

Intesa Sanpaolo
Головне Управління Міжнародних Дочірніх Банків (ГУМДБ)

ПРАВЕКС-БАНК
Внутрішні Комітети

Інструкції з управління для Міжнародних Дочірніх Банків

*Кредитний Комітет – Засідання стосовно питання якості активів
КУАП*

Тарифний Комітет

*Комітет з політики протидії легалізації доходів, отриманих
злочинним шляхом*

Ревізійна Комісія (вже затверджено Спостережною Радою)

Загальні правила та Процедури комітетів з управління

I.

Загальні правила

1. Відповідно до чинного банківського законодавства України та Статуту Акціонерного Комерційного Банку ПРАВЕКС-БАНК (далі «ПРАВЕКС-БАНК» або «Банк»), Спостережна Рада відповідає за наступні питання:
 - а) Встановлення комітетів, що займаються, серед іншого, затвердженням кредитів, питаннями стосовно майна, персоналу та аудиту, зокрема: кредитні комітети, тарифні комітети, комітет з управління активами та пасивами, інші комітети, прийняттям положень щодо таких комітетів;
 - б) Прийняття рішень з встановлення комітетів у Спостережній Раді або Правлінні для роботи з конкретними питаннями. Робоча процедура та повноваження комітетів визначаються Спостережною Радою під час встановлення таких комітетів.
2. Комітети з прийняття рішень, у межах повноважень наданих ним Спостережною Радою та Правлінням, є незалежними структурами та, на свій власний розсуд або на основі відповідних рішень/запитів Спостережної Ради, мають право розпочинати, консультувати/коментувати щодо певних питань.
3. Статус комітетів набуває чинності у день встановлення відповідного Комітету або після затвердження Спостережною Радою Банку.
4. Комітети встановлюються на необмежений період часу Спостережною Радою, та можуть бути скасовані або змінені у їхньому складі/розмірі іншим рішенням Спостережної Ради.
5. Спостережна Рада може запитати консультацію, пропозицію або звіт з прийнятих рішень від будь-якого Комітету.

II.

Члени Комітетів

6. Члени та Голова Комітетів призначаються Спостережною Радою на період та за умовами, які вона вважає відповідними та тільки Спостережна Рада може скасувати або змінити такі призначення в будь-який час.

III.

Права та обов'язки Членів

7. Членам Комітету (та Членам Спостережної Ради) надається право вимагати від Голови Комітету скликання засідання та Голова має скликати збори при першій можливості.
8. Будь-якому Члену Комітету надається право вимагати включення будь-якого конкретного пункту до порядку денного засідання Комітету.
9. Члени Комітету використовують право голосування особисто за винятком Комітетів зі спеціальними правами голосування/правилами.

Комітети з управління

10. В екстрених випадках, відповідно до запиту Голови Комітету, Члени Комітету можуть прийняти рішення письмово. У випадку письмового голосування Члени можуть голосувати наступним чином:
 - а) Запечатані конверти, направлені у зазначений термін, рекомендованою поштою або кур'єром (адресовані Секретарю Комітету, з написом: «висловлення думки стосовно засідання XX Комітету – «не відкривати»).
 - б) Направити в електронному виді (електронною поштою або факсом) Секретарю Комітету, на основі запиту, направлено до них, у зазначений в ньому термін.

Конверт/електронне повідомлення/факс з голосом/думкою Члена відкривається та зачитується під час засідання Комітету і записується в протоколі.
11. Члени Комітету та всі інші учасники Комітетів повинні виконувати свої обов'язки відповідно до законодавства, внутрішніх положень Банку та інструкцій Материнської Компанії.
12. У випадку будь-якого конфлікту інтересів, пов'язаний Член Комітету зобов'язаний не брати участь у процесі голосування, і такий Член буде вважатися відсутнім; будь-який конфлікт інтересів повинен бути належним чином відмічений у протоколі Комітету.
13. Кожен Член голосування має один голос. Члени голосування мають право вимагати, щоб їхні коментарі/заперечення були відмічені в протоколі Комітету.
14. Як правило, Комітети приймають рішення простою більшістю.
15. Як правило, Голова Комітету або, за його/її відсутності, виконуючий обов'язки Голови, повинен бути присутнім на засіданнях Комітету та має вирішальний голос.

IV.

Організація та Робота Комітетів

16. Голова Комітету:
 - а) Визначає порядок денний та вимагає від Секретаря скликання засідань;
 - б) Координує та контролює дії Комітету;
 - в) Головує на засіданні, зачитує порядок денний, закликає до обговорення, наказує проводити процедуру голосування, у письмовому вигляді якщо необхідно, та оголошує результати. Якщо це необхідно через характер рішення, то будь-яка особа, яка відповідає за його впровадження, повинна бути визначена/призначена Комітетом та його/її призначення повинне бути відмічене в протоколі.
17. Секретар Комітету це співробітник Банку, якого призначає Голова Комітету.

Комітети з управління

18. Обов'язки Секретарю Комітету:

- а) Скликати засідання Комітету від імені Голови через пошту, факс, електронну пошту, із зазначенням точного часу, місця зборів та порядку денного. Ця інформація також має бути надіслана до відділу Спостережної Ради
- б) Розсилати відповідний матеріал всім Членам Комітету;
- в) Відвідувати засідання, без права голосування;
- г) Підготувати протокол;
- д) Направляти до Генерального Секретаріату для реєстрації/зберігання: порядок денний, будь-який матеріал, що був розісланий у зв'язку з питаннями, які обговорювалися на засіданні, разом з протоколом засідання.

19. Всі Члени Комітетів та запрошені особи, які беруть участь у засіданні, повинні дотримуватись конфіденційності всієї інформації та будь-яких питань, які обговорювалися під час засідання.

20. Засідання Комітету не є публічними і окрім Членів та Секретаря Комітету лише запрошені особи можуть брати участь у засіданні.

21. Документи, які будуть обговорюватися на засіданні, повинні бути направлені Секретарю Комітету щонайменш за 3 робочі дні до засідання Комітету. Після цього такі документи повинні бути розіслані Секретарем кожному Членові Комітету щонайменш за 2 робочі дні до засідання Комітету.

22. Порядок денний, матеріал, який буде обговорюватися на засіданні, протоколи та інша відповідна документація повинна бути написана англійською мовою та перекладена місцевою мовою, лише у тому випадку, якщо цього вимагає законодавство. У випадку розбіжностей, англійська версія має переважальну силу, якщо це не суперечить місцевим законам та положенням.

23. Засідання Комітету повинно бути належним чином відмічено у протоколі засідання. Протокол повинен містити всі рішення, прийняті Комітетом, всі важливі обговорені питання та будь-які заяви, оголошені під час засідання, якщо цього вимагає будь-який Член Комітету.

Голова та Секретар Комітету підписують протокол. Протокол повинен бути розісланий Членам Комітету протягом 10 робочих днів після засідання. Протокол направляється уповноваженому Департаменту Головного Управління Міжнародних Дочірніх Банків, протягом 10 робочих днів після засідання.

24. Голова Спостережної Ради уповноважений обирати постійних/нерегулярних запрошених осіб (без права голосування) до будь-якого з Комітетів. Члени Спостережної Ради та Директор Департаменту Внутрішнього Аудиту можуть відвідувати засідання будь-яких Комітетів (без права голосування).

25. Голова Комітету може запрошувати інших Керівників Групи Intesa Sanpaolo та/або професіоналів/консультантів або інших експертів для відвідання засідань Комітету.

26. Генеральний Секретаріат Компанії повинен поповнювати останніми даними Реєстр всіх Комітетів та їхніх Членів.

КРЕДИТНИЙ КОМІТЕТ (КК)

I.

1. Кредитний Комітет ПРАВЕКС-БАНКУ (далі «Кредитний Комітет» або «Комітет») був встановлений рішенням Спостережної Ради від дд Місяць, rrrr відповідно до Статуту/внутрішніх правил Банку

II.

Структура Комітету

2. Кредитний Комітет складається з не менш ніж чотирьох Членів з правом голосу, Секретаря без права голосу, та постійних запрошених осіб.
3. Членами з правом голосу є наступні особи:
 - Ø Голова Правління
 - Ø Директор Головного Управління Ризик-Менеджменту
 - Ø Директор Головного Управління Корпоративного Бізнесу
 - Ø Директор Головного Управління Роздрібного Бізнесу
4. Голова Правління є Головою Кредитного Комітету. За його/її відсутності головою Комітету є Директор Головного Управління Ризик-Менеджменту.
5. Постійні запрошені особи – Члени без права голосу:
 - Ø Intesa Sanpaolo - ГУМДБ – Кредитний Департамент
 - Ø Директор Юридичного Департаменту

III.

Права та Обов'язки Комітету

6. Кредитний Комітет є найвищим органом з розглянення кредитних питань у межах, встановлених Спостережною Радою Банку, його обов'язки та задачі включають принаймні наступне:
 - а) Встановлювати та періодично переглядати кредитну політику;
 - б) Щоквартально переглядати документацію з Управління Ризиками;
 - в) Регулярно переглядати інструкції з кредитування, включаючи їхні принципи та політику (включно з передачею повноважень), пропонуючи, якщо необхідно, Спостережній Раді будь-які зміни/поправки до них;
 - г) Визначати максимальне піддавання ризику за:
 - а. Сегментом Ринку;
 - б. Сферою діяльності;
 - в. Продуктами;

Комітети з управління

- г. Напрямами;
 - д. Валютами.
- д) Обговорювати та виносити рішення щодо кредитних пропозицій у межах суми, встановленої/визначеної Спостережною Радою Банку;
- е) Визначати формати адміністративної звітності.
- ж) Робити запит консультативного висновку Intesa Sanpaolo (на даний момент Управління кредитних справ) стосовно тих кредитних пропозицій, які перевищують суму встановлену у пункті (д). Копія будь-якого такого запиту направляється до Кредитного Департаменту ГУМДБ.
- Ø У випадку позитивного консультативного висновку Материнської Компанії, Кредитний Комітет направляє кредит для затвердження до Спостережної Ради;
 - Ø У випадку, якщо консультативний висновок Материнської Компанії відрізняється від того, який був запитаний спочатку, то Кредитному Комітетові, з комерційних причин, надається право скасувати консультативний висновок відповідно до процедур та положень, виданих Материнською Компанією. Кредитний Комітет направляє кредит на затвердження до Спостережної Ради.
- з) Рішення Кредитного Комітету є обов'язковими та мають бути відмічені у протоколі Кредитного Комітету. Затверджені пропозиції набувають сили на дату Комітету, в якому вони були затверджені;
- и) Протокол Кредитного Комітету направляється до ГУМДБ – Кредитного Департаменту;

IV.

Засідання Кредитного Комітету

7. Засідання Кредитного Комітету проводяться щонайменше двічі на місяць. Голова Комітету або виконуючий обов'язки Голови може скликати надзвичайне засідання таким чином та на таку дату, яку вважає необхідною або доречною.

V.

Положення щодо Голосування

8. Кредитний Комітет має кворум якщо присутні щонайменш три Члени з правом голосу.
9. Голова або виконуючий обов'язки голови має право вето.

ЗАСІДАННЯ СТОСОВНО ПИТАННЯ ЯКОСТІ АКТИВІВ (ЗСПЯА)

10. Засідання з Якості Активів є розширеним засіданням Кредитного Комітету та формується з не менш ніж шести Членів з правом голосу, Секретаря без права голосу та постійних запрошених осіб.
11. Метою ЗСПЯА є вживання необхідних заходів для запобігання та зменшення втрат від кредитування.
12. ЗСПЯА контролює кредитний портфель та його якість, рекомендує методологію класифікації боржників та управляє системою рейтингових оцінок Банку.

VI.

Структура Комітету

Членами ЗСПЯА з правом голосу є наступні особи:

- Ø Голова Правління
- Ø Директор Головного Управління Ризик-Менеджменту
- Ø Директор Головного Управління Корпоративного Бізнесу
- Ø Директор Головного Управління Роздрібного Бізнесу
- Ø Директор Головного Фінансового Управління
- Ø Директор Юридичного Департаменту

Секретар Кредитного Комітету діє також як Секретар ЗСПЯА.

13. Голова Правління є Головою ЗСПЯА. За його/її відсутності Директор Головного Управління Ризик-Менеджменту головує на Засіданні.
14. Постійні запрошені особи – Члени без права голосу:
 - Ø Директор Колекторського Департаменту
 - Ø Intesa Sanpaolo - ГУМДБ – Кредитний Департамент

VII.

Права та обов'язки ЗСПЯА

15. ЗСПЯА:
 - а. Затверджує/скасовує та змінює класифікацію боржника;
 - б. Приймає необхідні заходи стосовно неробочих кредитів, включаючи резерви, списання та реалізація активів;
 - в. Оцінює регулярні дії та заходи, прийняті для управління неробочими кредитами;

Комітети з управління

- г. Пропонує Спостережній Раді політику пов'язану із забезпеченням кредитів;
- д. Рішення ЗСПЯА повідомляються Спостережній Раді принаймні щоквартально;
- е. Об'єднує протокол ЗСПЯА з протоколом Кредитного Комітету та направляє до ГУМДБ – Кредитного Департаменту.

VIII. **Засідання ЗСПЯА**

- 16. ЗСПЯА проводяться щонайменше раз на квартал. Голова або виконуючий обов'язки Голови може скликати надзвичайне засідання таким чином та на таку дату, яку вважає необхідною або доречною.

IX. **Положення щодо Голосування**

- 17. ЗСПЯА має кворум, якщо присутні щонайменш чотири Члени з правом голосу.

Комітети з управління

КОМІТЕТ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА ПАСИВАМИ (КУАП)

I.

1. Комітет з Управління Активами та Пасивами ПРАВЕКС-БАНКУ (далі «Комітет з Управління Активами та Пасивами» або «Комітет») був встановлений рішенням Спостережної Ради від дд Місяць, rrrr відповідно до Статуту/внутрішніх правил Банку

II.

Структура Комітету

2. КУАП складається з не менш ніж шістьох Членів з правом голосу, Секретаря без права голосу, та постійних запрошених осіб.

3. Членами КУАП з правом голосу є:

- Ø Голова Правління
- Ø Директор Головного Управління Ризик-Менеджменту
- Ø Директор головного управління казначейства та інвестиційного банкінгу
- Ø Директор Головного Управління Корпоративного Бізнесу
- Ø Директор Головного Управління Роздрібного Бізнесу
- Ø Директор Головного Фінансового Управління

4. Постійні запрошені особи – Член(и) без права голосу

- Ø Директор Департаменту казначейства та управління активами та пасивами
- Ø Директор Департаменту методології, ринкових та операційних ризиків
- Ø Директор Департаменту планування і контролю
- Ø Intesa Sanpaolo - ГУМДБ – Департамент планування і контролю – Служба моніторингу ризиків

5. Голова Правління є Головою КУАП. За його/її відсутності Директор Головного Управління Ризик-Менеджменту є головою Комітету.

III.

Права та обов'язки Комітету

6. Головною метою КУАП є захист власного капіталу Банку та його розміщення, узгодження активів та пасивів Банку, беручи до уваги цінову структуру та профіль погашення, відповідно до законодавства або відповідних внутрішніх положень, а також інструкцій Материнської Компанії.

До компетенції КУАП входять наступні задачі:

- а. Регулярний моніторинг та оцінка структури балансової відомості;
- б. Очікуваний прибуток у порівнянні з фактичною діяльністю;

Комітети з управління

- в. Оцінка загального стану ринку; оцінка Банку у порівнянні з конкурентами;
- г. Затвердження положень та умов нових фінансових продуктів, або зміна положень та умов існуючих продуктів;
- д. Визначення Політики та обмежень, відповідно до положень Групи, стосовно управління ринку, процентної ставки, ліквідності, валютного курсу та операційних ризиків ;
- е. Контроль відповідності обмежень (внутрішні та зовнішні вимоги).

Спостережна Рада регулярно отримує пакет звітів КУАП та інші звіти з ризиків.

IV.

Засідання КУАП

- 7. Засідання КУАП проводяться щонайменше раз на місяць. Голова або виконуючий обов'язки Голови може скликати надзвичайне засідання Комітету таким чином та на таку дату, яку вважає необхідною або доречною.

V.

Положення щодо Голосування

- 8. КУАП має кворум, якщо присутні не менш ніж чотири Члени з правом голосу.

ТАРИФНИЙ КОМІТЕТ

I.

1. Тарифний Комітет ПРАВЕКС-БАНКУ (далі «Тарифний Комітет» або «Комітет») був встановлений рішенням Спостережної Ради від дд Місяць, rrrr відповідно до Статуту/внутрішніх правил Банку.

II

Структура Комітету

2. Тарифний Комітет складається зі щонайменше шістьох Членів з правом голосу, Секретаря без права голосу, та постійних запрошених осіб.
3. Членами Тарифного Комітету з правом голосу є наступні особи:
 - Ø Голова Правління
 - Ø Директор Головного Фінансового Управління
 - Ø Директор головного управління казначейства та інвестиційного банкінгу
 - Ø Директор Головного Управління Корпоративного Бізнесу
 - Ø Директор Головного Управління Роздрібного Бізнесу
 - Ø Директор Головного Операційного Управління
4. Постійні запрошені особи – Член(и) без права голосу
 - Ø Директор Департаменту маркетингу та розвитку продуктів (головне управління роздрібного бізнесу)
 - Ø Директор Департаменту маркетингу та розвитку продуктів (головне управління корпоративного бізнесу)
5. Голова Правління є Головою Комітету. За його/її відсутності Директор Головного Фінансового Управління очолює Комітет.

III.

Права та обов'язки Комітету

Тарифний Комітет аналізує співвідношення між вартістю послуг та конкурентоспроможністю існуючих тарифів, та відповідає за політику банку у сфері операційного прибутку (тобто ціноутворення послуг).

6. До компетенції Тарифного Комітету входять наступні задачі:

Комітети з управління

- Ø Регулярний моніторинг та оцінка існуючої структури комісійних та витрат пов'язаних з продуктами та послугами Банку;
- Ø Оцінка загального стану ринку; оцінка ціноутворення Банку щодо його конкурентів;
- Ø Затвердження ціноутворення, яке застосовується до нових продуктів та/або змін до нього;
- Ø Встановлення та періодичний перегляд політики у сфері операційного прибутку.

IV.

Засідання Тарифного Комітету

7. Засідання Тарифного Комітету проводяться щонайменш раз на місяць. Голова або виконуючий обов'язки Голови може скликати надзвичайне засідання Комітету таким чином та на таку дату, яку вважає необхідною або доречною.

V.

Положення щодо Голосування

8. Тарифний Комітет має кворум, якщо присутні не менш ніж чотири Члени з правом голосу.

КОМІТЕТ З ПОЛІТИКИ ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ ДОХОДІВ, ОТРИМАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ

I

1. Комітет з політики протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом ПРАВЕКС-БАНКУ (далі «Комітет з політики протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом» або «Комітет») був встановлений рішенням Спостережної Ради від [дд Місяць, рrrr] відповідно до Статуту та внутрішніх правил Банку

II

Структура Комітету

2. Комітет з політики протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, складається зі щонайменше чотирьох Членів з правом голосу, Секретаря без права голосу (Директор служби протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом):
 - Ø Відповідальний за політику протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом – Член Правління, затверджений Національним Банком України
 - Ø Голова Правління;
 - Ø Директор відділу комплаєнс;
 - Ø Директор служби протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом.

Відповідальний за політику протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, є Головою Комітету з політики протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом. За його/її відсутності Голова Правління очолює Комітет.

III.

Права та обов'язки Комітету

3. Комітет з політики протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, приймає рішення з наступних питань:
 - а. Зміни та оновлення організації внутрішнього моніторингу;
 - б. Скасування рахунків та припинення юридичних відносин з клієнтами через причини пов'язані з політикою протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, і боротьби з фінансуванням тероризму;
 - в. Затвердження здобуття клієнтів, які підлягають посиленій належній перевірці (такі як офшорні компанії, визначні політичні діячі тощо);
 - г. Прийняття рішень щодо включення або виключення зі списку фізичних та юридичних осіб в остаточних внутрішніх чорних списках та власних списках;
 - д. Рішення щодо випадків, розпочатих службою протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом;

Комітети з управління

- e. Рішення щодо будь-яких питань, запропонованих службою протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, якщо вони не призначені до компетенції іншої служби Банку.

IV.

Засідання Комітету з політики протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом,

4. Засідання Комітету з політики протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, проводяться щонайменше раз на місяць.
5. Комітет з політики протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, направляє регулярні звіти про ключові питання політики протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, до Правління та до Спостережної Ради щоквартально.
6. Комітет з політики протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, звітує до відповідних структур свого основного акціонера (Материнської Компанії) відповідно до запиту та/або до інструкцій Материнської Компанії.
7. Комітет з політики протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, уповноважений передавати частину своєї компетенції Директорові Відділу Комплаєнс та Директорові служби протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом.

V.

Положення щодо Голосування

8. Комітет з політики протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, має кворум якщо присутні не менш ніж три Члени з правом голосу, за умови якщо Відповідальний за політику протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, та Директор служби протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, беруть участь в голосуванні.
9. Голова або виконуючий обов'язки голови мають право вето.