



ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ КОМПЛАЄНС-РИЗИКОМ

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ»

2026

Історична довідка:

- Функцію комплаєнс було впроваджено в Банку у січні 2017 року (було створено новий підрозділ), ще до формальних законодавчих вимог НБУ.
- Керуючись міжнародним законодавством та рекомендаціями Базельського комітету, Банк прийняв свою першу Політику управління комплаєнс-ризиками 14.07.2017.
- НБУ прийняв нормативні документи щодо комплаєнс-ризиків лише через рік (Постанова № 64 від 11.06.2018).
- Відповідно до цього законодавства Банк впровадив необхідні політики, положення, кодекси, програми, накази, декларації, процедури, методики.

Перелік внутрішніх банківських документів з питань комплаєнс:

Основний документ - Політика управління комплаєнс-ризиками ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «ПІВДЕННИЙ»: версія 10, затверджена Наглядовою Радою (рішення № 45 від 16.03.2026)

Внутрішні нормативні документи, розроблені в межах Політики управління комплаєнс-ризиком:

- 1) Кодекс етики ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ»: версія 6, затв. Наглядовою Радою (рішення №257 від 27.12.2024), підтверджено актуальність рішенням Наглядової Ради №238 від 02.12.2025;
- 2) Декларація схильності до ризиків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ»: версія 22, затв. Наглядовою Радою (рішення №3 від 24.02.2026) - в частині визначення ризик-апетиту до комплаєнс-ризиків;
- 3) Політика управління конфліктом інтересів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ»: версія 12, затв. Наглядовою Радою (рішення №134 від 08.07.2025);
- 4) Положення про систему оповіщення про неприйнятну поведінку в банку ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ»: версія 10, затв. Наглядовою Радою (рішення №243 від 09.12.2025);
- 5) Антикорупційна програма ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ»: версія 7, затв. Наглядовою Радою (рішення №134 від 08.07.2025);
- 6) Порядок поводження з подарунками ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ»: версія 6, затв. Наглядовою Радою (рішення №233 від 25.11.2025);
- 7) Положення про Департамент комплаєнс ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ»: нова редакція, версія 2, затв. Наглядовою Радою (рішення №29 від 17.02.2026).

Процедурні документи, розроблені в межах Політики управління комплаєнс-ризиком:

- 1) Правила реєстрації та дослідження подій комплаєнс-ризиків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ»: версія 5, затв. Правлінням (рішення №2 від 09.01.2026);
- 2) Процедура щодо виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення комплаєнс-ризиків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ»: версія 7, затв. Правлінням (рішення №2 від 09.01.2026);
- 3) Методика оцінки комплаєнс-ризиків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ»: версія 10, затв. Правлінням (рішення №119 від 29.09.2025);
- 4) Рішення Правління №119 від 29.09.2025 про перегляд значень лімітів комплаєнс-ризиків Банку і перегляд переліку та граничних значень ключових показників комплаєнс-ризиків Банку;
- 5) Порядок проведення самооцінки комплаєнс-ризиків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ»: версія 5, затв. Правлінням (рішення №38 від 10.04.2026);
- 6) Програма застосування Загального стандарту звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки: версія 3, затв. Правлінням (рішення №32 від 27.03.2026);
- 7) Програма застосування Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил і застосування положень Закону США "Про податкові вимоги до іноземних рахунків" (FATCA), версія 2, затв. Правлінням (рішення №32 від 27.03.2026);
- 8) Порядок проведення розслідувань порушень у ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ», версія 3, затв. Правлінням (рішення №87 від 19.07.2025);
- 9) Програма навчання та підвищення кваліфікації з питань управління ризиками для працівників ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ», версія 7, затв. Правлінням (рішення №53 від 08.05.2026) - в частині навчання з питань комплаєнс.

Організаційна структура управління комплаєнс-ризиком

Учасники системи управління комплаєнс-ризиком:

- Наглядова рада
- Комітет з управління ризиком Наглядової ради
- Правління
- Інші колегіальні органи Банку
- Департамент внутрішнього аудиту
- Департамент комплаєнс
- Підрозділи Банку (бізнес-підрозділи, підрозділи підтримки діяльності Банку)

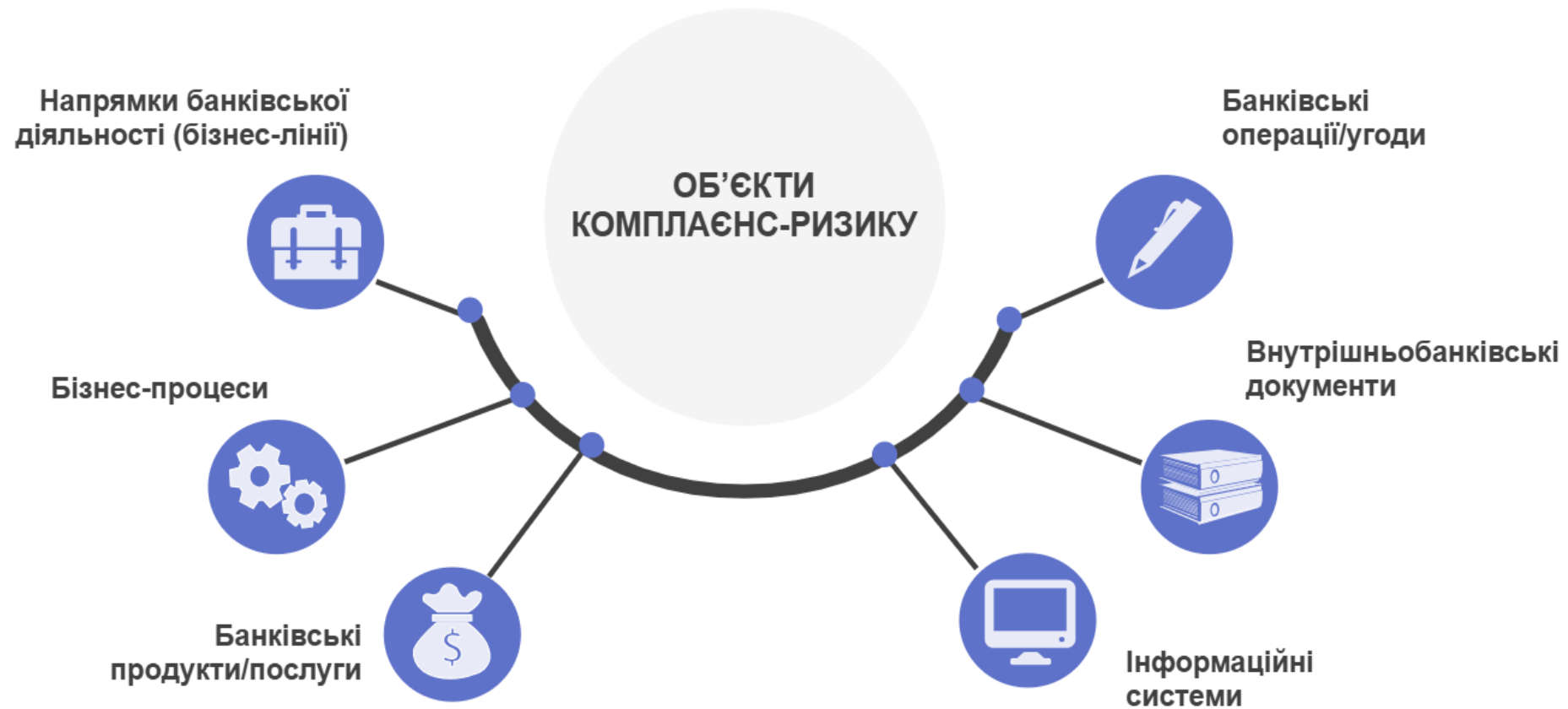
У кожному підрозділі призначаються ризик-координатори з комплаєнс-ризиком. Вони відповідають за:

- виявлення та оцінювання комплаєнс-ризиків;
- впровадження управлінських заходів;
- звітування щодо виявлених ризиків.

Організаційна система управління комплаєнс-ризиком ґрунтується на моделі трьох ліній захисту, з чітким розподілом ролей та обов'язків:



Об'єкти комплаєнс-ризиків



Типи події комплаєнс-ризиків:

1. Порушення законодавства України, що застосовується до діяльності Банку.
2. Здійснення ризикової діяльності, що загрожує інтересам вкладників або інших кредиторів Банку.
3. Порушення іноземного законодавства, що застосовується до операцій Банку в Україні.
4. Порушення вимог внутрішніх документів Банку.
5. Внутрішнє шахрайство.
6. Конфлікти інтересів.
7. Порушення вимог щодо своєчасності та достовірності фінансової і статистичної звітності.
8. Порушення системи компенсацій та відшкодування.
9. Порушення процедур застосування дисциплінарних заходів до працівників.
10. Санкції, застосовані до Банку.
11. Санкції, застосовані до керівництва Банку.

Етапи управління комплаєнс-ризиком



1. Виявлення комплаєнс-ризиків

Використовується наступна інформація/дані:



- Від ризик-координаторів комплаєнс-ризиків (дані реєструються в базі подій комплаєнс-ризиків)



- Результатів моніторингу та перевірок, що проводяться Департаментом комплаєнс.



- Від працівників Банку в рамках механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку.



- Результатів розгляду внутрішньобанківських документів.



- Від працівників Банку в рамках розкриття інформації про наявні/потенційні конфлікти інтересів.



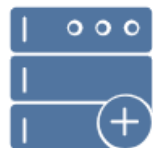
- Результатів оцінки ризиків нового продукту/значної зміни в діяльності Банку.



- Зі скарг клієнтів.



- Із звітів Департаменту внутрішнього аудиту та перевірок зовнішніх аудиторів.



- Із Базы подій операційного ризику.



- Від регуляторних та контролюючих органів (результати інспекційних перевірок та інших наглядових заходів з боку регуляторів – НБУ та інших).

2. Оцінка комплаєнс-ризиків

Оцінка комплаєнс-ризиків здійснюється відповідно до вимог, визначених в Методиці оцінки комплаєнс-ризиків

Наглядова Рада Банку встановлює:

- ризик-апетит до комплаєнс-ризиків
- перелік лімітів комплаєнс-ризиків
- перелік ключових показників комплаєнс-ризиків (Key Risk Indicators – KRI), зміна стану (розміру) яких відображає зміну комплаєнс-ризиків

Правління встановлює граничні значення:

- лімітів комплаєнс-ризиків
- порогові значення KRI

Департамент комплаєнс:

- здійснює оцінку профілю комплаєнс-ризиків на щоквартальній основі (станом на останній календарний день звітного періоду) на підставі поточних даних (з бази внутрішніх подій комплаєнс-ризиків Банку, результатів самооцінки, результатів внутрішніх/зовнішніх аудитів, результатів перевірок регуляторними та контролюючими державними органами) та прогнозних припущень (судження)
- здійснює контроль за дотриманням ризик-апетиту, лімітів та KRI щодо комплаєнс-ризиків та інформує Наглядову Раду, Комітет з управління ризиками та Правління на кварталній основі

Головний комплаєнс-менеджер (CCO):

- інформує на щоквартальній основі Наглядову Раду, Комітет з управління ризиками Наглядової Ради, Правління про результати оцінки профілю комплаєнс-ризиків та вжитих заходів щодо пом'якшення комплаєнс-ризиків
- здійснює ескалацію про порушення ризик-апетиту, лімітів комплаєнс-ризиків Наглядовій Раді, Комітету з управління ризиками, Правлінню не пізніше наступного робочого дня після виявлення факту порушення

3. Методи управління комплаєнс-ризиком

Утримання ризиків на рівні, що потребує в межах визначеного Банком ризик-апетиту та не створює загрози для інтересів вкладників, інших кредиторів, власників Банку та фінансової стійкості Банку.



Комплекс заходів, спрямованих на зменшення ймовірності виникнення ризику та/або зменшення впливу ризику на результати діяльності Банку.

Заходами з пом'якшення комплаєнс-ризиків можуть бути:

- коригування внутрішньобанківських документів та процесів, впровадження додаткових контролів;
- надання роз'яснень;
- навчання працівників;
- інші.

Передавання Банком своєї відповідальності за ризик іншим особам за винагороду із збереженням наявного рівня ризику (страхування).

Припинення здійснення операцій, що з високою ймовірністю настання призводять до значних збитків/санкцій.

4. Моніторинг

На постійній основі проводиться моніторинг та контрольні заходи щодо відповідності ВНД, продуктів, процесів та процедур Банку вимогам законодавства та нормативно-правовим актам НБУ, забезпечується контроль за виконанням заходів та рекомендацій для пом'якшення комплаєнс-ризиків.

5. Контроль та звітування

Департамент комплаєнс готує та подає Головному комплаєнс-менеджеру управлінську звітність щодо комплаєнс-ризиків на щоквартальній основі, а в разі виявлення ситуацій, що потребують невідкладного інформування - не пізніше наступного робочого дня.

Головний комплаєнс-менеджер подає управлінську звітність щодо комплаєнс-ризиків Наглядовій Раді, Комітету з управління ризиками, Правлінню - не рідше одного разу на квартал, а в разі виявлення ситуацій, що потребують невідкладного інформування Наглядової Ради, - не пізніше наступного робочого дня.