

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Рішенням єдиного акціонера
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»
рішення від «29» квітня 2024 р.
№ 5-2024

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, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 № 814-рш (із змінами та доповненнями), Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного Банку України від 02.07.2019 року №88, 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. Ці 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 організації 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.
- 1.4. Впровадження цих Принципів спрямоване на:
 - 1.4.1. захист інтересів акціонерів, незалежно від розміру пакету акцій, якими вони володіють;
 - 1.4.2. захист інтересів вкладників та інших кредиторів;
 - 1.4.3. досягнення порозуміння між усіма особами, зацікавленими в ефективній роботі Банку: акціонерами, клієнтами, партнерами, працівниками Банку, іншими зацікавленими особами Банку;
 - 1.4.4. забезпечення прозорості Банку та підвищення ефективності діяльності Наглядової Ради Банку, Правління Банку;
 - 1.4.5. збільшення вартості активів Банку, підтримку його фінансової стабільності та прибутковості.
- 1.5. Під «корпоративним управлінням» розуміється система відносин між акціонерами Банку, Наглядовою Радою Банку (далі — Наглядова Рада), Правлінням Банку (далі — Правління), а також іншими зацікавленими особами у частині:
 - 1.5.1. встановлення стратегічних цілей діяльності Банку, 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 Банку 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 Банку, 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 ефективності діяльності Правління та Наглядової Ради, належний рівень підзвітності;
 - 1.6.2. попередження конфліктів інтересів, які можуть виникати на всіх рівнях організаційної структури Банку;
 - 1.6.3. визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів професійної етики;

1.6.4. визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Банк.

2. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ, СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

2.1. Корпоративне управління у Банку базується на наступних принципах:

- 2.1.1. забезпечення акціонерам реальної можливості реалізовувати свої права, пов'язані з участю у діяльності Банку, у межах, визначених законодавством України;
- 2.1.2. однакового 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;
- 2.1.5. ефективного контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 2.1.6. належного рівня системи стримування та противаг.
- 2.2. Ці Принципи формують політику корпоративного управління, дотримання якої обов'язкове для всіх підрозділів Банку.
- 2.3. Банк бере на себе зобов'язання розвивати корпоративні відносини відповідно до вищезазначених принципів.
- 2.4. Впроваджуючи в діяльності Банку колективну соціальну відповідальність, Наглядова Рада та Правління мають:
 - 2.4.1. сприяти Банку не порушуючи законів і норм державного регулювання, збільшувати прибуток, досягати запланованих економічних цілей і при цьому враховувати людські і соціальні аспекти впливу діяльності Банку на працівників;
 - 2.4.2. забезпечувати формування відповідального ставлення до послуг, що надаються Банком, до споживачів, працівників Банку, партнерів, конкурентів та влади;
 - 2.4.3. формувати активну соціальну позицію Банку, що полягає в гармонійному співіснуванні, взаємодії та постійному діалозі із суспільством, участі у вирішенні найгостріших соціальних проблем;
 - 2.4.4. слідкувати за створенням комфортних і безпечних умов праці для працівників Банку, за наданням їм широких можливостей для навчання та професійного зростання;
 - 2.4.5. забезпечити комплексний підхід до управління персоналом Банку, що базується на наступних основних принципах:
 - відношення до розвитку персоналу як до довготривалих інвестицій;
 - створення умов для ефективної роботи персоналу;
 - приведення системи оплати праці, у відповідність до ринкових умов;
 - впровадження ефективної системи мотивації, підтримка збалансованої системи матеріального та морального стимулювання персоналу;
 - забезпечення високого професійного рівня всіх категорій персоналу шляхом проведення професійного навчання та підвищення рівня обізнаності працівників Банку щодо дотримання норм законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, культури управління ризиками, урахування кодексу поведінки (етики), залученість працівників до онлайн навчань за допомогою системи дистанційного навчання та вебінарів, розвиток гнучких навичок у працівників для поліпшення рівня взаємодії між командою під час внутрішніх та зовнішніх змін для досягнення високого результату;
 - розвиток корпоративної культури, дотримання принципів корпоративної етики, участь у благодійних та соціальних проектах.
- 2.5. Банк організовує корпоративне управління з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику банку, а також особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.
- 2.6. Організація корпоративного управління в Банку спрямована на сталий розвиток, а саме на поєднання культури корпоративної соціальної відповідальності та інтеграцію ESG принципів:

Environment, Social, Governance – управління екологічними, соціальними та корпоративними ризиками в операційну діяльність.

3. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

- 3.1. Корпоративне управління Банком — це система відносин між акціонерами 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 стратегічного керівництва та керівництва поточною діяльністю Банку. Розподіл функцій між органами управління та контролю Банку забезпечує ефективну систему внутрішнього контролю.
- 3.2. Вищим органом управління Банку є Загальні Збори Акціонерів/Єдиний Акціонер (далі — Загальні Збори).
- 3.3. Органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників - акціонерів Банку є Наглядова Рада.
- 3.4. Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку.

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.
- 4.2. Акціонери мають право отримувати необхідну інформацію та ініціювати скликання позачергових Загальних Зборів у порядку, визначеному законодавством та Статутом Банку. Банк забезпечує 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, голосування тощо відповідно до вимог законодавства. Повідомлення про проведення Загальних Зборів, їх порядок денний, надаються акціонерам заздалегідь у порядку, визначеному законодавством та Статутом Банку. Результати проведення Загальних Зборів розміщуються на офіційному вебсайті Банку у мережі Інтернет.
- 4.7. Кожен акціонер-власник голосуючих акцій має право на участь у всіх Загальних Зборах, включаючи право вносити пропозиції щодо питань порядку денного, ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень, виступати та голосувати з будь-яких питань порядку денного Загальних Зборів, якщо інше не встановлене законодавством України.
- 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 у спосіб, передбачений законодавством України, і 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.

- 4.11. У разі, якщо акціонером Банку є одна особа, повноваження Загальних Зборів, передбачені Статутом Банку та внутрішніми документами Банку, здійснюються єдиним акціонером одноосібно. Рішення єдиного акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних Зборів, оформлюється ним письмово (у формі рішення). Таке рішення єдиного акціонера має статус протоколу Загальних Зборів.

5. НАГЛЯДОВА РАДА ТА ПРАВЛІННЯ, КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР

- 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. Принципи корпоративного управління передбачають відкритий діалог між Правлінням та Наглядовою Радою, при цьому важливо дотримуватись розумної конфіденційності.
- 5.3. Вчиненню Банком значних правочинів відповідно до Статуту передують надання згоди на їх вчинення Наглядовою Радою або Загальними Зборами в залежності від ринкової вартості предмета таких правочинів.
- 5.4. Правління інформує Наглядову Раду регулярно, без затримок та в повному обсязі щодо будь-яких важливих питань діяльності Банку, зокрема, планування, розвитку, операцій із значним ризиком, управління ризиками та відповідності діяльності Банку 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 згідно затвердженого регламенту Банку.
- 5.5. Правління та Наглядова Рада дотримуються правил належного корпоративного управління. Якщо член Правління або Наглядової Ради порушує обов'язок дбайливого ставлення та лояльності, розсудливого та обачного управління, 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, у тому числі забезпечує функціонування та контролює впровадження ефективних систем управління ризиками, корпоративного управління та корпоративних цінностей та здійснює контроль за діяльністю Правління.
- 5.6.1. Наглядова Рада несе повну відповідальність за: створення та функціонування комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками (далі – СУР), на які наражається Банк у своїй діяльності.
- 5.7. Статус, порядок обрання, повноваження, права та обов'язки Наглядової Ради визначаються законодавством, Статутом та Положенням про Наглядову Раду Банку.
- 5.8. Виконуючи свої завдання Наглядова Рада приймає до уваги законні інтереси акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб. Вона також забезпечує дієві стосунки з Національним банком України та іншими регуляторами.
- 5.9. Наглядова Рада утворює постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні Наглядової Ради питань, що належать до компетенції Наглядової Ради.
- 5.9.1. Порядок утворення, діяльності та повноваження комітетів визначаються законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду та положенням про відповідний комітет.
- 5.10. У Банку обов'язково утворюються комітет з питань аудиту (аудиторський комітет), комітет з питань управління ризиками, комітет з питань винагороди.
- 5.11. Правління є колегіальним виконавчим органом, що організовує та здійснює керівництво поточною діяльністю Банку.

- 5.12. У межах затверджених Наглядовою Радою цінностей, політик та стратегій, Правління відповідальне за їх впровадження, належне управління Банком у найкращих інтересах усіх акціонерів, вкладників, кредиторів та самого Банку.
- 5.13. Статус, склад, порядок призначення, повноваження, права та обов'язки Правління визначаються законодавством, Статутом та Положенням про Правління Банку.
- 5.14. Про результати фінансово-господарської діяльності Банку та про свою діяльність Правління звітує перед Наглядовою Радою.
- 5.15. Голова Правління несе персональну відповідальність за діяльність Банку перед акціонерами та Наглядовою Радою, за реалізацію стратегії розвитку та фінансові результати діяльності Банку. Голова Правління несе відповідальність за організацію роботи Правління.
- 5.16. Голова Правління повинен мати бездоганну ділову репутацію. При взаємодії з діловими партнерами повинен керуватися високими стандартами ділової етики, дотримуватися принципів встановлення довгострокових відносин, розвитку діалогу та взаємовигідної співпраці.
- 5.17. Голова Правління несе відповідальність за організацію бухгалтерського обліку в Банку, дотримання законодавства при виконанні операцій Банку.
- 5.18. Голова Правління Банку має повноваження, передбачені Статутом Банку.
- 5.19. Керівники Банку повинні відповідати вимогам законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.
- 5.20. З метою забезпечення ефективної поточної взаємодії Банку з акціонерами, іншими інвесторами, координації дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової Ради, в Банку запроваджено посаду Корпоративного секретаря.
- 5.21. Порядок призначення/звільнення, компетенція Корпоративного секретаря визначаються законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Корпоративного секретаря.

6. СИСТЕМА МОНІТОРИНГУ ТА КОНТРОЛЮ ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКУ

- 6.1. Головною метою запровадження системи моніторингу та контролю за діяльністю Банку є захист інвестицій акціонерів, клієнтів та інших зацікавлених осіб та Банку. Моніторинг та контроль за діяльністю Банку здійснюється Наглядовою Радою, підрозділом внутрішнього аудиту Банку, підрозділами з управління ризиками, підрозділ з фінансового моніторингу в частині ризику легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс), а також незалежним аудитором (аудиторською фірмою) (далі - зовнішнім аудитором).
- 6.2. Наглядова Рада Банку створює комітет з аудиту (аудиторський комітет), з метою здійснення нагляду за станом внутрішнього аудиту та системою внутрішнього контролю у Банку. Комітет з аудиту у своїй діяльності керується законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, рішеннями Наглядової Ради, внутрішніми нормативними документами Банку, Положенням про Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту.
- 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 працівниками Банку покладених на них обов'язків. Керівник Служби внутрішнього аудиту підпорядковується та звітує Наглядовій Раді.
- 6.4. Функції Служби внутрішнього аудиту Банку визначаються законодавством, Статутом та Положенням про Службу внутрішнього аудиту Банку.
- 6.5. Зовнішній аудитор визначається Наглядовою Радою, з числа аудиторських компаній, що мають бездоганну ділову та професійну репутацію, відповідають вимогам законодавства, та залучається, зокрема, але не виключно для проведення щорічної перевірки фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності Банку.
- 6.6. Банк підтримує ефективну роботу комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, що враховує специфіку

роботи Банку та встановлені Національним банком України вимоги щодо управління ризиками. При цьому, СУР є сукупністю належним чином задокументованих і затверджених політик, методик і процедур управління ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх суттєвих ризиків у діяльності Банку з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

- 6.7. Система внутрішнього контролю, у тому числі СУР Банку ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами із застосуванням моделі трьох ліній захисту з дотриманням вимог чинного законодавства.
- 6.8. Моніторинг системи внутрішнього контролю, у тому числі СУР, на регулярній основі забезпечує оцінку рівнів ризиків всіх процесів Банку та достатність імplementованих в них контрольних процедур.
- 6.9. Управління ризиками Банку здійснюється відповідно до затвердженої Наглядовою Радою Банку Стратегії управління ризиками.

7. КОРПОРАТИВНА ЕТИКА ТА ЗАПОБІГАННЯ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ

- 7.1. Усі керівники та працівники Банку ознайомлюються та повинні дотримуватися Кодексу поведінки (етики) Банку та Кодексу поведінки (етики) Банківської групи «ТАС», які визначають високі етичні та професійні стандарти і шляхи їх дотримання в Банку, визначають корпоративні цінності Банку та Банківської групи «ТАС», установлюють правила запобігання неприйнятній поведінці чи порушень в діяльності Банку.
- 7.2. Кодекс поведінки (етики) Банку спрямований на інформування керівників та працівників Банку про правила та цілі належної поведінки, корпоративні цінності та культуру управління ризиками, [правила взаємодії між працівниками Банку](#), визначення стандартів взаємодії працівників Банку з клієнтами, діловими партнерами, акціонерами, органами державної влади, органами виконавчої влади, органами місцевого самоврядування та іншими зацікавленими особами для підтримання бездоганної ділової репутації Банку та Банківської групи в цілому та її фінансової стабільності.
- 7.3. Вимоги Кодексу поведінки (етики) охоплюють всі, без виключення, напрями діяльності Банку.
- 7.4. Банк забезпечує управління конфліктами інтересів для уникнення наявних та потенційних суперечностей між приватними інтересами і посадовими чи професійними обов'язками керівників та працівників Банку, що можуть вплинути на добросовісне виконання ними своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень. З цією метою Банком впроваджена Політика запобігання конфліктам інтересів АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», яка має забезпечувати контроль за своєчасним виявленням, запобіганням та врегулюванням конфлікту інтересів, що можуть виникати на всіх рівнях організаційної структури Банку.
- 7.5. Керівники Банку розкривають усі реальні та потенційні конфлікти інтересів щодо себе, не використовують своє службове становище у власних інтересах зі шкодою для інтересів Банку; відмовляються від участі в прийнятті рішень, якщо реальний або потенційний конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників.

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, що полягає у розкритті Банком інформації про організацію його діяльності.
- 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 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 кварталній і річній звітності.
 - 8.4. Відповідно до законодавства України Банк забезпечує захист інформації, що становить банківську таємницю та персональні дані. 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 на веб-сайті та в приміщеннях Банку, його відокремлених підрозділів в доступному для перегляду клієнтами місці, Банк розміщує відповідні інформаційні повідомлення/стенди.
 - 8.7. Важливим елементом координації розкриття інформації про Банк є взаємодія Наглядової Ради, Правління із зовнішніми аудиторами.
 - 8.8. Наглядова Рада щорічно звітують перед акціонерами про свою роботу. Звіт Наглядової Ради є окремою складовою частиною річного звіту Банку та підлягає оприлюдненню відповідно до вимог законодавства.
 - 8.9. Банк забезпечує оприлюднення всієї інформації в обсязі та шляхом, визначеним нормативно-правовими актами України, у тому числі розміщення на власному веб-сайті, у випадках, визначених законодавством України.
 - 8.10. Банк забезпечує всім користувачам рівний доступ до інформації.

9. ОЦІНКА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

- 9.1. Оцінка ефективності організації корпоративного управління в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» є систематичною процедурою визначення ефективності організації корпоративного управління, у тому числі ефективності діяльності та відповідності вимогам законодавства Наглядової Ради, її комітетів, членів Наглядової Ради кожного окремо, Правління, його комітетів, членів Правління кожного окремо, інших осіб чи органів Банку, відповідно до вимог законодавства.
- 9.2. Наглядова Рада забезпечує завчасне отримання річними Загальними Зборами звіту про оцінку ефективності корпоративного управління в Банку, шляхом розміщення на офіційному сайті Банку.

10. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

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

Голова Правління

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

відповідно до Рішення
єдиного акціонера № 5-2024
від 29.04.2024

підпис

Ірина СТАРОМІНСЬКА