуховується та обговорюється до прийняття остаточного рішення. За результатами обговорення питань Члени Наглядової Ради знаходять спільне рішення, яке в найбільшій мірі відповідає інтересам Банку. Таким чином, спостерігається високий рівень взаємодії між Членами Наглядової Ради під час засідань Наглядової Ради, що підтверджується змістом протоколів засідань Наглядової Ради. Рішення, прийняті Наглядовою Радою, належним чином виконуються Правлінням та структурними підрозділами Банку.

Наглядова Рада розвиває та просуває корпоративні цінності, високі етичні та професійні стандарти, дотримується таких стандартів та забезпечує їх упровадження і дотримання керівниками Банку, та іншими працівниками Банку.

Члени Наглядової Ради спільно також мають можливість ефективно наглядати за рішеннями, прийнятими Правлінням, та їх виконанням.

Відповідно до Положення про систему оцінки діяльності управлінського персоналу в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», затвердженого рішенням Наглядової Ради Банку, складався річний план роботи (постановка цілей) на 2023 рік для Голови та членів Наглядової Ради п. План роботи (постановка цілей) містив перелік завдань, що стояли перед Наглядовою Радою протягом 2023 року. Наглядова Рада в 2023 році дотримувалася річного плану (поставлених цілей) та виконали всі завдання, які були поставлені на 2023 рік.

Наглядова Рада здійснювала ефективний контроль за діяльністю виконавчого органу, контроль за реалізацією стратегії банку та бізнес-плану Банку, контроль за ефективністю організаційної структури Банку, ефективністю внутрішнього контролю, включно системи управління ризиками, переглядала внутрішні документи Банку та затверджувала їх нові версії.

Наглядова Рада Банку щоквартально заслуховувала звіт Правління за підсумками кварталу, в тому числі про виконання Бюджету АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на 2023 та надавала свої рекомендації, зокрема:

- забезпечити фінансову стабільність Банку, в т.ч. ліквідність та платоспроможність в умовах воєнного стану;



- забезпечити дотримання обмежень, встановлених Національним банком України в умовах воєнного стану;
- вживати заходи щодо оптимізації обсягу проблемної заборгованості;
- проводити виважену політику здійснення адміністративно-господарських витрат та капітальних вкладень, для забезпечення операційної діяльності в умовах воєнного стану;
- продовжувати розвиток проекту Монобанк, з урахуванням поточної ситуації та швидкого реагування на потреби та кон'юнктуру банківського сектору в умовах воєнного стану, в тому числі по розвитку напрямку обслуговування корпоративних клієнтів.

#### **4. ОЦІНКА КОМІТЕТІВ, СТВОРЕНИХ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ**

Порядок утворення та діяльності Комітетів Наглядової Ради встановлюється Положенням про Наглядову Раду АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». В складі Наглядової Ради створено три Комітети: Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту, Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками, Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород. Всі комітети очолюють Члени Наглядової Ради, які є незалежними директорами. Більшість Членів зазначених Комітетів становлять незалежні директори.

Функціональні повноваження комітетів визначаються у відповідних положеннях про них: Положенні про Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту, Положенні про Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород, Положенні про Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками.

##### **4.1. Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород**

04.05.2023 на засіданні Наглядової Ради (протокол №08/23-1) було обрано склад Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород (далі – Комітет з призначень та винагород), а саме:

- Голова Комітету – Івасів Ігор Богданович (незалежний директор);
- Член Комітету – Богачевич Петро Михайлович (незалежний директор);
- Член Комітету – Попенко Сергій Павлович.

Члени Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» Банку з питань призначень та винагород мають спільні спеціальні знання та досвід у всіх питаннях, що стосуються розроблення та впровадження систем винагороди, оцінки та призначення.

Члени Комітету з питань призначень та винагород мають повноваження, визначені Положенням про Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород. До функцій Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород належать:

- Визначення стандартів та політик (розроблення та періодичний перегляд внутрішніх нормативних документів) Банку у сфері підбору, оцінки, призначення кадрів, та винагород, у тому числі щодо належного підбору кандидатів на посади Голови, заступників та членів Правління Банку, ССО, СРО, Відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу, Корпоративного секретаря, з метою залучення до Банку кваліфікованих фахівців.

- Визначення, оцінка та надання рекомендацій щодо схвалення Наглядовою Радою Банку кандидатів на посади Голови, заступників та членів Правління Банку, ССО, СРО, Відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу, Корпоративного секретаря та планування їх наступництва.
- Надання Наглядовій Раді Банку рекомендацій щодо персонального складу кожного з її комітетів, а також ротації членів Наглядової Ради Банку між комітетами.
- Визначення та забезпечення різноманітності Наглядової Ради Банку та Правління Банку, зокрема, щодо освіти і професійної підготовки, віку, статі і географічного походження для забезпечення знань і досвіду у різних напрямках для підтримки різних поглядів, аспектів.
- Надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку з питань формування системи винагороди та забезпечення відповідності винагороди культурі управління ризиками, стратегії Банку, затвердженій схильності Банку до ризиків, фінансовим результатам і системі внутрішнього контролю, а також вимогам законодавства України з метою врахування Наглядовою Радою Банку під час формування системи винагороди як інтересів отримувачів винагороди, так і довгострокових інтересів учасників Банку, інвесторів та інших зацікавлених осіб.
- Оцінка практики виплати винагороди за потенційні надходження (доходи), строки та ймовірність отримання яких є невизначеними, й узгодження цих виплат із фінансовим станом Банку та його перспективами.
- Надання пропозицій Наглядовій Раді Банку щодо винагороди Голови, заступників та членів Правління Банку, ССО, СРО, Відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу, Корпоративного секретаря.
- Надання пропозицій Наглядовій Раді Банку щодо індивідуальної винагороди, що надається Голові, його заступникам, членам Правління, гарантуючи їх узгодженість з політикою винагороди, прийнятою Банком, та їх відповідність оцінці роботи зазначених посадових осіб.
- Надання пропозицій Наглядовій Раді Банку щодо форм та істотних умов договорів та контрактів для Голови, заступників та членів Правління Банку, ССО, СРО, Відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу, Корпоративного секретаря.
- Надання пропозицій Наглядовій Раді Банку щодо ключових показників ефективності та організація процедур періодичної оцінки їх виконання працівниками, визначеними у підпункті 5.8.1.2. Положення про Комітет з питань призначень та винагород.
- Надання Наглядовій Раді Банку рекомендацій щодо будь-яких змін за результатами періодичного оцінювання структури, розміру, складу і роботи Правління Банку.
- Забезпечення проведення програм з орієнтації та навчання для членів Наглядової Ради Банку та Правління Банку, необхідних для ефективного виконання ними своїх обов'язків у запроваджуваній в Банку моделі корпоративного управління шляхом планування навчання та забезпечення контролю за його проведенням.
- Забезпечення комунікації та координації з Комітетом Наглядової Ради Банку з питань управління ризиками (у частині визначення винагороди, передбаченої системою винагороди).
- Нагляд за роботою Керівників Банку в межах своїх повноважень.
- Надання Правлінню Банку загальних рекомендацій щодо рівня та структури винагороди для Управлінського персоналу.

- Контроль рівня та структури винагороди для Управлінського персоналу, на основі достовірної інформації, наданої Правлінням Банку.
- Надання Наглядовій Раді Банку пропозицій щодо загальної політики використання механізмів винагороди Управлінського персоналу.
- Визначення обсягу інформації, що надається з питань винагороди Управлінського персоналу у річному звіті Банку.
- Надання Наглядовій Раді Банку обґрунтованих пропозицій щодо механізмів винагороди Управлінського персоналу.

Комітет з призначень та винагород щорічно розглядає питання щодо якості виконання своїх повноважень, включаючи рекомендації щодо підвищення ефективності діяльності Комітету з призначень та винагород, готує відповідний Звіт про діяльність Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород і надає його на розгляд та затвердження Наглядовій Раді Банку.

Комітетом з призначень та винагород протягом 2023 року було проведено 15 (13 очних, 2 шляхом опитування) засідань, на яких розглядалися питання та приймалися рішення щодо призначень, винагород, оцінки, постановки цілей тощо. Так зокрема, на засіданнях розглядалися питання:

- щодо проведення оцінки діяльності, ділової репутації, професійної придатності, самооцінки відповідності вимогам законодавства Голови та членів Правління, Голови та членів Наглядової Ради, Головного бухгалтера, заступника Головного бухгалтера, ССО, СРО, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- щодо якості виконання повноважень Комітету, підготовки та розгляду Звіту про діяльність Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород за 2022 рік;
- щодо здійснення перевірки наявності колективної придатності Ради та Правління Банку;
- щодо розгляду Звіту про оцінку ефективності діяльності Наглядової Ради, її комітетів, членів Наглядової Ради, Правління та членів Правління Банку за 2022 рік;
- щодо затвердження складу кадрового резерву на Управлінські посади АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на 2023 рік;
- щодо затвердження програми навчання на 2023 рік для Управлінського персоналу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;
- щодо постановки індивідуальних цілей Управлінському персоналу на 2023 рік;
- щодо оцінки впровадження політики винагороди в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» у 2022 році;
- щодо розгляду внутрішніх нормативних документів у сфері підбору, оцінки, призначення кадрів та винагород та Положення про Комітет;
- щодо розгляду Звітів про винагороду Членів Наглядової Ради, членів Правління та впливових осіб за 2022 рік;
- щодо перевірки кандидатів у члени Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;
- щодо винагороди та компенсаційних виплат працівникам Банку;
- щодо подовження строку найму Членів Правління;
- щодо підписання в новій редакції трудових договорів про дистанційну роботу;
- щодо розгляду та затвердження плану діяльності Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород на 2024 рік.

Персональний склад Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород та його функціональні повноваження відповідають вимогам законодавства України. Комітет є компетентним та ефективним.

#### **4.2. Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту**

04.05.2023 на засіданні Наглядової Ради (протокол №08/23-1) було обрано склад Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту (далі – Комітет з питань аудиту), а саме:

- Голова Комітету – Мазниця Ігор Вікторович (незалежний директор);
- Член Комітету – Богачевич Петро Михайлович (незалежний директор);
- Член Комітету – Мелеш Катерина Володимирівна.

З 21.08.2023 відповідно до рішення Наглядової Ради від 21.08.2023 (протокол №15/23-1) Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту функціонував у наступному складі:

- Голова Комітету – Мазниця Ігор Вікторович (незалежний директор);
- Член Комітету – Богачевич Петро Михайлович (незалежний директор);
- Член Комітету – Назаренко Людмила Василівна.

Голова Комітету з питань аудиту не є Головою Наглядової Ради Банку або Головою іншого Комітету Наглядової Ради Банку.

Члени Комітету з питань аудиту мають повноваження, визначені Положенням про Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту.

Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту згідно функціональних обов'язків здійснює:

##### **1. Відносно зовнішнього аудиту:**

- 1.1. Надає рекомендації Наглядовій Раді щодо підбору, призначення, перепризначення та звільнення зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) та умов договору з ним.
- 1.2. Переглядає завдання зовнішніх аудиторів та, у разі наявності рекомендацій, звітує Наглядовій Раді та/або Загальним Зборам акціонерів/Єдиному Акціонеру Банку про рекомендації Комітету з питань аудиту щодо винагороди аудиторам та загальних умов надання послуг, які мають надаватися зовнішніми аудиторами.
- 1.3. Здійснює контроль незалежності та об'єктивності зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг.
- 1.4. Проводить щорічний перегляд незалежності та об'єктивності зовнішніх аудиторів шляхом аналізу відносин зовнішніх аудиторів з Банком, тобто з Правлінням, акціонерами Банку та іншими пов'язаними особами з вищезазначеними особами, що можуть мати негативний вплив на незалежність таких аудиторів.
- 1.5. Забезпечує встановлення та застосування офіційного визначення політики, видів послуг, які не підлягають аудиту та які виключені або допустимі після перевірки комітетом або допустимі без рекомендації комітету.
- 1.6. Здійснює перегляд ефективності процесу зовнішнього аудиту та швидкості реагування керівництва на рекомендації, надані у письмовій формі зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою).
- 1.7. Розглядає результати виконання завдання з обов'язкового аудиту (викладеного у Додатковому звіті аудитора), що проводиться не пізніше дати подання аудиторського звіту.

1.8. Попередній перегляд умов усіх неаудиторських послуг, які керівництву Банку пропонує надавати зовнішній аудитор Банку, та, у разі наявності зауважень у Комітеті з питань аудиту до таких умов, надання Наглядовій Раді висновків Комітету з питань аудиту стосовно того, чи слід Банку залучати таких аудиторів для надання цих послуг.

1.9. Крім розгляду необхідності та якості цих послуг і компетентності та професійності незалежних зовнішніх аудиторів для надання таких послуг, Комітет з питань аудиту окремо розглядає чи не може надання Банку таких неаудиторських послуг незалежними зовнішніми аудиторами справити негативний вплив на незалежність таких аудиторів.

1.10. У разі встановлення зауважень щодо оцінки кваліфікації, незалежності та результатів діяльності зовнішніх аудиторів Банку, подання Наглядовій Раді та/або Загальним Зборам Акціонерів/Єдиному Акціонеру Банку висновків Комітету з питань аудиту стосовно якості результатів діяльності та незалежності зовнішніх аудиторів, у т.ч. рекомендацій Комітету з питань аудиту щодо повторного призначення або заміни незалежних зовнішніх аудиторів та, якщо необхідно, заміни аудиторської фірми.

1.11. Здійснює перевірку вжиття Правлінням Банку необхідних заходів із усунення недоліків, спрямованих на реалізацію рекомендацій і висновків зовнішніх аудиторів у встановлені строки.

1.12. Здійснює обговорення з аудиторською фірмою основних питань, які виникають у результаті зовнішнього аудиту Банку, усіх виявлених суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю, пов'язаних із процесом складання фінансової звітності.

1.13. Здійснює дослідження проблем, що можуть бути підставою для будь-якого звільнення зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), та надання рекомендацій щодо будь-яких необхідних дій.

1.14. Інформує Загальні Збори акціонерів / Єдиного Акціонера Банку про результати обов'язкового аудиту фінансової звітності.

1.15. Забезпечує проведення прозорого конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності та здійснює обґрунтування рекомендацій за його результатами.

## 2. Відносно внутрішнього аудиту:

2.1. Забезпечує незалежність Служби внутрішнього аудиту (далі - СВА), відокремлення функції внутрішнього аудиту від функцій ризик-менеджменту та внутрішніх операційних процедур. Контроль за діяльністю СВА.

2.2. Надає Наглядовій Раді рекомендації щодо затвердження положення про Службу внутрішнього аудиту Банку, плану проведення внутрішнього аудиту у Банку та бюджету СВА.

2.3. На засіданнях Комітету розглядає питання формування відповідного кадрового забезпечення СВА, включаючи кваліфікацію, досвід та належні якості персоналу СВА, потенційних кандидатів на роботу в СВА, надає рекомендації Наглядовій Раді щодо підбору, призначення, перепризначення та звільнення керівника СВА, працівників СВА та керівника підрозділу, до компетенції якого належить питання бюджетування.

2.4. Забезпечує розгляд, аналіз, обговорення та винесення рішень щодо усіх рекомендацій та звітів СВА, про результати проведених аудитів та розслідувань та періодичних звітів про роботу СВА.

2.5. Здійснює прийняття оперативних рішень щодо суттєвих питань, які виявлені внутрішнім аудитом, що можуть істотно вплинути на ризики Банку або привести до втрати суттєвої частини активів (доходів) Банку.

2.6. Здійснює (не рідше 1 (одного) разу на рік) моніторинг та перевірку ефективності здійснення внутрішнього аудиту та системи управління ризиками, яка включає оцінку результатів діяльності керівника СВА, надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку щодо затвердження розміру винагороди керівника та працівників СВА.

2.7. Здійснює розгляд результатів щорічних внутрішніх та періодичних (не рідше 1 (одного) разу на 5 (п'ять) років) зовнішніх оцінок - зразу після їх проведення.

2.8. Здійснює розгляд інформації (звіту, службової записки) про стан реалізації, у тому числі невжиття Правлінням та керівниками підрозділів Банку рекомендацій (пропозицій) СВА із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами аудиту.

2.9 Здійснює перевірку вжиття Правлінням Банку необхідних заходів із усунення недоліків, спрямованих на реалізацію рекомендацій і висновків СВА та забезпечення контролю за прийняттям Правлінням Банку заходів з усунення виявлених СВА порушень і недоліків у діяльності Банку у встановлені строки.

3. Відносно фінансової звітності:

3.1. Здійснює моніторинг процесу складання фінансової звітності та отриманого фінансового результату діяльності Банку.

3.2. Здійснює моніторинг цілісності фінансової та іншої публічної звітності Банку (зокрема, перегляд відповідності та послідовності бухгалтерських методів, що використовуються Банком та юридичними особами, що перебувають під контролем Банку), а також інших фінансових звітів перед затвердженням Наглядовою Радою та Загальними Зборами Акціонерів Банку/Єдиним Акціонером Банку. Моніторинг будь-яких офіційних заяв, які стосуються фінансових результатів Банку.

3.3. Здійснює моніторинг впровадження Банком облікової політики, діючих суттєвих якісних практик з бухгалтерського обліку, уключаючи розрахунки та розкриття фінансової звітності.

3.4. Вивчає суттєві зміни у політиці та нормативних документах регуляторних органів щодо міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності, забезпечує завчасне залучення та співпрацю з органами, які встановлюють бухгалтерські стандарти, які впливають на формування фінансової звітності Банку, для опрацювання значних змін, що планується запровадити.

4. Відносно розкриття інформації та інші обов'язки:

4.1. Здійснює підготовку матеріалів до засідань Наглядової Ради та надання звітів Наглядовій Раді з питань, віднесених до сфери відповідальності Комітету з питань аудиту.

4.2. Надає Наглядовій Раді пропозиції щодо вжиття заходів з усунення в установленні строки недоліків у діяльності СВА, виявлених Національним банком України.

4.3. Контролює усунення недоліків у системі внутрішнього контролю, урегулювання випадків недотримання політик, законів і регуляторних норм, а також інших проблем, виявлених внутрішнім та зовнішнім аудитом.

4.4. Здійснює моніторинг цілісності фінансової інформації, що надається Банком, зокрема перегляд відповідності та послідовності бухгалтерських методів, що використовуються Банком.

4.5. Забезпечує вжиття визначених Наглядовою Радою заходів з метою впровадження та забезпечення керівниками Банку та керівниками підрозділів контролю

функціонування ефективної системи та процесів внутрішнього контролю у таких сферах та аспектах, як складання звітності та надання її зацікавленим особам у визначені строки, моніторинг дотримання вимог законодавства України і внутрішньої політики Банку, ефективність і результативність операцій та забезпечення використання активів винятково у бізнес-цілях.

4.5. Здійснює складання проекту бюджету Наглядової Ради Банку та подає його на затвердження Наглядовій Раді.

Комітетом Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту за 2023 рік було проведено 18 засідань (15 очних, 3 шляхом опитування), на яких розглядалися питання та приймалися рішення щодо:

- розгляду матеріалів проведених працівниками Служби внутрішнього аудиту аудиторських перевірок;
- стану виконання структурними підрозділами Банку Планів заходів та рекомендацій наданих Службою внутрішнього аудиту;
- щодо розгляду питання про внесення змін до Плану проведення аудиторських перевірок СВА на 2023 рік;
- стосовно надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку щодо затвердження умов договору, з обраною зовнішньою аудиторською фірмою ПрАТ «КПМГ Аудит»<sup>2</sup>, та розміру її винагороди;
- щодо розгляду питання стосовно впровадження рекомендацій наданих за результатами аудиту річної фінансової звітності Банку за 2022 рік, підготовленої відповідно до МСФЗ;
- стосовно перегляду внутрішніх нормативних документів СВА з метою приведення їх у відповідність до чинного законодавства та нормативно правових актів НБУ;
- щодо розгляду проектів Структури СВА та умов оплати праці працівників СВА, проекту бюджету СВА на 2024 рік;
- щодо розгляду проекту бюджету Наглядової Ради Банку на 2024 рік;
- з інших питань, розгляд яких належить до повноважень Комітету з питань аудиту Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».

Персональний склад Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту та його функціональні повноваження відповідають вимогам законодавства України. Комітет є компетентним та ефективним.

#### **4.3. Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками**

04.05.2023 на засіданні Наглядової Ради (протокол № 08/23-1) було обрано склад Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками, а саме:

- Голова Комітету – Богачевич Петро Михайлович (незалежний директор);
- Член Комітету – Івасів Ігор Богданович (незалежний директор);

<sup>2</sup> Конкурс та оцінка конкурсних пропозицій, поданих суб'єктами аудиторської діяльності, для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2022, 2023 та 2024 роки та проведення оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку станом на 01 січня 2023, 2024 та 2025 років, відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України №141 від 22.12.2017 року «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України», було проведено у 2022 році. Зауважень щодо незалежності обраної зовнішньої аудиторської фірми для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за 2023 рік - не встановлено.

Член Комітету – Мелеш Катерина Володимирівна.

З 21.08.2023 відповідно до рішення Наглядової Ради від 21.08.2023 (протокол №15/23-1) Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками (далі - оновлений склад Комітету з ризиків) функціонував у наступному складі:

Голова Комітету – Богачевич Петро Михайлович (незалежний директор);

Член Комітету – Івасів Ігор Богданович (незалежний директор);

Член Комітету – Назаренко Людмила Василівна.

Члени Комітету з ризиків мають повноваження, визначені Положенням про Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками.

Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками (далі - Комітет з ризиків) має наступні функціональні повноваження:

1. Надає рекомендації, консультації, пропозиції Наглядовій Раді Банку з питань управління ризиками для прийняття нею рішень.

2. Здійснює моніторинг за дотриманням Банком устанавленого сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику.

3. Здійснює моніторинг впровадження Стратегії та Політик управління ризиками в Банку.

4. Здійснює контроль за виконанням CRO, CCO, Відповідальним працівником Банку, підрозділами з ризиків, інформація щодо яких зазначена в Стратегії управління ризиками АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (далі – підрозділи з ризиків), Департаментом комплаєнс та Департаментом фінансового моніторингу, покладених на них функцій.

5. Бере участь у розробленні внутрішніх нормативних документів з питань управління ризиками згідно з Додатком 2 до Постанови НБУ № 64, зокрема, але не виключно.

6. Контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень Служби внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку України та інших контролюючих органів.

7. Здійснює контроль за тим, щоб ціноутворення / устанавлення тарифів на банківські продукти враховувало бізнес-модель Банку та стратегію управління ризиками. Якщо ціни/тарифи не покривають ризики Банку, то Комітет з ризиків розробляє заходи та подає їх на розгляд Наглядовій Раді Банку.

9. Здійснює розгляд звітів з управління ризиками та оцінку підрозділів з управління ризиками/Департаменту комплаєнс/Департаменту фінансового моніторингу, ефективності роботи їх керівників (CRO, CCO, Відповідального працівника Банку).

10. Комітет з ризиків, CCO та Департамент комплаєнс з метою дотримання керівниками Банку та іншими працівниками Банку корпоративних цінностей співпрацюють у розробленні та здійсненні контролю за дотриманням:

- Кодексу поведінки (етики);
- Політики запобігання конфліктам інтересів;
- Механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку / порушення в діяльності Банку, який передбачає забезпечення захисту заявників (whistleblowing policy mechanism);
- Порядку дослідження випадків неприйнятної поведінки в Банку / порушень у діяльності Банку.

11. Подає Наглядовій Раді Банку звіт про виконання покладених на нього функцій не рідше 1 (одного) разу на квартал.

12. Забезпечує виконання інших функцій та повноважень з питань управління ризиками, визначених Наглядовою Радою Банку.



13. Голова Комітету з ризиків невідкладно ініціює скликання позачергового засідання Наглядової Ради Банку в разі значного збільшення ризиків Банку та необхідності прийняття рішень щодо вжиття необхідних попереджувальних заходів зокрема, але не виключно, з урахуванням термінів інформування уповноваженого службовця НБУ.

Комітет з ризиків у своїй діяльності керується вимогами діючого Положення про Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками.

Комітетом з ризиків за 2023 рік було проведено 20 очних засідань, на яких розглядалися питання та приймалися рішення щодо:

- організації роботи Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками;
- аналізу управлінської звітності з питань управління ризиками;
- забезпечення контролю ціноутворення / устанавлення тарифів на банківські продукти;
- схвалення внутрішніх нормативних документів, у розробленні яких Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками приймав участь згідно з Додатком 2 до Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою НБУ від 11.06.2018 №64 (із змінами).

У 2023 році Комітетом з ризиків на 20 засіданнях було розглянуто 80 питань, з них:

- 11 засідань та розгляд 49 питань проведено попереднім складом Комітету з ризиків, до складу якого входили (Голова Комітету з ризиків - Богачевич Петро Михайлович, члени Комітету з ризиків - Івасів Ігор Богданович та Мелеш Катерина Володимирівна);

- 9 засідань та розгляд 31 питання проведено оновленим складом Комітету з ризиків.

Персональний склад Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками та його функціональні повноваження відповідають вимогам законодавства України. Комітет є компетентним та ефективним.

4.4. Усі комітети Наглядової Ради Банку підтримують належну взаємодію. Така взаємодія, в тому числі, досягнута шляхом перехресної участі членів одного комітету Наглядової Ради Банку в іншому комітеті. При цьому, кожен комітет Наглядової Ради Банку очолює різний Голова, що запобігає виникненню в їх діяльності конфлікту інтересів. Голова Наглядової Ради Банку не очолює жодний з комітетів. Комітети Наглядової Ради звітували перед Наглядовою Радою щодо своєї діяльності за 2023 рік. При затвердженні Звітів Наглядовою Радою – робота Комітетів Наглядової Ради протягом 2023 року була визнана ефективною.

## **5. ОЦІНКА ГОЛОВИ ТА ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ КОЖНОГО ОКРЕМО**

Для здійснення перевірки відповідності Членів Наглядової Ради кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, а незалежних директорів – вимогам щодо незалежності, Наглядовою Радою використовувалися, зокрема, заповнені членами Наглядової Ради Анкети самооцінки членів Наглядової Ради, які розглядалися на засіданні Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород (протокол № 29/02/24 від 29.02.2024). За результатами проведеної перевірки встановлено, що кожен член Наглядової Ради відповідає вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а незалежні члени Наглядової Ради – також вимогам щодо незалежності, встановленими Законом України «Про акціонерні товариства» та Положенням про ліцензування банків, затвердженим Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 № 149 (зі змінами).

У членів Наглядової Ради відсутні реальні або потенційні конфлікти інтересів, що могли б зашкодити належному виконанню їх обов'язків.

Члени Наглядової Ради Банку мають значний досвід в сфері менеджменту та управління.

Досвід Членів Наглядової Ради Банку охоплює фінансову, інвестиційну, страхову сфери.

Голова Наглядової Ради - Попенко С.П. – має великий управлінський досвід у банківській сфері, має значний досвід у сфері інвестування, страхування, фінансового лізингу, а також досвід роботи у промислових компаніях. Отримав ступінь MBA в Школі менеджменту міста Блед, Словенія (IEDC-Bled School of Management).

Члени Наглядової Ради:

Назаренко Л.В. – має управлінський досвід, зокрема, досвід понад 8 років на керівних посадах, та понад 5 років у складі наглядових рад банків та страхових компаній.

Мазниця І.В. – має управлінський досвід роботи у банківській сфері та сфері фінансів, зокрема, більше 16 років досвіду на посадах заступника голови правління комерційних банків.

Богачевич П.М. – має управлінський досвід роботи у банківській сфері, зокрема, досвід роботи на посадах члена правління, члена наглядової ради комерційних банків, також має значний досвід у сфері фінансів у міжнародних організаціях.

Івасів І.Б. – має досвід роботи у банківській сфері, зокрема, був членом Експертної Ради Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та Експертної Ради при НБУ, має вчене звання професора за спеціальністю «Гроші, фінанси та кредит».

Знання, навички, попередній професійний досвід, моральні якості дозволяють ефективно виконувати обов'язки членів Наглядової Ради.

Голова Наглядової Ради та член Наглядової Ради, які є представниками акціонера, додатково обіймають посади в органах управління юридичних осіб Банківської Групи ТАС, однак мають при цьому можливість приділяти значний час ефективного виконання своїх функцій у складі Наглядової Ради Банку, оскільки регулярно відвідували усі засідання Наглядової Ради та її комітетів, демонструючи високий рівень підготовки до засідань.

Нові члени Наглядової Ради самостійно ознайомилися зі змістом внутрішніх нормативних документів Банку.

Усі члени Наглядової Ради відповідально ставляться до своїх обов'язків, пов'язаних з виконанням функцій членів Наглядової Ради, мають достатнього часу для виконання функцій членів Наглядової Ради, оскільки регулярно відвідували усі засідання Наглядової Ради та її Комітетів, демонструючи високий рівень підготовки до засідань.

Члени Наглядової Ради приймали рішення та діяли добросовісно в інтересах Банку на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації, дотримуючись обов'язку дбайливого ставлення та обов'язку лояльності. Випадків порушення членами Наглядової Ради вимог Кодексу поведінки (етики), Антикорупційної політики, Політики запобігання конфліктам інтересів Банку, Політики протидії шахрайству, Політики функціонування системи внутрішнього контролю в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за звітний період не було.

## **6. ОЦІНКА ПРАВЛІННЯ В ЦІЛОМУ, ГОЛОВИ, ЇЇ ЗАСТУПНИКІВ ТА ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ КОЖНОГО ОКРЕМО**

Виконавчим органом Банку є Правління. У своїй діяльності Правління керується Статутом Банку, Положенням про Правління АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» та законодавством України.

Правління здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних Зборів Акціонерів і Наглядової Ради. Правління вирішує всі питання діяльності Банку, крім тих, що перебувають у компетенції Загальних Зборів Акціонерів та Наглядової Ради.

В нормативних документах, які регламентують діяльність Правління враховані вимоги законодавства, що встановлені для Правління, вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, методичних рекомендацій Національного банку з питань корпоративного управління та Принципів корпоративного управління для банків Базельського комітету з питань банківського нагляду.

Кількісний склад Правління відповідає вимогам пункту 12.2. Статуту Банку.

Станом на 31.12.2023 кількість членів Правління становила 10 осіб.

Голова Правління - Старомінська Ірина Олександрівна. Керує роботою Правління та здійснює керівництво роботою Банку.

Перший Заступник Голови Правління - Остапець Олег Володимирович. Координує роботу підрозділів з управління ризиками та є Головним ризик-менеджером (CRO).

Заступник Голови Правління - Лугова Ольга Володимирівна. Координує роботу Департаменту по роботі з проблемною заборгованістю.

Заступник Голови Правління - Семенова Іра Джемалівна. Координує роботу Управління розвитку продуктів та підтримки продажів корпоративного бізнесу і організовує роботу відділень Банку щодо ефективного продажу продуктів для клієнтів корпоративного бізнесу.

Заступник Голови Правління - Акуленко Юлія Юріївна. Координує роботу Управління маркетингу та телекомунікацій, Логістичного центру по проекту Монобанк та Департаменту з партнерської програми.

Заступник Голови Правління - Путятін Олексій Юрійович. Відповідає за розробку та впровадження продуктів для Суб'єктів підприємницької діяльності.

Заступник Голови Правління - Стецевич Андрій Ігорович. Відповідає за розробку стратегічних альтернативних шляхів розвитку Банку.

Директор Департаменту фінансового моніторингу - член Правління - Цокало Григорій Іванович. Відповідає за Департамент фінансового моніторингу та є Відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу.

Директор Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу - член Правління - Звізло Андрій Ярославович. Координує роботу Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу.

Директор Департаменту інформаційних технологій - член Правління - Задорожний Валерій Валерійович. Координує роботу Департаменту інформаційних технологій та відповідає за впровадження сучасних банківських інформаційних технологій та внесення змін в інформаційні системи банку у відповідності до законодавства України та потреб бізнесу, забезпечує контроль за безперебійним функціонуванням програмно-технічних комплексів Банку.

Склад Правління протягом 2023 року змінювався.

Рішення Наглядової Ради (протокол № 03/23 від 09.02.2023) призначено на посаду Заступника Голови Правління громадянина України Стецевича Андрія Ігоровича з 13 лютого 2023 року.

Основною формою роботи Правління є засідання, які скликаються та проводяться Головою Правління.

У 2023 році було проведено 115 засідань Правління (55 очних, 60 шляхом опитування). На засіданнях Правління Банку було прийнято ряд рішень, зокрема, затвердження внутрішніх нормативних документів, які потребували розроблення/актуалізації, затвердження положень про структурні підрозділи, підготовка щоквартальних звітів Правління Банку, затвердження звітів комітетів Правління Банку, розгляд консолідованих звітів з моніторингу системи внутрішнього контролю, звітів щодо комплаєнс-ризиків, звітів про виконання бюджету тощо.

Рішення на засіданнях Правління приймалися простою більшістю голосів членів Правління, які брали участь у засіданні. Під час голосування кожен член Правління має один голос і може проголосувати «за» рішення, «проти» нього або утриматися від голосування. Член Правління не має права передавати свій голос іншим особам. Правління може прийняти рішення про проведення таємного голосування.

У разі незгоди з окремим рішенням Правління, член Правління вправі висловити у письмовій формі своє застереження та проінформувати про свою особливу думку Правління та Наглядову Раду. У разі незгоди з рішенням Правління, Голова Правління має право винести обговорюване питання на розгляд Наглядової Ради та зупинити виконання спірного рішення до прийняття відповідного рішення Наглядовою Радою.

Для визначення колективної придатності Правління рішенням Наглядової Ради було затверджено Матрицю профілю Правління, яка включає кваліфікаційні вимоги Національного банку України щодо професійної придатності та ділової репутації члена Правління, а також додаткові вимоги щодо наявності спеціальних знань. За результатами розгляду та обговорення Матриці профілю Правління та Анкети оцінки Правління за 2023 рік зроблено висновок, що колективна придатність Правління відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Інформація про колективну придатність Правління за формою, визначеною розпорядчим актом Національного банку України додається до цього звіту.

Всі члени Правління Банку мають значний досвід роботи на керівних посадах у банківському та фінансовому секторі, зокрема, у сферах управління ризиками (Остапець О.В., Старомінська І.О., Акуленко Ю.Ю., Семенова І.Д., Стецевич А.І., Задорожний В.В., Звізло А.Я., Цокало Г.І.), комплаєнсу (Старомінська І.О., Остапець О.В., Акуленко Ю.Ю., Путятін О.Ю., Семенова І.Д., Стецевич А.І., Цокало Г.І.), фінансового моніторингу (Цокало Г.І., Старомінська І.О., Остапець О.В., Акуленко Ю.Ю., Путятін О.Ю., Семенова І.Д., Стецевич А.І., Звізло А.Я.), фінансовий облік та звітність (Старомінська І.О., Акуленко Ю.Ю., Семенова І.Д., Стецевич А.І.), бюджетування (Старомінська І.О., Остапець О.В., Акуленко Ю.Ю., Лугова О.В., Путятін О.Ю., Семенова І.Д., Стецевич А.І., Задорожний В.В., Звізло А.Я.), управління інформаційною безпекою (Старомінська І.О., Остапець О.В., Акуленко Ю.Ю., Стецевич А.І., Задорожний В.В., Звізло А.Я.), інформаційні технології (Задорожний В.В., Старомінська І.О., Акуленко Ю.Ю., Семенова І.Д., Стецевич А.І.), непрацюючих активів (Старомінська І.О., Остапець О.В., Акуленко Ю.Ю., Лугова О.В., Стецевич А.І., Звізло А.Я.), системи внутрішнього контролю (Старомінська І.О., Остапець О.В., Акуленко Ю.Ю., Семенова І.Д., Стецевич А.І., Звізло А.Я.), операційної діяльності (Старомінська І.О., Остапець О.В., Акуленко Ю.Ю., Путятін О.Ю., Семенова І.Д., Стецевич А.І., Звізло А.Я., Цокало Г.І.), міжбанківських операцій (Старомінська І.О., Остапець О.В., Стецевич А.І.), депозитарної діяльності (Старомінська І.О., Остапець О.В., Акуленко Ю.Ю., Стецевич А.І.), корпоративного бізнесу (Старомінська І.О., Остапець О.В., Акуленко Ю.Ю., Путятін О.Ю., Семенова І.Д., Стецевич А.І.), роздрібного бізнесу (Старомінська І.О.,

Остапець О.В., Акуленко Ю.Ю., Лугова О.В., Путятін О.Ю., Семенова І.Д., Стецевич А.І., Звізло А.Я.), банківської безпеки (Старомінська І.О.), електронного банкінгу (Старомінська І.О., Остапець О.В., Акуленко Ю.Ю., Путятін О.Ю., Семенова І.Д., Стецевич А.І., Задорожний В.В., Звізло А.Я., Цокало Г.І.), корпоративного управління (Остапець О.В., Старомінська І.О., Акуленко Ю.Ю., Лугова О.В., Путятін О.Ю., Семенова І.Д., Стецевич А.І., Задорожний В.В., Звізло А.Я., Цокало Г.І.), юридичного супроводження (Старомінська І.О., Остапець О.В., Акуленко Ю.Ю., Лугова О.В., Стецевич А.І., Звізло А.Я.).

Члени Правління мають відповідну освіту, зокрема, у сферах банківської справи (Старомінська І.О., Путятін О.Ю., Стецевич А.І., Звізло А.Я.), фінансів (Семенова І.Д., Акуленко Ю.Ю.), економіки (Путятін О.Ю., Стецевич А.І.), менеджменту (Остапець О.В., Лугова О.В., Цокало Г.І.), правознавства (Звізло А.Я.), автоматизованого проектування (Задорожний В.В.).

Таким чином, Голова та Члени Правління Банку мають різносторонній досвід роботи та освіти, що забезпечує належний рівень їх колективної придатності з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Для здійснення перевірки відповідності Голови та Членів Правління кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації Наглядовою Радою використовувалися, зокрема, Анкети самооцінки членів Правління. За результатами проведеної перевірки встановлено, що Голова та кожен член Правління відповідають вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, встановленим Положенням про ліцензування банків, затвердженим Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 № 149 (зі змінами).

У членів Правління відсутні реальні або потенційні конфлікти інтересів, що могли б зашкодити належному виконанню їх обов'язків.

Члени Правління Банку приймали рішення та діяли добросовісно в інтересах Банку на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації, дотримуючись обов'язку дбайливого ставлення та обов'язку лояльності. Випадків порушення членами Правління Банку вимог Кодексу поведінки (етики), Антикорупційної політики, Політики запобігання конфліктам інтересів Банку, Політики протидії шахрайству, Політики функціонування системи внутрішнього контролю в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за звітний період не було.

Усі члени Правління відповідально ставляться до своїх обов'язків, пов'язаних з виконанням функцій членів Правління, та мають достатнього часу для виконання функцій членів Правління, оскільки регулярно відвідували засідання Правління, демонструючи високий рівень підготовки до засідань.

Голова та члени Правління мають достатню кваліфікацію, знання бізнесу та спеціальні знання, необхідні для ефективного виконання покладених на них функцій та повноважень. Голова та члени Правління були ініціативними у звітному періоді, надавали пропозиції до проектів рішень Правління, спрямованих на удосконалення діяльності Банку. Голова та члени Правління відвідували всі засідання Правління, крім випадків відсутності з об'єктивних причин (перебування у відпустці, відрядженні тощо).

Відповідно до Положення про систему оцінки діяльності управлінського персоналу в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», затвердженого рішенням Наглядової Ради Банку, складався річний план роботи (постановка цілей) на 2023 рік для Голови та членів Правління. План роботи (постановка цілей) містив перелік завдань, що стояли перед членами Правління протягом 2023 року. Члени Правління в 2023 році дотримувалися річного плану (поставлених цілей) та виконали всі завдання, які були поставлені на 2023 рік.

Правління Банку щомісячно оцінювало виконання Бюджету АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на 2023 та Стратегії Банку на 2021-2024 рр., динаміку показників, аналіз причин відхилень показників за період. Щоквартально звітувало перед Наглядовою Радою щодо позиції Банку у банківській системі України, динаміки основних балансових показників та фінансового результату, виконання планових показників балансу та плану прибутків та збитків, дотримання показників економічних нормативів, основних показників по проекту Монобанк та виконання Програми капіталізації/реструктуризації.

Не дивлячись, на ситуацію в Україні, яка пов'язана із воєнним станом у 2023 році, змін законодавства в частині оподаткування банків АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» досить успішно реалізував заходи, передбачені Бюджетом 2023 року, досяг значного росту активів, ресурсів фізичних осіб, високоліквідних ресурсів при загальній стриманій тенденції росту банківського ринку та проводив прибуткову діяльність.

Таким чином, виконавчий орган Банку є компетентним та ефективним.

## **7. ОЦІНКА ПІДРОЗДІЛІВ З РИЗИКІВ, ДЕПАРТАМЕНТУ КОМПЛІЄНС, СЛУЖБИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ, ДЕПАРТАМЕНТУ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ РОБОТИ, ВІДПОВІДНОСТІ ВИМОГАМ ЗАКОНОДАВСТВА СРО, ССО, КЕРІВНИКА СЛУЖБИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ, ВІДПОВІДАЛЬНОГО ПРАЦІВНИКА ЗА ПРОВЕДЕННЯ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ БАНКУ**

### **7.1. Служба внутрішнього аудиту та Керівник Служби внутрішнього аудиту**

Протягом всього 2023 року у Банку функціонувала Служба внутрішнього аудиту. Станом на 31.12.2023 Служба внутрішнього аудиту мала у своєму складі 4 аудитори. Керівником Служби внутрішнього аудиту є Турусіков П.В. Оцінка ефективності діяльності Служби внутрішнього аудиту Банку, ефективності її керівника здійснювалася за результатами розгляду Звіту про виконання річного плану проведення перевірок Службою внутрішнього аудиту Банку та Звіту про виконання Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту. Звіт Служби внутрішнього аудиту АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» про виконання річного Плану проведення аудиторських перевірок за 2023 рік та Підтвердження організаційної незалежності Служби внутрішнього аудиту, складено на підставі матеріалів СВА щодо виконання Плану проведення аудиторських перевірок на 2023 рік, затвердженого рішенням Наглядової Ради Банку від 26.01.2023, протокол №02/23 (із змінами), який у т.ч. містить висновки щодо стану корпоративного управління у Банку та оцінки ефективності внутрішнього контролю, здійснених на підставі матеріалів аудиторських перевірок проведених у 2023 році; інформацію про виконання структурними підрозділами у 2023 році рекомендацій СВА наданих за результатами аудиторських перевірок; та інформації про важливі завдання, які виконувала Служба внутрішнього аудиту протягом 2023 року, з підтвердженням організаційної незалежності СВА Банку. Службою внутрішнього аудиту Банку проведено оцінку якості внутрішнього аудиту Банку та складений Звіт про виконання Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на 2023 рік та січень 2024 року.

Звіт Служби внутрішнього аудиту АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» про виконання річного Плану проведення аудиторських перевірок за 2023 рік, затверджений рішенням Наглядової Ради від 25.01.2024, протокол №01/24 та Звіт про виконання Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на 2023 рік та січень 2024 року затверджений рішенням Наглядової Ради від 14.03.2024, протокол №04/24.

Протягом 2023 року здійснювались планові перевірки, відповідно до затвердженого Наглядовою Радою Банку Плану роботи СВА на 2023 рік, за результатами яких були складені аудиторські звіти з наданими рекомендаціями.

Здійснювався постійний моніторинг дотримання Банком вимог чинного законодавства України, зокрема, нормативно-правових актів Національного банку України, а також рішень Загальних Зборів Акціонерів, Наглядової Ради та Правління Банку.

Проводилась перевірка результатів поточної фінансової діяльності Банку та аналіз інформації про діяльність Банку, професійну діяльність його працівників, і випадки можливого перевищення повноважень посадовими особами Банку. Також здійснювалось виконання інших передбачених чинним законодавством України функцій, пов'язаних з наглядом за діяльністю Банку.

Підвищена увага під час аудиторських перевірок підрозділів Головного офісу приділялась ефективності системи внутрішнього контролю та банківським операціям, при здійсненні яких Банк може наражатися на суттєві ризики, а саме: стану нормативного забезпечення, організації корпоративного управління, автоматизації банківських процесів; оцінка процесів, що пов'язані з організацією валютного контролю Банку, організація складання звітності з даного напрямку, виявлення основних ризиків, оцінка ефективності даних процесів та системи контролю за останніми; оцінка системи внутрішнього контролю при перевірці роботи підрозділів Банку по поверненню заборгованості за активними операціями та проведення заходів і дій з метою її погашення; реалізації у Банку програм та правил по запобіганню та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму; тощо.

За результатами проведених перевірок Службою внутрішнього аудиту налагоджено процедуру реалізації матеріалів перевірок за схемою: максимальне усунення недоліків та порушень під час перевірок; підготовка перевіреними підрозділами Планів заходів щодо усунення встановлених аудиторськими перевірками порушень та недоліків; розгляд матеріалів перевірок Служби внутрішнього аудиту та прийняття керівництвом Банку рішень за поданням СВА; обговорення матеріалів перевірок та адекватності прийнятих керівництвом Банку заходів щодо недопущення порушень у майбутньому на засіданнях Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту; контроль з боку Служби внутрішнього аудиту щодо усунення відповідними структурними підрозділами встановлених порушень та недоліків, впровадження рекомендацій з наданням матеріалів Правлінню Банку та на розгляд Комітету Наглядової Ради Банку з питань аудиту. Відповідні рекомендації Служби внутрішнього аудиту впроваджуються керівництвом Банку у відповідності до встановлених термінів.

Перевірка відповідності керівника Служби внутрішнього аудиту Турусікова П.В. кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації Наглядовою Радою здійснювалася, зокрема, шляхом його анкетування. За результатами проведеної перевірки встановлено, що керівник Служби внутрішнього аудиту Турусіков П. В. відповідає вимогам законодавства щодо ділової репутації та професійної придатності, встановленим Положенням про ліцензування банків, затвердженим Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 № 149 (зі змінами), та додатковим вимогам, встановленим Положенням про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженим Постановою Правління НБУ від 10.05.2016 № 311. Турусіков П.В. має вищу освіту в сфері економіки, обліку та аудиту (що підтверджується документом про вищу освіту); має банківський стаж понад 28 років, в т.ч. на керівних посадах (що підтверджується трудовою книжкою тощо); бездоганну ділову репутацію, знання і значний досвід у сфері аудиторської діяльності (більше 20 років в банках), у сфері обліку та аудиту. Турусіков П.В. не обіймає посади в інших юридичних

особах, має достатньо часу для виконання своїх обов'язків на посаді керівника Служби внутрішнього аудиту Банку. У нього відсутні реальні або потенційні конфлікти інтересів, що могли б зашкодити належному виконанню обов'язків. Випадків порушення Турусіковим П.В. вимог Кодексу поведінки (етики), Антикоруptionної політики, Політики запобігання конфліктам інтересів Банку, Політики протидії шахрайству, Політики функціонування системи внутрішнього контролю в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» та/або документів, прийнятих на їх заміну, міжнародних стандартів професійної етики не виявлено.

При проведенні оцінки роботи Служби внутрішнього аудиту та Керівника Служби внутрішнього аудиту було визнано ефективною.

## **7.2. Підрозділи з ризиків, Департамент комплаєнс, Департамент фінансового моніторингу, CRO, CCO та Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу Банку**

Оцінка ефективності діяльності Підрозділів з ризиків, Департаменту комплаєнс Банку, Департаменту фінансового моніторингу, ефективності їх керівників (CRO, CCO, Відповідального працівника Банку) здійснювалася за результатами розгляду інформації, що надавалася Наглядовій Раді та Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками. Для здійснення оцінки CRO, CCO, Відповідального працівника Банку були заповнені Анкета-опитувальник CRO, Анкета-опитувальник CCO та Анкета - опитувальник Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу (далі - Анкета - опитувальник Відповідального працівника Банку) відповідно до затвердженої Наглядовою Радою форми. За результатами розгляду заповнених Анкети-опитувальника CRO, Анкети-опитувальника CCO, Анкети - Опитувальника Відповідального працівника Банку здійснювався розрахунок бальної оцінки підрозділів з ризиків та CRO, Департаменту комплаєнс та CCO, Департаменту фінансового моніторингу та Відповідального працівника Банку за встановленою Наглядовою Радою методикою. При проведенні оцінки роботи підрозділів з ризиків Банку та CRO, Департаменту комплаєнс та CCO їх роботу було визнано як відмінну та ефективну. При проведенні оцінки роботи Департаменту фінансового моніторингу та Відповідального працівника Банку їх роботу було визнано як добру та ефективну.

CRO, CCO, Відповідальний працівник Банку, Підрозділи з ризиків, Департамент комплаєнс та Департамент фінансового моніторингу є незалежними, у тому числі, від результатів роботи бізнес-підрозділів, відокремленими від підрозділів (керівників підрозділів) першої та третьої лінії захисту; передбачено забезпечення зазначених підрозділів необхідною чисельністю працівників; їх працівники відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності, встановленим Банком. CRO, CCO та Відповідальний працівник Банку активно взаємодіяли із Наглядовою Радою та Комітетом Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками (проводили зустрічі, брали участь у засіданнях, демонструючи високий рівень підготовки до засідань). У Банку впроваджені внутрішні нормативні документи з питань управління ризиками з дотриманням вимог законодавства України. Функції, які покладено на CRO, CCO, Відповідального працівника Банку, підрозділи з ризиків, Департамент комплаєнс і Департамент фінансового моніторингу нормативно-правовими актами НБУ та внутрішніми нормативними документами Банку, виконуються якісно та в повному обсязі. Заходи щодо створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками були достатніми та ефективними. Звітування щодо ризиків Наглядовій Раді та Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками, закріплених за підрозділами з ризиків, Департаментом комплаєнс та Департаментом фінансового



моніторингу, було своєчасним та достовірним. CRO, CCO та Відповідальний працівник Банку відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленими Законом України “Про банки і банківську діяльність”, Положенням про ліцензування банків, затвердженим постановою Правління Національного банку України №149 від 22.12.2018 (зі змінами), Положенням про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженим постановою Правління Національного банку України 11.06.2018 № 64 (зі змінами). Відповідальний працівник Банку також відповідає кваліфікаційним вимогам, встановленим Положенням про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженим постановою Правління Національного банку України № 65 від 19.05.2020 (зі змінами).

Остапець О.В. (CRO) несе відповідальність за виконання функцій підрозділами з управління ризиками, є Першим заступником Голови Правління Банку, має право накладати заборону (вето) на рішення Правління Банку, комітетів та інших колегіальних органів, утворених Правлінням Банку, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику. Остапець О.В. (CRO) має вищу освіту, яка забезпечує належне виконання його посадових обов'язків; має банківський стаж понад 19 років, в т.ч. на керівних посадах, та більше дев'яти років в банківській системі в сфері управління ризиками (що підтверджується записами в трудовій книжці, тощо), бездоганну ділову репутацію, знання і значний досвід у сфері управління ризиками, комплаєнс та фінансового моніторингу, бюджетування, управління інформаційною безпекою, управління непрацюючими активами, СВК, операційної діяльності, міжбанківських операцій, депозитарної діяльності, корпоративного та роздрібного бізнесу, електронного банкінгу, юридичного супроводження тощо.

Безкровна С.Ю. (CCO) є директором Департаменту комплаєнс, несе відповідальність за виконання функцій Департаментом комплаєнс, має право накладати заборону (вето) на рішення Правління Банку, комітетів та інших колегіальних органів, утворених Правлінням Банку, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення вимог законодавства, конфлікту інтересів. Директор Департаменту комплаєнс Безкровна С.Ю. (CCO) має вищу освіту, яка забезпечує належне виконання його посадових обов'язків; має банківський стаж майже 28 років, у т.ч. на керівних посадах, та більше восьми років в банківській системі в сфері управління комплаєнс-ризиком (що підтверджується записами в трудовій книжці тощо), бездоганну ділову репутацію, знання і значний досвід у сфері управління ризиками, комплаєнс, СВК, операційної діяльності, корпоративного та роздрібного бізнесу, фінансового обліку та звітності тощо.

Цокало Г. І. (Відповідальний працівник Банку) є директором Департаменту фінансового моніторингу, несе відповідальність за виконання функцій Департаментом фінансового моніторингу, відповідає за проведення фінансового моніторингу. Відповідальний працівник Банку Цокало Г. І. має вищу освіту, яка забезпечує належне виконання його посадових обов'язків; має банківський стаж майже 17 років, в т.ч. пов'язаний з діяльністю у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (що підтверджується копією трудової книжки тощо), бездоганну ділову репутацію, знання і значний досвід у сфері фінансового моніторингу та валютного нагляду.

## **8. ОЦІНКА ВІДПОВІДНОСТІ ВИМОГАМ ЗАКОНОДАВСТВА ГОЛОВНОГО БУХГАЛТЕРА**

Перевірка відповідності Головного бухгалтера кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації Наглядовою Радою також здійснювалася,

зокрема, шляхом анкетування. За результатами проведеної перевірки встановлено, що Головний бухгалтер Мілюшко Т.В. відповідає вимогам законодавства щодо ділової репутації та професійної придатності, встановленим Положенням про ліцензування банків, затвердженим Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 № 149 (зі змінами).

Мілюшко Т.В. має вищу освіту в сфері обліку та аудиту в банках (що підтверджується документом про вищу освіту); має банківський стаж понад 29 років, у т.ч. на керівних посадах та за фахом (що підтверджується трудовою книжкою тощо); бездоганну ділову репутацію, знання і значний досвід у сфері обліку та аудиту (понад 29 років), бюджетування, операційної діяльності тощо. Мілюшко Т.В. не обіймає посади в інших юридичних особах.

## **9. РЕЗУЛЬТАТИ ОЦІНКИ ВПРОВАДЖЕНОЇ ПОЛІТИКИ ВІНАГОРОДИ В БАНКУ**

З метою виконання вимог Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схваленими рішенням Національного банку України від 03.12.2018 № 814-рш (зі змінами) (далі – Рішення № 814-рш) щодо оцінки впровадження політики винагороди в банку Департаментом по роботі з персоналом, Департаментом з ризиків, Департаментом комплаєнс, Фінансовим департаментом та Штатом Головного бухгалтера було надано висновки в межах своїх компетенцій щодо ефективності впровадження політики винагороди в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». Комітетом Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород було здійснено оцінку впровадження політики винагороди в Банку та розглянуто Звіт щодо оцінки впровадження політики винагороди в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» у 2023 році, який затверджений Наглядовою Радою Банку.

Рішенням Наглядової Ради Банку визначено впроваджену в Банку Політику винагороди АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» ефективною протягом 2023 року та затверджено Звіт щодо оцінки впровадження політики винагороди в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» у 2023 році.

## **10. ВИСНОВКИ**

Проведеною Наглядовою Радою Банку внутрішньою оцінкою ефективності корпоративного управління в Банку встановлено, що корпоративне управління організовано на високому рівні. Система корпоративного управління побудована з урахуванням вимог законодавства України, а також Принципів корпоративного управління для банків Базельського комітету з питань банківського нагляду від 08.07.2015, Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 № 814-рш (зі змінами).

Незважаючи на введення на території України воєнного стану (*Указ Президента України № 64/2022 від 24.02.2022 (зі змінами)*) корпоративне управління Банку є ефективним та організовано Банком відповідно до вимог законодавства. Органи управління та контролю Банку виконували свої обов'язки належним чином, відповідно до вимог законодавства, мали змогу своєчасно та ефективно приймати рішення та здійснювати управління Банком.

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. Забезпечуються чітка організаційна структура та механізми, через які визначаються цілі Банку, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання. Наглядова Рада Банку

в цілому, комітети, створені Наглядовою Радою, Голова та члени Наглядової Ради кожен окремо, Правління Банку в цілому, Голова, її заступники та члени Правління кожен окремо, підрозділи контролю, керівники підрозділів контролю, Департамент фінансового моніторингу, Відповідальний працівник Банку кожен окремо є ефективними та відповідають вимогам законодавства. Щодо всіх керівників Банку забезпечується дотримання їх відповідності кваліфікаційним вимогам Закону про банки і нормативних актів Національного банку України та здійснюється моніторинг такої відповідності на постійній основі.

**Голова Наглядової Ради  
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»**

**підпис**

**Сергій ПОПЕНКО**