



Звіт Наглядової Ради – за рік, що закінчився 31.12.2019

**Наглядова Рада АТ «ПРАВЕКС БАНК», м. Київ, лютий
2020**

Наглядова Рада Банку здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.

У 2019 році Наглядова Рада виконувала завдання, які їй були доручені згідно з чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Наглядову Раду. Протягом 2019 року Наглядова Рада отримувала всебічно розроблені звіти від Правління регулярно, без затримок, про стратегію та політики, пов'язані з провадженням діяльності, а також про інші важливі питання, що стосуються управління Банком, управління ризиками, фінансових результатів, координації та контролю, корпоративного управління, дотримання вимог законодавства (комплаєнс). Крім того, у 2019 році Наглядова Рада була залучена до основних важливих рішень. Відповідно до своїх функцій, Наглядова Рада здійснювала регулярний моніторинг виконання рекомендацій Національного банку України, наданих протягом перевірки Банку в 2019. Крім того, всі важливі теми обговорювалися за необхідності між Головою Наглядової Ради, Членами Наглядової Ради та Головою Правління та/або Членами Правління.

Склад Наглядової Ради Банку та присутність в засіданнях

Склад

Склад Наглядової Ради повністю відповідає вимогам чинного законодавства України, в тому числі щодо вимог про мінімальну кількість членів Наглядової Ради, мінімальну кількість незалежних членів (директорів), як зазначено нижче (станом на 31.12.2019):

1. Еціо Салваї, Голова Наглядової Ради.
2. Коррадо Казаліно, Заступник Голови Наглядової Ради, незалежний директор.
3. Серджіо Нікола, Член Наглядової Ради, незалежний директор.
4. Фабріціо Маллен, Член Наглядової Ради, незалежний директор.
5. Емануеле Колліні, Член Наглядової Ради.
6. Андреа Фаццоларі, Член Наглядової Ради.
7. Лоренцо Фоссі, Член Наглядової Ради.

Протягом 2019 відбулися зміни у складі Наглядової Ради Банку, а саме: Гвідо Оттоленгі припинив повноваження 02.02.2019, за власним бажанням та відповідно до вимог чинного законодавства із завчасним інформуванням Банку; Емануеле Колліні був призначений Членом Наглядової Ради відповідно до Рішення Акціонера Банку № 1/2019 від 15.03.2019, Васильєва Н.Б. припинила свої повноваження 13.09.2019, за власним бажанням та відповідно до вимог чинного законодавства із завчасним інформуванням Банку; Фабріціо Маллен був призначений Членом Наглядової Ради (незалежним) відповідно до Рішення Акціонера Банку № 4/2019 від 27.09.2019.

Присутність

З огляду на періодичність виникнення запитів та обсягу питань, що підлягають розгляду, Наглядова Рада провела 17 засідань у 2019 році. Регулярна присутність на засіданнях є дуже високою. Присутність у засіданнях, як зазначено нижче, враховуючи початок повноважень кожного члена Наглядової Ради:

Еціо Салваї – присутність в 17 з 17;

Коррадо Казаліно – присутність в 17 з 17;

Серджіо Нікола – присутність в 16 з 17;

Емануеле Колліні – присутність в 11 з 13 (початок повноважень 16.03.2019);

Андреа Фаццоларі – присутність в 17 з 17;

Лоренцо Фоссі – присутність в 15 з 17;

Фабріціо Маллен - присутність в 5 з 5 (початок повноважень 27.09.2019);

Гвідо Оттоленгі - присутність в 1 з 1 (повноваження припинено);

Васильєва Н.Б. - присутність в 10 з 12 (повноваження припинено).

Структура Наглядової Ради Банку та діяльність як колегіального органу

Структура

Наглядова Рада складається з Голови, Заступника Голови, Членів, в тому числі ,незалежних директорів.

Наглядова Рада Банку повністю відповідає вимогам Банку щодо наявних навичок та досвіду відповідно до розміру Банку, враховуючи значний відповідний досвід та знання Голови та Членів Наглядової Ради, що є достатнім для повного та глибокого розгляду всіх питань, що подаються на розгляд Наглядовою Радою. Різноманітність областей освіти та набутого робочого досвіду всіх Членів Наглядової Ради повністю охоплює сфери банківських продуктів та профілю ризику, включаючи, але не обмежуючись, щодо сфери корпоративного управління, планування та контролю, щодо стратегічного планування, ринків капіталу.

Незалежні директори Наглядової Ради повністю відповідають вимогам щодо незалежності членів Наглядової Ради.

Враховуючи викладене вище, компетентність та ефективність кожного Члена Наглядової Ради оцінено на відмінно.

Діяльність як колегіального органу

Наглядова Рада Банку приділяє достатньо часу для виконання належним чином обов'язків членів Наглядової Ради шляхом фізичної участі у засіданнях, голосуючи електронною поштою, та беручи участь у засіданнях шляхом відеоконференції.

Крім того, велика частина часу присвячена вивченню матеріалів засідання перед самим засіданням, аналізу та ретельній перевірці інформації, наданої в основних матеріалах засідання, а також обміну кореспонденцією та телефонними дзвінками з місцевим керівництвом з метою уточнення деталей / отримання додаткової інформації щодо пропозицій, поданих на розгляд Наглядової Ради.

В середньому засідання Наглядової Ради, яке проводиться шляхом фізичної присутності, триває 4-5 годин.

Голова та члени Наглядової Ради співпрацюють в атмосфері довіри та взаємної підтримки, постійно координують свою роботу та консультуються, коли це необхідно, з метою забезпечення належного інформаційного потоку для оцінки відповідних ризиків у межах виконання завдань.

У складі Наглядової Ради немає комітетів, тому їх діяльність не розглядається.

Зважаючи на напрямки освіти та професійний досвід Голови та членів Наглядової Ради, можна зазначити щодо наявності колективної придатності Наглядової Ради Банку з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.

Структура Наглядової Ради Банку

Оцінка компетентності та ефективності кожного Члена Наглядової Ради

- ❑ Еціо Салваї – Голова Наглядової Ради Банку, входить до складу Наглядової Ради Банку з 2014. Вища освіта в Італії, ступінь в Бухгалтерському обліку. Досвід роботи в банківській системі – 48 років, від менеджера відділення до Голови Правління та Голови Наглядової Ради. На даний час обіймає посаду Голови Наглядової Ради в “СІВ Bank” Угорщина.
- ❑ Корrado Казаліно, Заступник Голови Наглядової Ради (незалежний член), розпочав свої повноваження з 26.04.2018. Вища освіта в Італії, ступінь в Бухгалтерському обліку. Досвід роботи в банківській системі – 33 роки, в тому числі 10 років в сфері корпоративного банкінгу, та керівні посади. Попередня посада, з поміж інших, була надзвичайний комісар BANCA UBAE S.p.A. (Italy) в період з 2011 до 2012 року.
- ❑ Серджіо Нікола - Член Наглядової Ради Банку розпочав свої повноваження з 26.04.2018. Вища освіта в Італії, ступінь в політичних науках та міжнародних відносинах. Досвід роботи в управлінському консалтингу – 15 років управляючим партнером. Станом на поточну дату є Управляючим партнером в ТОВ «Леа Консалтинг», м. Київ, Україна.
- ❑ Андреа Фаццоларі, Член Наглядової Ради Банку, розпочав свої повноваження з 28.07.2018. Вища освіта в Італії, ступінь в бізнес-адмініструванні (110/110). Досвід роботи в банківській системі – 15 років на керівних посадах в сфері управління, організації змін, проектний менеджмент, в якості члена наглядових рад. На даний час обіймає посаду Керівника департаменту систем управління та стратегічних ініціатив головного управління міжнародних дочірніх банків Інтеза Санпаоло С.п.А., Італія.
- ❑ Лоренцо Фоссі, Член Наглядової Ради, розпочав свої повноваження з 28.07.2018. Вища освіта в Італії, ступінь в економіці (110/110). Досвід роботи в банківській системі – 19 років в сфері фінансів по діяльності щодо міжнародних зобов'язань міжнародних банків, з яких 10 років на керівних посадах. На даний час обіймає посаду старшого директора щодо планування та контролю по діяльності в Центральній Східній Європі, Близькому сході та Північній Африці в головному управлінні міжнародних дочірніх банків Інтеза Санпаоло С.п.А., Італія.

Структура Наглядової Ради Банку

Оцінка компетентності та ефективності кожного Члена Наглядової Ради

- ❑ Емануеле Колліні – Член Наглядової Ради Банку розпочав свої повноваження з 16.03.2019. Вища освіта в Італії, ступінь в економіці та торгівлі. Досвід роботи в міжнародних компаніях та банківському секторі 33 роки, з яких – 17 років на керівних посадах, в тому числі з січня 2014 року - Старший керівник з кредитного андеррайтингу в міжнародних дочірніх банках (частина підрозділу кредитування Групи), Інтеза Санпаоло С.п.А..
- ❑ Фабріціо Маллен, Член Наглядової Ради Банку (незалежний), розпочав свої повноваження з 27.09.2019. Був у складі Наглядової Ради Банку з квітня 2017 року до квітня 2018 року в якості незалежного члена. Вища освіта в Італії, досвід роботи в міжнародних компаніях та банківській системі.

На підставі результатів перевірки відповідності, здійсненої Наглядовою Радою, затверджено, що Голова та Члени Наглядової Ради відповідають кваліфікаційним вимогам керівників Банку. У випадку здійснення діяльності в інших юридичних особах, Члени Наглядової Ради приділяли достатньо часу для здійснення своїх обов'язків Члена Наглядової Ради.

Кожний Член Наглядової Ради робить вагомий внесок в ефективне виконання діяльності Наглядової Ради, приділяє достатньо часу виконанню своїх обов'язків в Наглядовій Раді Банку.

У звітному періоді склад та структура Наглядової Ради Банку забезпечували її ефективну діяльність як колегіального органу.

З огляду на напрямки освіти та професійний досвід Голови та членів Наглядової Ради, можна зазначити щодо наявності колективної придатності Наглядової Ради Банку з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.

Структура Наглядової Ради Банку

Незалежність Членів Наглядової Ради

Банк визначає, чи відповідає кандидат вимогам щодо незалежності на підставі положень статті 53¹ Закону України «Про акціонерні товариства» щодо вимоги про відсутність впливу від будь-яких інших осіб у процесі прийняття рішень під час належного виконання обов'язків незалежного члена. Слід також взяти до уваги підтвердження незалежності, підписаного кандидатом на посаду незалежного члена, що надається до Національного банку України. Такі вимоги включають вимогу про відсутність участі в органах управління цього товариства та/або афілійованих з ним юридичних осіб, чи одержував та/або одержує протягом попередніх трьох років від цього товариства та/або афілійованих з ним юридичних осіб додаткову винагороду в розмірі, що перевищує 5 відсотків сукупного річного доходу такої особи за кожний з трьох років та інші вимоги статті 53¹ Закону України «Про акціонерні товариства», Постанови НБУ № 149 від 28.12.2018 «Положення про ліцензування банків».

За результатами перевірки, здійсненої Наглядовою Радою Банку, було затверджено, що незалежні члени Наглядової Ради відповідають вимогам щодо незалежності для незалежних директорів Банку, як передбачено чинним законодавством України.

Структура Наглядової Ради Банку

Функціональні обов'язки Членів Наглядової Ради

Функціональні обов'язки членів Наглядової ради Банку регулюються Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду, чинним законодавством. До функцій відносяться, серед іншого, затвердження стратегії Банку, затвердження бюджету Банку, визначення та затвердження стратегії та політики управління ризиками, здійснення контролю за діяльністю Правління, призначення та припинення повноважень Голови Правління, членів Правління, керівників головних управлінь, директора департаменту внутрішнього аудиту, затвердження значних **правочинів**, як передбачено чинним законодавством.

Члени Наглядової ради мають право: брати участь у засіданнях Наглядової ради; голосувати в процесі прийняття рішень Наглядовою Радою; вимагати будь-яку інформацію або документ, пов'язаний з діяльністю Банку; брати участь у будь-яких зустрічах, організованих в рамках діяльності Банку, брати участь у будь-яких засіданнях Правління, будь-яких комітетах і комісіях Банку без права голосу, знайомитися з протоколами таких засідань.

Члени Наглядової Ради зобов'язані: виконувати свої обов'язки професійно та відповідно до чинного законодавства України, Статуту, внутрішніх положень та рішень Загальних зборів, та діяти в інтересах Банку добросовісно, розумно та не перевищуючи своїх повноважень; виконувати свої обов'язки особисто; їм не дозволяється видавати довіреність іншій особі з метою прийняття участі на засіданнях від їх імені. При голосуванні член Наглядової Ради не може бути представлений іншим членом і повинен особисто використати своє право голосу; Голова Наглядової Ради, так само як і інші її члени, може отримати певні доручення на підставі рішення Наглядової Ради. У таких випадках, уповноважені члени зобов'язані виконати вказане доручення і повідомити Наглядову Раду про його виконання під час наступного засідання; зберігати таємницю всієї інформації, представленої на засіданнях Наглядової Ради та/або отриманої іншим чином під час виконання своїх обов'язків, якщо така інформація не є загальновідомою.

Процедура прийняття рішень Наглядною Радою Банку

Процедура голосування

Для прийняття рішень Наглядова Рада повинна мати кворум, якщо більше половини загальної кількості членів беруть участь в засіданні. Наглядова Рада приймає рішення простою більшістю голосів присутніх членів, якщо інше не передбачено Статутом або Положенням про Наглядову Раду. У випадку рівної кількості голосів «за» та «проти», голос Голови Наглядової Ради (або, при його відсутності, Заступника Голови Наглядової Ради) є вирішальним). У термінових випадках, рішення Наглядової Ради приймається шляхом заочного голосування (опитування) поштою, електронною поштою, на підставі пропозиції Голови Наглядової Ради, який розсилає проекти рішень з вкладенням пропозицій для розгляду/ направляє бюлетені для голосування з усією належною документацією всім членам Наглядової Ради. Всі члени Наглядової Ради повинні проголосувати, вказавши «за», «проти» або «утримався» щодо проекту рішення або щодо кожного питання для голосування, вказаного в бюлетені, який був надісланий Головою Наглядової Ради. Рішення приймаються простою більшістю голосів, якщо інше не передбачено Статутом або Положенням. Голова Наглядової Ради має передавати протоколи у письмовій формі з результатами голосування всім Членам Наглядової Ради. Голова може делегувати передачу бюлетенів для голосування та проектів рішень, усієї належної документації і протоколів з результатами голосування відділу генерального секретаріату Банку.

Процедура прийняття рішень

За рішенням Голови Наглядової Ради, рішення приймаються Наглядною Радою шляхом:

на засіданнях з особистою присутністю членів Наглядової Ради (в тому числі, шляхом дистанційної участі за допомогою телефонної чи відео-конференції), або

шляхом заочного голосування (опитування) в порядку, передбаченому Положенням.

Голова Наглядової Ради (або у разі його відсутності – Заступник Голови Наглядової Ради) повинен скликати засідання Наглядової Ради щонайменше раз в квартал, шляхом направлення запрошень відділом генерального секретаріату

Засідання Наглядової Ради відбуваються таким чином, що дозволяє відкрите спілкування, цінну участь, критичні питання та своєчасне вирішення питань.

Всі члени Наглядової Ради мають будь-який можливий доступ до вищого керівництва Банку та членів Правління та можуть спілкуватися з ними, коли це вважається необхідним та доречним. Таке спілкування здійснюється всіма можливими засобами, включаючи обмін письмовими повідомленнями, телефонні дзвінки, відеоконференцію, особисті зустрічі

Діяльність Наглядової Ради Банку в 2019

Протягом 2019 року діяльність Наглядової Ради була спрямована на контроль за діяльністю Правління Банку. Діяльність Наглядової Ради була високо ефективною протягом 2019 року. Наглядова Рада отримувала регулярні звіти щодо стратегії та бізнес-плану, здійснювала затвердження бюджету, затверджувала внутрішні нормативні документи, що входять до сфери компетенції Наглядової Ради, що включають серед іншого перегляд та оновлення Зводу правил про внутрішнє делегування повноважень Банку, Положення про комітети управління. Відповідно до компетенції Наглядової Ради, Наглядова Рада визначила зовнішнього аудитора Банку. На щоквартальній основі Наглядова Рада розглядала наступні регулярні звіти: результати діяльності корпоративного бізнесу, статус впровадження Бізнес-Плану, результати діяльності роздрібного бізнесу, щоквартальні фінансові результати, щоквартальна фінансова звітність, щоквартальна звітність з управління ризиками, включаючи інформацію про кредитний ризик, ринкові (фінансові) ризики та операційний ризик; щоквартальна звітність за підсумками стрес-тесту; затвердження лімітів для фінансових установ; організаційні питання, включаючи організаційну структуру Банку, оновлені версії внутрішніх документів Банку, персональний розподіл повноважень між членами Правління; призначення, припинення повноважень керівників структурних підрозділів банку; розгляд аудиторських звітів за результатом аудиторських перевірок; звітування про виконання рекомендацій департаменту внутрішнього аудиту структурними підрозділами Банку; звітування про виконання рекомендацій НБУ структурними підрозділами Банку; розгляд звітів відділу комплаєнс; звітність з протидії та запобіганню легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом; звітність про діяльність комітетів Банку. Звітність була отримана в повному обсязі та без затримання.

Питання стратегії було дуже важливим для Банку у 2019 році, і Наглядова Рада приділяла достатньо часу співпраці з Правлінням Банку щодо питання стратегії, проводячи ґрунтовне обговорення цього питання. Крім того, Наглядова Рада Банку зосередила свою увагу на результаті та прогресі, що був досягнутий, а також на поточних цілях, завданнях і викликах. Наглядова Рада проводила обговорення з Правлінням щодо розвитку та прогресу поточних основних проектів у діяльності Банку та щодо регулятивного контексту та нормативної бази. Наглядова Рада Банку проводила засідання регулярно, та на засіданнях були прийняті ключові рішення щодо діяльності Банку. Крім зазначених вище основних досягнень, Наглядова Рада, крім іншого, розглядала питання безперервності діяльності та ІТ ризиків, та зазначила важливість цієї галузі для діяльності Банку.

У 2019 році Наглядова Рада виконувала завдання, доручені відповідно до чинного законодавства та Статуту. Впродовж року Наглядова Рада покращувала свою діяльність, надаючи ґрунтовний аналіз питань для розгляду. Дії, що виконувалися Наглядовою Радою, забезпечили стабільну, безперебійну діяльність Банку відповідно до вимог чинного законодавства. Таким чином, вважається, що виконання цілей на 2019 рік було досягнуто Наглядовою Радою.