



БАНК ЛЬВІВ

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Наглядової Ради
Протокол № 024/020 від 20 серпня 2020р.

Голова Наглядової Ради

_____ Поспеловскі Е.

**ПОЛІТИКА АТ АКБ «ЛЬВІВ» З ПИТАНЬ ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ,
ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ
РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ**

POLICY OF JSB JSC "LVIV" ON THE PREVENTION OF THE MONEY LAUNDERING OR TERRORIST FINANCING



<p>1. Ця Політика розроблена з метою декларування загальних принципів діяльності АТ АКБ «Львів» (далі – Банк) у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.</p>	<p>1. This Policy is designed to declare the general principles of activity of JSCB "Lviv" (hereinafter – the Bank) in the area of the prevention of the money laundering or terrorist financing.</p>
<p>2. Банк, маючи на меті дотримуватися кращих практик і підтримувати свою ділову репутацію на належному рівні, забезпечує розробку та реалізацію заходів, спрямованих на запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі - ПВК/ФТ) відповідно до цієї Політики, виходячи з вимог законодавства України, рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду, принципів Вольфсберзької групи, рекомендацій FATF тощо.</p>	<p>2. The Bank, aiming to adhere to best practices and maintain its business reputation at the proper level, provides development and implementation of measures in the area of Anti-Money Laundering/ Combating the Financing of Terrorism (hereinafter – AML/CFT) in accordance with this Policy, based on the requirements of Ukrainian legislation, recommendations of the Basel Committee on Banking Supervision, the principles of Wolfsberg Group and recommendations of FATF etc.</p>
<p>3. Банк цінує своїх клієнтів, проте декларує нульову толерантність до будь-яких проявів незаконної або злочинної діяльності осіб, з якими вступає в ділові (договірні) відносини та/або яким надає банківські або інші послуги.</p>	<p>3. The Bank values its customers, but declares zero tolerance for any attempts of illegal or criminal activity from persons with whom it enters into business (contractual) relations and / or to whom it provides banking or other services.</p>
<p>4. Банк дбає про свою ділову репутацію і відмовляється від можливості отримання додаткового прибутку від фінансових операцій клієнтів, здійснення яких він оцінюватиме пов'язаним з ВК/ФТ.</p>	<p>4. The Bank cares about its business reputation and waives the possibility of obtaining additional income from financial transactions of customers, which it assesses as related to ML / FT.</p>
<p>5. Банк неухильно виконує вимоги законодавства України у сфері фінансового моніторингу, не допускаючи у своїй діяльності можливості використання послуг Банку з метою ВК/ФТ шляхом забезпечення належної організації та функціонування внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ.</p>	<p>5. The Bank strictly complies with the requirements of the AML legislation of Ukraine, not allowing in its activities the possibility of using the Bank's services for ML / FT by ensuring the proper organization and functioning of the AML / CFT internal system.</p>
<p>6. Банк виділяє необхідні фінансові, людські та технічні ресурсами для забезпечення ефективного функціонування внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ.</p>	<p>6. The Bank allocates the necessary financial, human and technical resources to ensure the effective functioning of the AML / CFT internal system.</p>
<p>7. Банк призначає Відповідального працівника Банку згідно з вимогами законодавства України у сфері ПВК/ФТ на рівні члена Правління Банку та створює у організаційній структурі окремий структурний підрозділ з ПВК/ФТ, який безпосередньо</p>	<p>7. The Bank appoints an AML Officer in accordance with the requirements of the AML legislation of Ukraine at the level of the Management Board and creates a separate unit of AML / CFT, which reports directly to the AML Officer – AML Department.</p>



<p>підпорядковується Відповідальному працівникові Банку – Управління фінансового моніторингу (далі – УФМ).</p>	
<p>8. Основним підґрунтям побудови ефективної внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ Банку є застосування на безперервній основі ризик-орієнтованого підходу, яким забезпечується виявлення, ідентифікація, оцінка наявних та потенційних ризиків ВК/ФТ, притаманних діяльності Банку (ризик-профілю Банку) та його клієнтам, а також своєчасне вжиття заходів з їх мінімізації.</p>	<p>8. The basis for building an effective AML/CFT internal system is the application of a risk-oriented approach on the ongoing basis, which ensures detection, identification, assessment of existing and potential risks of ML/FT inherent in the Bank's activities (risk profile of the Bank) and its customers as well as timely measures to minimize them.</p>
<p>9. Банк, в рамках функціонування внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ:</p> <ul style="list-style-type: none"> • здійснює заходи належної перевірки щодо своїх клієнтів; • встановлює факт належності клієнта (бенефіціарних власників клієнта) до політично значущих осіб, членів їх сімей та осіб, пов'язаних з політично значущими особами, отримує дозвіл керівництва Банку на встановлення ділових відносин/обслуговування таких клієнтів та проводить постійний моніторинг ділових відносин і фінансових операцій таких клієнтів; • з'ясовує джерела походження коштів та забезпечує встановлення достатності/недостатності реальних фінансових можливостей клієнта проводити (ініціювати) фінансові операції на відповідні суми; • проводить поглиблену перевірку окремих категорій клієнтів; • перевіряє учасників фінансових операцій на предмет належності їх до осіб чи організацій пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано внутрішні або міжнародні санкції; • з'ясовує характер діяльності клієнтів, їх форму власності, структуру управління та встановлює реальних кінцевих бенефіціарних власників клієнтів; • оцінює, присвоює та здійснює подальшу переоцінку рівня ризику своїх клієнтів відповідно до груп ризику ВК/ФТ: низький, середній, високий та неприйнятно високий; • аналізує, виявляє фінансові операції, які підлягають фінансовому моніторингу; 	<p>9. Bank, within the framework of the AML / CFT internal system:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Conducts 'KYC' ('Know Your Client') screening of its customers; • KYC screening includes checking if the client or the beneficial owner of the account is a politically exposed person (PEP), or if members of their families are PEPs or are connected with PEPs. In such cases, the approval of the Bank's management will be obtained to establish business relations / services with such customers and ongoing monitoring of business relations and financial transactions with such clients will be conducted; • clarifies the sources of funds and ensures the establishment of sufficiency / insufficiency of the customer's real financial capabilities to conduct (initiate) financial transactions for the relevant amounts; • conducts in-depth inspection of certain categories of customers; • checks the participants of the financial transactions for their affiliation with persons or organizations related to terrorist activities or in respect of which domestic or international sanctions have been applied; • clarifies the nature of customers' activities, their form of ownership, management structure and finds out the actual ultimate beneficial owners of customers; • assesses, assigns and further reassesses the level of risk of the customers according to the risk groups of ML/CT: low, medium, high and unacceptably high; • analyzes and identifies financial transactions which are subject of AML;



<ul style="list-style-type: none"> • зупиняє здійснення фінансових операції у випадках передбачених законодавством у сфері фінансового моніторингу; • здійснює інформаційний обмін з Державною службою фінансового моніторингу, Національним банком України, правоохоронними органами, іншими суб'єктами фінансового моніторингу; • запроваджує систему автоматизації, що забезпечує виконання обов'язків у сфері ПВК/ФТ; • розробляє та затверджує внутрішні документи банку з питань ПВК/ФТ; • вживає заходів із постійного вдосконалення внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ. 	<ul style="list-style-type: none"> • suspends financial transactions in cases provided by AML law; • carries out information exchange with the State AML Service, the National Bank of Ukraine, law enforcement agencies, other subjects of AML; • implement an automation system that ensures the fulfillment of AML functions; • develops and approves the Bank's internal AML regulations; • takes measures to continuously improve the AML / CFT internal system.
<p>10. Банк відмовляється від встановлення (підтримання) ділових відносин з клієнтами, які:</p> <ul style="list-style-type: none"> • не надають всіх необхідних документів для ідентифікації та/або вивчення або надають недостовірну інформацію, у т.ч. нечинні, недіючі документи та документи, що мають ознаки підроблених; • є компаніями-оболонками, підставними або фіктивними компаніям, створеними третіми особами для приховування реального бенефіціарного власника; • пов'язані з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції; • провадять діяльність, яка є незрозумілою для Банку, не має економічного сенсу та носить ризиковий характер; • є іноземними фінансовими установами, що зареєстровані та/або ліцензовані в державах, які віднесені до переліку держав, що не виконують рекомендацій FATF. 	<p>10. The Bank refuses to establish (maintain) business relationships with customers who:</p> <ul style="list-style-type: none"> • do not provide all the necessary documents for identification and / or analysis, provide inaccurate information, including invalid, inactive documents and documents with signs of forgery; • are shell companies, fictitious companies created by third parties to conceal the real beneficial owner; • are related to terrorist activities or are subjects of international sanctions; • carry out activities that are incomprehensible to the Bank, do not make economic sense and are deemed risky; • are foreign financial institutions registered and / or licensed in countries which are not complying with the FATF recommendations.
<p>11. Банк забезпечує побудову трьох ліній захисту у сфері ПВК/ФТ та розподіл обов'язків і відповідальності між працівниками кожної з ліній:</p> <ul style="list-style-type: none"> • перша лінія, відповідальна за виявлення, оцінку та контроль над ризиками – працівники відділень, які забезпечують роботу з клієнтами, та підрозділів бізнес-вертикалей Головного банку; • друга лінія, відповідальна за моніторинг виконання Банком заходів з ПВК/ФТ – Відповідальний працівник/УФМ; 	<p>11. The Bank ensures the implementation of three lines of AML / CFT protection and distribute duties and responsibilities between employees of each of the lines:</p> <ul style="list-style-type: none"> • the first line, responsible for identifying, assessing and controlling risks - employees of branches servicing customers, and business units of the Head Office; • the second line, responsible for monitoring the Bank's implementation of AML / CFT measures - AML Officer/AML Department;



<ul style="list-style-type: none"> • третя лінія, яка проводить оцінку ефективності дотримання політик і процедур ПВК/ФТ– Служба внутрішнього аудиту. 	<ul style="list-style-type: none"> • the third line, which evaluates the effectiveness of compliance with AML / CFT policies and procedures - Internal Audit Department.
<p>12. Банк використовує програмне забезпечення, яке дозволяє виявляти фінансові операції, що підлягають обов'язковому контролю, а також виключає можливість здійснення операцій за участю осіб, причетних до ВК/ФТ.</p>	<p>12. The Bank uses software to help identify financial transactions that are subject to mandatory control, and prevent transactions by persons involved in ML/FT.</p>
<p>13. Банк розробляє та затверджує внутрішні документи з питань ПВК/ФТ, які деталізують вимоги цієї Політики в частині:</p> <ul style="list-style-type: none"> • організації системи фінансового моніторингу у Банку; • заходів належної перевірки клієнтів Банку; • управління комплаєнс-ризиком фінансового моніторингу; • здійснення фінансового моніторингу за всіма напрямками обслуговування клієнтів; • навчання та підвищення кваліфікації працівників Банку; • запровадження належного рівня культури ПВК/ФТ у Банку; • запобігання залученню працівників банку до ВК/ФТ; • забезпечення таємниці фінансового моніторингу та конфіденційності інформації, пов'язаної з заходами щодо ПВК/ФТ, тощо. 	<p>13. The Bank develops and approves internal documents on AML / CFT issues, which detail the requirements of this Policy in the part of:</p> <ul style="list-style-type: none"> • organization of the AML system in the Bank; • proper evaluation of the Bank's customers; • AML compliance risk management; • implementation of the AML measures in all areas of customer service; • training and retraining of the Bank's employees; • introduction of an appropriate level of AML / CFT culture in the Bank; • prevention of involvement of bank employees in ML/FT; • ensuring the AML secrecy of and confidentiality of information related to AML / CFT activities, etc.
<p>14. Для забезпечення виконання вимог з ПВК/ФТ Банк, з урахуванням ризик-орієнтованого підходу, організовує систему заходів внутрішнього контролю.</p>	<p>14. To ensure compliance with the AML / CFT requirements, the Bank, taking into account the risk-oriented approach, organizes a system of internal control measures.</p>
<p>15. Банк розробляє план проведення навчання персоналу з питань ПВК/ФТ, яке є обов'язковим та має забезпечувати розуміння працівниками конкретних ризиків ВК/ФТ, з якими їм, ймовірно, доведеться зіткнутися, а також їх обов'язків для мінімізації таких ризиків.</p>	<p>15. The Bank develops a training plan for staff on AML / CFT issues, which is obligatory and should ensure that employees understand the specific risks of ML / FT that they are likely facing and their responsibilities to minimize such risks.</p>
<p>16. Банк вимагає дотримання вимог цієї Політики усіма працівниками Банку, вітає та заохочує дотримання ними викладених у ній засад.</p>	<p>16. The Bank requires compliance with the requirements of this Policy by all employees of the Bank, welcomes and encourages their compliance with the principles set forth herein.</p>
<p>17. Ця Політика та зміни до неї затверджуються виключно рішенням Наглядової ради Банку.</p>	<p>17. This policy can only be modified / approved by the Supervisory Board.</p>