

**ВИТЯГ З ПОРЯДКУ
ОТРИМАННЯ ТА РОЗГЛЯДУ КОНФІДЕНЦІЙНИХ ПОВІДОМЛЕНЬ
ПРО НЕПРИЙНЯТНУ ПОВЕДІНКУ, ПОРУШЕННЯ В ДІЯЛЬНОСТІ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ЖИТЛОВА КОМПАНІЯ»**

затверджено рішенням наглядової ради 30.04.2025, протокол №14

СИСТЕМА ПОВІДОМЛЕНЬ ПРО ПОРУШЕННЯ

<https://ukrfinzhytlo.in.ua/komplaiens-ta-korporativna-etyka/>

Додаток 1

КОМПЛАЄНС ТА КОРПОРАТИВНА ЕТИКА

ПрАТ «УКФІНЖИТЛО» є фінансовою компанією, яка цінує свою репутацію надійної та прозорої фінансової установи та неухильно дотримується у своїй діяльності вимог законодавства.

ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО» прагне вчасно попереджувати комплаєнс-ризики, в т.ч. конфлікту інтересів, корупційні ризики та ризики фінансового моніторингу, які пов'язані з його діяльністю.

В ПрАТ «УКФІНЖИТЛО» впроваджена система комплаєнс, яка є невіддільною частиною корпоративної культури Товариства.

Наглядова рада та правління ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО» створюють необхідну атмосферу *tone at the top* задля дотримання комплаєнс-культури на всіх організаційних рівнях.

Відповідальність за управління комплаєнс – ризиком несуть всі працівники Товариства.

ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО» передбачає дотримання всіх вимог законодавства, стандартів, регулятивних вимог щодо антикорупційної діяльності, протидії легалізації коштів та запобігання використанню послуг товариства з метою відмивання грошей, дотримання внутрішніх процедур, в т.ч.

- Принципів (кодексу) корпоративного управління,
- Кодексу корпоративної етики,
- Антикорупційної програми,
- Політики виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів.

У випадку, коли Вам (працівнику Товариства, Контрагенту, Клієнту або іншій зацікавленій особі) стали відомі факти неприйнятної поведінки/порушень в діяльності ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО», Ви можете проінформувати нас про це.

Ми просимо Вас повідомити про відомі Вам факти неприйнятної поведінки/порушень в діяльності Товариства, або будь-кого з тих, хто працює від імені Товариства

- скористатись формою **Повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення**,
- надіслати повідомлення за адресою електронної пошти [**compliance@ufgc.com.ua**](mailto:compliance@ufgc.com.ua),
- надіслати повідомлення про порушення антикорупційного законодавства за адресою електронної пошти [**anti-corruption@ufgc.com.ua**](mailto:anti-corruption@ufgc.com.ua). (начальник служби із забезпечення дотримання антикорупційних норм - Олександр Мойсєєнко) або надіслати повідомлення через єдиний портал повідомлень викривачів НАЗК - за наступним посиланням: [**https://whistleblowers.nazk.gov.ua**](https://whistleblowers.nazk.gov.ua)
- надіслати повідомлення про порушення законодавства сфери ПБК/ФТ за адресою електронної пошти [**FINMON@ufgc.com.ua**](mailto:FINMON@ufgc.com.ua).
- по пошті з приміткою «для комплаєнс підрозділу», «для підрозділу антикорупційної діяльності», «для підрозділу проведення фінансового моніторингу» за адресою:
вул. Ковніра Степана, буд. 5, м. Київ, Україна, 01011.

Кожне повідомлення буде оброблене працівниками комплаєнс функції із забезпеченням схоронності конфіденційності Вашого звернення.

!!! Ми вдячні Вам, що з Вашою допомогою ми зможемо підвищити рівень довіри до ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО» та забезпечити дотримання Товариством високого рівня етичних стандартів ведення бізнесу, уникнення комплаєнс-ризиків та попередження корупції.

** поле не обов'язкове до заповнення при відмові від зворотного зв'язку з Товариством*

****** Ваше повідомлення буде розглянуте, проте не може розглядатись як офіційне звернення, а тому його отримання не обумовлює підготовки Товариством відповіді заявнику, при цьому, якщо Ви вкажете своє прізвище, ім'я, по батькові та контактні дані, та звернетесь до нас про отримання відповіді, то Вас обов'язково повідомлять про заходи, вжиті за результатами перевірки отриманої від Вас інформації

****** якщо Ваше повідомлення має розглядатися як офіційне звернення, що потребує зворотного зв'язку, його оформлення та подання має відповідати таким вимогам:

- відповідати вимогам до звернень громадян, які визначено Законом України «Про звернення громадян», та подаватися способами, наведеними на сторінці Товариства **«подати звернення»** або **«захист прав споживачів»**
- повідомлення, які подаються установами, організаціями, підприємствами, об'єднаннями громадян, мають відповідати вимогам державних стандартів оформлення документів, правил організації діловодства та подаватися **на офіційну або електронну адресу**

Повідомлення, що заповнені з метою вирішення особистих конфліктів з посадовими особами ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО» не розглядаються.

Претензії до якості обслуговування клієнтів Товариства не є інцидентами комплаєнс-ризиків, в т.ч. ризику конфлікту інтересів, корупційного ризику, тому просимо звертатись до Товариства або надсилати скарги на адресу електронної пошти за посиланням **«подати звернення»**

ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО НЕПРИЙНЯТНУ ПОВЕДІНКУ/ПОРУШЕННЯ

Прізвище , ім'я, по батькові *

Ви є

- ☐ Працівник Товариства
- ☐ Клієнт/контрагент Товариства
- ☐ Зацікавлена особа

Дата порушення

☐

Хотіли б Ви, щоб ми з Вами зв'язалися ?

- ☐ так
- ☐ ні

Адреса електронної пошти**

☐

Контактний номер телефону **

☐

Хотіли б Ви отримати відповідь на Ваше звернення ?**

- ☐ так
 - ☐ ні
-

Хотіли б Ви, щоб надана Вами інформація залишилася конфіденційною

- ☐ Так
☐ Ні

Види неприйнятної поведінки/порушень/

- порушення/недотримання законодавства України, ринкових стандартів,
- порушення/недотримання внутрішніх документів Товариства/ процедур,
- подання недостовірної фінансової, статистичної та управлінської звітності,
- порушення/недотримання законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення,
- легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення,
- консультації клієнтів по питаннях уникнення від процедур фінансового моніторингу та ідентифікації,
- невиконання вимог щодо зберігання документів з питань фінансового моніторингу;
- незаконне розголошення у будь-якому вигляді інформації з питань ідентифікації, фінансового моніторингу третім особам,
- розголошення (зокрема особам, стосовно фінансових операцій яких проводиться перевірка) інформації, що подається центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та іншої інформації з питань фінансового моніторингу (у тому числі про факт подання такої інформації або отримання запиту від СУО),
- порушення санкцій, порушення/недотримання санкційного законодавства,
- корупція, порушення/недотримання законодавства України системи управління щодо протидії корупції,
- хабарництво, отримання або пропонування хабаря,
- шахрайство,
- порушення/недотримання процедур та політик запобігання конфліктам інтересів,
- конфлікт інтересів, приховування факту конфлікту інтересів, неповідомлення про конфлікт інтересів,
- злочини у сфері службової діяльності /посадовий злочин/ зловживання службовим становищем,
- злочин у сфері господарської діяльності, при закупівлях, скоєння економічного злочину,
 - порушення прав споживачів фінансових та платіжних послуг, оманливе подання інформації
- надання послуг чи консультацій клієнтам та контрагентам, спрямованих на уникнення ними чи їх контрагентами сплати податків або виконання встановлених законодавством України або договірними умовами інших зобов'язань,
- розголошення та/або неправомірні дії з таємницею фінансової послуги, комерційною таємницею, персональними даними,
- дискримінація,
- неетична поведінка працівників,
- переслідування осіб, які повідомили про порушення,
- інші порушення / зловживання тощо.

Детальна інформація про неприйнятну поведінку/порушення :

У разі порушень в сфері легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення зазначте інформацію:

- 1) дата/період проведення фінансових операцій _____
- 2) валюта і сума кожної фінансової операції _____
- 3) учасники фінансових операцій та їх роль _____
- 4) фактичні вигодоодержувачі (у разі наявності інформації) _____
- 5) зміст фінансових операцій _____
- 6) наявні ознаки ВК/ФТ _____
- 7) за яких обставин (засобів) виявлені фінансові операції _____
- 8) треті особи, у тому числі поза межами Товариства, _____
які могли бути залученими до проведення зазначених операцій _____

☐ надаю ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО» згоду на обробку моїх персональних даних у відповідності до Закону України «Про захист персональних даних»

ВІДПРАВИТИ

*У зв'язку зі змінами законодавства та з технічними умовами розміщення, до форми повідомлення можуть бути внесені окремі коригування, з рішенням керівника служби комплаєнс, керівника служби із забезпечення дотримання антикорупційних норм****