



Звіт Наглядової Ради – за рік, що закінчився 31.12.2018

Наглядова Рада АТ «ПРАВЕКС БАНК», м. Київ, лютий
2019

Короткий огляд

У 2018 році Наглядова Рада виконувала завдання, які їй були доручені згідно з чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Наглядову Раду. Протягом 2018 року Правління регулярно, без затримок і повністю відповідало Наглядовій Раді про стратегію та бізнес політики, а також про інші важливі питання, що стосуються управління Банку, управління ризиками, фінансових результатів, координації та контролю, корпоративного управління, дотримання вимог законодавства (комплаєнс). Крім того, Правління повідомляло про ліквідність, стягнення, щодо важливих змін в нормативно-правових актах, важливі для Банку операції. У 2018 році Наглядова рада була залучена до основних важливих рішень. Крім того, всі важливі теми обговорювалися за необхідності між Головою Наглядової Ради, Членами Наглядової Ради та Головою 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 31.12.2018):

1. Еціо Салваї, Голова Наглядової Ради.
2. Коррадо Казаліно, Заступник Голови Наглядової Ради, незалежний директор.
3. Серджіо Нікола, Член Наглядової Ради, незалежний директор.
4. Надія Васильєва, Член Наглядової Ради, незалежний директор.
5. Гвідо Оттоленгі, Член Наглядової Ради.
6. Андреа Фаццоларі, Член Наглядової Ради.
7. Лоренцо Фоссі, Член Наглядової Ради.

Присутність

З огляду на періодичність виникнення запитів та обсягу питань, що підлягають розгляду, Наглядова Рада провела 18 засідань у 2018 році. Регулярна присутність в засіданнях є дуже високою. Присутність в засіданнях, як зазначено нижче, враховуючи початок повноважень кожного члена Наглядової Ради:

пан Салваї – присутність в 17 з 18;
 пан Джанетті – присутність в 10 з 11;
 пані Феббаро – присутність в 8 з 8;
 пан Бокка – присутність в 10 з 11;
 пан Маллен – присутність в 8 з 8;
 пан Оттоленгі – присутність в 15 з 18;
 пан Казаліно - присутність в 10 з 10;
 пан Нікола - присутність в 10 з 10;
 пані Васильєва - присутність в 10 з 10;
 пан Фаццоларі - присутність в 7 з 7;
 пан Фоссі - присутність в 7 з 7

Структура Наглядової Ради Банку та діяльність як колегіального органу

Структура

Наглядова Рада складається з Голови, Заступника Голови, Членів, в тому числі незалежні директори.

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 для розгляду Наглядової Ради. 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 Члену Наглядової Ради оцінено на відмінно.

Діяльність як колегіального органу

Наглядова Рада Банку приділяє достатній та належний час для виконання обов'язків членів Наглядової Ради шляхом фізичної участі у засіданнях, голосуючи електронною поштою, беручи участь у засіданнях через конференц-дзвінок..

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 здійснюється 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.

Наглядова Рада не має комітетів, тому їх робота не розглядається.

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 – 47 років, від менеджера відділення до Голови Правління та Голови Наглядової Ради. На даний час обіймає посади Голови Наглядової Ради в “СІВ Bank” Угорщина, Голова Правління в “Intesa Sanpaolo Romania S.A.”
- ❑ Коррадо 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 – 32 роки, в тому числі 9 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.
- ❑ Гвідо Оттоленгі – Член Наглядової Ради, входить до складу Наглядової Ради Банку з 2017. Вища освіта в Італії, Досвід роботи в міжнародних компаніях та банківських установах. На даний час п. Оттоленгі обіймає посади в компаніях, в тому числі, з поміж іншого, Член Ради директорів в компаніях Confindustria Emilia, Area Centro, Italy, член Ради директорів Interporto Bologna S.p.A., Italy, віце-президент PIR Petroli SRL, Italy
- ❑ Надія Васильєва, Член Наглядової ради (незалежний член) розпочала свої повноваження з 26.04.2018. Вища освіта в Київському національному університеті ім. Т.Г. Шевченко, ступінь в економіці, міжнародному праві, післядипломна освіта в маркетингу СІМ, EMBA. Досвід роботи в міжнародних компаніях з 1994, 17 років з яких на керівних посадах, в тому числі 2010 –2012 – Генеральний директор Amway Ukraine, 2012 - 2014 – менеджер по співробітництву з держаними установами, регіональний менеджер Microsoft Ukraine; 2014 - 2016 – Генеральний директор Microsoft Ukraine; 2016- 2018 Генеральний директор, Microsoft Black Sea Hub; була Членом Ради директорів в Американській торговій палаті в Україні, участь в консультативних радах в Київська школа економіки (KSE), CEO Club,.

Структура Наглядової Ради Банку

Оцінка компетентності та ефективності кожного Члена Наглядової Ради

- ❑ 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 – 14 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 головне управління міжнародних дочірніх банків Intesa Sanpaolo S.p.A., Milan, Italy.
- ❑ 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 – 18 років в сфері CFO по діяльності щодо міжнародних зобов'язань, з яких 9 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 головне управління міжнародних дочірніх банків Intesa Sanpaolo S.p.A., Milan, Italy.

Структура Наглядової Ради Банку

Незалежність Членів Наглядової Ради

Банк визначає, чи відповідає кандидат вимогам щодо незалежності на підставі положень статті 53 1 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, одержувала 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 53 1 Закону України «Про акціонерні товариства».

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 правачинів, як передбачено чинним законодавством.

Члени Наглядової ради мають право: брати участь у засіданнях Наглядової ради; голосувати в процесі прийняття рішень Наглядової ради; 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 повинні: виконувати свої обов'язки професійно та відповідно до чинного законодавства України та іншого застосованого законодавства, Статуту, внутрішніх положень та рішень Загальних зборів, діючи 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 Наглядовою 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 передає 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 Наглядовою 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) 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, зустріч особисто

Діяльність Наглядової Ради Банку в 2018

Протягом 2018 року діяльність Наглядової Ради була спрямована на контроль і управління діяльністю Правління Банку. Наглядова Рада отримувала регулярні звіти з щодо стратегії та бізнес-плану, здійснювала затвердження бюджету, затверджувала внутрішні нормативні документи, що входять до сфери компетенції Наглядової Ради. На щоквартальній основі Наглядова Рада розглядала наступні регулярні звіти: про результати діяльності корпоративного бізнесу, за результатами діяльності роздрібного бізнесу, щоквартальні фінансові результати, щоквартальна фінансова звітність, щоквартальна звітність з управління ризиками, включаючи інформацію про кредитний ризик, ринкові (фінансові) ризик та операційний ризик; щоквартальна звітність за підсумками стрес-тесту; щоквартальний звіт про стягнення; затвердження лімітів для фінансових установ; організаційні питання, включаючи організаційну структуру Банку, оновлені версії внутрішніх документів Банку, персональний розподіл функцій керівників; призначення, припинення повноважень керівників структурних підрозділів банку; затвердження трудових договорів з керівниками структурних підрозділів Банку; розгляд аудиторських звітів для 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 2018 році, і Наглядова Рада приділяла достатньо часу співпраці з Правлінням Банку щодо питання стратегії. Крім того, Наглядова Рада Банку зосередилася щодо результату та прогресу, що був досягнутий, а також на поточних цілях, завданнях і викликах. Наглядова Рада проводила обговорювання 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.

У 2018 році Наглядова Рада виконувала завдання, доручені відповідно до чинного законодавства та Статуту. Дії, що виконувалися Наглядовою Радою, забезпечили стабільну безперервність бізнес діяльності Банку відповідно чинних вимог чинного законодавства. Таким чином, вважається, що виконання цілей на 2018 рік було досягнуто Наглядовою Радою.