

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням загальних зборів
акціонерного товариства
(протокол від 08.12.2022 року)
Голова Загальних зборів
_____ Р. Ю. Туркевич

**ПРИНЦИПИ (КОДЕКС)
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
АКЦІОНЕРНО-КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ЛЬВІВ»**



ЗМІСТ

1.	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
2.	ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ	4
3.	АКЦІОНЕРИ БАНКУ	4
4.	ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ	5
5.	ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ	5
6.	НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ	7
7.	КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР БАНКУ	12
8.	ПРАВЛІННЯ БАНКУ	13
9.	ПОПЕРЕДЖЕННЯ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ. ПРАВОЧИНИ У ВЧИНЕННІ ЯКИХ Є ЗАІНТЕРЕСОВАНІСТЬ	14
10.	ОФІЦІЙНА ПОЛІТИКА ТА ПРОЗОРИСТЬ БАНКУ	15
11.	ОРГАНІЗАЦІЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ТА ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ	16
14.	ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ	18



1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Принципи (Кодекс) корпоративного управління акціонерного товариства Акціонерно-комерційний банк «Львів» (надалі - Кодекс) є документом, що визначає та закріплює основні засади та стандарти корпоративного управління в акціонерному товаристві Акціонерно-комерційний банк «Львів» (надалі - Банк), принципи захисту інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників та інших співробітників Банку та інформаційної відкритості.

1.2. Метою прийняття Кодексу є визначення на підставі міжнародних стандартів корпоративного управління та вимог національного нормативного врегулювання та досвіду принципів і рекомендацій, стандартів корпоративного управління в Банку, стандартів його діяльності та поведінки його співробітників, спрямовані на підтримання найвищої якості обслуговування клієнтів, забезпечення фінансової стабільності та ефективності Банку.

1.3. Під корпоративним управлінням розуміється система відносин між учасниками, Наглядовою радою Банку, Правлінням Банку та іншими зацікавленими особами, яка забезпечує організаційну структуру та механізми, через які визначаються цілі Банку, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання.

Корпоративне управління визначає спосіб розподілу повноважень та відповідальності між органами управління Банку, а також способи прийняття ними рішень.

1.4. Цей Кодекс розроблено відповідно до:

- Цивільного кодексу України,
- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- «Принципів корпоративного управління для банків», затверджених рішенням Базельського комітету з питань банківського нагляду від 08.07.2015 року;
- «Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 року №64;
- «Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України», затверджених рішенням правління Національного Банку України від 03.12.2018 року №814-рш,
- «Рекомендацій щодо практики застосування законодавства з питань корпоративного управління», затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.03.2020 року №118,
- рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 02.12.2021 року №1182 «Щодо узагальнення практики застосування законодавства з питань корпоративного управління»;
- інших актів законодавства України;
- статуту акціонерного товариства Акціонерно-комерційний банк «Львів»
- інших внутрішніх нормативних документів Банку.

1.5. Дотримання принципів, закріплених у цьому Кодексі, спрямоване на забезпечення Банком ефективного управління, прийняття керівниками Банку узгоджених рішень, підвищення відповідальності, уникнення конфлікту інтересів, сприяння розкриттю інформації та її прозорості, формування позитивної репутації Банку серед його акціонерів, працівників, споживачів, контрагентів, державних та інших органів, установ і організацій, а також покликане забезпечити належний контроль за його діяльністю, зменшити комерційні ризики, підвищити інвестиційну привабливість та конкурентоспроможність Банку.

1.6. Важливість корпоративного управління для Банку полягає у його внеску до підвищення його конкурентоспроможності та економічної ефективності завдяки забезпеченню:

- належної уваги до інтересів акціонерів;
- рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин;
- фінансової прозорості;
- належний рівень підзвітності;
- запровадження правил ефективного менеджменту та належного контролю.

1.7. Основними напрямками корпоративного управління в Банку є:

- чіткий розподіл повноважень та відповідальності, питань компетенції та підпорядкованості між органами управління, організація ефективної діяльності Правління та Наглядової ради;



- належний рівень підзвітності;
- встановлення та затвердження стратегії розвитку Банку та контроль за її реалізацією (включаючи формування ефективних систем планування, управління банківськими ризиками та внутрішнього контролю);
- попередження конфліктів інтересів, які можуть виникнути між акціонерами, членами Наглядової ради, членами Правління, службовцями, кредиторами, вкладниками, іншими клієнтами та контрагентами та прийняття заходів по запобіганню виникненню конфліктів інтересів і сприяння їх врегулюванню;
- належний рівень системи стримування та противаг;
- визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів корпоративної етики;
- визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Банк.

1.8. У своїй діяльності Банк зобов'язаний дотримуватися принципів корпоративного управління, що викладені у цьому Кодексі.

1.9. Кодекс затверджується рішенням загальних зборів акціонерів Акціонерного товариства Акціонерно-комерційний банк «Львів» (надалі - Збори акціонерів Банку) та передбачається, що із удосконаленням національних та міжнародних моделей корпоративного управління Кодекс буде регулярно переглядатися з подальшим затвердженням відповідних змін та доповнень до нього.

2. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

- 2.1. Корпоративне управління в Банку базується на наступних принципах:
- 2.1.1. Забезпечення акціонерам реальної можливості здійснювати свої права, що пов'язані з участю у Банку.
 - 2.1.2. Визначення корпоративних прав акціонерів Банку та забезпечення їх належного захисту.
 - 2.1.3. Рівноправність акціонерів Банку та однакове ставлення до них, незалежно від кількості належних їм акцій.
 - 2.1.4. Розмежування обов'язків та повноважень органів управління Банку, їх дієвість, незалежність, відповідальність та підзвітність.
 - 2.1.5. Здійснення Наглядовою радою Банку координації діяльності Банку відповідно до стратегії розвитку Банку, забезпечення ефективності контролю з її боку за діяльністю Правління Банку, а також підзвітність членів Наглядової ради Банку Зборам акціонерів Банку.
 - 2.1.6. Здійснення Правлінням Банку виваженого, сумлінного та ефективного керівництва поточною діяльністю Банку, підпорядкованість Правління Наглядовій раді Банку та Зборам акціонерів Банку.
 - 2.1.7. Своєчасне розкриття повної та достовірної інформації про Банк, в тому числі про його фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру власності та управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень акціонерами та клієнтами Банку; прозорість діяльності Банку.
 - 2.1.8. Ефективний контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку з метою захисту прав та законних інтересів акціонерів та клієнтів Банку.
 - 2.1.9. Дотримання вимог законодавства України та врахування стандартів світової практики управління банками.
 - 2.1.10. Запобігання конфліктам інтересів.
 - 2.1.11. Забезпечення лояльності та відповідальності перед зацікавленими особами.
 - 2.1.12. Забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Банку та управлінням ризиками.
- 2.2. Банк бере на себе зобов'язання розвивати корпоративні відносини згідно з принципами, що зазначені у пункті 2.1. Кодексу.

3. АКЦІОНЕРИ БАНКУ.

- 3.1. Банк забезпечує захист прав, законних інтересів акціонерів та рівне ставлення до всіх акціонерів.
- 3.2. Банк сприяє реалізації та забезпечує захист прав та законних інтересів акціонерів, зокрема:
- брати участь в управлінні Банком у порядку, передбаченому Статутом Банку, шляхом голосування на Зборах



- акціонерів Банку та участі в діяльності Наглядової ради Банку;
- брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди);
- отримувати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартості пропорційно частці належних їм акцій Банку в загальній кількості акцій Банку в черговості і порядку, передбаченому законодавством України і Статутом Банку;
- отримувати інформацію про господарську діяльність Банку;
- продавати чи відчужувати частину або всі належні їм акції в порядку, встановленому законодавством України та Статутом Банку;
- переважне право на придбання простих акцій Банку (пропорційно частці належних йому простих акцій Банку), що додатково розміщуються в процесі емісії Банком додаткових акцій, крім випадку прийняття Зборами акціонерів Банку рішення про невикористання такого права;
- вносити пропозиції до порядку денного Зборів акціонерів Банку, а також щодо нових кандидатів до складу органів управління Банку. Пропозиції вносяться в порядку, передбаченому законодавством України та Статутом Банку;
- у випадках, що передбачені законодавством України, захищати у судовому порядку свої порушені цивільні права в порядку, передбаченому Статутом Банку та чинним законодавством;
- інші права, передбачені законодавством України та Статутом Банку.

4. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ

- 4.1. Органами управління Банку є:
 - 4.1.1. Вищий орган управління - Збори акціонерів Банку;
 - 4.1.2. Виконавчий орган – Правління Банку.
- 4.2. Колегіальним органом, що здійснює захист прав та інтересів акціонерів Банку, вкладників, інших кредиторів Банку та здійснює контроль за діяльністю Правління Банку є Наглядова рада Банку.
- 4.3. Служба внутрішнього аудиту є складовою частиною системи внутрішнього контролю Банку.
- 4.4. Банк усвідомлює, що члени органів управління та контролю Банку повинні володіти знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для виконання своїх посадових обов'язків.
- 4.5. Крім кваліфікації та досвіду кандидатів при обранні членів органів управління та контролю Банк враховує й такі фактори, як репутація кандидата, наявність потенційного конфлікту інтересів тощо.
- 4.6. Регламентація основних питань діяльності органів управління та контролю Банку, а саме, порядок створення, компетенція, порядок прийняття ними рішень відповідно до вимог законодавства України, чітко закріплена у Статуті та внутрішніх положеннях Банку.
- 4.7. Банк з метою ефективного управління та моніторингу належного виконання всіма органами управління та контролю Банку своїх функцій забезпечує дієвий та чіткий розподіл повноважень між ними, а також належну систему підзвітності та контролю.
- 4.8. Банк створює необхідні умови для своєчасного обміну інформацією, який необхідний для виконання органами управління та контролю Банку своїх функцій та оперативного прийняття ними відповідних рішень, а також для ефективної взаємодії між ними. Органи управління та контролю Банку та їхні посадові особи повинні діяти добросовісно та розумно в інтересах Банку.

5. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ

- 5.1. Збори акціонерів Банку є вищим органом управління Банку.
- 5.2. Порядок скликання, підготовки та проведення Зборів акціонерів Банку визначаються нормами законодавства України, Статутом Банку та Положенням про Збори акціонерів Банку.
- 5.3. Порядок підготовки та проведення Зборів акціонерів Банку забезпечує однакове ставлення до всіх акціонерів.
- 5.4. Етапи скликання та підготовки Зборів акціонерів Банку повинні забезпечувати всім акціонерам можливість належним чином підготуватися до участі у них, отримати повне уявлення про діяльність Банку та прийняти виважені рішення з питань порядку денного.



5.5. Порядок реєстрації акціонерів, проведення та підведення підсумків Зборів акціонерів Банку не створює перешкод для участі у Зборах акціонерів Банку та їх представників, гарантує однакову можливість акціонерам, присутнім на Зборах акціонерів Банку, прийняти участь в обговоренні питань порядку денного, висловити свою думку та поставити питання з порядку денного, що їх цікавлять.

5.6. До виключної компетенції Зборів акціонерів Банку належить:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 2) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- 3) прийняття рішення про внесення змін до Статуту Банку;
- 4) прийняття рішення про зміну типу акціонерного товариства;
- 5) прийняття рішення про зміну структури управління Банком;
- 6) прийняття рішення про емісію Банком акцій, крім випадків, передбачених законодавством України;
- 7) прийняття рішення про анулювання Банком викуплених або в інший спосіб набутих акцій;
- 8) прийняття рішення про продаж Банком власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб;
- 9) прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- 10) прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку (крім приєднання Банку або зміни Банком організаційно-правової форми юридичної особи);
- 11) прийняття рішення про зменшення розміру статутного капіталу Банку;
- 12) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 13) затвердження положень про Збори акціонерів Банку, Наглядову раду Банку, ~~а також внесення змін до них;~~
- 14) затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради Банку ~~та Правління Банку~~, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- 15) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку ~~та Правління Банку~~, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- 15) розгляд звіту Наглядової ради Банку, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;
- 16) розгляд звіту Правління Банку та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту, крім випадку віднесення Статутом Банку питання про призначення та звільнення голови і членів Правління Банку до виключної компетенції Наглядової ради Банку;
- 17) розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;
- 18) призначення суб'єкта аудиторської діяльності відповідно до вимог статті 29 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність";
- 19) затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Банку за відповідний рік, розподіл прибутку або затвердження порядку покриття збитків Банку;
- 20) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених Законом України "Про акціонерні товариства";
- 21) прийняття рішення про невикористання акціонерами Банку переважного права на придбання акцій додаткової емісії;
- 22) прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банку, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законодавством України, та способу їх виплати;
- 23) прийняття рішень з питань порядку проведення Зборів акціонерів Банку, затвердження регламенту Зборів акціонерів Банку;
- 24) прийняття рішень про обрання та припинення повноважень членів Наглядової ради Банку;



25) затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Наглядової ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку;

26) прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради Банку, крім випадків, що встановлені Законом України "Про акціонерні товариства";

27) обрання членів лічильної комісії, а також прийняття рішення про припинення повноважень членів лічильної комісії (у разі якщо Статутом Банку передбачено створення постійно діючої лічильної комісії Зборів акціонерів Банку);

28) прийняття у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства", рішення про вчинення значного правочину, про попереднє надання згоди на вчинення значного правочину або про вчинення правочинів із заінтересованістю;

29) прийняття рішення про виділ та припинення Банку (крім приєднання до іншого Банку), про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами Банку майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу;

30) прийняття рішення про застосування Кодексу корпоративного управління, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, або кодексу корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб, або іншого кодексу корпоративного управління;

31) обрання членів комісії з припинення Банку;

32) вирішення інших питань, які Статутом Банку віднесено до виключної компетенції Зборів акціонерів Банку.

6. НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ

6.1. Наглядова рада Банку є колегіальним органом, що здійснює захист прав та інтересів акціонерів Банку в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та чинним законодавством, здійснює управління Банком, а також регулює діяльність Правління Банку, контролює його діяльність, захищає права вкладників та інших кредиторів Банку. Наглядова рада Банку не бере участь у поточному управлінні Банком.

Наглядова рада Банку забезпечує стратегічне керівництво діяльністю Банку, у тому числі забезпечує функціонування та контролює впровадження ефективних систем управління ризиками, корпоративних цінностей, здійснює контроль за діяльністю Правління Банку та захист прав/інтересів акціонерів.

Ефективне управління передбачає систему звітності Наглядової ради перед Зборами акціонерів Банку.

Наглядова рада Банку є суб'єктом системи внутрішнього контролю, забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками, та забезпечує контроль за виконанням делегованих нею функцій. Наглядова рада створює постійно діючий підрозділ з управління ризиками та підрозділ комплаєнс і забезпечує незалежність цих підрозділів.

6.2. Наглядова рада Банку у своїй діяльності керується найкращими етичними стандартами та враховує інтереси зацікавлених осіб. Члени Наглядової ради Банку мають доступ до повної, достовірної та своєчасної інформації для прийняття виважених рішень.

6.3. Статут Банку та Положення про Наглядову раду Банку чітко визначають компетенцію, порядок обрання Наглядової ради Банку, у тому числі - перелік повноважень, які відносяться до виключної та невиключної компетенції Наглядової ради Банку.

6.4. Члени Наглядової ради Банку мають чітко розуміти власну роль у корпоративному управлінні та виконувати її.

6.5. Для того, щоб діяльність членів Наглядової ради Банку була ефективною вони повинні:

- розуміти та виконувати свою наглядову роль, усвідомлюючи основні профілі ризику в Банку;
- брати самовідвід під час прийняття рішень, стосовно яких вони мають конфлікт інтересів;
- приділяти достатньо уваги та зусиль виконанню своїх обов'язків;
- періодично оцінювати ефективність власної практики управління з урахуванням висування



кандидатів і обрання нових членів Наглядової ради Банку та Правління Банку, управління конфліктами інтересів, виявлення недоліків і вжиття необхідних заходів з їх виправлення;

- працювати над підвищенням безпечності та надійності Банку, розуміти нормативне середовище, забезпечувати підтримання Банком дієвих відносин з органами нагляду (державними регуляторами) та з належною професійною ретельністю підходити до залучення і нагляду за роботою зовнішніх аудиторів.

6.6. Наглядова рада Банку здійснює нагляд за роботою Правління Банку, виконуючи свій обов'язок і користуючись своїм правом запитувати й вимагати від членів Правління Банку чітких пояснень, а також своєчасно отримувати достатньо інформації для оцінки якості його роботи.

6.7. Наглядова рада Банку встановлює для членів Правління Банку винагороду із врахування їх функціональних обов'язків, з метою залучення та збереження кваліфікованих працівників визначає політику оплати праці Банку.

6.8. Наглядова рада Банку контролює ефективність механізмів фінансового операційного контролю, у тому числі шляхом скликання засідань за участю Правління Банку та підрозділів контролю для перегляду/удосконалення політики внутрішнього контролю та взаємодії.

6.9. За підсумками року Наглядова рада Банку звітує перед Зборами акціонерів Банку про свою діяльність та загальний стан Банку.

6.10. Наглядова рада Банку також здійснює моніторинг та управління конфліктами інтересів, що включає в себе затвердження відповідної політики.

6.11. Члени Наглядової ради Банку мають відповідати критеріям професійної належності та відповідності власним посадам.

6.12. З метою забезпечення незалежності Наглядова рада Банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість незалежних директорів не може становити менше трьох осіб. Незалежними є члени Наглядової ради Банку, які відповідають вимогам законодавства України. Наглядова рада Банку забезпечує проведення щорічної оцінки своєї діяльності в цілому та кожного члена окремо.

6.13. До виключної компетенції Наглядової ради належить:

- згідно з нормами Закону України «Про банки і банківську діяльність»:
 - 1) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
 - 2) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених загальними зборами учасників банку;
 - 3) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;
 - 4) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
 - 5) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної і адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі - системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
 - 6) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
 - 7) затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
 - 8) запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;
 - 9) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
 - 10) визначення кредитної політики Банку;
 - 11) затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;
 - 12) затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети Наглядової ради Банку, про структурні підрозділи Банку з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс),



внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді Банку, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою радою Банку;

13) призначення та припинення повноважень голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;

14) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів Банку з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;

15) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;

16) визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;

17) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності Банку, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг;

18) розгляд висновку зовнішнього аудиту та підготовка рекомендацій Зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;

19) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним Банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;

20) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 (десять) і більше відсотків їх статутного капіталу;

21) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди;

22) контроль за своєчасністю надання (оприлюднення) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;

23) затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами;

24) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;

25) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності ради Банку загалом та кожного члена Наглядової ради Банку зокрема, комітетів Наглядової ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам та характеру операцій, які здійснює Банк, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради Банку за результатами такої оцінки;

- згідно з нормами Закону України «Про акціонерні товариства»:



- 1) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Зборів акціонерів Банку згідно з цим Законом, та тих, що рішенням Наглядової ради Банку передані для затвердження Правлінню Банку;
- 2) підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Зборів акціонерів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових Зборів акціонерів Банку;
- 3) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Зборів акціонерів Банку Наглядовою радою Банку, якщо інше не встановлено Статутом Банку;
- 4) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 5) прийняття рішення про проведення річних або позачергових Зборів акціонерів Банку відповідно до Статуту Банку та у випадках, встановлених законодавством України;
- 6) прийняття рішення про розміщення Банком інших, ніж акції, цінних паперів;
- 7) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, ніж акції, цінних паперів;
- 8) затвердження ринкової вартості майна Банку у випадках, передбачених цим Законом;
- 9) обрання та припинення повноважень голови і членів Правління Банку;
- 10) затвердження умов контрактів, що укладаються з членами Правління Банку, встановлення розміру їхньої винагороди; визначення особи, яка від імені Банку підписуватиме контракти (договори) з головою та членами Правління Банку;
- 11) прийняття рішення про відсторонення голови або члена Правління Банку від здійснення повноважень, про обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління Банку;
- 12) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку;
- 13) призначення на посаду і звільнення з посади керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора);
- 14) затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором) Банку, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 15) здійснення контролю за своєчасністю публікації Банком інформації про принципи (Кодекс) корпоративного управління, що використовується Банком;
- 16) розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 17) обрання членів реєстраційної комісії, крім випадків, передбачених законодавством України;
- 18) узгодження умов договору на надання Банку аудиторських послуг та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності;
- 19) затвердження та надання рекомендацій Зборам акціонерів Банку за результатами розгляду аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності щодо фінансової звітності Банку для прийняття рішення щодо нього;
- 20) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного цим законодавчим актом;
- 21) визначення у встановленому цим законодавчим актом порядку дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Зборів акціонерів Банку та які мають право на участь у Зборах акціонерів Банку;
- 22) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
- 23) вирішення питань про створення Банком юридичних осіб та/або участь Банку у будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
- 24) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію відокремлених структурних підрозділів та/або структурних підрозділів Банку, крім випадків, коли за рішенням Наглядової ради Банку вирішення зазначених питань делеговано Правлінню Банку;



- 25) вирішення питань, що належать до компетенції Наглядової ради Банку згідно з цим законодавчим актом, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- 26) прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку у випадках припинення Банку шляхом приєднання;
- 27) прийняття рішення про внесення змін до статуту Банку у випадках припинення Банку шляхом приєднання, поділу або виділу;
- 28) прийняття рішення про вчинення значних правочинів або правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених цим законодавчим актом;
- 29) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 30) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладається з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 31) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, що надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 32) надсилання власникам акцій Банку оферти за наслідками придбання контрольного пакета або значного контрольного пакета акцій Банку;
- 33) затвердження положень про комітети Наглядової ради Банку, якими регулюються питання утворення та діяльності зазначених комітетів.

Статутом Банку до виключної компетенції Наглядової ради Банку можуть бути віднесені також інші питання.

Питання що належать до виключної компетенції Наглядової ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Зборів акціонерів Банку, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства» та Статутом Банку.

З метою реалізації своїх завдань Наглядова рада банку виконує такі функції:

- 6.14. щодо належного управління ризиками Банку:
 - 6.14.1. забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками;
 - 6.14.2. затверджує внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками відповідно до вимог законодавства та здійснює контроль за їх упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);
 - 6.14.3. затверджує перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;
 - 6.14.4. ухвалює рішення щодо запровадження значних змін у діяльності Банку;
 - 6.14.5. затверджує кожен рік та з періодичністю встановленою нормативно-правовими актами Національного Банку України регулярно переглядає стратегію управління непрацюючими активами та оперативний план; відстежує прогрес, досягнутий за попередній період за всіма показниками, визначеними в стратегії управління непрацюючими активами та оперативному плані і за потреби визначає додаткові заходи, необхідні для забезпечення реалізації цієї стратегії;
 - 6.14.6. затверджує план відновлення діяльності Банку та забезпечує виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку;
 - 6.14.7. затверджує призначення та звільнення керівників підрозділу з управління ризиками та підрозділу комплаєнс;
 - 6.14.8. визначає характер, формат та обсяги інформації про ризики, розглядає управлінську звітність про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затвердженому ризик-апетиту невідкладно приймає рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;
 - 6.14.9. вживає заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяє їх врегулюванню та повідомляє Національний Банк України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку;
 - 6.14.10. установлює випадки накладання заборони (вето) керівниками підрозділу з управління ризиками та підрозділу комплаєнс на рішення Правління Банку, комітетів та інших колегіальних органів



правління Банку.

6.15. щодо належного функціонування системи внутрішнього контролю Банку:

6.15.1. затвердження внутрішніх документів з організації та функціонування системи внутрішнього контролю, що підлягають затвердженню Наглядовою радою Банку відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного Банку України;

6.15.2. забезпечення впровадження, розвитку та інтеграції системи внутрішнього контролю в систему корпоративного управління банку;

6.15.3. здійснення контролю за діяльністю Правління Банку щодо організації та належного функціонування системи внутрішнього контролю, ужиття заходів щодо своєчасного виконання рекомендацій Наглядової ради Банку;

6.15.4. розгляд питань організації внутрішнього контролю в Банку та заходів щодо підвищення його ефективності;

6.15.5. розгляд результатів моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку, проведеного підрозділами другої (підрозділ комплаєнс та підрозділ управління ризиками) та третьої лінії захисту (Служба внутрішнього аудиту);

6.15.6. контроль за виконанням Правлінням Банку заходів, визначених з метою підвищення ефективності системи внутрішнього контролю Банку;

6.15.7. затвердження вимоги щодо здійснення моніторингу системи внутрішнього контролю та розгляду результатів оцінки ефективності системи внутрішнього контролю, проведеної Службою внутрішнього аудиту, з метою забезпечення контролю за проведенням заходів з моніторингу;

6.15.8. забезпечення здійснення оцінки ефективності системи внутрішнього контролю Службою внутрішнього аудиту відповідно до критеріїв оцінки ефективності цієї системи та затверджує такі критерії;

6.16. щодо належного функціонування внутрішньобанківської системи фінансового моніторингу:

6.16.1. визначає та затверджує загальні принципи Банку щодо дотримання вимог законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку;

6.16.2. здійснення контролю за діяльністю Правління Банку та відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу щодо організації та належного функціонування внутрішньобанківської системи фінансового моніторингу;

6.16.3. розглядає результати оцінки ризик-профілю Банку, затверджує відповідне рішення за результатами такого розгляду та доводить до відома Правління Банку і відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу для його подальшого виконання;

6.16.4. контроль за виконанням Правлінням Банку заходів, визначених з метою підвищення ефективності внутрішньобанківської системи фінансового моніторингу;

Наглядова рада Банку має право виконувати інші функції з управління ризиками, з організації та функціонування системи внутрішнього контролю Банку, внутрішньобанківської системи фінансового моніторингу, які не суперечать вимогам чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного Банку України.

7. КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР БАНКУ

7.1. З метою забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів управління та контролю Банку, його акціонерів та інших зацікавлених осіб, Наглядова рада Банку за пропозицією Голови Наглядової ради Банку у встановленому порядку має право обрати корпоративного секретаря Банку.

7.2. Корпоративний секретар Банку є незалежним і не входить до складу Правління Банку та Наглядової ради Банку.

7.3. Корпоративним секретарем Банку може бути особа, яка має достатній фаховий рівень для виконання обов'язків, що підтверджується відповідним сертифікатом, бездоганну репутацію та довіру акціонерів.



7.4. З корпоративним секретарем Банку укладається договір, у якому передбачаються його права та обов'язки, відповідальність, умови та порядок оплати праці, підстави дострокового припинення повноважень. Умови договору з корпоративним секретарем Банку визначаються Наглядовою радою Банку.

8. ПРАВЛІННЯ БАНКУ

8.1. Правління Банку є колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, вирішує питання в межах компетенції, визначеної законодавством, Статутом та Положенням про Правління Банку, і несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, визначеними у Статуті Банку, рішеннях Зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку.

Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, щодо належного функціонування системи внутрішнього контролю та належного функціонування внутрішньобанківської системи фінансового моніторингу, тощо.

У межах своєї компетенції Правління Банку діє від імені Банку, підзвітне Зборам акціонерів Банку та Наглядовій раді Банку.

Члени Правління Банку володіють знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідним для виконання ними своїх функцій.

Оцінка діяльності Правління Банку в цілому та його членів здійснюється Наглядовою радою щорічно.

Правління Банку діє на підставі Статуту Банку та Положення про Правління Банку, що затверджується у встановленому чинним законодавством порядку.

8.2. Порядок скликання та проведення засідань Правління Банку, його права та обов'язки, а також інші питання діяльності Правління Банку визначаються у Статуті Банку та Положенні про Правління Банку, що затверджується у встановленому чинним законодавством порядку.

8.3. Під час реалізації своїх прав та виконанні обов'язків члени Правління Банку повинні діяти в інтересах Банку, здійснювати свої права і виконувати обов'язки добросовісно і розумно.

8.4. Голова Правління Банку несе відповідальність за організацію роботи Правління Банку.

8.5. Голова Правління Банку повинен мати бездоганну ділову репутацію та відповідати іншим вимогам (критеріям), що визначені законодавством України. При взаємодії з діловими партнерами Голова Правління Банку повинен керуватися високими стандартами ділової етики, дотримуватись принципів встановлення довгострокових відносин, розвитку діалогу та взаємовигідної співпраці.

8.6. Наглядова рада Банку та Правління Банку можуть проводити спільні засідання.

8.7. Згідно з вимогами Статуту Банку та Положення про Правління Банку Правління Банку зобов'язане звітувати перед Наглядовою радою Банку про результати своєї діяльності.

8.8. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, що пов'язані зкерівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку та які визначаються Статутом Банку і Положенням про Правління Банку.

8.9. Для реалізації своїх завдань щодо управління ризиками Банку Правління Банку:

8.9.1. забезпечує розроблення, бере участь у розробленні та затверджує внутрішні документи Банку, перелік яких, визначається, зокрема, нормативно-правовими документами Національного банку України;

8.9.2. забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді Банку управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк, яка включає інформацію щодо нових видів продуктів чизначних змін у діяльності Банку;

8.9.3. забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політики управління ризиками;

8.9.4. забезпечує контроль за доведенням до відома відповідних структурних підрозділів та працівників Банку інформації про внесені зміни до стратегії та політики управління ризиками, інших внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками;

8.9.5. розробляє заходи щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів та органів нагляду (державного регулювання);

8.9.6. затверджує значення лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним Наглядовою радою



Банку переліком лімітів (обмежень).

8.10. Правління Банку забезпечує виконання рішень Наглядової ради Банку щодо забезпечення організації та функціонування системи внутрішнього контролю з питань, що пов'язані з керівництвом поточною діяльністю Банку, шляхом:

8.10.1. поточного управління підпорядкованими суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку;

8.10.2. розподілу функцій, повноважень та відповідальності за здійснення внутрішнього контролю між колегіальними органами Правління Банку, між підрозділами та між працівниками Банку;

8.10.2. забезпечення функціонування інформаційних систем Банку, що забезпечують накопичення, оброблення необхідної інформації та надання її користувачам;

8.10.3. забезпечення моніторингу процедур внутрішнього контролю Банку щодо їх адекватності характеру діяльності Банку в межах своїх повноважень;

8.10.4. здійснення контролю за усуненням недоліків, що виявлені Національним Банком України, державними регуляторами, іншими органами влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд/контроль за діяльністю Банку; підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс); підрозділом внутрішнього аудиту; зовнішніми аудиторами за результатами проведення зовнішнього аудиту;

8.10.5. подання звітів Наглядовій раді Банку про виконання її рішень щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням змін у діяльності Банку та зовнішніх чинників, що впливають на його діяльність.

Правління Банку має право виконувати інші функції з управління ризиками та з організації та функціонування системи внутрішнього контролю, які не суперечать вимогам законодавства та нормативно-правових актів Національного Банку України.

9. ПОПЕРЕДЖЕННЯ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ. ПРАВОЧИНИ, У ВЧИНЕННІ ЯКИХ Є ЗАІНТЕРЕСОВАНІСТЬ.

9.1. Працівники Банку повинні уникати конфлікту інтересів у своїй роботі та брати самовідвід від участі у прийнятті рішень, якщо у них існує конфлікт інтересів, що не дає змоги їм належним чином виконувати свої посадові обов'язки у Банку.

9.2. Конфлікт інтересів тісно пов'язаний з порушенням обов'язку лояльності. Не всі випадки конфлікту інтересів можуть бути розглянуті у цьому Кодексі.

Характерними прикладами конфлікту інтересів є:

- використання власної посади керівника Банку для досягнення особистих (приватних) інтересів або інтересів осіб, які є пов'язаними з Банком через цього керівника;

- прийняття цінних подарунків;

- використання власності Банку в особистих цілях;

- використання або розкриття конфіденційної інформації;

- наявність економічної або фінансової заінтересованості у діяльності постачальників, клієнтів, зацікавлених осіб або конкурентів Банку.

9.3. Наглядова рада Банку вживає заходів щодо запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяє їх врегулюванню, у тому числі шляхом інформування про наявність у них конфлікту інтересів, який може вплинути на виконання ними посадових обов'язків та особистих зобов'язань не брати участі (самостійне відсторонення) при голосуванні або участі іншим чином у прийнятті будь-якого рішення, щодо якого існує/потенційно можливий конфлікт інтересів (є персональні, професійні та інші економічні інтереси) або яке може зашкодити об'єктивному ставленню чи належному виконанню обов'язків перед Банком.

9.4. Члени Правління Банку повинні своєчасно інформувати Наглядову раду Банку про наявність у них конфлікту інтересів та не брати участі при голосуванні або участі іншим чином у прийнятті будь-якого рішення щодо якого існує/потенційно можливий конфлікт інтересів, що може вплинути на виконання ними обов'язків перед Банком. Член Правління Банку не може собі дозволити, щоб його особисті погляди несприятливо впливали на об'єктивність та його неупередженість.



9.5. Покладання функції контролю за здійсненням членами Наглядової ради Банку, членами Правління Банку та членами Комітетів Банку самовідводів від участі в прийнятті рішень, якщо в них існує конфлікт інтересів на підрозділ комплаєнс.

9.4. Важливим елементом політики щодо попередження конфлікту інтересів є контроль Наглядової ради Банку за проведенням Банком операцій із пов'язаними особами.

9.5. Порядок прийняття рішень при проведенні банківських операцій та інших угод з пов'язаними особами включає процедури, що направлені на попередження навмисного погіршення якості активів Банку.

9.6. Порядок вчинення правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, визначається законодавством та внутрішніми документами Банку.

10. ІНФОРМАЦІЙНА ПОЛІТИКА ТА ПРОЗОРИСТЬ

10.1. Банк докладає особливих зусиль для реалізації одного з основних принципів корпоративного управління – забезпечення належного рівня прозорості свого функціонування. Вчасне, регулярне та послідовне розкриття інформації, а також повнота її висвітлення (за умови збереження комерційної та банківської таємниці) та достовірність дозволяють не лише збільшити довіру акціонерів, клієнтів Банку та інших заінтересованих осіб, реалізувати їхнє право на отримання інформації, необхідної для прийняття рішення, а й сприяють більш ефективній оцінці діяльності Банку та нагляду за нею з боку контролюючих органів, а відтак – попередженню і зменшенню ризиків, що виникають під час управління Банком.

10.1.1. Інформація про Банк розкривається відповідно до законодавства України з періодичністю, що забезпечує своєчасне повідомлення зацікавлених осіб про суттєві зміни, що стосуються діяльності Банку.

10.1.2. Інформаційна політика Банку спрямована на якісне та прозоре управління Банком відповідно до міжнародних стандартів, досягнення найбільш повної реалізації прав акціонерів та інших зацікавлених осіб на одержання інформації, яка може істотно вплинути на прийняття ними інвестиційних та управлінських рішень, а також на захист конфіденційної інформації (комерційної та банківської таємниці) Банку.

10.2. Банк визначає осіб, які мають право розкривати інформацію, та доводить її до відома акціонерів, клієнтів, вкладників, кредиторів та інших зацікавлених осіб, до яких належать такі посадові особи Банку:

Голова та члени Наглядової ради Банку;

Голова та члени Правління Банку.

10.3. Річний звіт є найпоширенішим засобом розкриття інформації про Банк.

10.4. Інформація, що розкривається Банком, також розміщується на власному вебсайті Банку (www.banklviv.com), оскільки це джерело є найбільш доступним та найменш витратним способом отримання зацікавленими особами інформації про Банк.

Окрім інформації, що міститься у річному звіті, на власному вебсайті Банку (www.banklviv.com) обов'язково розміщується інформація, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства України про акціонерні товариства та нормативно-правових документів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

10.5. Інформація, що розкривається Банком, є достовірною, тобто такою, що сприяє чіткому та повному уявленню про дійсний фінансовий стан Банку та результати його діяльності, і не містить помилок, перекручень, викривлень, які здатні вплинути на рішення, які приймаються заінтересованими особами.

Достовірність інформації, яка розкривається Банком, забезпечується завдяки:

- запровадженню міжнародних стандартів бухгалтерського обліку;
- проведенню незалежного зовнішнього аудиту;
- здійсненню ефективного внутрішнього контролю за достовірністю інформації.

Інформація, яка розкривається Банком, є повною, тобто містить всі дані про фактичні і потенційні наслідки операцій, які впливають на рішення, що приймаються на її основі.

Інформація, яка розкривається Банком, є суттєвою. Під час визначення суттєвої інформації Банк враховує інтереси та потреби користувачів інформації і розкриває інформацію, яка є важливою й може суттєво вплинути на прийняття заінтересованими особами виважених рішень.

10.6. Банк забезпечує розкриття інформації в порядку та строки, визначені чинним законодавством.



10.7. У приміщеннях Банку та його відділень у доступному для перегляду клієнтами місці повинні бути розміщені інформаційні стенди.

11. ОРГАНІЗАЦІЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ТА ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ

11.1. Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему управління ризиками з урахуванням особливостей своєї діяльності, характеру та обсягів його операцій, профілю ризику та системної важливості Банку, яка відповідає таким принципам:

11.1.1. ефективність - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банку;

11.1.2. своєчасність - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) моніторингу, виявлення, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;

11.1.3. структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;

11.1.4. розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку) - уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Банку та виконує функції контролю;

11.1.5. усебічність та комплексність - охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;

11.1.6. пропорційність - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;

11.1.7. незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом комплаєнс своїх функцій;

11.1.8. конфіденційність - обмеження доступу до інформації, що повинна бути захищена від несанкціонованого ознайомлення;

11.1.9. прозорість - оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

Управління ризиками спрямоване на досягнення таких цілей:

- ризики повинні бути зрозумілі й усвідомлені Банком та його керівництвом;
- ризики повинні бути в межах допустимих рівнів, установлених Наглядовою радою Банку;
- рішення щодо прийняття ризику повинні відповідати стратегічним цілям Банку;
- рішення про прийняття ризику мають бути конкретними та чіткими;
- очікувані вигоди мають належним чином компенсувати прийняття ризику;
- перерозподіл капіталу повинен бути пропорційним рівню ризику, що приймається Банком;
- мотивація щодо досягнення високих показників дохідності має узгоджуватися з допустимими рівнями ризику в Банку.

11.2. Процес управління ризиками поширюється на всі види діяльності Банку. Рішення з управління ризиками можуть стосуватися уникнення ризику, його мінімізації, встановлення лімітів на прийняття ризику та інших методів впливу на ризик.

11.3. Управління ризиками відбувається на тому рівні організації, на якому він виникає (тобто - на рівні Правління Банку, а також на рівні Наглядової ради Банку).

11.4. Система управління ризиками ґрунтується на розподілі обов'язків між структурними підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

1) перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку, що приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;

2) друга лінія - на рівні Підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

3) третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту Банку щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

11.5. Система управління ризиками Банку щонайменше має передбачати:



- 11.5.1. організаційну структуру, яка чітко визначає обов'язки, повноваження та відповідальність осіб щодо управління ризиками;
- 11.5.2. культуру управління ризиками та кодекс поведінки (етики);
- 11.5.3. внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками;
- 11.5.4. інформаційну систему щодо управління ризиками та звітування;
- 11.5.5. інструменти для ефективного управління ризиками.
- 11.6. Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:
- 1) Наглядова рада Банку;
 - 2) Комітет кредитних ризиків та резервів Наглядової ради Банку;
 - 3) Комітет управління операційними ризиками, комплаєнс та інформаційної безпеки Наглядової ради Банку;
- 1) Правління Банку;
 - 2) Кредитний комітет;
 - 3) Комітет з питань управління активами, пасивами і тарифів;
 - 4) Комітет з питань контролю витрат і організації тендерів;
 - 5) інші колегіальні органи банку;
 - 6) підрозділ внутрішнього аудиту;
 - 7) підрозділ з управління ризиками;
 - 8) підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
 - 9) структурні підрозділи Банку, враховуючи підрозділ з роботи з непрацюючими активами, та підрозділи підтримки.
- 11.7. Дотримання вимог законодавства України та внутрішніх процедур Банку.
- 11.7.1. Відповідають та забезпечують належне дотримання Банком вимог законодавства України та внутрішніх процедур Банку Наглядова рада Банку, Правління Банку та структурні підрозділи Банку.
- 11.7.2. Наглядова рада Банку здійснює нагляд за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку.
- 11.7.3. Правління Банку здійснює безпосереднє дотримання вимог законодавства України та внутрішніх процедур Банку, а також розроблення відповідних внутрішніх документів Банку, забезпечує їх дотримання.
- 11.7.4. Правління Банку звітує перед Наглядовою радою Банку та негайно доповідає їй про істотні випадки недотримання чи порушення чинного законодавства України та внутрішніх процедур Банку.
- 11.8. Внутрішній та зовнішній аудит Банку.
- 11.8.1. Оперативний контроль за діяльністю Банку здійснює Служба внутрішнього аудиту Банку в порядку, встановленому чинним законодавством, Наглядовою радою Банку, Положенням про Службу внутрішнього аудиту, іншими внутрішніми нормативними документами Банку.
- 11.8.2. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді Банку, звітує перед нею та діє на підставі Положення про Службу внутрішнього аудиту, затвердженого Наглядовою радою Банку.
- 11.8.3. Основна задача Служби внутрішнього аудиту полягає у виявленні ризиків та потенційних недоліків в системі внутрішнього контролю Банку і поданні Наглядовій раді Банку результатів оцінки ризиків і гарантій того, що системи внутрішнього контролю є адекватними для управління цими ризиками.
- 11.8.4. Діяльність з проведення внутрішнього аудиту має бути незалежною.
- 11.8.5. Наглядова рада Банку та Правління Банку мають вимагати від Служби внутрішнього аудиту об'єктивної оцінки та надання порад щодо управління ризиками та адекватності системи внутрішнього контролю.
- 11.8.6. Перевірка річної фінансової звітності Банку підлягає обов'язковій перевірці незалежним зовнішнім аудитором, який має сертифікат Національного банку України на аудиторську перевірку банківських установ, та з яким укладено відповідний договір.



Банк не має права укладати договір на здійснення аудиту з незалежним зовнішнім аудитором, якому нормами чинного законодавства заборонено проводити аудит банківських установ.

11.8.7. Аудиторський висновок крім даних, передбачених законодавством України про аудиторську діяльність та нормативно-правовими актами Національного банку України, повинен містити інформацію щодо оцінки повноти та достовірності відображення фінансово-господарського стану Банку, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

11.8.8. Аудиторська перевірка фінансово-господарської діяльності Банку також може бути проведена на вимогу акціонера/акціонерів у порядку та на умовах, що визначені законодавством України.

11.8.9. Банківське регулювання та банківський нагляд за діяльністю Банку здійснює Національний Банк України у порядку, встановленому законодавством України.

11.8.10. Перевірки фінансово-господарської діяльності Банку здійснюють також іншими органи нагляду (державні регулятори) у межах їх повноважень згідно із чинним законодавством. Зазначені перевірки не повинні заважати нормальній роботі Банку.

12. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

12.1. Цей Кодекс набуває чинності з моменту оголошення лічильною комісією Зборів акціонерів Банку результатів голосування за проект даного Кодексу, що розглядався Зборами акціонерів Банку.

12.2. Дія попередньої редакції Принципів (Кодексу) корпоративного управління акціонерного товариства Акціонерно-комерційний банк «Львів», затвердженої рішенням Зборів акціонерів Банку від 06 березня 2019 року, припиняється з дати набрання чинності цим Кодексом.

12.3. Зміни та доповнення до цього Кодексу виносяться на розгляд Зборів акціонерів Банку органами управління Банку та оформлюються викладенням Кодексу у новій редакції.

12.4. У випадку не відповідності окремих положень цього Кодексу нормам законодавства України, нормативно-правовим актам Національного Банку України чи Статуту Банку (у тому числі у зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України чи нормативно-правових актів Національного Банку України) цей Кодекс буде діяти лише в тій частині, що не суперечить нормам чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного Банку України та/або Статуту Банку.